

**L'AVENIR
COMMENCE ICI**

ra  bank

Sommaire

Message d'Isabelle Lessedjina,
Présidente du Conseil d'administration

Entretien avec Mustafa Rawji,
Directeur Général de Rawbank

01. Une nouvelle identité au service d'une banque toujours plus engagée p.06

Un nouveau logo, symbole de notre transformation

Donner du sens à la transformation

02. Anticiper les mutations de notre secteur p.10

Répondre aux enjeux ESG, un impératif pour la transformation du secteur bancaire

DFI & banques - Des alliances stratégiques pour une croissance résiliente

L'enjeu juridique au cœur de la banque de demain

Nos indicateurs financiers

Nos autres indicateurs de performance

03. Des solutions à l'échelle d'un Congo qui avance p.18

Conjuguer expertise et financement pour propulser vos projets

Contribuer à la transition pour un Congo bas carbone

Projet 20 000 PME - Un levier pour transformer l'entrepreneuriat

Offrir des solutions digitales toujours plus innovantes et utiles pour nos clients

04. Soutenir une société et une économie plus inclusives p.28

Accompagner les femmes pour transformer l'avenir

Donner aux femmes maraîchères les moyens de nourrir et de grandir

Soutenir l'autonomisation des femmes en situation de handicap et des mères d'enfants en situation de handicap avec Caritas

Former les leaders d'aujourd'hui pour inspirer celles de demain

Recruter les meilleurs jeunes talents de demain

05. Agir pour l'intérêt général Pour un Congo plus fort p.40

Lutter pour un accès généralisé à l'eau potable

Une politique du mécénat multisectoriel

Favoriser l'accès à la culture, ciment d'un avenir commun

06. Une gouvernance renouvelée pour bâtir demain p.54

Notre Conseil d'Administration

Nos Comités spécialisés

Notre Comité Exécutif

07. Notre rapport financier p.60

Réseau d'agences & réseau des banquiers correspondants p.86

Nos autres publications p.92

Offrir à chaque Congolais.e une banque d'avenir

Message d'Isabelle Lessedjina
Présidente du Conseil d'administration

Leader du secteur bancaire congolais depuis plus d'une décennie, Rawbank entame aujourd'hui une nouvelle étape de son parcours avec une identité de marque renouvelée, qui marque un tournant symbolique.

Cette signature visuelle renouvelée, inspirée du léopard congolais - incarnation de la force, de la résilience et de l'innovation - reflète à la fois notre fidélité à nos racines et notre élan vers l'avenir. Or, les défis de demain se préparent dès aujourd'hui et Rawbank y répond avec détermination :

- En soutenant un financement innovant et durable,
- En contribuant à la préservation de nos écosystèmes naturels,
- En traduisant au quotidien nos engagements environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG),
- En promouvant la parité et l'inclusion pour une économie plus équilibrée,
- En digitalisant nos offres pour renforcer la bancarisation.

Ces chantiers sont déjà en marche et évoqués en détail dans ce rapport annuel. Plus largement, ce sont autant de leviers d'action décisifs pour anticiper les grandes mutations de notre époque et affirmer notre rôle de pionnier.

Notre position de première banque d'Afrique centrale et notre solide assise financière nous permettent de contribuer, sur le long terme, à ces grands enjeux sociétaux et technologiques.

Pour ce faire, nous pouvons nous appuyer tant sur l'efficacité éprouvée de notre modèle intégré que sur la constance de notre vision stratégique ; une combinaison gagnante qui nous a permis de délivrer, cette année encore, de solides résultats financiers.

Portée par une gouvernance stable et une gestion rigoureuse des risques, Rawbank s'est construite sur une exigence de conformité qui irrigue chacune de ses décisions. Cette culture du respect des normes, loin d'être un simple cadre réglementaire, fait partie intégrante de notre identité. Elle



nous permet de bâtir une relation de confiance durable avec nos clients, nos partenaires et nos collaborateurs — et d'ancrer notre développement dans un engagement éthique, responsable et tourné vers l'intérêt général.

Innover, avancer, rester en prise avec les besoins des populations que nous servons et être toujours à la pointe des standards internationaux les plus exigeants. Telle est notre ambition de banque africaine, profondément enracinée dans son territoire congolais mais pleinement tournée vers l'avenir et le reste du continent.

Je conclurai ce message sur une note plus personnelle. En cette première année à la Présidence du Conseil d'administration de Rawbank, je tiens à exprimer toute ma gratitude à l'ensemble des Rawbankers et à nos partenaires pour leur accueil chaleureux, leur professionnalisme et leur engagement quotidien.

Je souhaite également rendre un hommage sincère à mon prédécesseur, Monsieur Mazhar Rawji, le fondateur visionnaire de notre banque, qui incarne mieux que quiconque l'essence de Rawbank : l'excellence d'un groupe familial qui diffuse à l'ensemble de l'entreprise l'esprit de transmission des valeurs et de projection dans l'avenir qui caractérise les familles d'entrepreneurs.

Son soutien constant et son rôle de mentor ont été essentiels. Sans lui, rien de ce que nous accomplissons aujourd'hui n'aurait été possible. Porté sur les épaules d'un tel géant, chaque Rawbanker se doit de mesurer l'immense responsabilité qui est sienne de poursuivre et renforcer cette œuvre.

Ensemble, continuons à nourrir le long terme, l'engagement et l'innovation pour accompagner les transformations profondes de notre société et offrir, à chaque Congolais.e., une banque d'avenir.

Telle est la promesse que Rawbank continuera d'honorer.



Aujourd'hui les enjeux
**sont puissants
 et déterminants**
 pour notre avenir commun

Entretien avec Mustafa Rawji
 Directeur Général de Rawbank

Rester fort comme hier dans un monde incertain, être résilient pour répondre aux transformations structurelles d'aujourd'hui; être innovant pour inventer les services de demain.



Quels enseignements tirez-vous de l'année 2024 ?

Au-delà des performances financières, je retiens la trajectoire de la Banque en termes de gouvernance, de stratégie et d'engagements forts sur des enjeux primordiaux pour permettre à Rawbank de rester ce qu'elle a toujours été en RDC : pas seulement une banque leader et performante, mais aussi une banque pionnière et innovante qui accompagne le pays dans le financement de son économie.

Aujourd'hui les enjeux sont puissants et déterminants pour notre avenir commun : les financements verts pour lutter contre le réchauffement climatique et préserver nos écosystèmes naturels; la digitalisation pour répondre aux défis de la bancarisation ; la structuration de financements internationaux pour changer d'échelle ; l'exigence en termes de conformité pour être à la fois une banque congolaise, et fière de l'être, mais aussi aux standards internationaux; l'engagement ESG nécessaire pour créer de la valeur au bénéfice du plus grand nombre.

Desk carbone, partenariat avec Vitol, Illico Cash, financement record de 400 millions de dollars pour la mine de Kamo, renforcement de tous nos processus de conformité, mise en place d'une stratégie ESG, montée en puissance de nos programmes *Lady's First*, *Academia*, Forages d'eau, Autonomisation des femmes en situation de handicap et Rénovation d'infrastructures essentielles... Rawbank a répondu présent en 2024.

Quels sont les moteurs de cette stratégie ?

La volonté d'être performants avec des résultats et des ratios solides. Mais cela fait partie des fondamentaux du métier de banquier. Rawbank c'est quelque chose en plus.

Nous voulons en permanence être précurseur et en avance sur l'évolution du monde. Cela a toujours été l'ADN de Rawbank, cela demeurera : être une banque congolaise, fière de son ancrage, mais aussi exigeante envers elle-même pour offrir aux Congolais ce qu'ils méritent, une « Banque de demain ». En d'autres termes, pour nous, être « au-delà d'une banque » afin de toujours mériter la confiance de nos clients.

La gouvernance de la Banque est au diapason de cette stratégie volontariste et d'une vision claire et affirmée pour une banque inclusive, au service de la collectivité pour créer une richesse partagée et faire effet de levier en termes de développement de l'économie congolaise et d'amélioration des conditions de vie de tous les Congolais. Ce leitmotiv qui a toujours été celui des Rawbankers se veut à présent décliné dans tous les aspects du métier de banquier.

Avec une nouvelle identité visuelle pour incarner tout cela...

Oui absolument. Le nouveau logo de Rawbank qui vient d'être dévoilé est beaucoup plus qu'une évolution marketing. Notre nouvelle identité est l'expression d'une ambition et d'un engagement renouvelé au service du progrès congolais :

- Rawbank est une institution fière de ses racines et qui bâtit l'avenir, avec force, continuité et solidité ;
- Le symbole graphique inspiré du léopard congolais est notre étendard. Il incarne la puissance, la vitesse et l'agilité.

Rester fort comme hier dans un monde incertain, être résilient pour répondre aux transformations structurelles d'aujourd'hui; être innovant pour inventer les services de demain. Telle est la promesse de Rawbank et des Rawbankers que je tiens ici à remercier.



01.

Une nouvelle identité

au service d'une banque
toujours plus engagée

Née en 2002 dans un Congo en reconstruction, Rawbank a grandi au rythme des transformations du pays. Vingt-trois ans plus tard, le Congo affiche une jeunesse dynamique, une population connectée et des ambitions renouvelées, tandis que le monde qui nous entoure se transforme à un rythme accéléré. Dans ce contexte de mutation permanente – numérique, économique, environnementale – nous avons pris un temps de recul pour repenser notre rôle et notre responsabilité.

Au tout début de l'année 2024, une évidence s'est imposée : il était temps de nous projeter encore plus loin, de donner un nouvel élan à notre histoire. Portés par cette conviction, nous avons lancé une réflexion profonde sur notre identité. Ce travail, nourri de nos ambitions et de nos racines, a trouvé son aboutissement en avril 2025, avec le dévoilement de notre nouvelle identité à l'occasion de notre 23^e anniversaire.

Notre nouvelle identité est l'expression d'une ambition claire : celle d'une banque qui accompagne les transitions, qui reste proche et utile, tout en élevant ses standards. Elle traduit un cap stratégique fort et un engagement renouvelé au service du progrès. Cette transformation n'efface rien de nos racines – elle les prolonge. **Car pour bâtir l'avenir, il faut savoir se réinventer sans jamais perdre de vue l'essentiel.**

Un nouveau logo,
symbole de notre transformation

Donner du sens
à la transformation

Un nouveau logo, symbole de notre transformation

Notre nouveau logo est bien plus qu'un changement esthétique. Il incarne une vision, une ambition, un mouvement. Il raconte qui nous sommes, d'où nous venons, et vers où nous allons. Conçu comme un marqueur d'identité et de projection, il repose sur deux éléments fondamentaux :

- 1 Le mot-symbole **RAWBANK**, clair, affirmé, gage de continuité et de solidité institutionnelle ;
- 2 Un symbole graphique inspiré du léopard congolais, figure emblématique de puissance, de vitesse, de souplesse et de résilience.

Les griffes jaunes stylisées, signature forte de cette nouvelle identité, ne sont pas là par hasard. Elles incarnent trois piliers fondamentaux de notre ADN :

- La **force**, dans un environnement en constante évolution ;
- La **résilience**, face aux crises comme aux transformations structurelles ;
- L'**innovation**, qui nous pousse à inventer chaque jour les services de demain.



La couleur jaune, véhicule une énergie précise : celle de l'espoir, de la vitalité et de la prospérité. Elle reflète un optimisme assumé — celui que nous portons pour l'avenir du Congo, et pour la capacité de ses femmes et de ses hommes à façonner un développement durable et inclusif.

Mais notre nouvelle identité de marque va au-delà de ce logo. Elle s'inscrit dans une stratégie globale de transformation: un repositionnement clair, pour répondre aux exigences d'un monde en mouvement. Être plus proches de nos clients, plus exigeants dans notre qualité de service, plus lisibles dans notre communication, plus agiles dans notre fonctionnement : telles sont les orientations qui guideront notre développement à venir.

Scannez
pour découvrir
notre nouveau
logo en vidéo



Cette nouvelle identité accompagnera tous nos points de contact — de nos agences physiques à nos interfaces digitales — pour garantir une expérience bancaire unifiée, fluide, cohérente. Une expérience conçue pour chaque profil, chaque ambition, chaque réalité locale.

Donner du sens à la transformation

Par Naima Issawi
Directrice Performances & Réseau de Rawbank



Cette nouvelle identité de marque est donc le prolongement naturel d'un repositionnement stratégique plus large. Une banque ne peut plus se contenter de délivrer des produits ou des services : elle doit s'inscrire dans une relation de confiance, de clarté, et d'impact. Elle doit prendre position sur les grands enjeux de son époque : l'inclusion financière, la transition numérique, le soutien à l'entrepreneuriat local, le développement durable.

Je considère que notre rôle est double : donner du sens et créer du lien. Donner du sens à nos actions, à nos engagements, à nos choix stratégiques. Créer du lien entre notre vision et nos parties prenantes — collaborateurs, clients, partenaires, institutions. Cela exige de l'écoute, de la rigueur, et une capacité à faire émerger une voix claire dans un environnement souvent saturé.

Ce changement d'identité nous oblige à repenser nos codes, nos formats, notre façon d'adresser les publics. Il nous pousse à aller plus loin dans la cohérence de nos messages, dans l'accessibilité de nos contenus, dans l'alignement entre ce que nous disons et ce que nous faisons. La communication de Rawbank doit être à la hauteur de son ambition : lisible, crédible, incarnée, et surtout utile.

Cette nouvelle identité est aussi une formidable opportunité pour renforcer l'adhésion en interne. Car toute transformation ne peut être réussie que si elle est portée, partagée, vécue par l'ensemble des collaborateurs. Ce travail collectif, cette énergie humaine, c'est ce qui rend notre marque vivante.

Notre mission ne change pas : être au service du développement. Mais notre manière de le dire, de le montrer, de le traduire en actes, évolue. Plus que jamais, Rawbank est là pour accompagner les transitions économiques, sociales et numériques du pays. Et la communication a un rôle central dans cette dynamique: non pas en arrière-plan, mais en première ligne. C'est avec cette conviction que nous avons engagé ce nouveau chapitre. Et nous sommes fiers de le construire avec vous, et pour vous.

« Ce travail collectif, cette énergie humaine, c'est ce qui rend notre marque vivante. »

Changer une identité de marque n'est jamais un acte anodin. Ce n'est pas un simple changement de logo ou de couleurs. C'est une déclaration. Une manière d'affirmer, haut et clair, qui nous sommes, ce que nous portons, et vers où nous allons.

Chez Rawbank, cette transformation s'inscrit dans un moment charnière. En vingt-trois ans, la banque s'est imposée comme un acteur central du paysage financier congolais. Mais surtout, elle a grandi avec son pays. Aujourd'hui, le Congo est en pleine transition. Plus jeune. Plus connecté. Plus exigeant. Il est aussi plus complexe. Notre responsabilité, en tant qu'institution financière de référence, est de nous adapter, de nous projeter, et de continuer à être utiles.

02.

Anticiper les mutations

de notre secteur

Dans un secteur en transformation rapide, anticiper, c'est intégrer les enjeux de digitalisation, de conformité, d'inclusion et de durabilité. Rawbank adapte ses modèles pour répondre aux exigences ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance), aux évolutions réglementaires et au dialogue renforcé avec les institutions financières de développement (DFI). Cette approche nous permet d'accompagner les mutations du secteur avec responsabilité et ambition.

Répondre aux enjeux ESG,
un impératif pour la
transformation du secteur bancaire

DFI & banques,
des alliances stratégiques
pour une croissance résiliente

L'enjeu juridique au cœur
de la banque de demain

Nos indicateurs
financiers

Nos autres indicateurs
de performance

Répondre aux enjeux ESG

Un impératif pour la transformation du secteur bancaire

Par Lucky Tshimanga

Responsable développement durable



« Chez Rawbank, nous sommes convaincus que la création de valeur durable passe par une croissance responsable. »

L'année 2024 marque un tournant décisif pour la finance durable en Afrique. Tandis que les grandes économies européennes et nord-américaines ont consolidé leurs modèles en matière d'ESG (environnement, social et gouvernance), notre continent s'engage à son tour, avec force et conviction, dans cette transformation majeure. Une transformation désormais incontournable : l'ESG devient un critère déterminant pour accéder aux financements internationaux, et plus largement, pour construire la finance de demain.

Chez Rawbank, nous avons fait le choix d'anticiper cette dynamique. En 2024, nous avons franchi plusieurs étapes structurantes. Nous avons renforcé notre gouvernance ESG, avec la montée en compétences de nos équipes et l'intégration progressive des critères ESG dans nos politiques de crédit, de conformité et d'investissement. Nous avons également initié le développement de produits financiers durables, en réponse à la demande croissante de nos clients pour des solutions à impact positif.

Cet engagement s'inscrit dans un contexte de mutation profonde du secteur. Les régulations internationales se durcissent, les investisseurs institutionnels réorientent leurs actifs vers des modèles plus responsables, et les attentes de nos parties prenantes – notamment les jeunes générations – sont de plus en plus exigeantes. Les enjeux climatiques, sociaux et éthiques ne sont plus périphériques : ils deviennent centraux dans l'évaluation des risques et des opportunités.

Mais si les défis sont réels – manque de données ESG harmonisées, pression réglementaire croissante, nécessité de concilier performance financière et responsabilité sociétale – ils sont aussi porteurs d'opportunités. L'Afrique peut faire émerger son propre modèle ESG, en tenant compte de ses réalités, de ses priorités de développement, et en mettant l'accent sur les critères sociaux et de gouvernance. Ce modèle peut devenir un levier de croissance, d'innovation et d'inclusion financière.

En 2024, Rawbank a consolidé son rôle de banque pionnière en matière de finance durable en République Démocratique du Congo. Cette dynamique se poursuivra en 2025 avec l'obtention d'une certification S&P audité, symbole d'un engagement mesurable et vérifiable.

Nos ambitions sont claires : accélérer la digitalisation de notre reporting ESG, structurer des partenariats pour le développement d'obligations vertes, adapter nos portefeuilles à faible empreinte carbone, et faire du dialogue avec nos parties prenantes un pilier central de notre stratégie.

Afin d'élever nos standards de transparence et de pertinence, Rawbank adoptera également les normes SASB (Sustainability Accounting Standards Board). Celles-ci nous permettront de mieux identifier, gérer et communiquer les informations liées à la durabilité qui sont significatives d'un point de vue financier, notamment auprès de nos investisseurs et partenaires.

Chez Rawbank, nous sommes convaincus que la création de valeur durable passe par une croissance responsable, attentive aux impacts sociaux, environnementaux et économiques de nos actions.

DFI & banques

Des alliances stratégiques pour une croissance résiliente

Par Laurence Feza

Responsable du développement avec les institutions financières de développement

L'Afrique, plus qu'aucun autre continent, incarne aujourd'hui à la fois la promesse d'une croissance dynamique et la vulnérabilité face aux chocs systémiques. Changements climatiques, instabilités géopolitiques, dépendance aux matières premières, accès inégal aux infrastructures de base : ces défis exigent des réponses ambitieuses, coordonnées et durables. Dans ce contexte, les alliances entre banques africaines et DFI s'imposent comme un relais stratégique essentiel pour accélérer la transformation et renforcer la résilience du continent.

Le secteur bancaire africain, malgré des avancées majeures en matière de digitalisation, d'inclusion financière et de mobilisation de l'épargne locale, reste confronté à plusieurs contraintes structurelles : faible profondeur des marchés de capitaux, exigences réglementaires accrues, accès limité à des ressources longues à des conditions compétitives. C'est précisément là que l'appui des DFI fait toute la différence. Par leur capacité à combiner financement, garanties, expertise technique et ancrage dans les standards internationaux, elles permettent aux banques africaines de structurer des financements plus complexes, de participer à des syndications ambitieuses et de hisser leurs pratiques ESG et de gouvernance à un niveau d'excellence.

