

RAPPORT
PILIER III

Au 30 juin 2025



ra  bank

Sommaire

Introduction	p. 03
01. États financiers intermédiaires	p. 04
02. Annexes quantitatives	p. 22

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

Introduction

Ce rapport, dénommé Pilier III, est publié en application des dispositions de l'instruction 55 de la Banque Centrale du Congo relative à la discipline de marché. Il présente essentiellement les informations quantitatives arrêtées au 30 juin 2025.

Outre les états financiers arrêtés au 30 juin 2025, dûment certifiés par le commissaire aux comptes Deloitte Services Sarl, le présent rapport reprend les annexes ci-après :

- Tableau I : Fonds propres réglementaires
- Tableau II : Les données prudentielles
- Tableau III: qualité du portefeuille (a)
- Tableau IV: qualité du portefeuille (b)
- Tableau V: la ventilation des dépôts

La publication de ces informations vise à fournir aux parties prenantes externes-clients, contreparties et partenaires- les informations quantitatives nécessaires leur permettant d'évaluer la situation patrimoniale de RAWBANK, la solidité financière, notamment en matière de solvabilité, de liquidité et de performance.

Ce rapport Pilier III du premier semestre 2025 ainsi que ses annexes ont été établis par la Direction générale, revus par le Commissaire aux comptes, puis par les comités spécialisés du Conseil d'administration et enfin adoptés par le Conseil d'Administration.



01.

États financiers intermédiaires

Exercice clos au 30 juin 2025

RAWBANK S.A

BILANS AU 30 JUIN 2025 ET 31 DECEMBRE 2024
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

ACTIF	Note	30/06/2025	31/12/2024
Trésorerie et opérations interbancaires			
Caisses et Banque Centrale du Congo	4	1 900 866 197	1 860 367 797
Correspondants bancaires	5	6 300 686 113	7 756 242 941
Portefeuille d'investissement	6	<u>1 756 204 688</u>	<u>1 035 566 012</u>
		9 957 756 998	10 652 176 750
Opérations avec la clientèle			
Portefeuille effets commerciaux	7	418 996 910	166 180 979
Crédits à la clientèle	8	<u>5 898 988 780</u>	<u>5 617 520 018</u>
		6 317 985 690	5 783 700 997
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes des tiers	9	245 421 800	309 847 688
Comptes de régularisation	10	<u>244 670 550</u>	<u>14 661 851</u>
		490 092 350	324 509 539
Valeurs immobilisées			
Immobilisations corporelles nettes	11	437 846 224	435 459 616
Garanties et cautions	12	6 362 826	5 809 145
Titres de participation	12	<u>13 900 000</u>	<u>13 900 000</u>
		458 109 050	455 168 761
Total Actif		<u>17 223 944 088</u>	<u>17 215 556 047</u>
COMPTES D'ORDRE		30/06/2025	31/12/2024
Engagements donnés	39	1 940 876 218	1 479 662 460
Engagements reçus	40	3 264 594 326	3 150 414 108
Engagements internes	41	24 268 379	21 202 985
Engagements opérations en devise	42	<u>613 783</u>	<u>-</u>
TOTAL COMPTES D'ORDRE		<u>5 230 352 706</u>	<u>4 651 279 553</u>

Les notes 1 à 45 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

BILANS AU 30 JUIN 2025 ET 31 DECEMBRE 2024
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