En 2024, Rawbank a poursuivi cette dynamique en renforçant ses partenariats avec plusieurs institutions de développement, africaines comme internationales. Dans le domaine agricole, la signature du programme AgriFinance avec l'IFC a marqué une étape importante, en permettant de développer un financement structuré des chaînes de valeur agricoles, adapté aux spécificités congolaises. C'est un levier essentiel pour moderniser un secteur stratégique tout en élargissant notre base clients.

Sur le plan de l'inclusion genre, la banque a également lancé une refonte de son programme *Lady's First*, toujours en collaboration avec l'IFC. L'ambition est claire : transformer cette



« Chez Rawbank, nous croyons à une finance partenariale, qui rassemble les acteurs publics et privés, locaux et internationaux, pour répondre aux besoins réels des économies africaines. »

initiative en une véritable plateforme d'impact, capable de toucher un plus grand nombre de femmes entrepreneures, avec des outils de financement et d'accompagnement plus complets et plus accessibles.

En parallèle, Rawbank a signé un contrat de garantie de portefeuille avec l'IFC, destiné à renforcer la couverture de ses financements aux PME. Cette garantie permet non seulement de mieux gérer les risques, mais aussi d'élargir le spectre des secteurs financés.

Au-delà de l'accès au financement, c'est un véritable transfert de compétences et de standards qui s'opère : structuration de syndications bancaires complexes, intégration progressive d'une stratégie ESG globale, amélioration continue de nos processus de conformité et de gestion des risques.

À travers ces programmes conjoints, nous ne faisons pas seulement que financer l'économie : nous contribuons à la rendre plus inclusive, plus verte et plus compétitive. Mais au-delà des projets et des chiffres, ce sont les principes partagés avec nos partenaires qui donnent du sens à cette dynamique : la volonté de bâtir un développement à long terme, fondé sur la confiance, la transparence, l'impact mesurable et la co-responsabilité.

L'avenir de la finance africaine se joue dans ces ponts tissés entre ancrage local et ambition globale. Les banques africaines n'attendent pas d'être secourues : elles demandent à être renforcées, reconnues, accompagnées pour faire face aux défis du XXI^e siècle. Les DFI, en catalysant la confiance, l'innovation et l'alignement aux meilleures pratiques, jouent un rôle irremplaçable dans cette trajectoire.

Chez Rawbank, nous croyons à une finance partenariale, qui rassemble les acteurs publics et privés, locaux et internationaux, pour répondre aux besoins réels des économies africaines. C'est dans cette vision, exigeante mais féconde, que nous inscrivons notre action : construire, avec les DFI, une croissance réellement résiliente, équitable et souveraine pour l'Afrique.

L'enjeu juridique

Au cœur de la banque de demain

Par Hervé Sosongo

Responsable Département Contractualisation et Innovation Juridique, Direction des Affaires Juridiques



« En définitive, faire du droit un outil de transformation, c'est reconnaître qu'une banque solide est d'abord une banque juridiquement bien armée. »

Dans un monde bancaire en transformation accélérée, le droit n'est plus un simple cadre d'intervention : il devient un levier stratégique. En République Démocratique du Congo, comme ailleurs en Afrique, l'enjeu juridique se situe désormais au cœur de la résilience et de l'innovation du secteur financier. La banque de demain se construit avec le droit comme boussole, non comme contrainte.

L'année 2024 a été marquée par d'importants changements législatifs et réglementaires, qui redéfinissent profondément l'environnement bancaire congolais. L'entrée en vigueur de l'Acte uniforme de l'OHADA sur les procédures simplifiées de recouvrement et les voies d'exécution, ou encore du Décret n°24/04 du 21 août 2024, illustre la volonté de renforcer l'efficacité des mécanismes juridiques tout en clarifiant les droits et responsabilités des établissements financiers. À cela s'ajoutent des normes structurantes de la Banque Centrale du Congo (BCC), sur la gouvernance d'entreprise, l'interopérabilité des systèmes de paiement ou encore l'exercice du pouvoir disciplinaire.

Ces réformes imposent aux banques une vigilance accrue, mais elles ouvrent aussi des opportunités nouvelles. À travers une ingénierie contractuelle rigoureuse et une capacité d'anticipation juridique, ces évolutions peuvent être transformées en outils de compétitivité. En intégrant le droit dès la conception des produits, en adaptant nos pratiques à l'économie numérique, nous créons des solutions plus robustes, plus sûres et mieux alignées avec les attentes de nos clients comme avec celles des régulateurs.

Chez Rawbank, la Direction des Affaires Juridiques n'est pas en retrait : elle est en amont. En 2024, notre département a poursuivi la structuration d'une veille juridique proactive et d'une coopération renforcée avec la Direction de la Conformité,

afin de mieux gérer les risques légaux, prévenir les contentieux et sécuriser les opérations. Nous avons également investi dans la formation continue de nos juristes, dans la digitalisation des processus pour renforcer notre efficacité et notre capacité d'analyse réglementaire.

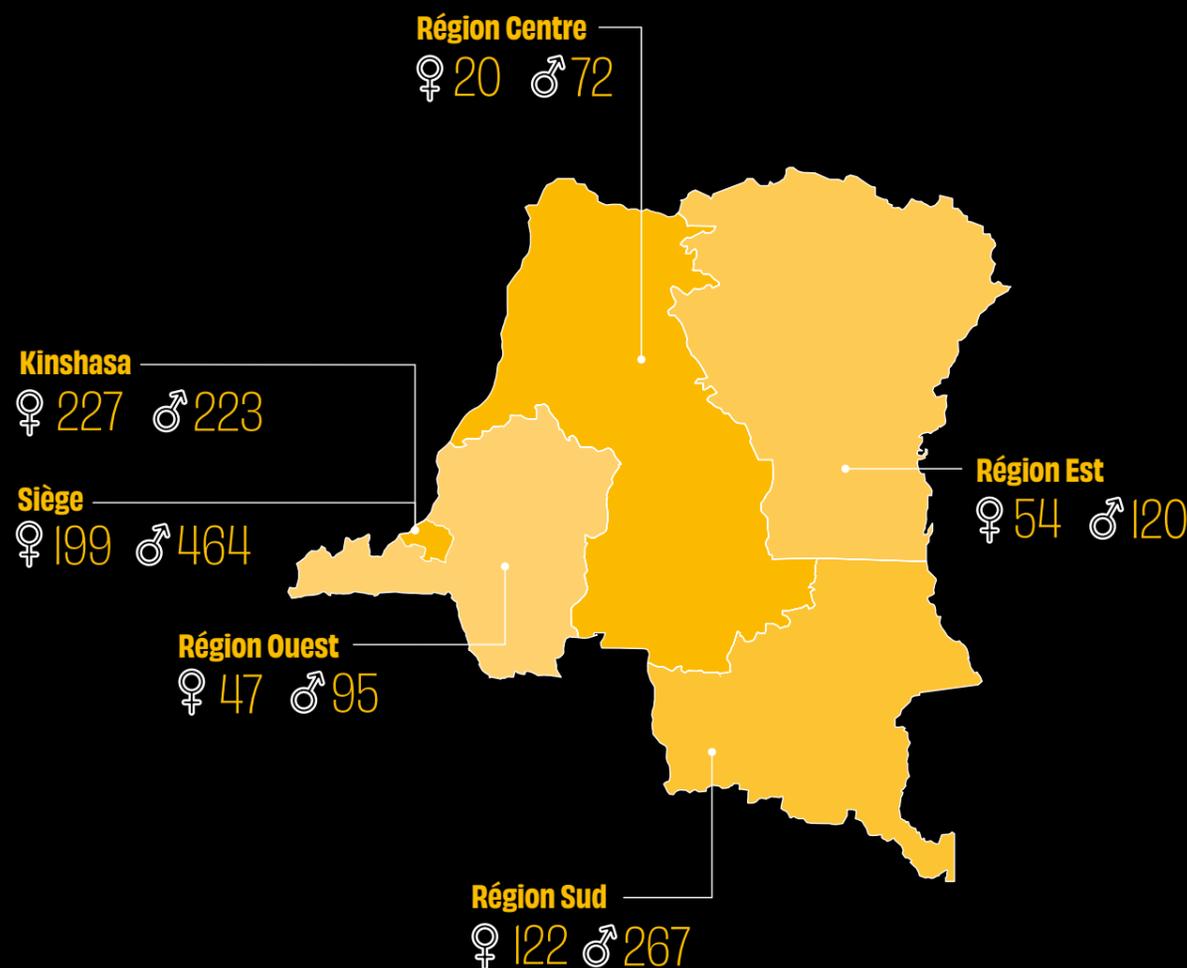
Conscients que la maîtrise du risque juridique ne s'arrête pas aux frontières de la banque, en 2024, nous avons également organisé deux programmes majeurs de formation à Kinshasa et à Lubumbashi. Les formations ont été organisées à l'attention de nos clients corporate et nos agents, portant notamment sur les innovations de l'Acte uniforme sur les voies d'exécution. Ceci s'inscrit dans une démarche qui permet d'accompagner les clients dans la compréhension des risques juridiques, des normes de conformité et de gouvernance qui impactent le fonctionnement de leur compte, et ainsi consolider ensemble un environnement des affaires plus sûr, plus transparent et plus compétitif.

Les défis restent nombreux : variabilité de la norme fiscale, lenteur de certains appareils judiciaires, contentieux récurrents avec l'administration, asymétrie d'information avec certains partenaires. Mais ces contraintes ne doivent pas freiner notre élan. Elles appellent une adaptation agile, une doctrine juridique plus prospective, et une collaboration renforcée entre les banques, les autorités de régulation, les professionnels du droit et les institutions régionales comme l'OHADA.

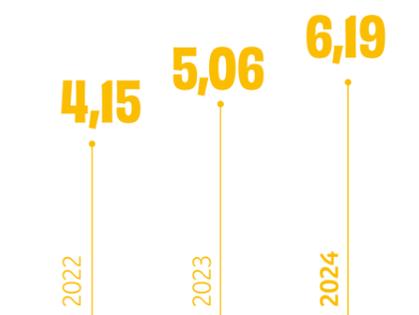
En définitive, faire du droit un outil de transformation, c'est reconnaître qu'une banque solide est d'abord une banque juridiquement bien armée. C'est en assumant pleinement cette responsabilité que Rawbank entend contribuer à un écosystème financier plus sécurisé, plus transparent, et résolument tourné vers l'avenir.

+ de 1900 collaborateurs et collaboratrices

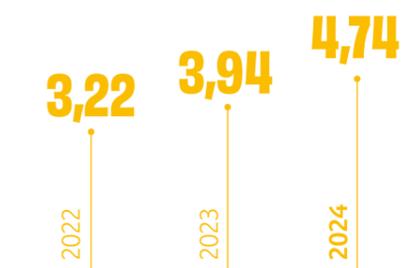
pour grandir ensemble



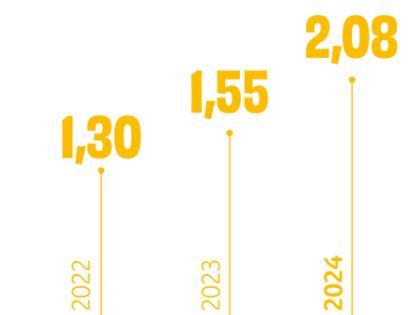
Nos indicateurs financiers



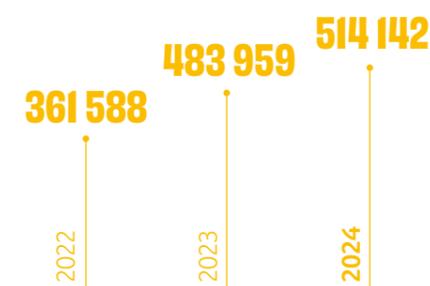
Total Actifs
(en milliards de dollars)



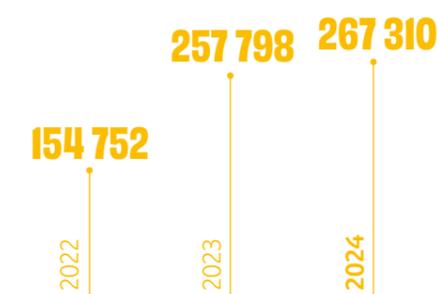
Total Dépôts
(en milliards de dollars)



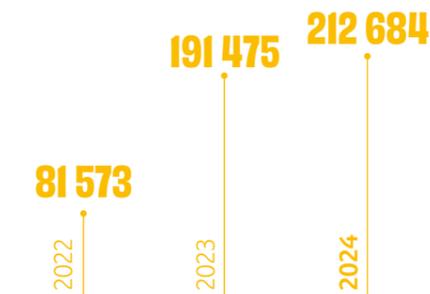
Total Crédits
(en milliards de dollars)



Produit net bancaire
(en milliers de dollars)



Résultat brut d'exploitation
(en milliers de dollars)



Résultat net
(en milliers de dollars)

Nos autres indicateurs de performance

Ratios	2023	2024
Rendement des Fonds propres (Return On Equity)	37,33 %	32,99 %
Rendement moyen des actifs (Return On Assets)	3,79 %	3,43 %
Ratio de solvabilité (Bâle 3)	19,19 %	20,44 %
Coefficient d'exploitation (Cost Income Ratio)	50,85 %	52,36 %
Rentabilité opérationnelle (RBE/PNB)	53,27 %	51,99 %
Ratio Crédit Dépot (Credit to Deposit Ratio)	39,43 %	43,85 %
Taux de défaut brut du portefeuille crédit (Gross NPL)	3,18 %	2,69 %
Net NPL ou Taux de défaut net (après provisions crédit)	0,60 %	0,47 %

Nos notations et distinctions extra-financières



Meilleure banque d'Afrique Centrale
décerné par 300 Champions de la Finance



Meilleure banque de la RDC en 2024
décerné par Global Finance



Euromoney Award for Excellence 2024
décerné par Euromoney



Banque africaine de l'année 2024
décerné par African Bank Awards

03.

Des solutions à l'échelle

d'un Congo qui avance

Dans un pays aux dynamiques contrastées, où l'énergie d'entreprendre rencontre des besoins d'accompagnement solides, Rawbank propose des solutions pensées pour le terrain. Ingénierie financière, syndication, gestion de trésorerie, digitalisation, finance verte : à chaque enjeu, une réponse concrète, conçue avec et pour les acteurs congolais.

Présente dans toutes les provinces, à l'écoute des grandes entreprises, PME comme des particuliers, Rawbank met en mouvement ses équipes et ses outils pour transformer la confiance en action, et l'ambition en impact. Une vision claire : faire de la finance un levier de développement réel, durable et inclusif.

Conjuguer expertise et financement
pour propulser vos projets

Projet 20 000 PME - Un levier pour
transformer l'entrepreneuriat

Contribuer à la transition
pour un Congo bas carbone

Offrir des solutions digitales toujours plus
innovantes et utiles pour nos clients

Conjuguer expertise et financement pour propulser vos projets

Dans une économie en quête de leviers solides pour soutenir sa transformation, Rawbank mobilise l'ensemble de son ingénierie financière pour répondre aux besoins complexes des acteurs économiques congolais. Qu'il s'agisse de financer les projets les plus structurants ou d'optimiser la gestion de trésorerie, la banque s'impose comme un partenaire de référence, capable d'aligner robustesse bilancielle, agilité opérationnelle et innovation produit.

Par l'introduction d'outils financiers sophistiqués, à l'image des syndicats internationaux ou des titres de créance négociables, Rawbank participe activement à la modernisation de la place financière congolaise et à l'émergence de nouveaux standards de financement.

Syndication bancaire : l'intelligence financière en action

C'est une première dans l'histoire bancaire de la République Démocratique du Congo. En 2024, Rawbank a conduit avec succès une opération de syndication bancaire d'un montant exceptionnel de 400 millions de dollars, destinée à financer la troisième phase d'expansion de la mine de Kamo-Kakula, dans la province du Lualaba. Ce projet emblématique, mené par Ivanhoe Mines, place désormais la RDC au rang de deuxième producteur mondial de cuivre — un tournant pour l'avenir industriel du pays et un signal fort envoyé aux marchés internationaux.

Plus qu'une transaction, cette syndication marque une évolution profonde de la fonction bancaire dans l'économie congolaise. Pour la première fois, une banque locale a structuré un financement d'envergure internationale, aux côtés de partenaires de référence tels que Africa Finance Corporation, Absa et FBN Bank. En qualité de banque arrangeuse, Rawbank a su mobiliser autour d'elle la confiance d'acteurs régionaux et internationaux, tout en assurant la coordination technique et la sécurisation juridique de l'opération. Ce rôle central, tenu de bout en bout, confirme la maturité de ses équipes, la solidité de son bilan, et sa capacité à répondre aux standards des plus grands.

Pour en savoir plus sur la syndication bancaire en vidéo



— Avec Thomas de Dreux-Brezé
Directeur de la Stratégie

L'opération ne se limite pas à une ambition minière. Le financement intègre également un volet énergétique stratégique, avec la production et l'injection de 178 mégawatts d'énergie hydroélectrique propre dans le réseau national, renforçant la résilience énergétique du pays tout en soutenant les objectifs climatiques de la RDC. À travers ce double impact, Rawbank inscrit son action dans une logique de finance durable, tournée vers les besoins concrets du développement congolais.



— Avec Fawzi Abi Saleh
Directeur Commercial Régional

Kamo-Kakula, au-delà de sa dimension symbolique, devient ainsi un modèle de ce que Rawbank souhaite impulser : une ingénierie financière moderne, connectée au monde, mais pensée depuis le terrain. En assumant ce rôle de pont entre l'économie réelle et les flux de capitaux transfrontaliers, la banque réaffirme son ambition : être un acteur structurant du développement, capable de faire dialoguer souveraineté économique et ouverture internationale.

En réalisant cette syndication inédite, Rawbank a ouvert la voie à une nouvelle manière de financer les projets majeurs en RDC. Une manière plus audacieuse, plus intégrée, plus souveraine. Une manière d'être, à chaque étape du progrès, plus qu'une banque.

Une salle des marchés dynamique pour optimiser vos transactions

Depuis juin 2021, Rawbank a inauguré la première salle des marchés aux standards internationaux en République Démocratique du Congo. Conçue pour dynamiser la place financière congolaise, cette structure offre aux entreprises locales des solutions de financement, d'investissement et de couverture auparavant réservées aux marchés plus matures.

Organisée en *front*, *middle* et *back office*, la salle garantit sécurité, conformité et efficacité à chaque étape des opérations. Elle propose des services adaptés aux besoins spécifiques des clients, notamment en matière de change, de matières premières et de titres de créance négociables (TCN).

Grâce à l'Instruction 50 de la Banque Centrale du Congo, Rawbank a réalisé en 2023 la première émission de TCN pour un opérateur minier du Katanga, d'un montant de 10 millions de dollars. Une seconde émission de même montant a suivi en 2024, assortie d'une garantie corporate, renforçant la confiance des investisseurs.

Les TCN sont des instruments financiers à court et moyen terme, offrant une alternative au financement bancaire traditionnel. Ils permettent aux entreprises de diversifier leurs sources de financement, tout en proposant aux investisseurs des rendements compétitifs. Ces produits sont particulièrement adaptés à notre clientèle Privilège et Corporate, en quête de solutions de placement flexibles et performantes.

Par ailleurs, la salle des marchés a enregistré trois années consécutives de trading pour compte propre avec un rendement moyen de 7 %, témoignant de l'expertise de ses équipes. Elle développe également des solutions de couverture sur les taux de change et les matières premières, et envisage d'élargir son offre à des produits d'investissement diversifiés pour sa clientèle Privilège et corporate.

Avec cette salle des marchés, Rawbank confirme son rôle de pionnier dans le développement du marché financier congolais.



+7% Rendement moyen enregistré par la salle des marchés depuis 3 ans

Rawbank a fait le pari de l'avenir en créant la première salle des marchés aux standards internationaux de la République Démocratique du Congo.