PASSIF	Note	30/06/2025	31/12/2024
Trésorerie et opérations interbancaires			
Banque Centrale du Congo	13	242 560 376	654 901 212
Comptes à vue banques locales		7 983 275	3 294 394
Comptes à vue des correspondants étrangers		48 803 571	5 267 486
Emprunt Banque Locale CT		40 000 000	-
Valeur reçue en pension		<u>279 000 000</u>	<u>278 000 000</u>
		<u>615 347 222</u>	<u>941 463 092</u>
Opérations avec la clientèle			
Dépôts et comptes courant à vue	14	9 640 115 682	10 613 764 786
Dépôts à terme	15	1 888 976 159	2 575 604 191
Autres dépôts et provisions ordinaires	16	370 081 689	-
Autres comptes clients	17	<u>1 506 660 860</u>	-
		<u>13 405 834 390</u>	<u>13 189 368 977</u>
Comptes des tiers et de régularisation			
Comptes des tiers	18	147 793 833	782 199 906
Comptes de régularisation	19	<u>954 558 874</u>	<u>235 724 167</u>
		<u>1 102 352 707</u>	<u>1 017 924 073</u>
Capitaux permanents			
Fonds propres			
Capital	20	143 684 730	143 684 730
Réserves légales		177 481 934	116 546 734
Report à Nouveau		944 006 901	639 128 046
Plus-value de réévaluation	21	121 754 674	121 754 674
Autres provisions règlementées		77 056 730	77 056 730
Provision pour reconstitution capital		56 801 434	56 597 844
Provision réglementaire (Créances saines)	22	50 608 681	46 019 413
Résultat de la période		<u>277 600 537</u>	<u>591 262 468</u>
		<u>1 848 995 621</u>	<u>1 792 050 639</u>
Provisions			
Provisions retraite		39 367 348	41 365 167
Provision litiges juridiques		27 743 846	24 308 406
Provisions Risque Conjoncturel		<u>5 449 868</u>	-
		<u>72 561 062</u>	<u>65 673 573</u>
Autres ressources permanentes			
Emprunt Obligataire	23	97 650 000	97 300 000
Emprunt Financiers	24	<u>81 203 086</u>	<u>111 775 693</u>
		<u>178 853 086</u>	<u>209 075 693</u>
Total Passif		<u>17 223 944 088</u>	<u>17 215 556 047</u>

Les notes 1 à 45 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A**COMPTES DE PROFITS ET PERTES AU 30 JUIN 2025 ET 2024**

(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)

	Note	30/06/2025	30/06/2024
Produits sur opérations de trésorerie	25	146 994 513	171 328 128
Produits sur opérations interbancaires	26	55 656 728	26 594 205
Produits sur opérations avec la clientèle	27	451 059 814	427 354 791
Charges sur opérations de trésorerie	28	(15 398 834)	(17 504 404)
Charges sur opérations interbancaires	29	(356 973)	-
Charges sur opérations avec la clientèle	30	<u>(96 413 510)</u>	<u>(61 612 166)</u>
Marge d'intermédiation		<u>541 541 738</u>	<u>546 160 554</u>
Produits sur opérations bancaires diverses	31	395 201 624	264 247 552
Charge sur opérations bancaires diverses	32	(20 675 388)	(16 050 956)
Autres charges bancaires	33	<u>(140 795 798)</u>	<u>(46 319 556)</u>
Produit net bancaire		<u>775 272 176</u>	<u>748 037 594</u>
Produits accessoires	34	1 323 841	26 715 835
Charges générales d'exploitation	35	(176 250 658)	(245 812 670)
Charges du personnel	36	(128 899 829)	(121 684 603)
Impôts et taxes		(21 395 424)	(15 460 401)
Dotations aux amortissements sur immobilisations	37	<u>(25 325 913)</u>	<u>(20 853 008)</u>
Résultat brut d'exploitation		<u>424 724 193</u>	<u>370 942 747</u>
Dotations aux provisions aux créances	38	(86 769 217)	(27 520 168)
Reprises provisions sur créances	38	68 250 235	-
Dotations aux provisions réglementées		(9 975 406)	-
Pertes exceptionnelles	39	(11 781 901)	(35 348 519)
Produits exceptionnelles	39	<u>2 837 195</u>	<u>1 303 237</u>
Résultat courant avant impôt		<u>387 285 099</u>	<u>309 377 297</u>
Impôts sur le bénéfice et profit		(109 684 562)	(46 325 755)
Résultat de la période		<u>277 600 537</u>	<u>263 051 542</u>

Les notes 1 à 45 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A.**ETAT DE VARIATIONS DES CAPITAUX PROPRES
AU 30 JUIN 2025
(Exprimé en Milliers de Francs Congolais - FC)**