Contribuer à la transition pour un Congo bas carbone

Poursuivre l'élan vers un avenir net zéro

Le climat ne change pas en une année. Mais les engagements pris aujourd'hui façonnent la trajectoire de demain. En 2024, Rawbank a poursuivi un travail de fond pour faire de la finance un levier concret de transition écologique.

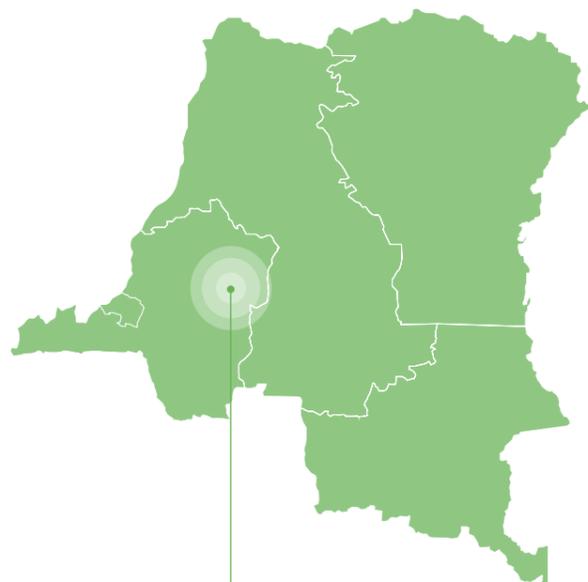
Après le lancement du Climate Finance Desk et le partenariat structurant avec Vitol en 2023, la banque a renforcé son positionnement en rejoignant la Priceless Planet Coalition de Mastercard. Cette initiative mondiale, portée avec Conservation International et le World Resources Institute, vise à restaurer 100 millions d'arbres dans des zones à fort enjeu environnemental.

En RDC, Rawbank a choisi de soutenir un projet de reforestation durable dans la région d'Idiofa, au Kwilu; un territoire rural confronté aux effets silencieux de la déforestation, où l'enjeu est autant climatique que social. La banque s'y engage pour au moins deux ans, avec un modèle d'intervention qui repose sur la science, l'implication des communautés et la restauration des écosystèmes à long terme.

À travers cette action, Rawbank renforce une conviction déjà ancienne : il n'y aura pas de transition réussie sans ancrage local, sans travail patient et sans transformation progressive des usages.

Faire de chaque client un acteur de la transition écologique

La transition écologique ne peut pas être portée uniquement par les grandes institutions ou les projets d'infrastructure. Elle doit aussi passer par les gestes du quotidien, les choix individuels, les habitudes financières. C'est cette conviction qui guide Rawbank dans la construction d'une offre bancaire verte, accessible et inclusive, pensée pour embarquer chaque client, quel que soit son profil, dans une dynamique collective de changement.



+ 100 millions d'arbres plantés
dans la région d'Idiofa, au Kwilu

Dès la fin 2023, Rawbank a été la première banque du pays à intégrer dans Rawbank Online un Carbon Calculator développé en partenariat avec Mastercard et la fintech suédoise Doconomy. Cet outil pédagogique permet à chaque utilisateur de visualiser l'empreinte carbone générée par ses achats, en temps réel, et d'adapter ses comportements en connaissance de cause. Un premier pas vers une conscience environnementale digitalisée, simple, intuitive, à portée de main.

Mais l'ambition va plus loin. En 2024, Rawbank a travaillé à élargir cette offre en concevant un écosystème d'outils bancaires verts : une carte Mastercard éco-conçue, fabriquée à partir de matériaux durables ; un programme de fidélité vert, où les points cumulés peuvent être transformés en arbres plantés ; et un système d'arrondi solidaire, qui permettra bientôt aux clients de soutenir directement des initiatives de reforestation via leurs transactions quotidiennes.

Ces innovations ne sont pas un détail, elles traduisent une volonté stratégique : faire de la banque un vecteur d'engagement, à hauteur de chacun. En intégrant la transition écologique dans l'expérience client elle-même, Rawbank crée les conditions d'une mobilisation à large échelle, sans injonction ni complexité, mais avec clarté, cohérence et impact.

Une gouvernance climatique à la hauteur des enjeux

Face à l'urgence climatique et à l'exigence croissante de ses parties prenantes, Rawbank a fait le choix d'une gouvernance environnementale robuste, structurée et tournée vers l'impact. Loin des engagements symboliques, la banque s'inscrit dans une logique de transformation : chaque promesse doit se traduire par des actions concrètes, mesurables et suivies dans la durée.

En 2024, cette ambition a franchi un cap décisif. Rawbank a annoncé un investissement de 2 millions de dollars dans deux projets de foyers de cuisson améliorés, en partenariat avec Vitol. Objectif : réduire 6 millions de tonnes de CO₂ sur dix ans, tout en améliorant les conditions de vie des ménages. À l'heure où la communauté internationale appelle à une mobilisation mondiale de 120 milliards de dollars par an pour le financement climatique, cette initiative incarne une conviction forte : l'Afrique doit être actrice de la transition, non pas spectatrice.

Parallèlement, la banque a consolidé le développement de produits financiers à impact, notamment à travers l'extension de ses prêts verts dédiés aux énergies renouvelables et à l'efficacité énergétique. Ces instruments visent à accompagner concrètement la transition de ses clients — entreprises, institutions, particuliers — vers des modèles plus durables.

Mais toute stratégie exige un pilotage rigoureux. Rawbank a donc renforcé sa batterie d'indicateurs ESG opérationnels, pour structurer ses arbitrages, suivre ses progrès et documenter ses résultats. Parmi les avancées notables :

-  **Augmentation du nombre d'agences alimentées en énergie solaire**
-  **Systèmes de tri et gestion responsable des déchets au sein des implantations**
-  **Financement de projets en faveur de la biodiversité et des écosystèmes locaux**

L'objectif est clair : construire un cadre d'action à la fois ambitieux, crédible et évolutif, aligné sur les meilleures pratiques internationales tout en restant ancré dans la réalité congolaise. Parce que lutter contre le dérèglement climatique exige plus que de la volonté, Rawbank installe les fondations d'une transition structurée, mesurable et irréversible.



La RDC est dotée d'un **puits carbone** estimé à **1,5 milliard de tonnes de CO₂**

Soit près de **la moitié des émissions totales de l'Europe**

Parce que lutter contre le dérèglement climatique exige plus qu'une intention, **Rawbank ancre sa transition dans les faits.**

Projet 20 000 PME

Un levier pour transformer l'entrepreneuriat

En 2024, Rawbank a franchi un cap décisif dans son engagement auprès des petites et moyennes entreprises. À travers l'initiative « Projet 20 000 PME », lancée en partenariat avec le Fonds pour l'Inclusion Financière (FPM), la banque a étendu son empreinte sur l'un des segments les plus porteurs de l'économie congolaise.

Dans un pays où l'économie informelle reste présente, la mission était claire : élargir l'accès au crédit, accompagner la structuration des acteurs informels, et offrir à un plus grand nombre d'entrepreneurs les outils pour grandir durablement.

Tout au long de l'année, les équipes de Rawbank ont renforcé leur présence sur le terrain, ciblant les clients intégrés dans les chaînes de valeur clés, notamment les fournisseurs et soustraitants opérant dans les secteurs minier, télécom ou agroindustriel.

Cette stratégie de maillage a permis de consolider la position de Rawbank comme acteur majeur du marché PME en RDC, tout en garantissant une qualité de portefeuille stable et rentable.

Le programme permet de toucher une clientèle diversifiée, répartie selon trois grandes catégories :

- 1 Les entreprises déjà bien structurées
- 2 Les PME souvent semi-formelles
- 3 Les petites structures à faible bancarisation mais à fort potentiel

Pour en savoir plus



— Avec Gancho Kipulu
Responsable national du marché institution



À chaque profil, Rawbank propose des solutions sur-mesure : avances sur factures, financements de bons de commande, crédits dédouanement, facilités de trésorerie. Cette capacité à parler le langage des entrepreneurs, à comprendre leurs cycles, leurs besoins concrets, a été un facteur déterminant de performance.

Danish RAZA SARANI,
Responsable national du marché PME



► Produit Crédit-Bail

— Nouveau produit stratégique

Rawbank a lancé une offre de crédit-bail pour permettre aux PME Tier I et II d'acquérir camions, équipements ou machines sans garantie hypothécaire.



Avec le lancement du crédit-bail, nous contribuons à lever un frein historique au financement des PME congolaises. C'est une innovation structurante pour dynamiser les écosystèmes industriels, tout en maîtrisant les risques de manière responsable.

Dave Lechuange,
Directeur des Risques

► Objectif : lever les freins au financement pour les fournisseurs des grands groupes (mines, telco, brasserie) et booster notre PNB.

► Financement du Secteur Agricole

— Nouvelle orientation sectorielle

Avec le soutien de la SFI et de la BAD, Rawbank développe une nouvelle approche de financement agricole, visant à élargir sa base clients dans un secteur à fort potentiel.



Investir dans l'agriculture, c'est investir dans l'avenir du Congo. En proposant des solutions ciblées, nous permettons à de nombreux entrepreneurs agricoles d'accéder à un financement durable, adapté à leurs cycles de production.

Michael KAYEMBE,
Directeur Régional Est

► Impact attendu : augmentation des encours, diversification du portefeuille et contribution directe au PNB PME.

► Diversification des offres de crédit

— Garanties de paiements (SBLC) & solutions spécialisées

Nos solutions, comme les garanties de paiements ont ciblé avec succès les importateurs de produits pétroliers, alimentaires et vivres frais.



Notre approche est claire : accompagner les importateurs, là où le besoin existe - en renforçant leur capacité d'achat. Cette dynamique est aujourd'hui un moteur essentiel de la croissance de notre portefeuille PME.

Etienne MABUNDA,
Directeur Commercial

► Encours de dossiers crédits décaissés : + de 5 000
► Objectif 2025 : poursuivre la croissance en accompagnant les importateurs. Contribution significative à l'accroissement du PNB PME.

— Un réseau marchand qui prend de l'ampleur



Au-delà des indicateurs, c'est une réalité nouvelle qui s'est dessinée : celle d'un tissu entrepreneurial mieux servi, plus confiant, et plus connecté aux services financiers formels. C'est aussi une manière, pour Rawbank, de réaffirmer sa vocation : être un acteur engagé, ancré dans l'économie, capable d'accompagner la transformation du Congo depuis ses fondations – ses entrepreneurs.

Offrir des solutions digitales

toujours plus innovantes et utiles pour nos clients

En 2024, Rawbank a confirmé que le digital n'était plus une promesse, mais une réalité opérationnelle. Portée par une ambition claire – rendre la banque plus proche, plus simple, plus inclusive – la transformation numérique s'est accélérée à tous les niveaux, consolidant Illicocash comme l'un des piliers majeurs de cette stratégie.

Première application bancaire en RDC sur les principales plateformes de téléchargement, Illicocash a franchi un nouveau cap cette année, avec plus de 1,5 million de visites mensuelles. La plateforme a une hausse de plus de 75 % de transactions par rapport à 2023. Ce succès repose sur une proposition de valeur élargie, centrée sur la simplicité d'usage, l'accessibilité et la sécurité.

En 2024, Illicocash s'est enrichie de nouvelles fonctionnalités pensées pour répondre aux usages concrets des clients : géolocalisation des agents et marchands, réception d'argent depuis l'étranger via Remitly, Xoom ou PayPal, paiements internationaux avec WeChat et Alipay, opérations de change en ligne, ou encore lancement de cartes virtuelles.

Cette dynamique s'est accompagnée d'une extension significative du réseau d'agents bancaires, désormais présent dans toutes les régions du pays, avec plus de 1 000 points de service actifs. Grâce au déploiement national de l'Agency Banking, chaque client, où qu'il soit, peut aujourd'hui effectuer ses opérations de base sans se déplacer en agence.

Cette approche décentralisée a contribué à désengorger les agences physiques tout en renforçant la qualité de service. Elle s'inscrit dans une vision de long terme : faire de la technologie un vecteur de proximité.

En parallèle, Rawbank a poursuivi le développement de ses autres canaux digitaux, avec notamment l'intégration renforcée de WhatsApp Banking, qui permet de réaliser des opérations courantes via messagerie, en toute fluidité.

En 2024, Rawbank n'a pas simplement digitalisé ses services. Elle a réinventé la relation bancaire, en donnant à chaque client, quel que soit son profil ou sa localisation, les moyens d'agir, de gérer, et de construire son avenir financier



+ 75% de transactions via Illicocash

par rapport à 2023

Les innovation de 2024



Géolocalisation des agents et marchands



Reception d'argent depuis l'étranger



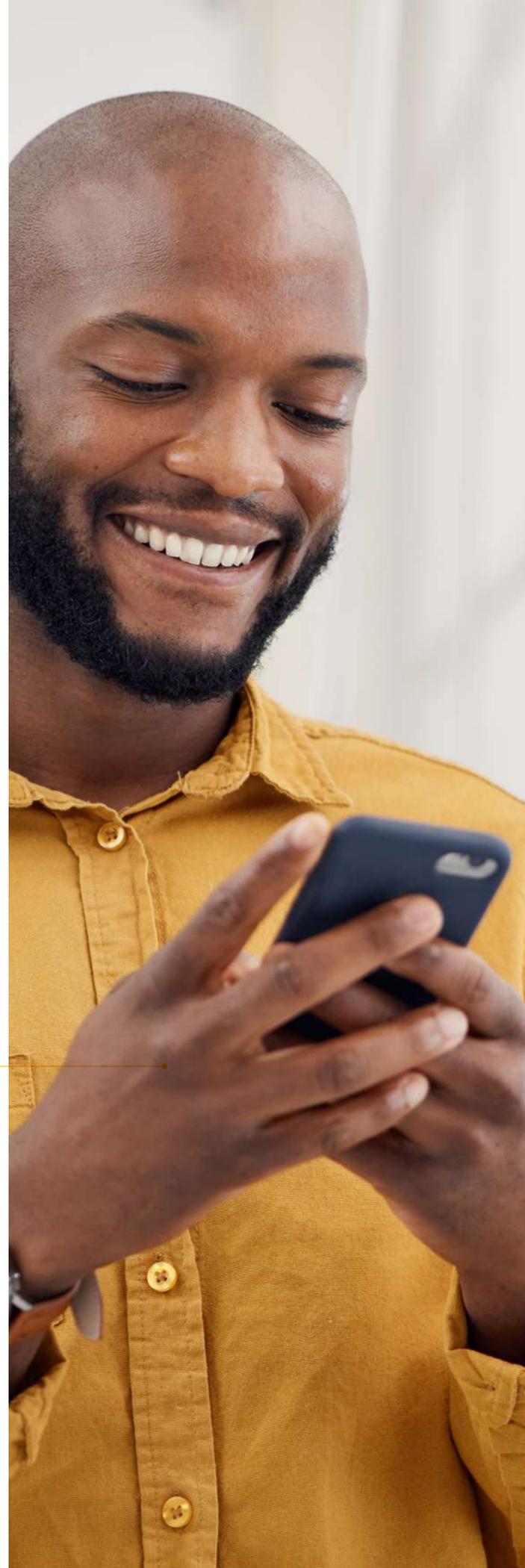
Échange de devises en ligne



Paiements internationaux avec WeChat et Alipay

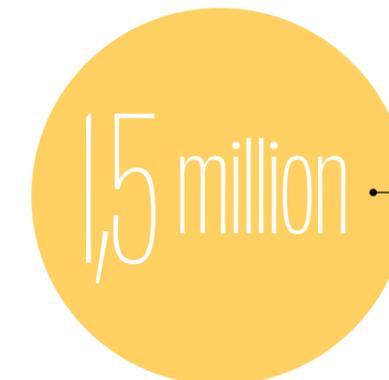


Cartes virtuelles



À l'heure où l'intelligence artificielle semble éloigner la relation bancaire du facteur humain, Rawbank fait le pari inverse : mettre cette technologie au service d'une banque plus humaine, plus proche, plus utile.

Hugues BOSALA,
Directeur Régional Zone Kinshasa



Nombre de visites mensuelles sur l'application Illicocash en 2024



Nombre de points de services actifs grâce à l'extension du réseau d'agents

Intégration renforcée de WhatsApp Banking :

Top 4 des fonctionnalités les plus utilisées :

1. Vérification de solde
2. Mini relevé
3. Extrait de compte
4. Virement



+ de 50 000 nouveaux clients chaque mois

04.

Soutenir une société
et une économie

plus inclusives

En 2024, Rawbank a réaffirmé sa conviction : l'inclusion n'est pas un geste symbolique, c'est un levier d'impact. Agir pour une société plus équitable, c'est investir là où le potentiel est souvent invisible.

Avec *Lady's First*, nous renforçons l'entrepreneuriat féminin. Avec *She Leads*, nous accompagnons l'émergence de nouvelles figures du leadership. Aux côtés des femmes maraîchères, nous soutenons des trajectoires d'autonomie ancrées dans le quotidien. Nous agissons là où les vulnérabilités sont multiples, auprès des femmes en situation de handicap et des mères d'enfants handicapés. Et en misant sur les jeunes talents, par le recrutement et la formation, nous préparons les forces vives de demain. **Car une banque utile, c'est une banque qui crée des ouvertures. Pour toutes. Et pour tous.**

Accompagner les femmes
pour transformer l'avenir

Donner aux femmes maraîchères
les moyens de nourrir et de grandir

Soutenir l'autonomisation des femmes en situation de handicap
et des mères d'enfants en situation de handicap avec Caritas

Former les leaders d'aujourd'hui
pour inspirer celles de demain

Recruter les meilleurs
jeunes talents de demain

Accompagner les femmes pour transformer l'avenir

Depuis 2010, Rawbank porte avec conviction une ambition claire : faire de l'autonomisation économique des femmes un levier de transformation durable. En 2024, cette ambition reste pleinement d'actualité. Le programme *Lady's First*, pionnier en République Démocratique du Congo, continue d'incarner une réponse concrète à la sous-représentation des femmes dans l'écosystème entrepreneurial formel.

Aujourd'hui, plus de 2000 femmes entrepreneures à travers le pays bénéficient de cet accompagnement, conçu non seulement pour faciliter l'accès aux financements, mais aussi pour structurer des trajectoires solides et durables. Crédits à conditions préférentielles, solutions de paiement monétique dédiées, accès au digital via RawbankOnline, formations ciblées, appui technique et mentorat : l'offre s'est étoffée, professionnalisée et adaptée à la réalité du terrain.

En 2024, Rawbank a poursuivi ses efforts pour affiner son accompagnement et répondre de manière toujours plus personnalisée aux besoins des femmes entrepreneures congolaises. Un travail de fond a été mené sur la catégorisation des profils, pour mieux comprendre les spécificités des bénéficiaires et ajuster l'offre à chaque étape du cycle entrepreneurial, de la formalisation jusqu'à l'expansion.

Le *Lady's First Business Club*, lancé en 2022, poursuit son développement. Avec désormais plus de 800 membres actives, cette communauté virtuelle est devenue un espace de ressources, de visibilité et d'échanges structuré autour du partage d'expérience et de la montée en compétence. À travers cette plateforme, les entrepreneures accèdent à des services bancaires ciblés pour les PME, à des outils d'analyse, mais aussi à la Market Place digitale, qui leur permet de renforcer leur présence en ligne et de développer leur accès au e-commerce.

En parallèle, la banque a continué à faire vivre la dynamique du programme au-delà des services financiers. Enquêtes terrain, mentorat, actions de networking, campagnes de valorisation et élection annuelle de l'ambassadrice *Lady's First* : tout est mis en œuvre pour que les femmes accompagnées ne soient pas seulement bénéficiaires, mais aussi ambassadrices d'un nouveau modèle d'entrepreneuriat féminin.

En 2024, Rawbank n'a pas simplement reconduit ses engagements. Elle les a confortés, affinés et ancrés dans le quotidien. Parce qu'autonomiser les femmes, c'est non seulement transformer l'économie, mais aussi élargir l'horizon de ce que le futur peut être, au féminin.



+ de 2000
Femmes entrepreneures
bénéficiaires du programme
Lady's First de Rawbank

Avec *Lady's First*, Rawbank soutient l'élan entrepreneurial féminin en République Démocratique du Congo, en accompagnant des femmes souvent déjà engagées dans des trajectoires solides, en renforçant leur développement et leur leadership.

► Profils et satisfaction

88% des bénéficiaires sont des entrepreneures expérimentées

66% sont diplômées de l'enseignement supérieur, et 53 % ont entre 46 et 60 ans (34% ont entre 31-45 ans), témoignant d'une maturité professionnelle affirmée.

85% des femmes recommanderaient le programme à une autre femme entrepreneure

► Formations, compétences et crédits

58% des bénéficiaires ont suivi au moins une formation proposée par la banque – le plus souvent la formation en entrepreneuriat, saluée pour sa qualité.

↑ Ces formations leur ont permis de progresser en management d'équipe (59 %), en épargne (53 %) et en diversification (28 %).

77% des crédits accordés ont été investis dans la diversification de l'offre.

« Le premier crédit m'a lancée, il m'a donné un nom, de la visibilité. Face au succès de ma première pompe, les autres banques m'ont vue et m'ont courtisée. »

► Des projets soutenus en fort développement

81% des femmes ont élargi leur clientèle depuis qu'elles ont rejoint le programme

67% déclarent une hausse de leur chiffre d'affaires.

72% En moyenne, les bénéficiaires ont embauché 5 employés depuis leur entrée dans le programme.

► Un effet positif de l'entrepreneuriat sur la qualité de vie et la fierté des bénéficiaires

74% observent une amélioration de leur niveau de vie, notamment par un investissement accru dans l'éducation des enfants (49 %).

77% estiment que leur bien-être s'est amélioré.

83% se déclarent fières de leur parcours entrepreneurial et notamment d'avoir monté une entreprise toujours en activité (57%).

« Le regard change, la Rawbank crée de la visibilité pour les femmes comme moi. Elle a fait du nom de mon entreprise un nom sérieux. »

« La Rawbank est l'une des rares banques qui a pensé aux femmes. Elle a été la première à les soutenir. »

« Je suis fière de moi, mais je ne suis pas encore arrivée au bout de mes rêves, j'ai encore beaucoup à faire. »

Donner aux femmes maraîchères les moyens de nourrir et de grandir

Depuis plusieurs années, Rawbank s'engage à accompagner les femmes maraîchères et entrepreneures évoluant dans l'économie informelle, en leur ouvrant des perspectives nouvelles d'inclusion financière.

Cet engagement s'est d'abord concrétisé à travers le soutien au projet MUFFA (Mutuelle Financière des Femmes Africaines), une initiative portée par des femmes pour des femmes exerçant des activités à faible revenu. En apportant un appui financier et technique à cette structure, Rawbank a permis à plus de 4 000 membres de MUFFA à travers la RDC de bénéficier d'un encadrement, de financements adaptés et de formations en gestion financière. Ce partenariat vise à accompagner la transformation progressive de MUFFA en une véritable institution de microfinance, capable d'offrir des services durables et accessibles aux femmes entrepreneures les plus éloignées du système bancaire classique.

Fort de cette expérience, Rawbank renforcera à partir de 2025 son soutien à l'inclusion financière des femmes en accompagnant un nouveau projet structurant : KOLISA. Cette coopérative d'épargne et de crédit, développée en République Démocratique du Congo, a pour ambition de rapprocher les services financiers essentiels – épargne, crédit, dépôt – des femmes travaillant dans l'agriculture et le petit commerce, souvent en marge des circuits traditionnels.

Au-delà du financement, KOLISA proposera également des formations gratuites en éducation financière, pour renforcer les capacités économiques de ses membres. Le lancement officiel de KOLISA est prévu après l'obtention de l'agrément de la Banque Centrale du Congo, attendue pour juillet 2025.

Cette nouvelle étape illustre la volonté de Rawbank de soutenir des modèles innovants, capables de donner à chaque femme, quelle que soit sa situation, les moyens d'être actrice de son autonomie et du développement économique local.



La collaboration avec Rawbank ne se limite pas à cette phase initiale. Nous partageons une ambition commune de faire grandir KOLISA dans le temps, en renforçant progressivement notre présence sur l'ensemble du territoire et en développant une institution capable d'accompagner durablement les populations encore exclues du système financier classique.

Mme Espérance BELAU,
Responsable du projet KOLISA



650 femmes

inscrites au projet KOLISA

+ de 2 000

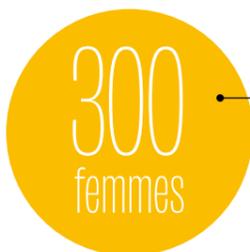
objectif d'ici 2026

Soutenir l'autonomisation des femmes en situation de handicap

et des mères d'enfants en situation de handicap avec Caritas

En République Démocratique du Congo, les personnes en situation de handicap sont encore largement exclues du monde du travail. Près de 85 % d'entre elles vivent sans accès stable à l'emploi, à l'éducation ou aux soins. Pour les femmes concernées, la discrimination est souvent double — croisant les inégalités de genre et celles liées au handicap.

Face à cette réalité, Rawbank a choisi d'agir. En partenariat avec Caritas Kinshasa, un programme d'autonomisation a été lancé à Kinshasa et à Mbuji-Mayi, pour accompagner 300 femmes en situation de handicap ou mères d'enfants handicapés. Entre 2023 et 2025, ces femmes ont bénéficié de formations concrètes en entrepreneuriat et en activités génératrices de revenus : couture, agriculture urbaine, transformation alimentaire, production artisanale de biens de première nécessité. Des kits professionnels ont été distribués pour leur permettre de lancer ou de consolider leur activité. L'objectif est clair : briser les logiques d'exclusion, créer des leviers d'autonomie, et inscrire chaque trajectoire dans une dynamique de dignité et de résilience économique.



en situation de handicap ou mères d'enfants handicapés

d'entre elles vivent sans accès stable à l'emploi



Rawbank a mené une étude qualitative et quantitative en avril 2025 sur 248 bénéficiaires du programme, dont 172 à Kinshasa et 76 à Mbuji-Mayi.

► Satisfaction

95% des femmes sont satisfaites du programme (dont 82% très satisfaites)

69% des femmes ont déjà recommandé le programme à d'autres femmes

« J'aimerais maintenant avoir des employés car j'ai beaucoup appris des formations et j'aimerais former d'autres jeunes mères pour qu'elles soient indépendantes. »
— Une bénéficiaire de Kinshasa

« La formation m'a beaucoup aidé, je ne serais pas devenue ce que je suis sans. Cela a changé ma vie »

— Une bénéficiaire de Mbuji-Mayi

► Amélioration des conditions de vie des femmes et de leurs familles

91% des bénéficiaires déclarent que leurs conditions de vie se sont améliorées depuis la formation (dont 38% « totalement améliorées »).

70% des bénéficiaires constatent une meilleure alimentation au sein du foyer.

54% constatent une amélioration de la santé de leurs enfants.

50% constatent une amélioration de leur propre santé.

« Ma santé a totalement changé, et en plus de cela, je suis devenue indépendante ! »
— Une bénéficiaire de Kinshasa

► Augmentation des revenus

Grâce au programme, les participantes ont vu une nette amélioration de leurs conditions économiques.

↓ La part des femmes vivant sous le seuil de pauvreté extrême (moins de 2 \$ par jour) a été réduite de moitié, passant de 18 % à 8 %.

↑ Dans le même temps, la proportion de femmes percevant plus de 20 \$ par jour a plus que doublé, atteignant désormais 19 % contre 8 % au démarrage.

88% des bénéficiaires déclarent une hausse de leurs revenus, signe tangible de l'impact du programme sur leur autonomie financière.

► Epanouissement personnel

Au-delà des indicateurs économiques, le programme a positivement impacté la perception que les femmes ont d'elles-mêmes.

91% des bénéficiaires affirment se sentir plus épanouies, (dont près de la moitié (46 %) de manière totale).

70% se déclarent aujourd'hui pleinement fières de leur parcours.

72% se projettent dans l'avenir avec une confiance renouvelée.

« Avant je dépendais des autres mais après la formation et le soutien reçu, je suis devenue autonome. » — Une bénéficiaire de Kinshasa

► Lien social et vie en communauté

Le programme soutenu par la Rawbank a également renforcé le tissu social autour des femmes bénéficiaires.

40% d'entre elles déclarent une amélioration des relations au sein de leur famille, signe d'un retour en confiance et en dignité.

29% rapportent un changement positif dans leurs interactions avec leur communauté, illustrant un regain de reconnaissance sociale et une meilleure inclusion locale.

« Avant je n'étais pas considéré dans ma famille mais après le soutien de la Caritas, je suis considérée avec beaucoup de valeur. »
— Une bénéficiaire de Kinshasa

« Je suis maintenant indépendante grâce à mon activité, je participe à d'autres cotisations familiales et je suis considérée. »
— Une bénéficiaire de Kinshasa

Former les leaders d'aujourd'hui

pour inspirer celles de demain

L'idée est née d'un constat simple, partagé au sein de Rawbank depuis plusieurs années : si les femmes représentent une part significative de nos effectifs – 35 % aujourd'hui – elles demeurent encore trop peu nombreuses aux postes de décision. Leur potentiel est réel, leur engagement indiscutable, mais trop souvent encore, des freins invisibles les ralentissent : manque de confiance, faible exposition, absence de rôle modèle, ou peur de ne pas être légitimes.

C'est pour répondre à cette réalité que Rawbank a conçu *She Leads*, un programme interne de leadership féminin, lancé en avril 2024, et destiné à faire émerger une nouvelle génération de femmes leaders au sein de la banque. Ce programme s'inscrit dans le prolongement de l'adhésion de Rawbank, en 2023, aux Women's Empowerment Principles (WEPIs) d'ONU Femmes, et dans la stratégie claire que s'est donnée l'entreprise : aspirer à la parité d'ici à 2028, en agissant de manière ciblée, mesurable et durable.

La première édition de *She Leads* a environ une cinquantaine de collaboratrices sélectionnées pour leur potentiel. Pendant quatre mois, elles ont suivi un parcours intensif mêlant formations en leadership, coaching individuel, mentorat assuré par des cadres dirigeant(e)s, et modules techniques liés aux métiers de la banque. L'objectif était double : renforcer les compétences managériales, mais aussi lever les blocages personnels, pour permettre à chacune de se projeter dans des fonctions à responsabilité.

Les résultats ont été à la hauteur de l'ambition. À la clôture de l'année, 11 participantes avaient obtenu une promotion, dont 9 à des postes de responsabilités. Ces évolutions concrètes témoignent de l'efficacité du programme. Mais son impact va au-delà. Une évaluation d'impact social intégrée dès le lancement a permis de mesurer des transformations profondes : une meilleure connaissance de soi, une confiance renforcée, une plus grande prise d'initiative et une nouvelle capacité à se positionner dans l'organisation. 87 % des participantes se sont déclarées très satisfaites du programme et prêtes à le recommander.

Fondé sur une théorie du changement structurée, *She Leads* a été conçu pour produire des effets à plusieurs niveaux. À court terme, il améliore les compétences comportementales, la motivation et l'accès aux opportunités. À moyen terme, il

contribue à fidéliser les collaboratrices, à faire évoluer les représentations internes et à installer une culture du leadership féminin visible, assumée, légitime. À long terme, il s'agit de faire émerger un vivier durable de femmes leaders, en capacité de prendre part aux orientations stratégiques de l'institution.

Au sein d'un secteur encore très marqué par des déséquilibres de genre, Rawbank a fait le choix de ne pas attendre que les choses changent d'elles-mêmes. *She Leads* n'est pas un programme de plus. Il est une déclaration concrète : celle que l'égalité se construit par l'action, et que former les leaders féminins d'aujourd'hui, c'est préparer une entreprise plus forte, plus représentative, et mieux armée pour relever les défis de demain. Fort de son succès, *She Leads* deviendra désormais un rendez-vous annuel, pour accompagner chaque année une nouvelle génération de femmes dans leur trajectoire de leadership.



Avec She Leads, des femmes ont découvert la force de leurs compétences et les ont portées plus haut. Pour la première fois, nous avons avancé avec cette conviction profonde : la place ne se demande pas, elle se mérite — non par le genre, mais par la compétence. À armes égales, les femmes sont pleinement légitimes. Je rêve que cette énergie devienne un héritage vivant, un repère durable pour les générations futures : celui d'un monde qui ne voit plus le genre, mais la valeur.

Tatiana MARESCA

Directrice Logistique & Immobilier et Championne genre



L'impact du programme *She Leads* en chiffres :

► Développement et renforcement des compétences en leadership et soft skills

70% des participantes déclarent avoir développé des compétences en management.

« Le programme a renforcé ma capacité à analyser et à résoudre des problèmes complexes. »

► Amélioration de la connaissance de soi

84% des participantes déclarent mieux connaître leurs points forts et leurs points faibles.

« Ce programme m'a permis de m'ouvrir, et de mieux me connaître. »

► Amélioration de la confiance et de l'estime de soi

81% des participantes déclarent se sentir plus capables pour progresser vers de nouvelles responsabilités.

« J'ai développé la capacité d'oser, la confiance en moi et j'ai appris à surmonter ma peur. »

► Amélioration de la vie familiale

97% des femmes se sentent davantage capables d'assumer des rôles de leadership dans leur famille élargie et/ou leur communauté.

« Ce programme m'a aidé à prendre du leadership dans ma vie de famille. »

► Amélioration de la motivation et de l'engagement au travail

55% des participantes déclarent être encore plus fières qu'avant de leur travail (après), sachant que 96% des femmes étaient fières du travail qu'elles faisaient (avant).

« J'ai maintenant un état d'esprit plus positif, je préfère affronter les situations pour apprendre. »

Recruter les meilleurs jeunes talents de demain

Former les leaders de demain commence par la capacité à identifier, préparer et intégrer les jeunes talents dès leur sortie d'université. Fidèle à cette ambition, Rawbank a poursuivi en 2024 le développement de son programme emblématique dédié aux jeunes diplômés. Initialement lancé sous le nom de "Jeunes Universitaires", ce dispositif structurant a été rebaptisé cette année "Rawtalents" – une nouvelle identité pour porter plus clairement son ambition : révéler et propulser les futurs cadres du secteur bancaire congolais.

Pensé comme un parcours de pré-emploi intensif, Rawtalents s'adresse aux jeunes de moins de 27 ans, diplômés de licence ou de master depuis moins de trois ans, avec un niveau académique supérieur à 70 %, dans des filières telles que l'économie, le droit, la gestion, la communication, l'informatique ou les mathématiques.

Le processus de sélection repose sur une démarche rigoureuse: tests psychotechniques et professionnels, puis entretiens avec le service recrutement et la Direction Capital Humain. À l'issue de cette phase, 30 candidats sont retenus, pour intégrer une première étape intensive de 30 à 45 jours de formation, couvrant à la fois les fondamentaux des métiers bancaires, la culture d'entreprise, la conformité, la relation client et le développement des compétences personnelles.

En 2024, Rawbank a eu le plaisir d'accompagner 25 jeunes universitaires, tous sans expérience professionnelle préalable, dans ce parcours structuré. L'objectif était clair : les préparer efficacement à l'univers exigeant de la banque et leur donner les clés pour y évoluer avec compétence et confiance.

À l'issue de cette phase académique, les meilleurs profils poursuivent leur immersion au sein de la banque à travers un stage professionnel de six mois, encadré par des mentors expérimentés. Cette mise en situation concrète permet de valider les acquis, d'ancrer les savoir-faire et de favoriser une intégration progressive dans les équipes.

Le programme s'est conclu par une cérémonie de soutenance, durant laquelle les candidats ont présenté des projets stratégiques en lien direct avec les priorités de développement de Rawbank. Ce moment fort a illustré leur capacité à mobiliser leurs apprentissages, à innover et à réfléchir comme de véritables professionnels du secteur bancaire.

Rawtalents ne se limite pas à préparer à l'emploi. Il structure un vivier d'excellence, il renforce l'attractivité de Rawbank auprès de la jeunesse congolaise, et il ancre la banque dans son rôle de catalyseur de compétences nationales. Parce que recruter les meilleurs, c'est aussi leur donner les moyens de révéler ce qu'ils ont à offrir.



Ce programme n'est pas seulement une passerelle vers l'emploi. C'est une école de l'exigence, de la confiance et de l'excellence – des valeurs que nous voulons ancrer durablement dans l'ADN de Rawbank.

Karyn MBUWA
Responsable Gestion des carrières & Recrutement



98 jeunes universitaires
accompagnés par le dispositif
Rawtalents en 2024



Le programme Rawtalents :



Cible
Moins de 29 ans,
diplômés depuis 3 ans



Sélection
Tests + Entretiens RH



Profil
Jeunes sans
expérience



Formation
30-45 jours : métiers,
soft skills, conformité



Stage
dans différents
services pour accroître
leur connaissance



Final
Soutenance de
projets stratégiques



05.

Agir pour l'intérêt général

Pour un Congo plus fort

En tant qu'acteur économique de référence, Rawbank est convaincue que sa mission ne s'arrête pas à ses résultats financiers. Agir pour l'intérêt général, c'est contribuer activement à bâtir un Congo plus juste, plus solidaire et plus résilient. En 2024, cette responsabilité s'est traduite par des engagements concrets au service des populations, des territoires et des causes essentielles à la transformation du pays. L'accès à l'eau potable, le soutien au tissu associatif par un mécénat structuré, ou encore la valorisation du sport comme levier d'émancipation collective : autant de priorités qui, loin d'être accessoires, incarnent pleinement la vision de la banque.

C'est de cette volonté d'impact que naît notre slogan en 2024 : « Au-delà d'une banque ». Il traduit une ambition profonde : celle d'être un acteur du changement, engagé aux côtés des Congolais, bien au-delà de nos produits et services. Parce que soutenir l'intérêt général, c'est aussi investir là où l'impact est humain, durable et profondément transformateur.

Lutter pour un accès généralisé à l'eau potable

Une politique du mécénat multisectoriel

Favoriser l'accès à la culture, ciment d'un avenir commun

Lutter pour un accès généralisé à l'eau potable

La République Démocratique du Congo possède l'un des plus grands potentiels hydriques du continent africain. Avec plus de 50 % des eaux de surface et un quart des eaux souterraines renouvelables d'Afrique subsaharienne, le pays dispose de ressources abondantes. Pourtant, l'accès sécurisé à une eau potable demeure un enjeu majeur, notamment dans les zones rurales et périurbaines.

Selon le Joint Monitoring Program (2022), 76 % de la population congolaise n'a pas accès à un service de base d'eau potable — une proportion qui s'élève à 87 % en milieu rural. À Kinshasa, 50 % des sources d'eau souterraine non améliorées présentent des contaminations à la bactérie E. coli. Ce déficit d'accès s'explique par le manque d'infrastructures de proximité, l'éloignement de certaines régions, et une urbanisation rapide qui dépasse souvent les capacités techniques de distribution.

C'est dans ce contexte que Rawbank a lancé en 2022 un programme structurant d'accès à l'eau potable, avec une ambition claire : forer 100 puits d'ici à 2025, pour desservir durablement plus de 500 000 personnes.

À fin 2024, 65 forages sont engagés dans le pays : 47 sont d'ores et déjà opérationnels, 11 sont en cours de réalisation et 7 autres en phase de lancement. Chacun de ces points d'eau est conçu pour répondre aux besoins réels des communautés locales, en intégrant à la fois des forages profonds fonctionnant à l'énergie solaire, des châteaux d'eau, un système de distribution sécurisé.