	Mouvements de la période					
	<u>Solde au 01/01/2025</u>	<u>Augmentation</u>	<u>Diminution</u>	<u>Distribution des dividendes</u>	<u>Effets d'actualisation</u>	<u>Solde au 30/06/2025</u>
Capital	143 684 730	-	-	-	-	143 684 730
Réserves légales	116 546 734	59 126 247	-	-	1 808 953	177 481 934
Report à nouveau	639 128 046	295 631 233	-	-	9 247 622	944 006 901
Plus-value de réévaluation	121 754 674	-	-	-	-	121 754 674
Autres provisions règlementées	77 056 730	-	-	-	-	77 056 730
Provisions pour reconstitution capital	56 597 844	-	-	-	203 590	56 801 434
Provision réglementaire (Créances saines)	46 019 413	4 589 268	-	-	-	50 608 681
Résultat de la période	<u>591 262 468</u>	<u>277 600 537</u>	<u>(354 757 480)</u>	<u>(236 504 987)</u>	<u>-</u>	<u>277 600 537</u>
	<u>1 792 050 639</u>	<u>636 947 285</u>	<u>(354 757 480)</u>	<u>(236 504 987)</u>	<u>11 260 165</u>	<u>1 848 995 621</u>

Les notes 1 à 45 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

**TABLEAUX DE FLUX DE TRESORERIE
AU 30 JUIN 2025 ET 31 DECEMBRE 2024
(Exprimés en milliers de Francs Congolais - FC)**

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<u>Activités d'exploitation</u>		
Produits d'exploitation bancaire encaissés	1 050 236 520	1 914 329 522
Charges d'exploitation bancaires décaissées	(456 590 980)	(756 948 770)
Sommes versées au personnel et créditeurs divers	(130 897 648)	(249 197 763)
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	(8 944 706)	(68 938 723)
Impôts sur le bénéfice	(109 684 562)	(92 096 246)
Dépôts\Retraits de dépôts auprès d'autres établissements bancaires et financiers	(326 115 870)	429 844 917
Dépôts\ Retraits de dépôts auprès de la clientèle	216 465 413	3 149 153 345
Prêts et avances\ Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	(548 214 406)	(1 854 766 155)
Provisions Risque Conjoncturel	5 449 868	-
Dotations aux provisions réglementées	(9 975 406)	-
Autres comptes de tiers	(81 104 177)	154 387 477
Flux de trésorerie net provenant des activités d'exploitation	<u>(399 425 954)</u>	<u>2 625 767 604</u>
<u>Activités d'investissement</u>		
Régularisations	(1 673 820)	(3 030 246)
Acquisitions/Cessions des immobilisations	(26 038 702)	(33 484 652)
Titres de participations	-	(13 900 000)
Garanties et cautions versées	(553 682)	(991 202)
Flux de trésorerie net provenant des activités d'investissement	<u>(28 266 204)</u>	<u>(51 406 100)</u>
<u>Activités de financement</u>		
Dividendes Distribués	(236 504 987)	(76 937 359)
Prime d'émission	-	(139 812 639)
Emprunts reçus	350 000	8 050 000
Remboursement d'emprunts	(30 572 607)	(50 201 851)
Flux de trésorerie net provenant des activités de financement	<u>(266 727 594)</u>	<u>(258 901 849)</u>
Variations nettes de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	<u>(694 419 752)</u>	<u>2 315 459 655</u>
Liquidités et équivalents de liquidités au début de la période	<u>10 652 176 750</u>	<u>8 336 717 095</u>
Liquidités et équivalents de liquidités en fin de la période	<u>9 957 756 998</u>	<u>10 652 176 750</u>

Les notes 1 à 45 font partie intégrante des états financiers.

RAWBANK S.A

NOTES SUR LES COMPTES ANNUELS AU 30 JUIN 2025

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 :

	<u>Durée de vie (Année)</u>
▪ Immeubles	20
▪ Matériel et mobilier	10
▪ Matériel roulant	4
▪ Matériel informatique	5

2.4. Provision pour reconstitution du capital social

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

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

Ce montant représente la différence négative entre la contre-valeur au taux de change de clôture et celle à l'ouverture après prise en compte de la plus-value de réévaluation dégagée pendant l'exercice comptable.

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

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

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

3. TAUX DE CONVERSION

Les taux de conversion aux 30 juin 2025 et 31 décembre 2024 s'établissent comme suit :

		<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2024</u>
1 EURO	=	3 362,98	3 026,13	2 982,48
1 USD	=	2790,00	2 750,00	2 780,00

4. CAISSES ET BANQUE CENTRALE DU CONGO

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Caisses en monnaies étrangères	536 228 919	420 504 047
Caisses en monnaie locale	110 157 246	84 826 078
Banque Centrale du Congo	1 142 880 032	1 243 837 672
Valeur donnée en pension-BRI	<u>111 600 000</u>	<u>111 200 000</u>
	<u>1 900 866 197</u>	<u>1 860 367 797</u>

5. CORRESPONDANTS BANCAIRES

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Correspondants étrangers placements	(a)	5 519 969 696	6 546 770 445
Comptes ordinaires étrangers en devises	(b)	590 814 341	1 055 341 636
Couvertures crédits documentaires	(c)	165 214 739	128 643 708
Provisions correspondants garanties	(d)	23 613 335	23 021 903
Correspondants locaux à vue		<u>1 074 002</u>	<u>2 465 249</u>
		<u>6 300 686 113</u>	<u>7 756 242 941</u>

(a) Le Compte « Correspondants étrangers placements » regroupe tous les placements en devises étrangères notamment en dollars américains logés chez QNB Paris, Bank of china Dubaï, First Abu Dhabi Bank, Natixis, Commerzbank et autres.

(b) Les « comptes ordinaires étrangers en devises » au 30 juin 2025 concernent principalement les avoirs de la banque logés auprès des correspondants Citibank NA, Commerzbank, 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 19 millions (FC 52,60 milliards), Commerzbank pour un montant total d'USD 37,04 millions (FC 103,35 milliards) et Citibank MasterCard pour USD 1,75 million (FC 4,88 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

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Bons de Tresor Américains	657 539 777	529 942 049
Obligations Trésor Américains	280 699 491	422 261 261
Obligations et bons assimilés	-	4 782 324
Billets de Trésorerie	-	78 572 000
Surcote sur obligations	-	8 378
Bons BCC	340 000 000	-
Obligations Tresor Locale	470 170 772	-
Obligations et bons assimilés	5 451 048	-
Investissement Crédit Carbone	2 343 600	-
	<u>1 756 204 688</u>	<u>1 035 566 012</u>

7. PORTEFEUILLE EFFETS COMMERCIAUX

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Effets commerciaux réescomptables	418 996 910	166 180 979
	<u>418 996 910</u>	<u>166 180 979</u>

Le portefeuille effets commerciaux au 30 juin 2025 est constitué des avances sur factures pour un montant en FC de 164,05 milliards ainsi que des effets commerciaux réescomptés pour un montant 245,44 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 :

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Créances en monnaies étrangères	-	3 104 741 134
Créances en monnaie nationale	-	43 620 391
Crédits octroyés	3 233 951 009	-
Découverts et comptes débiteurs	2 844 617 972	2 654 056 221
Crédit-Bail	5 472 497	2 838 931
Dettes gelées	121 901	186 142
Crédits bruts à la clientèle	<u>6 084 163 379</u>	<u>5 805 442 819</u>
Provision créances à Surveiller	(60 214 923)	(61 374 124)
Provision pour créances Pré-douteuses	(8 168 942)	(3 979 022)
Provision pour créances douteuses	(8 098 629)	(8 236 315)
Provision pour créances compromises	(99 954 624)	(105 989 710)
Provision pour créances restructurées	(8 737 481)	(8 343 629)
Crédits à la clientèle (nets)	<u>5 898 988 780</u>	<u>5 617 520 018</u>

9. COMPTES DES TIERS ACTIF

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Acomptes		-	44 493 908
Suspens débits à régulariser	(a)	72 620 011	85 180 362
Stock économat des imprimés et autres		-	5 688 490
Charges à étaler	(b)	-	5 613 001
Manquants de caisse		-	2 756 578
Acomptes provisionnel		68 133 385	160 229 631
Acomptes fournisseurs		42 768 504	-
Taxes Collectées		12 126 739	-
Cessionnaires chèques et effets à l'encaissement		49 058 282	-
Débiteurs divers		714 879	-
Autres		-	5 885 718
		<u>245 421 800</u>	<u>309 847 688</u>

(a) Cette rubrique comprend les frais de tenue de compte des fonctionnaires de l'État (FTC) des années 2019 à ce jour, les opérations monétiques, les charges payées d'avance et autres.