Plus de 9 000 personnes bénéficient déjà d'un accès direct à une eau propre et disponible localement. Mais au-delà des chiffres, ce programme place la proximité, la durabilité et la qualité au cœur de chaque réalisation. Les sites sont sélectionnés sur la base des zones identifiées comme les plus critiques en matière d'accès à l'eau, ainsi qu'en réponse aux demandes formelles reçues des communautés et des autorités locales. Ce travail en amont garantit que chaque forage réponde à un besoin réel et urgent, et qu'il s'inscrive dans une dynamique locale d'appropriation et de pérennité. Les projets intègrent ainsi une approche inclusive et participative, co-construite avec les acteurs de terrain.

L'action de Rawbank ne se limite pas à la seule construction d'infrastructures. En partenariat avec les opérateurs de terrain, des sessions de formation et de sensibilisation sont organisées dans les écoles, les églises et les centres de santé, afin de garantir une gestion communautaire responsable et une appropriation locale durable des installations. Ces formations couvrent aussi les enjeux de santé publique liés aux maladies hydriques et les bonnes pratiques d'hygiène.

► Accès à l'eau

La présence des forages permet de faciliter la collecte d'eau qui est une tâche pénible en raison des difficultés d'accès liés à la distance et au temps de trajet.

80% des répondants déclarent que depuis la construction du forage, **aller chercher de l'eau est une tâche plus facile.**

La construction de forages permet un gain de temps important, temps qui peut être consacré à du repos ou à une activité professionnelle. Ce gain de temps varie selon les régions. Pour deux trajets, les bénéficiaires des sites de la région de Kinshasa gagnent en moyenne 45 minutes par jour, tandis que les bénéficiaires des sites du Kongo-Central gagnent 1h15 par jour.

55 minutes/jour

→ Temps gagné au global par les bénéficiaires.

La construction du forage a également permis une augmentation de la consommation d'eau, notamment pour l'hygiène.

81% des répondants au global déclarent **utiliser davantage d'eau depuis la construction du puits.**

En améliorant concrètement l'accès à l'eau potable pour des milliers de Congolais, Rawbank agit pour la santé, la dignité et la résilience des communautés. Ce programme incarne pleinement la vision d'une banque qui agit pour l'intérêt général. Une banque qui, jour après jour, œuvre **au-delà de ses activités commerciales — au-delà d'une banque.**

► Santé

L'accès à une eau propre et fiable est également un vecteur incontournable de la santé, notamment pour prévenir les maladies hydriques. L'impact est plus visible au Kongo-Central car dans les zones rurales, les habitants s'approvisionnent en eau à la source ou à la rivière, faute d'alternatives, en dépit des risques élevés de contamination.

51% des répondants dans la région de Kinshasa constatent une **amélioration** de leur état de santé.

84% des répondants au Kongo Central constatent une **amélioration** de leur état de santé.

92% des répondants se disent **satisfaits de la qualité de l'eau du puits.**

"C'est un ouf de soulagement depuis qu'on a le forage" — déclare une habitante de Mbanza Ngungu au Kongo Central.

► Hygiène

L'accès facilité à l'eau permet également une amélioration de l'hygiène.

80% des répondants déclarent **se laver plus souvent le corps.**

76% déclarent que **leurs enfants** reçoivent **plus de lavages corporels.**

Témoignage : Un bénéficiaire de Camp Luka a déclaré : **"Avant, on devait réfléchir et s'organiser pour les douches et l'utilisation de l'eau, aujourd'hui on est plus à l'aise."**

► Sécurité

Les femmes et les enfants étant responsables de la collecte d'eau, la sécurité est également un enjeu important, avec des risques d'attaque, d'agression ou d'accidents sur le chemin. Dans ce contexte, la construction d'un forage proche des habitants et dans une enceinte change la donne pour de nombreux bénéficiaires.

91% des répondants déclarent se sentir **plus en sécurité** pour aller chercher de l'eau depuis la construction du forage.

Une habitante de Selembao (Kinshasa) a ajouté : **"Avant, c'était dangereux d'aller plus loin, car il y avait des risques de désordre et d'attaque. On y allait en groupe et on abandonnait nos bidons pour fuir en cas de danger. Avec le puits ici, l'église protège et supervise, c'est sécurisé."**

► Revenus

La présence d'un forage à proximité a également un impact sur l'activité professionnelle des bénéficiaires.

41% des répondants déclarent que l'accès au forage **les aide dans leurs activités professionnelles.**

Une politique du mécénat multisectoriel

Chez Rawbank, le mécénat est une manière de rendre à la société ce qu'elle nous permet de construire. Une conviction simple, mais exigeante : une entreprise utile est celle qui s'implique, qui s'engage, qui agit. En 2024, cette conviction s'est traduite par une mobilisation exceptionnelle de plus de 800 000 USD, investis dans des projets solidaires à travers tout le territoire congolais.

À travers notre initiative "Giving Back to Society", nous avons accompagné plus de 100 structures locales et touché directement plus de 20 000 bénéficiaires, en apportant des réponses concrètes à des besoins essentiels. Chaque projet, chaque partenariat, chaque engagement s'est nourri de cette volonté d'être présent là où l'impact est immédiat, humain et durable.



Être utile, c'est commencer par écouter. Chaque action que nous menons répond à une réalité de terrain, à un besoin humain.

Rita MASENGO

Chargée des Actions Sociales et Publiques



investis dans des projets solidaires à travers toute la RDC



Structures locales accompagnées



Bénéficiaires directs

Lutter contre les inégalités

Parce que l'inégalité commence souvent là où l'école s'arrête, Rawbank a choisi de concentrer une part majeure de son mécénat sur l'éducation et la jeunesse. En 2024, cet engagement s'est traduit par plusieurs actions concrètes à fort impact social à travers le pays.

À Masina, nous avons soutenu la Fondation Amour et Liberté pour la construction de six nouvelles salles de classe, deux bureaux administratifs et sept installations sanitaires au sein de l'école La Liberté, offrant ainsi un cadre d'apprentissage digne à 1 160 élèves. Toujours à Masina, le service de néonatalogie du Centre Hospitalier Roi Baudouin Ier a été réhabilité avec notre appui, dans le cadre d'un partenariat avec l'Ambassade de l'Ordre Souverain de Malte, afin de renforcer l'accès aux soins pour les nouveau-nés dans l'une des communes les plus densément peuplées de Kinshasa.

Dans l'Est de la RDC, à Luashi, notre collaboration avec le Fonds de Promotion de l'Éducation et de la Formation (FPEF) a permis la construction de six classes supplémentaires pour accueillir 6 000 enfants déplacés par les conflits dans le Nord et le Sud Kivu — une réponse directe à l'urgence humanitaire et éducative.

Plus au centre du pays, dans le Kasai Oriental, nos équipes ont mené une tournée solidaire à Mbuji-Mayi, Mweneditu et Mupompa, marquée par la distribution de kits scolaires à plus de 100 enfants orphelins et défavorisés, ainsi que par le soutien matériel et financier aux femmes maraîchères et veuves, véritables piliers économiques locaux. À Mupompa, l'institut LUBUEBUE a également reçu des tablettes numériques Schoolap, dotées d'une bibliothèque virtuelle, pour ouvrir les élèves à une éducation moderne et interactive.

Mais lutter contre les inégalités, c'est aussi ouvrir les portes de l'entreprise à ceux qui ne s'y projettent pas encore. À Kinshasa, nous avons eu le plaisir d'accueillir de jeunes enfants reporters accompagnés par l'UNICEF pour une immersion dans le monde bancaire. À travers une visite guidée de nos services, des échanges avec nos équipes, et une rencontre inspirante avec notre Directeur Général, ces jeunes ont découvert un univers où eux aussi, demain, ont toute leur place. Parce qu'agir pour l'égalité, c'est d'abord créer des occasions de croire en soi.

Cette même volonté d'élargir l'accès se retrouve dans notre approche de la conformité. Longtemps perçue comme un sujet réservé aux experts, la conformité est aujourd'hui un enjeu collectif, qui ne doit exclure personne. En partenariat avec Africa Link Business et Compliance Global Trust (CGT), Rawbank œuvre depuis 2023 à démocratiser la culture de conformité en République Démocratique du Congo.

En soutenant des formations de haut niveau à destination de nos équipes internes, mais aussi en ouvrant le dialogue avec l'ensemble de l'écosystème financier — institutions, régulateurs, entreprises — nous avons contribué à faire émerger une dynamique de sensibilisation et de montée en compétence partagée. La Messe de la Compliance, première conférence nationale du genre, ou encore les sessions dédiées aux enjeux de la liste grise du GAFI, ont permis de poser les bases d'une culture de la conformité plus accessible, plus collaborative.

À travers ce partenariat structurant, Rawbank entend jouer pleinement son rôle : réduire les inégalités d'accès à l'information stratégique, renforcer les capacités locales, et faire de la RDC un acteur crédible des standards internationaux. Car une finance responsable ne se décrète pas : elle se construit, à tous les niveaux.



+ de 2 500 élèves

bénéficient directement des réhabilitations réalisées



Zoom sur les projets de rénovation d'infrastructures essentielles

En République Démocratique du Congo, de nombreuses infrastructures publiques souffrent d'une dégradation avancée, compromettant l'accès des populations aux services de base. Consciente de cet enjeu, Rawbank a initié depuis 2020 un ambitieux programme de soutien à la réhabilitation d'infrastructures essentielles, avec un investissement total de plus de 478 000,00 USD.

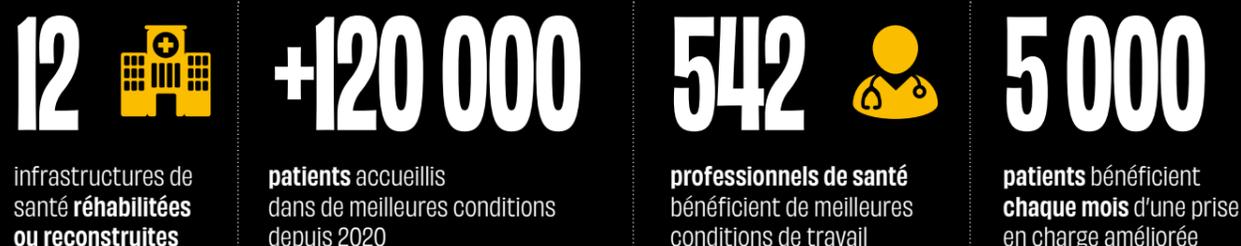
tion (42,5 %) et de la santé (42,5 %), deux piliers fondamentaux du développement humain.

Selon les contextes et les besoins spécifiques, Rawbank est intervenue soit par la construction de nouveaux bâtiments, soit par la réhabilitation d'infrastructures existantes, soit par la fourniture d'équipements et de matériels essentiels.

Ce programme a permis de rénover 26 infrastructures réparties dans plusieurs régions du pays, en répondant aux besoins prioritaires identifiés en lien avec des partenaires locaux. Plus de 85 % de ces interventions ont concerné les secteurs clés de l'éduca-

En mars 2025, Rawbank a mené une étude qualitative d'évaluation d'impact portant sur 18 infrastructures. Parmi celles-ci, huit concernent le secteur de la santé, sept relèvent de l'éducation, deux de l'environnement et une du commerce.

Infrastructures de santé



Infrastructures éducatives



Résultats concrets



Améliorations clés



« Maintenant, les bébés sont pris en charge immédiatement, il n'y a pas de temps d'attente. Avant, les mamans et leurs bébés devaient attendre 2h en moyenne. »
 — Médecin de l'Hôpital Roi Baudouin

« Des personnes viennent de loin pour se faire soigner de cet hôpital car il y'a des équipements adaptés pour prendre en charge les bébés nés prématurément »
 — Chef de service de l'Hôpital Roi Baudouin

« Les enfants sont désormais à l'aise à l'école. Ils sont en meilleure santé grâce à l'accès à l'eau. Ils restent propres, lavent les salles de classe. Avant, certains devaient étudier avec leurs propres lampes, maintenant, il y a l'électricité. »
 — Responsable de l'école de référence de Mahagi

« Ce sont des travaux impressionnants étant donné qu'avant, quand il pleuvait, ça suintait. Depuis les travaux, les salles sont en bon état, les cours se donnent normalement, même lorsqu'il pleut. »
 — Responsable de l'Institut Lokole

ZOOM sur l'Hôpital Roi Baudouin — Dotation néonatalogie (10 000 USD)

En 2024, Rawbank a financé l'équipement du service de néonatalogie de l'Hôpital Roi Baudouin à Kinshasa, jusque-là dépourvu de matériel adapté pour la prise en charge des prématurés de moins de 1,5 kg. La dotation comprend quatre couveuses et deux lits de réanimation chauffants. Depuis, les bébés prématurés peuvent être pris en charge sur place dès la naissance, réduisant les transferts et les risques associés. Le service enregistre jusqu'à 90 naissances par mois, dont une part significative de prématurés. La durée moyenne de séjour en néonatalogie est de 5 à 7 jours, et le taux de mortalité néonatale est passé de plus de 5 % à 1 %. Le personnel observe une amélioration des conditions de d'accueil, de travail et une dynamique renforcée avec d'autres établissements.



ZOOM sur l'École Mahagi — Réhabilitation des infrastructures (10 000 USD)

Fondée en 1962, l'école Mahagi accueillait 110 élèves dans des conditions précaires, sans accès fiable à l'eau ni à l'électricité. En 2021, Rawbank a financé la réhabilitation complète du système d'eau (canalisations, forage) et l'installation d'un système solaire. Cette intervention a amélioré la santé et l'hygiène des élèves, tout en créant un environnement propice à l'apprentissage. Le personnel (40 personnes) note une amélioration des conditions de travail. L'initiative a aussi mobilisé les familles et partenaires, qui

ont financé des travaux complémentaires comme la réfection des toitures. L'école attire à nouveau des élèves d'autres diocèses, et de bons résultats académiques. L'accès à l'eau bénéficie également aux habitants du quartier. L'initiative de Rawbank a également réveillé un élan collectif : les dons de parents et de partenaires ont permis de réhabiliter une salle supplémentaire, et la communauté garde espoir de poursuivre les travaux (notamment réfection des dortoirs, construction d'un nouveau puits, reboisement).

Promouvoir le sport comme levier de cohésion et d'émancipation

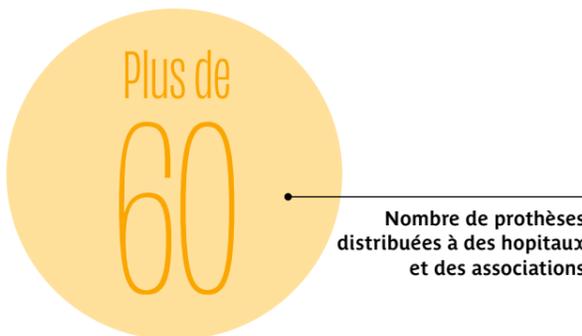
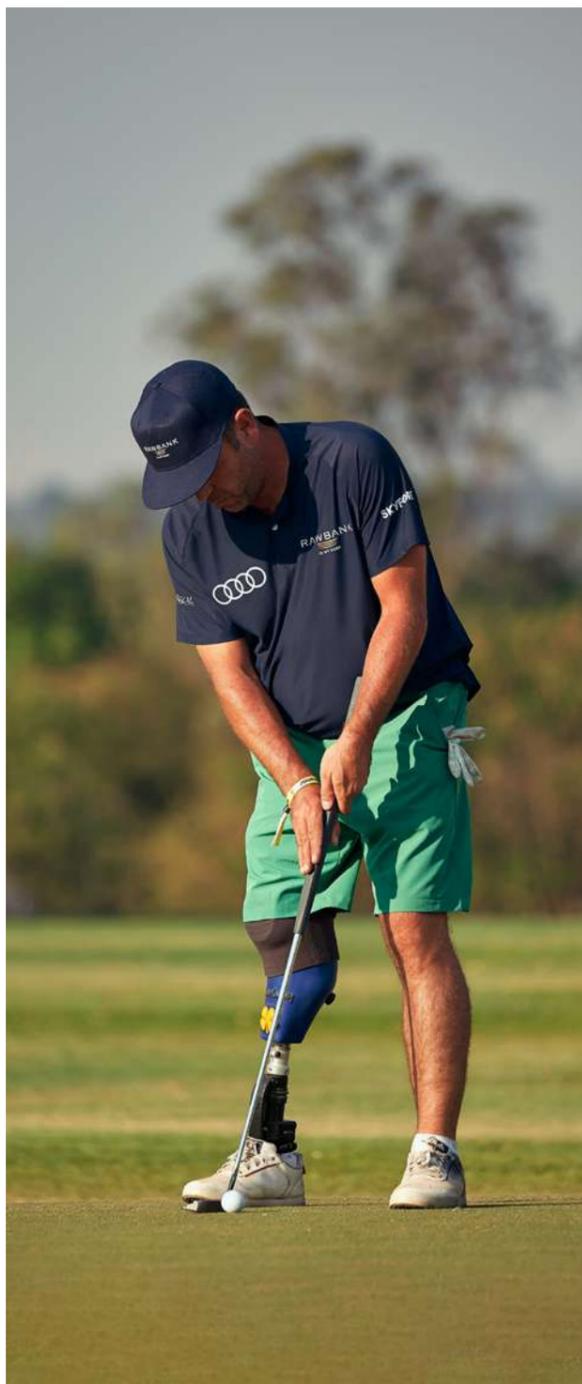
Le sport est un puissant vecteur d'unité, d'excellence et de transmission. En 2024, Rawbank a confirmé son engagement de long terme en devenant sponsor officiel des tournois de golf de Kinshasa et de Lubumbashi, deux rendez-vous sportifs majeurs qui rassemblent joueurs amateurs et professionnels, dans une ambiance de compétition solidaire. À Lubumbashi, les performances de l'Open Golf ont permis de collecter des fonds pour soutenir deux associations locales : Malaika et le Centre d'éveil de la femme, avec un don total de 6 000 USD.

Mais notre engagement sportif ne s'arrête pas là. Rawbank soutient le Cercle de Kinshasa, vaste espace de 56 hectares en plein cœur de la capitale, dont les infrastructures ont été modernisées grâce à notre appui : terrains de tennis, padel, vestiaires, club house, système d'éclairage. À travers ce soutien, nous contribuons à créer un cadre structurant pour des centaines de sportifs congolais, jeunes comme professionnels.



À Lubumbashi, notre soutien au Golf Club s'est accompagné en 2024 d'un geste fort : 63 prothèses ont été distribuées à des hôpitaux et associations, en partenariat avec le golfeur professionnel Cédric Lescut, engagé dans la sensibilisation au handicap. Parce que le sport doit être accessible à toutes et à tous.

Enfin, Rawbank soutient l'émergence de jeunes talents prometteurs, comme Catherine Ndeko, joueuse de tennis à haut potentiel, repérée en 2022 et accompagnée depuis par la banque. À travers elle, nous investissons dans une jeunesse qui incarne l'avenir du sport congolais.



Catherine Ndeko

Une championne en devenir, portée par Rawbank

À seulement 19 ans, Catherine Ndeko incarne les promesses d'un sport congolais en pleine renaissance. Dotée d'un physique remarquable et d'une intelligence de jeu rare, elle est aujourd'hui l'une des plus grandes espoirs du tennis féminin de la RDC. Et c'est à ses débuts, en tant que vice-championne junior du Congo, que Rawbank a décidé de l'accompagner – convaincue que l'engagement dans le sport est aussi un levier de transformation sociale.

Un parcours ascensionnel

En 2023, alors qu'elle évolue encore à Kinshasa, Catherine se distingue dans trois tournois majeurs de la Ligue de tennis : 3e place à la Coupe de Kinshasa, à l'Open Africel et au Poto Poto. Mais c'est en 2024 qu'elle prend un nouveau tournant, en remportant deux titres majeurs : l'Open Widal (simple dames) et le Poto Poto (double dames).

“ Je n'ai pas encore gagné le match de ma vie. Mais je sais que je suis en train de le préparer. ”

— Catherine Ndeko

Ces résultats lui valent une première sélection en équipe nationale féminine de tennis, avec une participation aux éliminatoires de la Billie Jean King Cup, à Kigali. Face à des adversaires d'Éthiopie, d'Angola, du Rwanda et de la Zambie, Catherine remporte 3 matchs sur 5 en simple et 1 sur 2 en double : un démarrage prometteur à l'international.

Une ambition globale, des racines congolaises

Depuis octobre 2024, Catherine est de retour à l'académie Emilio Sanchez de Barcelone, pour un stage de haute performance. Elle y poursuit un double objectif : intégrer le circuit professionnel international dès 2026 et atteindre le Top 100 mondial avant 2030. Son classement UTR (Universal Tennis Rating), aujourd'hui de 6 en simple dames et 5 en double, la rend déjà visible aux yeux de plusieurs universités américaines prêtes à lui offrir une bourse.



“ Quand je suis sur le court, je ne pense pas à gagner ou perdre. Je pense à ce que je veux devenir. Chaque point me rapproche de ça. ”

— Catherine Ndeko

Catherine ne se contente pas d'accumuler des titres. Elle trace un chemin. Et ce chemin pourrait bientôt la mener jusqu'à un tournoi du Grand Chelem.

Un engagement durable de Rawbank

À travers le soutien à Catherine, Rawbank réaffirme son engagement pour l'émergence d'une jeunesse congolaise ambitieuse, déterminée et inspirante. Ce parrainage s'inscrit dans la vision de la banque de détecter, former et accompagner les talents dans la durée. Catherine bénéficie d'un accompagnement global : préparation physique et mentale, inscription aux compétitions internationales, coaching technique, Mais aussi soutien à l'obtention de bourses universitaires grâce au partenariat de la ligue de tennis de Kinshasa et la fondation interrecruit (Atlanta, USA). Rawbank finance également sa préparation au TOEFL, indispensable pour rejoindre une université étrangère d'excellence.

“ Le tennis m'a appris que chaque point compte. Rawbank me donne aujourd'hui les moyens de marquer les bons. ”

— Catherine Ndeko

Une étoile à suivre

De Kinshasa à Barcelone, en passant par Kigali et bientôt les universités américaines, Catherine Ndeko incarne cette jeunesse que Rawbank choisit d'accompagner, non pas pour ce qu'elle est aujourd'hui, mais pour ce qu'elle peut devenir demain. Un symbole vivant de notre volonté d'agir au-delà d'une banque, en investissant dans l'humain, la persévérance et l'excellence.

Favoriser l'accès à la culture,

ciment d'un avenir commun

Parce qu'elle transcende les clivages, la culture est un levier de paix, de dialogue et de projection collective. En République Démocratique du Congo, où les imaginaires portent l'identité et la résilience, Rawbank a poursuivi en 2024 son engagement pour une culture vivante, accessible et fédératrice.

Partenaire historique du Festival Amani à Goma depuis 10 ans, Rawbank a une nouvelle fois soutenu ce rendez-vous devenu emblématique dans la région des Grands Lacs. Plus de 25 000 festivaliers se sont réunis autour de 31 concerts et spectacles, dans un esprit de fête, de réflexion et d'unité. Le festival est bien plus qu'un événement musical : il est un symbole de paix retrouvée, un espace de rassemblement où la jeunesse peut s'exprimer, se rencontrer, et rêver ensemble.

C'est dans ce cadre que nous avons découvert Subira, jeune peintre de Bukavu, vainqueur du concours de peinture du Festival Amani 2024. Rawbank lui a ouvert ses murs pour une exposition exclusive dans ses locaux à Kinshasa. À seulement 22 ans, Subira a bouleversé les visiteurs par la force de son trait, la profondeur de ses messages, et sa manière de traduire, en toiles, les tensions et les espoirs d'une génération. Une illustration parfaite de notre volonté de faire émerger les talents là où ils s'expriment, avec sincérité et engagement.

Mais l'année 2024 a aussi marqué un moment fort de mémoire et de transmission, avec les 50 ans du combat légendaire entre Mohamed Ali et George Foreman à Kinshasa. Ce moment iconique du sport mondial est aussi un épisode fondateur dans la mémoire collective congolaise. À cette occasion, Rawbank a choisi de célébrer l'héritage de Mohamed Ali à travers un projet inédit, porté dans le cadre de son programme We Act dédié à la jeunesse.

Un talk show exceptionnel, organisé le 30 octobre, a rassemblé personnalités congolaises et internationales pour parler de persévérance, de résilience, et d'héritage. Nordine Çanso, humoriste, a offert un regard plein d'esprit sur le dépassement de soi, tandis que Pie Tshibanda, conteur renommé, a touché le public avec des récits empreints d'humanité.

En parallèle, une exposition immersive, composée d'archives sonores, photographiques et historiques, a permis aux visiteurs de revivre "The Rumble in the Jungle" dans toute sa complexité géographique, sociale et symbolique. Plus qu'un hommage sportif, cet événement a permis à Rawbank de réactiver les valeurs universelles de Mohamed Ali — le courage, la dignité, la résistance — pour inspirer une nouvelle génération congolaise.



Vernissage des œuvres de l'artiste SUBIRA qui s'est tenu au siège de Rawbank, suite à sa victoire au concours de peinture du Festival Amani 2024. Cet événement a réuni les jeunes du programme We Act ainsi que certains agents Rawbank invités pour l'occasion.



Événement Rumble in the Jungle



+ de 25 000 festivaliers

Se sont donné rendez-vous au festival Amani cette année

06.

Une gouvernance renouvelée

**pour bâtir
demain**

Notre Conseil
d'Administration

Nos Comités
spécialisés

Notre Comité
Exécutif

Notre Conseil d'Administration



01



02



03



04



05



06



07



08



09



10



11



12



13

Membres du Conseil d'Administration

Président

01. Isabelle LESSEDJINA
Présidente du Conseil d'administration

Administrateurs non exécutifs

02. Mazhar RAWJI
Membre du Comité des Crédits du Conseil

03. Paul CARDOEN
Président du Comité Informatique & Technologie du Conseil, Président du Comité des Nominations, membre du Comité des Risques

04. Olivier Nour NOEL
Président du Comité des Risques et membre du Comité d'Ethique et de Conformité

05. Benjamin NZAILU
Président du Comité des Rémunérations, membre du Comité d'Ethique et de Conformité

06. Zain RAWJI
Membre du Comité des Rémunérations, du Comité des Nominations, et du Comité Informatique et Technologie du Conseil

07. Guy SAUVANET
Président du Comité des Crédits du Conseil, membre du Comité d'Audit et du Comité Informatique et Technologie du Conseil

08. Thierry TAEYMANS
Membre du Comité des Crédits du Conseil

09. Leny ILONDO
Membre du Comité des Risques et du Comité d'Audit

10. Guy-André BWEYASA
Président du Comité d'Ethique et de Conformité et membre du Comité des Crédits du Conseil

Administrateurs exécutifs

11. Mustafa RAWJI
Directeur général

12. Christian KAMANZI
Directeur Général Adjoint, Administration & Risques

13. Antoine KIALA
Directeur de la Trésorerie

Composition arrêtée à date du 30 avril 2025.

Nos Comités spécialisés

Le Comité d'Audit assiste le Conseil d'Administration dans l'exercice de ses missions de surveillance :

Évaluation de la qualité du dispositif de contrôle interne • Pilotage de l'audit interne • Suivi du processus d'élaboration de l'information financière et du contrôle légal des comptes annuels par les Commissaires Aux Comptes • Examen et le suivi de leur indépendance.

Le Comité des Risques assiste le Conseil d'administration dans :

La gestion des risques • La détermination de l'appétence pour le risque • La surveillance de sa mise en œuvre par l'organe exécutif • La surveillance de la fonction des risques.

Le Comité d'Ethique et de Conformité a pour mission :

De superviser la fonction du contrôle de conformité • De s'assurer que l'activité de la banque est conduite en conformité avec les normes légales et réglementaires en vigueur.

Le Comité des Nominations assiste le Conseil d'administration dans :

La mise en place d'une procédure formalisée de sélection et la nomination des membres de l'organe délibérant, de l'organe exécutif ainsi que des responsables des fonctions sensibles afin d'assurer la transparence de ces processus.

Le Comité des Rémunérations assiste le Conseil d'administration en :

Fournissant des avis ou des propositions au sujet de la détermination du système global des rémunérations approprié au vu de la culture d'entreprise, de l'appétence au risques, des activités et de la rentabilité de la société.

Le Comité de Crédits du Conseil a pour mission de :

Surveiller la gestion du risque crédit de la banque en application des règles prévues dans la politique des crédits • Décider de l'octroi des crédits de montants représentant un grand risque suivant la politique d'appétence au risque.

Le Comité Informatique & Technologie a pour mission de :

D'aider le Conseil d'Administration à s'acquitter de ses responsabilités de gouvernance de la stratégie de la Banque en matière de technologies et de systèmes d'informations • D'assurer un contrôle et surveillance de la bonne gestion des risques en matière de technologies et de systèmes d'information, notamment les risques liés à la transition digitale, le risque de cyber sécurité et la protection des données.

Notre
**Comité
Exécutif**

Président



Mustafa RAWJI
Directeur général

Membres



Christian KAMANZI
Directeur Général Adjoint
Administration & Risques



Nadeem AKHTAR
Directeur Général Adjoint
Support & Infrastructures



The background features a stylized illustration of a woman's face on the right side, looking towards the viewer. She has dark, curly hair and is wearing a small earring. To the left of her face is a plant with several yellow flowers and green leaves. The entire scene is set against a warm, yellow-to-orange gradient background.

07.

Notre

**rapport
financier**

Rapport du commissaire aux comptes sur les états financiers annuels

Exercice clos le 31 décembre 2024

Aux actionnaires de la société Rawbank, S.A.

En exécution de la *mission* qui nous a été confiée par votre assemblée générale ordinaire, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2024, sur :

- L'audit des états financiers annuels de la société Rawbank, S.A., tels qu'ils sont joints au présent rapport qui se caractérisent par les chiffres clés suivants exprimés en milliers de francs congolais (CDF) :

	Exercice 2024	Exercice 2023
Total bilan :	17 215 556 047	12 896 237 495
Fonds propres :	1 792 050 639	1 270 820 164
Résultat net bénéficiaire :	591 262 468	488 261 210
Produit Net Bancaire :	1 429 314 147	1 234 094 194

- Les vérifications spécifiques prévues par la loi et les autres informations.

Les états financiers de votre société ont été arrêtés par le Conseil d'Administration le 13 avril 2025 sur la base des éléments disponibles à cette date dans un contexte évolutif de crise militaro-politique dans l'est de la République Démocratique du Congo.

I. Audit des États financiers annuels

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de la société Rawbank, S.A., comprenant le bilan au 31 Décembre 2024, le compte de résultat, le tableau des flux de trésorerie, l'état de variation des capitaux propres ainsi qu'un résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations explicatives contenues dans les notes aux états financiers.

A notre avis, les états financiers annuels sont réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice conformément aux règles et méthodes comptables applicables aux établissements de crédit (Guide Comptable des Etablissements de Crédit) en vigueur en République Démocratique du Congo.

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit («ISA»), conformément aux prescriptions du Règlement N°01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de la société conformément au Code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement N°01/2017/CM/OHADA précité, et des règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles. Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Observation : Passifs éventuels

Nous attirons votre attention sur l'information donnée à la note 36 des états financiers annuels relative aux différents litiges existants au sein de la banque.

Cette observation ne modifie pas l'opinion exprimée ci-dessus.

Observation : Événements postérieurs à la clôture de l'exercice

Nous attirons votre attention sur l'information donnée à la note 40 des états financiers annuels relative à la crise politico- militaire dans l'Est de la RDC et l'analyse de son impact sur lesdits états financiers.

Cette observation ne modifie pas notre opinion.

Responsabilités de la direction et du Conseil d'Administration relatives aux états financiers annuels.

Les états financiers annuels ont été établis par la direction et arrêtés par le Conseil d'Administration.

La direction est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux règles et méthodes comptables applicables aux établissements de crédit en République Démocratique du Congo, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si la direction a l'intention de mettre la société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

Il incombe au Conseil d'Administration de surveiller le processus d'élaboration de l'information financière de la société.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport d'audit contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes «ISA» permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir des fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est

raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Nos responsabilités pour l'audit des états financiers annuels sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe 1 du présent rapport du commissaire aux comptes.

II. Vérifications spécifiques prévues par la loi

Nous avons également procédé aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

2.1 Vérification des autres informations

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'Administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion et des documents adressés aux actionnaires sur la situation financière.

Notre opinion sur les états financiers annuels ne s'étend pas aux autres informations et nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur ces informations.

Dans le cadre de notre mandat de commissariat aux comptes, notre responsabilité est, d'une part, de faire les vérifications spécifiques prévues par la loi, et ce faisant, à vérifier la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, et dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels, et à vérifier, dans tous leurs aspects significatifs, le respect de certaines obligations légales et réglementaires. D'autre part, notre responsabilité consiste également à lire les autres informations et, par conséquent, à apprécier s'il existe une incohérence significative entre celles-ci et les états financiers ou la connaissance que nous avons acquise lors de l'audit, ou encore si les autres informations semblent comporter une anomalie significative.

Si à la lumière des travaux que nous avons effectués lors de nos vérifications spécifiques ou sur les autres informations, nous concluons à la présence d'une anomalie significative, nous sommes tenus de signaler ce fait.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les états financiers annuels des informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, et dans les autres documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels.

2.2 Vérification du registre des titres nominatifs

En application de l'article 746-2 de l'Acte uniforme de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE révisé, nous avons également procédé au contrôle des registres des titres nominatifs tenus par la société.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur l'existence et la bonne tenue de ces registres.

2.3 Autres vérifications spécifiques

Nos diligences ont aussi porté sur le contrôle des différents ratios prudentiels conformément à l'instruction n°14 de la Banque Centrale du Congo relative aux normes prudentielles de gestion et sur les informations quantitatives reprises dans le rapport pilier III établi conformément à l'instruction 55 relative à la discipline des marchés.

A la date du présent rapport, conformément aux dispositions des instructions précitées, nous n'avons pas d'observations majeures à formuler.

Kinshasa, le 23 avril 2025

**Le Commissaire aux Comptes
Deloitte Services SARL**


**Prof. Bob David NZQIMBENGEL
Associé
Expert-Comptable**

ANNEXE 1 :**PORTANT SUR LES RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVES A L'AUDIT DES ETATS FINANCIERS**

Cette annexe fait partie intégrante de notre rapport de commissariat aux comptes.

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

- aux exigences des Normes Internationales d'Audit (« ISA ») et ;
- aux obligations spécifiques édictées par l'acte uniforme de l'OHADA relatif aux droits des sociétés commerciales et du GIE.

De manière plus détaillée,

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

communiquons, le cas échéant, toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir une incidence sur notre indépendance ainsi que les sauvegardes connexes. Parmi les points communiqués au Conseil d'Administration, nous déterminons quels ont été les plus importants lors de l'audit des états financiers de la période considérée : ce sont les points clés de l'audit. Nous décrivons ces points dans notre rapport, sauf si la loi ou la réglementation en empêchent la communication ou si, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons que nous ne devrions pas communiquer un point dans notre rapport parce que l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences néfastes de la communication de ce point dépassent les avantages qu'elle aurait au regard de l'intérêt public ;

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



**États
financiers
annuels**

RAWBANK S.A

BILANS AU 31 DECEMBRE 2024 ET 31 DECEMBRE 2023
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

ACTIF	Note	31/12/2024	31/12/2023
Trésorerie et opérations interbancaires			
Caisses et Banque Centrale du Congo	4	1 860 367 797	1 620 088 117
Correspondants bancaires	5	7 756 242 941	5 940 630 139
Portefeuille d'investissement	6	1 035 566 012	775 998 839
		10 652 176 750	8 336 717 095
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille effets commerciaux	7	166 180 979	92 780 848
Crédits à la clientèle	8	5 617 520 018	3 866 143 642
		5 783 700 997	3 958 924 490
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation de l'actif	9	309 847 688	188 514 483
Divers actifs	10	14 661 851	4 482 609
		324 509 539	192 997 092
Valeurs immobilisées			
Immobilisations corporelles nettes	11	435 459 616	402 780 875
Garanties et cautions	12	5 809 145	4 817 943
Titres de participation	12	13 900 000	-
		455 168 761	407 598 818
Total Actif		17 215 556 047	12 896 237 495
COMPTES D'ORDRE			
		31/12/2024	31/12/2023
Engagements donnés	37	1 479 662 460	1 239 784 087
Engagements reçus	38	3 150 414 108	2 025 608 095
Engagements internes	39	21 202 985	14 451 777
TOTAL COMPTES D'ORDRE		4 651 279 553	3 279 843 959

Les notes 1 à 40 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

BILANS AU 31 DECEMBRE 2024 ET 31 DECEMBRE 2023
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

PASSIF	Note	31/12/2024	31/12/2023
Trésorerie et opérations interbancaires			
Banque Centrale du Congo	13	654 901 212	131 387 643
Comptes à vue banques locales		3 294 394	5 999 155
Comptes à vue des correspondants étrangers	13	5 267 486	140 231 377
Emprunt BCC à Court Terme		-	234 000 000
Valeur reçue en pension	13	278 000 000	-
		941 463 092	511 618 175
Opérations avec la clientèle			
Dépôts et comptes courant à vue	14	10 613 764 786	8 253 719 687
Dépôts à terme	15	2 575 604 191	1 786 495 946
		13 189 368 977	10 040 215 633
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes de régularisation du passif	16	782 199 906	553 501 787
Divers passifs	17	235 724 167	179 108 526
		1 017 924 073	732 610 313
Capitaux permanents			
Fonds propres			
Capital	18	143 684 730	143 684 731
Prime d'émission		-	139 812 639
Réserves légales		116 546 734	53 073 588
Report à Nouveau		639 128 046	186 596 857
Plus-value de réévaluation	19	121 754 674	121 168 508
Autres provisions règlementées	19	77 056 730	51 838 390
Provision pour reconstitution capital		56 597 844	49 228 721
Provision réglementaire (Créances saines)	20	46 019 413	37 155 520
Résultat de la période		591 262 468	488 261 210
		1 792 050 639	1 270 820 164
Provisions			
Provisions retraite		41 365 167	32 842 869
Provision litiges juridiques		24 308 406	19 747 278
Autres provisions générales		-	37 155 519
		65 673 573	89 745 666
Autres ressources permanentes			
Emprunt Obligataire	21	97 300 000	89 250 000
Emprunt Financiers	22	111 775 693	161 977 544
		209 075 693	251 227 544
Total Passif		17 215 556 047	12 896 237 495

Les notes 1 à 40 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

COMPTES DE PROFITS ET PERTES AU 31 DECEMBRE 2024 ET 2023
 (Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

	Note	31/12/2024	31/12/2023
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	23	401 009 107	266 242 583
Produits sur opérations avec la clientèle	24	869 877 070	690 755 401
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	25	(33 390 846)	(12 168 763)
Charges sur opérations avec la clientèle	26	(138 576 032)	(86 065 182)
Marge d'intermédiation		1 098 919 299	858 764 039
Produits sur opérations bancaires diverses	27	581 227 868	472 750 779
Charge sur opérations bancaires diverses	28	(29 636 669)	(3 683 354)
Autres charges bancaires	29	(221 196 351)	(93 737 270)
Produit net bancaire		1 429 314 147	1 234 094 194
Produits accessoires	30	62 215 477	50 822 015
Charges générales d'exploitation	31	(415 702 039)	(376 837 373)
Charges du personnel	32	(257 720 061)	(193 908 243)
Impôts et taxes		(32 128 683)	(22 443 211)
Dotations aux amortissements sur immobilisations	33	(42 856 367)	(34 341 723)
Résultat brut d'exploitation		743 122 474	657 385 659
Dotations aux provisions et reprises sur amortissements	34	(1 698 022)	(69 793 942)
Dotations provision pour reconstitution capital		(2 928 885)	(3 302 764)
Reprise provision réglementée		13 801 870	8 496 049
Résultat exceptionnel	35	(68 938 723)	15 696 620
Résultat courant avant impôt		683 358 714	608 481 622
Impôts sur le bénéfice et profit		(92 096 246)	(120 220 412)
Résultat de la période		591 262 468	488 261 210

Les notes 1 à 40 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A.