(b) Le solde du compte « Charges à étaler » au 30 juin 2025 se compose principalement des dépenses liées aux frais d'établissement des nouvelles agences. Ces dépenses sont étalées sur une période de 5 ans.

10. COMPTES DE REGULARISATION D'ACTIF

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Cessionnaires chèques et effets à l'encaissement	-	14 306 652
Stock économat des imprimés et autres	4 614 089	-
Charge à étaler	4 601 587	-
Charges payées d'avance	5 449 988	-
Manquant de caisse	2 230 144	-
Autres actif	<u>227 724 742</u>	<u>355 199</u>
	<u>244 620 550</u>	<u>14 661 851</u>

11. IMMOBILISATIONS CORPORELLES NETTES

	<u>Immeubles & terrains</u>	<u>Matériels Roulant</u>	<u>Matériels informatique</u>	<u>Matériels & Mobilier</u>	<u>Immo en cours</u>	<u>Total</u>
Valeurs Brutes au 31 décembre 2024	447 513 816	49 171 662	89 650 967	194 887 551	15 746 535	796 970 531
Acquisitions	-	6 390 473	6 193 668	9 538 377	4 048 758	26 171 277
Cessions	-	(1 476 284)	(610 094)	(497 030)	-	(2 583 409)
Régularisations	-	-	-	-	-	-
Au 30 juin 2025	<u>447 513 816</u>	<u>54 085 850</u>	<u>95 234 541</u>	<u>203 928 898</u>	<u>19 795 293</u>	<u>820 558 398</u>
Amortissements cumulés au 31 décembre 2024	131 499 418	37 399 555	72 332 271	120 279 671	-	361 510 915
Dotations	8 995 634	2 984 750	3 700 238	7 976 676	-	23 657 298
Cessions	-	(1 473 507)	(580 850)	(396 477)	-	(2 450 834)
Régularisations	-	-	(5 205)	-	-	(5 205)
Au 30 juin 2025	<u>140 495 052</u>	<u>38 910 798</u>	<u>72 332 271</u>	<u>127 859 870</u>	<u>-</u>	<u>382 712 174</u>
Valeur nettes						
Au 31 décembre 2024	<u>316 014 398</u>	<u>11 772 107</u>	<u>17 318 696</u>	<u>74 607 880</u>	<u>15 746 535</u>	<u>435 459 616</u>
Au 30 juin 2025	<u>307 018 764</u>	<u>15 175 052</u>	<u>19 788 087</u>	<u>76 069 028</u>	<u>19 795 293</u>	<u>437 846 224</u>

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 30 juin 2025 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

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Comptes courants des sociétés	-	5 731 617 853
Comptes courants des particuliers	-	2 167 085 927
Comptes courants organismes et établissements publics	-	1 683 505 646
Comptes Fidélité	-	948 428 997
Comptes Academia	-	16 078 503
Comptes courant	8 697 036 176	-
Comptes épargne	943 079 596	-
Autres	-	67 047 860
	<u>9 640 115 682</u>	<u>10 613 764 786</u>

15. DEPOTS A TERME

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Dépôts à terme de 3 mois	2 790	12 232 000
Dépôts à terme de 6 mois	91 083 244	118 829 857
Dépôts à terme d'un an et plus	1 778 139 585	2 424 911 912
Comptes « Renaissance à 2 ans »	4 016 977	5 610 794
Comptes « Renaissance à 3 ans »	1 538 039	905 324
Comptes « Renaissance à 4 ans »	856 060	521 875
Comptes « Renaissance à 5 ans »	5 196 751	4 813 508
Comptes « Renaissance à 6 ans »	69 143	48 900
Comptes « Renaissance à 8 ans »	66 635	60 423
Comptes « Renaissance à 10 ans »	8 006 935	7 669 598
	<u>1 888 976 159</u>	<u>2 575 604 191</u>