ETAT DE VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES
AU 31 DECEMBRE 2024
 (Exprimé en Milliers de Francs Congolais - FC)

	Mouvements de la période					Solde au 31/12/2024
	Solde au 31/12/2023	Augmentation	Diminution	Distribution des dividendes	Effets d'actualisation	
Capital	143 684 731	-	(1)	-	-	143 684 730
Prime d'émission	139 812 639	-	(139 812 639)	-	-	-
Réserves légales	53 073 588	48 826 121	-	-	14 647 025	116 546 734
Report à nouveau	186 596 857	362 497 730	-	-	90 033 459	639 128 046
Plus-value de réévaluation	121 168 508	586 166	-	-	-	121 754 674
Autres provisions réglementées	51 838 390	25 218 340	-	-	-	77 056 730
Provisions pour reconstitution capital	49 228 721	2 928 885	-	-	4 440 238	56 597 844
Provision réglementaire (Créances saines)	37 155 520	8 863 893	-	-	-	46 019 413
Résultat de la période	488 261 210	591 262 468	(411 323 851)	(76 937 359)	-	591 262 468
	1 270 820 164	1 040 183 603	(551 136 491)	(76 937 359)	109 120 722	1 792 050 639

Les notes 1 à 40 font partie intégrante des états financiers

RAWBANK S.A

TABLEAUX DE FLUX DE TRESORERIE
AU 31 DECEMBRE 2024 ET 31 DECEMBRE 2023
 (Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

	31/12/2024	31/12/2023
Activités d'exploitation		
Produits d'exploitation bancaire encaissés	1 914 329 522	1 480 570 778
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(756 948 770)	(499 602 796)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(249 197 763)	(187 210 874)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(68 938 723)	15 696 620
Impôts sur le bénéfice	(92 096 246)	(120 220 412)
Dépôts\Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	429 844 917	189 110 080
Dépôts\ Retraits de dépôts auprès de la clientèle	3 149 153 345	3 509 129 273
Prêts et avances\ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(1 854 766 155)	(1 361 151 155)
Autres comptes de tiers	153 801 312	85 538
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	2 625 181 439	3 026 407 052
Activités d'investissement		
Régularisations	(3 030 246)	(1 686 943)
Moyen value sur la cession des actif	-	237 405
Acquisitions des immobilisations	(34 002 054)	(46 042 998)
Titres de participations	(13 900 000)	-
Garanties et cautions versées	(991 202)	(1 413 203)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	(51 923 502)	(48 905 739)
Activités de financement		
Dividendes Distribués	(76 937 359)	(52 500 000)
Prime d'émission	(139 812 639)	-
Emprunts reçus	8 050 000	(32 550 000)
Remboursement d'emprunts	(50 201 851)	79 107 135
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	(258 901 849)	(5 942 865)
Incidence des variations des taux de change sur les liquidités et équivalents de liquidités	1 103 567	-
Variations nettes de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	2 315 459 655	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	10 652 176 750	8 336 717 095

Les notes 1 à 40 font partie intégrante des états financiers

RAWBANK S.A

NOTES SUR LES COMPTES ANNUELS AU 31 DECEMBRE 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 modifiée 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 31 décembre 2024 et 31 décembre 2023 s'établissent comme suit :

		31/12/2024	31/12/2023
1 EURO	=	2 982,48	2 918,36
1 USD	=	2 780,00	2 550,00

4. CAISSES ET BANQUE CENTRALE DU CONGO

	31/12/2024	31/12/2023
Caisses en monnaies étrangères	420 504 047	482 404 715
Caisses en monnaie locale	84 826 078	78 766 089
Banque Centrale du Congo	1 243 837 672	956 917 313
Valeur donnée en pension-BRI	111 200 000	102 000 000
	1 860 367 797	1 620 088 117

5. CORRESPONDANTS BANCAIRES

		31/12/2024	31/12/2023
Correspondants étrangers placements	(a)	6 546 770 445	5 552 360 943
Comptes ordinaires étrangers en devises	(b)	1 055 341 636	259 194 176
Couvertures crédits documentaires	(c)	128 643 708	113 603 555
Provisions correspondants garanties	(d)	23 021 903	14 877 109
Correspondants locaux à vue		2 465 249	594 356
		7 756 242 941	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, Natixis, QNB Paris, J SAFRA SARASIN, CAIXA Bank, Commerzbank et autres.

(b) Les « comptes ordinaires étrangers en devises » au 31 décembre 2024 concernent principalement les avoirs de la banque logés auprès des correspondants Citibank NA, Banque Marocaine International Madrid, Bank of China 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 14,55 millions (FC 40,45 milliards), Commerzbank pour un montant total d'USD 29,45 millions (FC 81,87 milliards) et Citibank MasterCard pour USD 0,73 million (FC 2,03 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

	31/12/2024	31/12/2023
Bons de Tresor Américains	529 942 049	472 324 864
Obligations Trésor Américains	422 261 261	200 656 313
Obligations et bons assimilés	4 782 324	26 354 745
Billets de Trésorerie	78 572 000	76 500 000
Surcote sur obligations	8 378	162 917
	1 035 566 012	775 998 839

7. PORTEFEUILLE EFFETS COMMERCIAUX

	31/12/2024	31/12/2023
Effets commerciaux réescomptables	166 180 979	92 780 848
	166 180 979	92 780 848

Le portefeuille effets commerciaux au 31 décembre 2024 est constitué des avances sur factures pour FC 153,11 milliards ainsi que des effets commerciaux réescomptés pour FC 13,06 milliards.

8. CREDITS A LA CLIENTELE

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

	31/12/2024	31/12/2023
Créances en monnaies étrangères	3 101 173 089	2 108 955 589
Créances en monnaie nationale	42 754 968	45 669 822
Découverts et comptes débiteurs	2 658 489 688	1 866 784 449
Crédit-Bail	2 838 931	-
Dettes gelées	186 142	952 331
Crédits bruts	5 805 442 818	4 022 362 191
Provision créances à Surveiller	(61 374 124)	(53 724 395)
Provision pour créances Pré-douteuses	(3 979 022)	(3 362 095)
Provision pour créances douteuses	(8 236 315)	(6 668 253)
Provision pour créances compromises	(105 989 710)	(83 377 498)
Provision pour créances restructurées	(8 343 629)	(9 086 308)
Crédits à la clientèle (nets)	5 617 520 018	3 866 143 642

9. COMPTES DE REGULARISATION DE L'ACTIF

		31/12/2024	31/12/2023
Acomptes	(a)	44 493 908	29 830 903
Suspens débits à régulariser	(b)	85 180 362	85 423 734
Stock économat des imprimés et autres		5 688 490	5 401 547
Charges à étaler	(c)	5 613 001	5 884 771
Manquants de caisse		2 756 578	-
Acomptes provisionnel		160 229 631	55 594 319
Autres		5 885 718	6 379 209
		309 847 688	188 514 483

(a) Cette rubrique comprend les avances et acomptes sur commandes pour achats de biens et services informatiques FC 9,87 milliards, travaux d'aménagements pour FC 8,59 milliards, équipements et matériels pour FC 7,20 milliards, communications pour FC 5,51 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 15,42 milliards, les charges payées d'avance pour FC 7,61 milliards et autres.

(c) Le solde du compte « Charges à étaler » au 31 décembre 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

	31/12/2024	31/12/2023
Cessionnaires chèques et effets à l'encaissement	14 306 652	2 944 252
Autres	355 199	1 538 357
	14 661 851	4 482 609

11. IMMOBILISATIONS CORPORELLES NETTES

	Immeubles & terrains	Matériels Roulant	Matériels informatique	Matériels & Mobiliers	Immo en cours	Total
Valeurs Brutes au 31 décembre 2023	402 470 035	39 406 237	72 710 244	162 326 677	11 897 980	688 811 173
Acquisitions	98 000	7 468 395	8 089 181	14 497 925	3 848 555	34 002 056
Cessions	(2 170 898)	(2 353 199)	(17 108)	(1 486 516)	-	(6 027 721)
Réévaluation	47 116 679	4 650 229	8 868 650	19 549 465	-	80 185 023
Au 31 décembre 2024	447 513 816	49 171 662	89 650 967	194 887 551	15 746 535	796 970 531
Amortissements cumulés au 31 décembre 2023	103 843 775	30 315 008	58 243 458	93 628 057	-	286 030 298
Dotations	15 951 561	4 622 523	6 267 018	13 659 969	-	40 501 071
Cessions	(82 187)	(2 295 641)	(17 108)	(760 087)	-	(3 155 023)
Régularisations	(3 401 249)	473 799	(196 439)	93 643	-	(3 030 246)
Réévaluation	15 187 518	4 283 866	8 035 342	13 658 089	-	41 164 815
Au 31 décembre 2024	131 499 418	37 399 555	72 332 271	120 279 671	-	361 510 915
Valeur nettes Au 31 décembre 2024	316 014 398	11 772 107	17 318 696	74 607 880	15 746 535	435 459 616
Au 31 décembre 2023	298 626 260	9 091 229	14 466 786	68 698 620	11 897 980	402 780 875

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.

13. TRESORERIE PASSIVE

Les soldes de ce poste au 31 décembre 2024 représentent les dépôts de la Banque Centrale du Congo ainsi que ceux des autres correspondants étrangers auprès de la Rawbank.

14. DEPOTS ET COMPTES COURANT A VUE

	31/12/2024	31/12/2023
Comptes courants des sociétés	5 731 617 853	4 931 281 058
Comptes courants des particuliers	2 167 085 927	1 635 852 995
Comptes courants organismes et établissements publics	1 683 505 646	906 156 719
Comptes Fidélité	948 428 997	730 891 716
Comptes Academia	16 078 503	14 734 671
Autres	67 047 860	34 802 528
	10 613 764 786	8 253 719 687

Le poste « comptes courants des sociétés » est constitué de dépôts en monnaie locale pour FC 261 milliards et en devises étrangères pour la contre-valeur en monnaie locale de FC 5.321 milliards.

15. DEPOTS A TERME

	31/12/2024	31/12/2023
Dépôts à terme de 3 mois	12 232 000	52 912 500
Dépôts à terme de 6 mois	118 829 857	180 991 231
Dépôts à terme d'un an et plus	2 424 911 912	1 534 592 712
Comptes « Renaissance à 2 ans »	5 610 794	5 169 806
Comptes « Renaissance à 3 ans »	905 324	398 665
Comptes « Renaissance à 4 ans »	521 875	656 512
Comptes « Renaissance à 5 ans »	4 813 508	3 795 763
Comptes « Renaissance à 6 ans »	48 900	-
Comptes « Renaissance à 8 ans »	60 423	43 289
Comptes « Renaissance à 10 ans »	7 669 598	7 935 468
	2 575 604 191	1 786 495 946

16. COMPTES DE REGULARISATION DU PASSIF

		31/12/2024	31/12/2023
Suspens opérations	(a)	164 646 300	98 822 088
Provisions Credoc et cautionnement	(b)	304 927 075	178 417 038
Couverture avances accordées		92 859 206	27 037 916
Provision IBP		92 096 246	128 157 549
Provision frais contrôle BCC		50 692 121	36 536 914
Autres	(c)	76 978 958	84 530 282
		782 199 906	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 31 décembre 2024 se rapportent à la couverture en monnaies étrangères des engagements (hors bilan) en force.

(c) La rubrique « Autres » au 31 décembre 2024 se compose essentiellement des provisions relatives aux intérêts payables sur DAT de la clientèle et des factures fournisseurs en attente.

17. DIVERS PASSIFS

		31/12/2024	31/12/2023
Provisions OCC/BIVAC		146 726 382	119 911 922
Sommes à verser aux régies financières	(a)	18 646 799	15 210 851
Provisions Mastercard	(b)	34 666 270	29 114 233
Banques crédit chèques à l'encaissement	(c)	613 211	1 038 584
Valeurs à recouvrer clients créditeurs	(d)	14 340 719	2 150 348
Valeurs à payer paie agents de l'Etat	(e)	19 842 594	9 752 257
Autres passifs		888 192	1 930 331
		235 724 167	179 108 526

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

		31/12/2024	31/12/2023
Sommes à verser à la DGDA		5 379 429	6 560 820
Sommes à verser à la DGI		27 162	218 922
Sommes à verser à la DGRAD		64 895	36 407
Sommes à verser à la DRHKAT		214 865	636 553
Autres		12 960 448	7 758 149
		18 646 799	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 31 décembre 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 31 décembre 2024 se présente comme suit :

Actionnaire	Valeur		Nombre d'actions		Valeur		%
	31/12/2023	31/12/2023	Augmentation	31/12/2024	31/12/2024		
Rawholding SA	136 471 250	871	-	871	136 471 250		95
Minzoto Holding	7 213 481	46	-	46	7 213 480		5
Total	143 684 731	917	-	917	143 684 730		100

19. PLUS VALUE DE REEVALUATION

		31/12/2024	31/12/2023
Solde à l'ouverture		121 168 508	122 855 450
Plus-value de l'exercice		90 858 600	60 334 440
Plus-value de l'exercice neutralisée		(13 801 870)	(8 496 049)
Plus-value de l'exercice comptabilisée en autres provisions réglementées	(a)	(77 056 730)	(51 838 390)
Régularisation compléments d'amortissements antérieurs		586 166	(1 686 943)
		121 754 674	121 168 508

a) Cette ligne reprend le montant des plus-values amortissable des immobilisations conformément aux dispositions de la réglementation bancaire ainsi que la loi de finance applicable en RDC.

20. PROVISIONS REGLEMENTAIRE

Les provisions réglementaires 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 97,30 milliards) au 31 décembre 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

	31/12/2024	31/12/2023
SFI	58 380 000	89 250 000
BADEA	25 020 000	34 425 000
BAD	11 120 000	20 400 000
EASE	3 355 693	7 726 402
FPM	13 900 000	8 925 000
IDA	-	1 251 142
	111 775 693	161 977 544

23. PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

	31/12/2024	31/12/2023
Intérêt perçus sur bons BCC	284 341	-
Intérêts perçus sur prêts et compte à terme	344 157 140	224 482 122
Intérêts perçus sur les Obligations et Bonds	19 508 865	17 037 863
Intérêts perçus sur comptes à vue auprès des établissements de crédit	3 177 846	2 042 802
Gains sur Obligations et Bons de Trésor	33 880 915	22 679 796
	401 009 107	266 242 583

24. PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	31/12/2024	31/12/2023
Intérêts sur crédits à la clientèle	553 873 986	428 415 279
Commissions sur crédits à la clientèle	148 538 565	120 830 682
Autres	167 464 519	141 509 440
	869 877 070	690 755 401

25. CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE ET OPERATIONS INTERBANCAIRES

	31/12/2024	31/12/2023
Agios payés aux correspondants étrangers	33 160 099	11 467 264
Crédits documentaires	62 486	611 916
Charges sur obligations et Bons de trésor	<u>168 261</u>	<u>89 583</u>
	33 390 846	12 168 763

26. CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	31/12/2024	31/12/2023
Intérêts dus sur les dépôts à terme reçus	88 862 848	52 932 135
Intérêts dus sur les comptes ordinaires créditeurs	28 565 018	22 282 785
Intérêts dus sur renaissance	979 129	623 165
Agios sur cartes de crédit	<u>20 169 037</u>	<u>10 227 097</u>
	138 576 032	86 065 182

27. PRODUITS SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

	31/12/2024	31/12/2023
Commissions sur transferts étrangers	159 496 556	120 788 632
Frais de tenue des comptes	28 605 592	26 117 873
Commissions et profits sur opérations de change	114 564 479	123 142 117
Commissions sur transferts autres places	36 271 902	26 600 483
Commissions sur transferts autres banques	96 188 344	82 704 565
Commissions sur cautions garanties	1 480 119	984 829
Produits sur SMS Banking	4 794 115	6 846 441
Commissions émission Mastercard	30 921 429	20 858 871
Commissions sur validation licences	1 965 262	1 626 064
Frais de retraits DAB/TPE	60 311 288	44 153 143
Autres	<u>46 628 782</u>	<u>18 927 761</u>
	581 227 868	472 750 779

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.

29. AUTRES CHARGES BANCAIRES

	31/12/2024	31/12/2023
Frais de contrôle BCC	50 729 027	36 542 786
Intérêts sur emprunt Obligataire	11 652 375	9 784 514
Intérêts sur emprunt subordonné	-	7 609 500
Intérêts sur autres emprunts financiers	12 697 611	12 812 115
Assurance Prêt	135 095 358	-
Autres	<u>11 021 980</u>	<u>26 988 355</u>
	221 196 351	93 737 270

30. PRODUITS ACCESSOIRES

	31/12/2024	31/12/2023
Produits sur imprimés BCC et RAWBANK	19 275 559	15 086 151
Commissions sur opérations MoneyGram	2 692 043	2 777 725
Autres	<u>40 247 875</u>	<u>32 958 139</u>
	62 215 477	50 822 015

31. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

	31/12/2024	31/12/2023
Assurances	46 528 171	127 263 902
Frais BCC	753 518	1 082 779
Honoraires avocats et consultants	44 628 485	32 441 736
Entretien et maintenance bâtiments	27 874 688	21 144 518
Frais de sous-traitance	25 649 417	16 263 935
Fournitures et maintenance informatique	47 500 144	26 552 295
Gardiennage	14 292 135	11 542 707
Frais de voyage intérieur et extérieur	26 194 922	15 889 277
Télécommunications	22 467 049	11 711 572
Publicité	52 054 844	30 931 447
Loyers	11 974 323	9 490 315
Imprimés et fournitures	13 357 749	12 300 133
Poste et colis	5 892 997	4 348 121
Carburant automobiles et groupes électrogènes	5 968 441	5 111 529
Dotation provision litiges juridiques	2 661 000	5 509 968
Redevance télé-compensation	6 827 892	5 650 685
Dons et libéralités	9 752 625	1 935 594
Eau et électricité	3 369 461	2 654 851
Représentation et réceptions	4 157 751	3 252 781
Frais d'entretien et maintenance véhicules	6 262 516	5 006 692
Frais d'obtention documents légaux	3 084 520	1 768 939
Inspection et audit	488 101	431 171
Autres	<u>33 961 290</u>	<u>24 552 426</u>
	415 702 039	376 837 373

32. CHARGES DE PERSONNEL

	31/12/2024	31/12/2023
Traitements et salaires	140 277 343	114 911 643
Indemnités de logement	46 259 769	15 753 219
Indemnités de transport	10 264 888	14 869 384
Soins médicaux et pharmaceutiques	14 552 634	10 090 153
Frais Formation	7 726 647	-
Charges sociales	19 874 326	16 570 879
Charges sur retraite	-	11 821 836
Frais funéraire et tenue du personnel	3 835 277	2 840 997
Impôt sur Rémunérations Expatriés	3 972 052	3 295 276
Assurance Indemn Fin Carriere	10 957 125	-
Charges sur Prov Rémunération	-	3 754 856
	257 720 061	193 908 243

33. DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS SUR IMMOBILISATIONS

Les dotations aux amortissements sur immobilisations représentent les dotations de l'exercice sur les amortissements des immobilisations ainsi que les dotations des charges à étaler.

34. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET REPRISES SUR AMORTISSEMENTS

	31/12/2024	31/12/2023
Reprises sur provisions créances	64 877 537	10 360 738
Dotations aux provisions générales	(2 801 599)	(16 853 162)
Dotations créances en souffrance	(63 773 960)	(63 301 518)
	(1 698 022)	(69 793 942)
35. RESULTAT EXCEPTIONNEL		
	31/12/2024	31/12/2023
Reprise créances amorties	299 000	148 272
Autres profits exceptionnels	2 788 128	42 584 264
	3 087 128	42 732 536
Pertes diverses opérations	(3 908 474)	(3 409 195)
Amendes et pénalités	(18 206 152)	(1 406 652)
Intérêts et frais de tenue de comptes non récupérés	(35 519 030)	(19 853 231)
Plus/Moins-value sur cession d'immobilisations	(31 087)	(228 906)
Autres pertes exceptionnelles (a)	(14 361 108)	(2 137 932)
	(72 025 851)	(27 035 916)
	(68 938 723)	15 696 620

(a) Cette rubrique enregistre principalement les règlements à l'amiable de plusieurs litiges juridiques par la banque au courant de l'exercice 2024.

36. PASSIFS EVENTUELS

La banque est impliquée dans différents litiges devant les cours et tribunaux en République Démocratique du Congo avec les tiers. Ces litiges demeurent encore pendants devant les tribunaux. La Banque dispose d'une provision constituée dans ses livres. Cependant, l'issue de ces litiges reste incertaine et il est peu probable à ce jour de pouvoir déterminer le montant futur à déboursier avec exactitude.

En outre, il est difficile de présager l'effet rétroactif sur le résultat de certains de ces litiges une fois les décisions judiciaires y relatives sont prononcées.

37. ENGAGEMENTS DONNES

	31/12/2024	31/12/2023
Confirmation crédits documentaires	(20 279 326)	(38 057 848)
Acceptations de payer	(47 546 618)	(41 271 910)
Engagements sur crédits documentaires import	(110 120 682)	(121 453 548)
Plafonds des crédits disponibles	(576 494 686)	(485 412 220)
Cautions garanties et avals	(725 221 148)	(553 588 561)
	(1 479 662 460)	(1 239 784 087)

38. ENGAGEMENTS RECUS

	31/12/2024	31/12/2023
Hypothèques et nantissement fonds de commerce	3 150 414 108	2 025 608 095
	3 150 414 108	2 025 608 095

39. ENGAGEMENTS INTERNES

	31/12/2024	31/12/2023
Conservation existence	21 202 985	14 451 777
	21 202 985	14 451 777

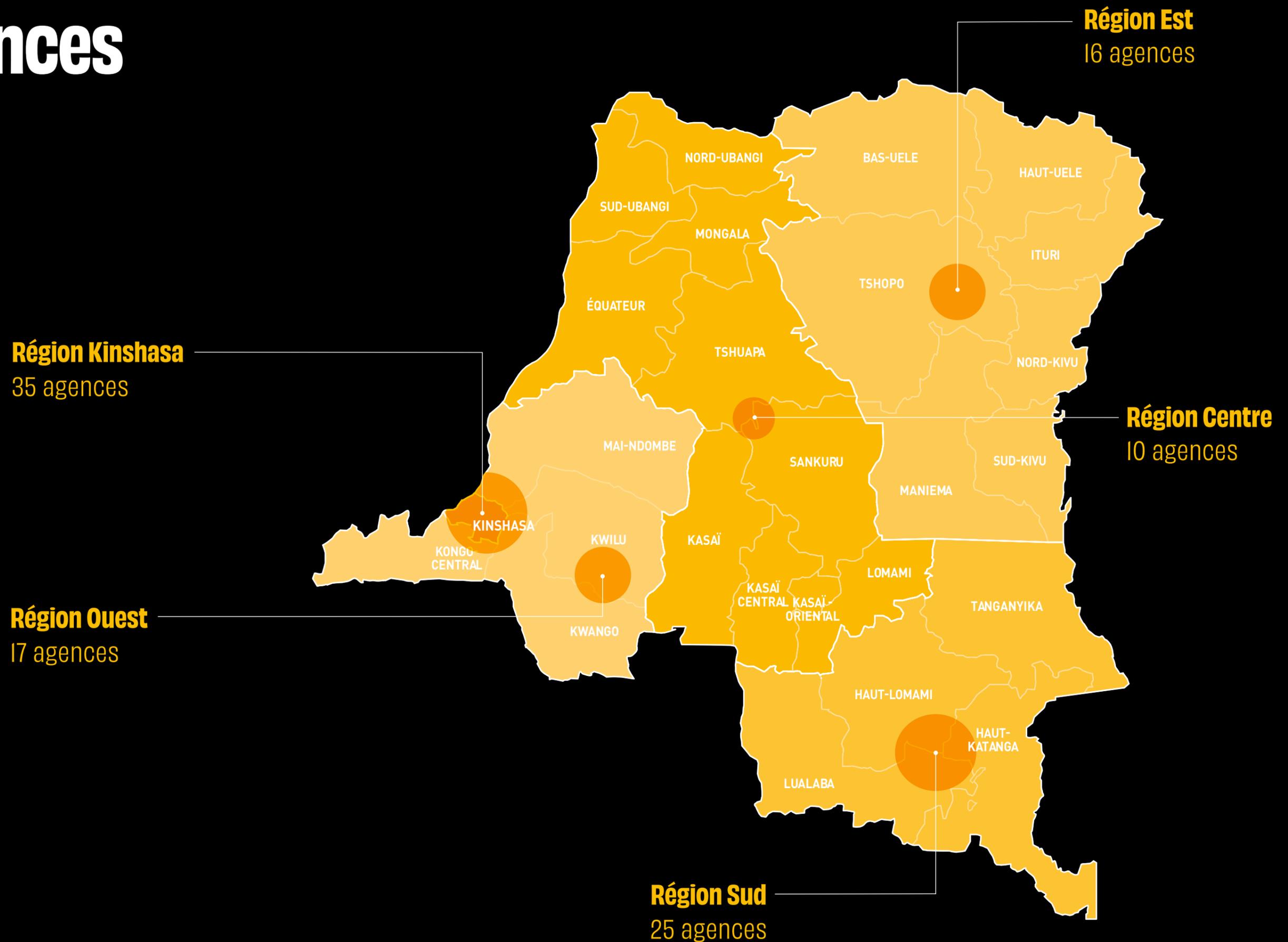
40. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE D'EXERCICE

La situation sécuritaire à l'Est de la RDC a eu un impact mitigé sur les activités de la banque étant donné que la Rawbank SA dispose de 16 agences dans les provinces concernées et notre clientèle détenant des activités économique à l'Est de la RDC. En application de sa Politique de continuité d'activités dans les régions impactées par la crise sécuritaire, la Banque a mis en place une cellule de gestion de crise pour la gestion de la situation.

D'autre part, la Rawbank SA n'a pas d'exposition directe en Russie ou en Ukraine et n'a donc pas été directement touchée par les tensions géopolitiques ou le conflit en Ukraine. La Rawbank SA continue de surveiller les impacts macroéconomiques indirects potentiels des tensions et des conflits afin d'atténuer ses expositions et ses risques.

La situation actuelle dans l'est de la RDC n'a pas d'incidence directe sur nos états financiers de l'exercice 2024. Cependant, compte tenu du caractère évolutif de la situation, la direction a mis en place des mécanismes adéquats de gestion des risques pour garantir la continuité des opérations de la société.

Réseau
d'agences



Carte du réseau des

banquiers correspondants



Nos agences

Région Kinshasa

30 Juin : 3487, boulevard du 30 juin, C/Gombe.

Guichet SCTP : Concession gare centrale C/Gombe.

Guichet Select Shopping Mall : 1 croisement des avenues des Aviateurs et Equateurs C/Gombe.

Atrium : 12/66, croisement des avenues Katanga et Colonel Lukusa, C/Gombe.

Bandal : 5142, avenue Kasa-Vubu, C/Bandalungwa.

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

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

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

Commerce : 39, avenue du Commerce, C/Gombe

CTC : 10, immeuble CTC, Croisement des avenues Equateur et Wagenia, C/Gombe.

Hôtel de Ville : 09, avenue du Marché, C/Gombe.

Illicostore 30 Juin : 09 Boulevard du 30 juin, à l'Immeuble INTERFINA (Réf : Local Moneygram), C/Gombe

Huileries : 166, croisement des avenues Kigoma et Huileries, C/Kinshasa.

Kinsuka : 01, avenue de l'école, C/Ngaliema.

Kintambo : 12, avenue Kasa-Vubu, Q/Magasin, C/Kintambo.

La Couronne : 21, avenue Bandundu, C/Gombe.

Guichet Minaffet : 01, place de l'indépendance, C/Gombe.

Guichet Fleuve Congo Hotel : Colonel Tshatshi (ex. immeuble CCIC), C/Gombe.

Guichet 1er Shopping Mall : 6133, avenue Colonel Lukusa.

La Fontaine : 9257 avenue Batetela, Galerie La Fontaine, C/Gombe.

Limete : 7^{ème} rue, boulevard Lumumba, place commerciale.

Matete : 1037, Q/Tomba, localité Sumbuka, district Mont-Amba, C/Matete.

N'Djili : 28, avenue Mazi, Boulevard Lumumba C/N'Djili

Guichet Kin-Aéro : Aéroport international de N'Djili, C/Masina

Ngaba : 02, avenue de la Foire, Q/Righini, C/Lemba.

Saint-Luc : 14, avenue Nguma, réf. église Saint-Luc. C/Ngalima

Guichet Monishop : 14, avenue Kasa-Vubu, C/Kintambo.

UNIKIN : Enceinte Université de Kinshasa (Unikin), Q/Mbanza-Lemba, C/Lemba.

UPC : Croisement des avenues de la Libération et Victoire, C/Lingwala.

ISC (Institut Supérieur de Commerce) : Avenue de la Libération (ex. 24 Novembre), C/Gombe.

Guichet Palais du Peuple : Rez-de-chaussée du bâtiment du Palais du Peuple, boulevard Triomphal, C/Lingwala.

UPN : 999, avenue Laurent Désiré Kabila (ex route de Matadi), C/Ngaliema.

UTEXAFRICA : 374, avenue Colonel Mundjiba, C/Ngaliema.

Guichet Rotana : 88, croisement des avenues de la Justice et Ouganda, C/Gombe.

Victoire : 1, avenue Eyala, Q/Kinshasa, C/Kasa-Vubu, C/Lingwala.

Région Ouest

Province du KONGO-CENTRAL

Boma : 31, avenue Mobutu, C/Nzadi, V/Boma.

Guichet Port SCPT (ex Onatra)

Concession Sucrière de Kwilu-Ngongo : Territoire Mbanza-Ngungu.

Guichet Kwilu cité : 33, avenue centre commercial, quartier Tumba/Kwilu dans la cité de Kwilu- Ngungu.

Inga: 21012 1311 AC 227, Camp Shongo, Cité de Inga.

Kinkanda : 1182, avenue Route de Kinkanda, Q/ Ville Haute, C/ Matadi.

Kimpese : 02, avenue Songololo, Q/Masamuna 2Bis.

Guichet de Lufu : Frontière RD Congo / Angola (locaux DGM).

Matadi : 13, avenue Major Vangu.

Guichet ICTSI : Port ICTSI n°1/2 Cellule OEB, Q/Ville Haute. C/Matadi.

Guichet Port Aidel Ticom : 6497, avenue Ango Ango, Q/ Ville Haute, C/Matadi.

Guichet Port SCPT : Boma, ex. ONATRA.

Mbanza-Ngungu : 112, avenue Mobutu, Q/Disengomoka, Cité de Mbanza- Ngungu.

Moanda : 04, avenue du Commerce.

Guichet de Yema (frontière) : Frontière RDC/ANGOLA.

Guichet Moandé-Cité : 1140, Avenue du commerce, Q/ MALAMBA BENDO

Tshela : 68, avenue Makumbu, Q/Kabila, Centre commercial Tshela.

Région Centre

Province du KWILU

Bandundu Ville : 07, avenue Mutima, C/Basoko, Bandundu Ville.

Kikwit : 03, avenue Likasi, C/Lukolela.

Masi-Manimba : 07, route de Kikwit sur la nationale n°1, Q/Kangamiesi, C/Masi-Manimba.

Province de l'EQUATEUR

Mbandaka : 11, avenue Libération, Q/Mambenga, Ville de Mbandaka.

Province du KASAÏ-CENTRAL

Kananga : 275, croisement des avenues Inga et boulevard Lumumba, Q/Malandji, C/Kananga.

Province du KASAÏ- ORIENTAL

Mbuji-Mayi : 47, boulevard Laurent Désiré Kabila. C/Diulu.

Province de la MONGALA

Bumba : 52, avenue Mobutu, territoire de Bumba.

Province du SANKURU

Lodja : 4, boulevard de la Révolution, centre commercial.

Lusambo : 1226, croisement des avenues du Sankuru et de la Révolution.

Province du SUD-UBANGI

Gemena : 348, avenue Mobutu, Q/ Congo, C/Lobo.

Région Est

Province du BAS-UELE

Buta : 04, avenue du 4 Janvier, Q/Rubi, C/Final-Buta.

Province du HAUT-UELE

Doko : Avenue des banques, route Doko, Q/Leberun, Cité de Durba.

Isiro : 04, avenue Poko, Q/Tety, C/Kupa.

Watsa : Quartier Résidentiel, Cité de Watsa.

Province de l'ITURI

Bunia : 5, avenue Ituri, Q/Lumumba, C/Mbunya.

Mahagi : 05, avenue de la Jeunesse, Q/Angirajo, C/Mamba.

Province du MANIEMA

Kindu : 04, avenue du 4 Janvier, C/Kasaku.

Province du NORD-KIVU

Beni : 18, boulevard Nyamwisi, Q/Residentiel, C/Bungulu.

Butembo : 9472, avenue Président de la République, Q/Kambali, C/Vulumba, ville de Butembo.

Goma : 17153, boulevard Karisimbi, Q/Les volcans, C/Goma.

Kasindi : Croisement des avenues Le Marché et Lwanzo, C/Majengo.

Katindo : 4 avenue Iboko, Q/Katindo (route Saké), commune de Karisimbi, C/Goma.

Province du SUD-KIVU

Bukavu : 86, avenue Patrice Émery Lumumba, Q/Ndendere, C/Ibanda.

Kadutu : 03, avenue OSSO, Q/Kasali, C/Kadutu.

Province de la TSHOPO

Kisangani : 11, avenue Victime de la Rébellion, C/Makiso.

UNIKIS : Université de Kisangani, 500 avenue Munyororo, Q/Plateau médical, C/Makiso.

Région Sud

Province du HAUT- KATANGA

Bel-Air : 1669, chaussée de Kasenga, Q/Bel-Air, C/Kapemba.

DGI : 05, avenue Sendwe, C/Lubumbashi.

Golf : 01, avenue des Roches, Q/Golf, C/Lubumbashi.

Kakanda : 26, avenue des Usines, cité Kakanda.

Kambove : 218, avenue Mobutu, cité de Kambove.

Kasumbalesa : 113 de la Route Lubumbashi, Q/ Hewa Bora Kombo.

Guichet Kasumbalesa Border Post : Site DQDA Frontière Kasumbalesa.

Guichet Unique Whisky DQDA : Route de Kasumbalesa.

Kipushi : 84, bloc Safricas, avenue Lumumba. Q/Kamarenge.

Kisanga : 598, Route de Kasumbalesa. Q/Kisanga, C/Annexe, Croisement des avenues Kasumbalesa et Kipushi.

Likasi : 27, avenue Lumumba, C/ Likasi.

M'Siri : 1940, Boulevard M'siri, Q/Industriel, C/Kampemba.

Sakania : 45, Route Kishiba-Sakania.

Guichet Lukangaba : Port sec de Lukangaba.

Sendwe : 91, avenue Sendwe, C/Lubumbashi.

Guichet Consulat : 84, avenue Sendwe, C/Lubumbashi.

UNILU : Rez-de-chaussée, home 10, cité universitaire. Route Kasapa.

Province du LUALABA

Fungurume : Concession Tenke Fungurume.

Kamoa : Site de Kamoa-Kakula, mine North Office, Territoire de Mutshatsha.

Kolwezi : 2259, avenue Laurent Désiré Kabila, Q/Biashara, C/Dilala, ville de Kolwezi.

Mikuba : 3569, avenue Kasa-Vubu, Q/Biashara, C/Dilala. Kolwezi.

Guichet Centre de Négoce de Kolwezi : Lotissement Musompo Résidentiel

Guichet Mall La Joie : 7247, Rond Point Mwangeji.

Province de TANGANYIKA

Kalemie : 16, avenue de la Révolution, C/Lac Kalemie.

Manono : 294, avenue de la Plaine, C/Manono.

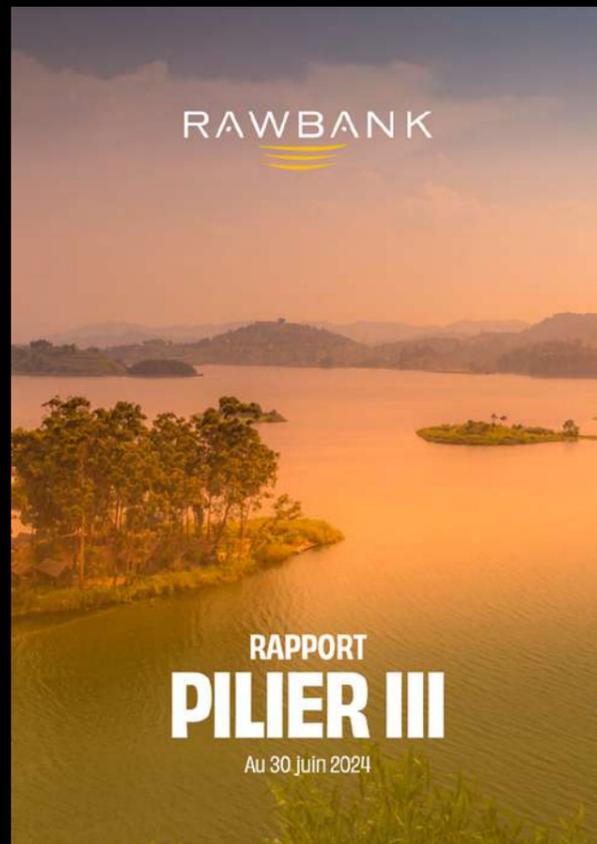
Call Center

4488 — Appels gratuits pour les réseaux nationaux

+243 99 60 16 300

Nos autres publications

Retrouvez notre rapport Pillier III



Retrouvez les actualités de Rawbank



Retrouvez notre film institutionnel



Suivez-nous sur les réseaux sociaux

 facebook.com/RawbankSa

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

 linkedin.com/company/rawbank

À propos de ce rapport

Nous remercions l'ensemble des collaborateurs et collaboratrices de RAWBANK et les partenaires qui ont contribué à la production de ce rapport. Nous tenons également à remercier chaleureusement les intervenants externes qui ont accepté d'y partager leurs points de vue.

Inspiré des meilleures pratiques internationales, ce document présente la vision et l'ambition de Rawbank.

Supervisé par la Direction Générale et piloté par le Département de la Communication, il retrace nos performances financières et extra-financières pour l'exercice 2024, dans un esprit de dialogue, de transparence et de progrès continu avec toutes nos partenaires.

Son contenu a été enrichi grâce aux contributions de la Direction de la Stratégie, de la Direction de la Conformité et des Risques, de la Direction du Capital Humain, de la Direction Financière, Direction Commerciale, de la Direction et Performance & Réseau ainsi qu'aux équipes de nos différents métiers.

Réalisation : Agence 35°Nord — 17 Avenue Hoche, 75008 Paris







RAWBANK

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

www.rawbank.com

rawbank