16. AUTRES DEPOTS ET PROVISIONS ORDINAIRES

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Provisions Credoc et tft	(b) 139 697 654	-
Dépôts ordinaires autres	92 859 206	-
	<u>370 081 689</u>	=

17. AUTRES COMPTES DE LA CLIENTELE

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Comptes bloqués	1 117 735 635	-
Dispositions à payer	6 691 651	-
Provisions pour chèques bancaires	2 331 669	-
Valeurs non imputées	402 301	-
Autres sommes dues	379 499 604	-
	<u>1 506 660 860</u>	<u>179 108 526</u>

18. COMPTE DES TIERS PASSIF

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Suspens opérations		18 513 881	164 646 300
Provisions crédoc et cautionnement		-	304 927 075
Couvertures avances accordées		-	92 859 206
Provisions IBP		-	92 096 246
Provisions frais contrôle BCC		-	50 692 121
Sommes à verser aux régies financières	(a)	34 314 143	-
Avances et paiements		20 046 309	-
Comptes d'encaissement		27 116 210	-
Avances et paiements-staff		5 859 000	-
Autres taxes		931	-
Créditeurs divers		41 943 359	-
Autres		-	76 978 958
		<u>147 793 833</u>	<u>782 199 906</u>

(a)		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Sommes à verser à la DGDA		19 037 471	5 379 429
Sommes à verser à la DGI		4 874 096	27 162
Sommes à verser à la DGRAD		3 205 724	64 895
Sommes à verser à la DRHKAT		721 293	214 865
Autres		6 475 558	12 960 448
		<u>34 314 142</u>	<u>18 646 799</u>

19. COMPTE DE REGULARISATION DU PASSIF

		<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Provisions occ		-	146 726 382
Provisions mastercard		-	34 666 270
Banques crédit chèque à l'encaissement		-	613 211
Valeurs à recouvrer clients créditeurs		-	14 340 719
Valeurs à payer agents de l'état		-	19 842 594
Sommes à verser aux régies financières		-	18 646 799
Provisions IBP		109 684 562	-
Provisions frais contrôle BCC		64 915 502	-
Autres passifs		651 018	888 192
Charges à payer		26 194 429	-
Comptes de régularisation autres		753 113 363	-
		<u>954 558 874</u>	<u>235 724 167</u>

20. CAPITAL

La situation du capital au 30 juin 2025 se présente comme suit :

Actionnaire	Valeur		Nombre d'actions		Valeur	%
	<u>01/01/2025</u>	<u>01/01/2025</u>	<u>Augmentation</u>	<u>30/06/2025</u>		
Rawholding SA	136 471 250	871	-	871	136 471 250	95
Minzoto Holding	<u>7 213 481</u>	<u>46</u>	<u>-</u>	<u>46</u>	<u>7 213 480</u>	5
Total	<u>143 684 731</u>	<u>917</u>	<u>=</u>	<u>917</u>	<u>143 684 730</u>	<u>100</u>

21. PLUS VALUE DE REEVALUATION

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Solde à l'ouverture	121 168 508	121 168 508
Plus-value de l'exercice	90 858 600	90 858 600
Plus-value de l'exercice neutralisée	(13 801 870)	(13 801 870)
Plus-value de l'exercice comptabilisée en autres provisions réglementées (a)	(77 056 730)	(77 056 730)
Régularisation compléments d'amortissements antérieurs	<u>586 166</u>	<u>586 166</u>
	<u>121 754 674</u>	<u>121 754 674</u>

- 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.

22. PROVISIONS REGLEMENTAIRE

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

23. EMPRUNT OBLIGATAIRE

L'emprunt obligataire représente un montant de USD 35 millions (FC 97,65 milliards) au 30 juin 2025, 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)	<u>1 757 000</u>	Convertibles en actions Type – B
	<u>35 000 000</u>	

24. EMPRUNTS FINANCIERS

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
SFI	39 060 000	58 380 000
BADEA	20 925 000	25 020 000
BAD	5 580 000	11 120 000
EASE	1 688 086	3 355 693
FPM	13 950 000	13 900 000
IDA	=	=
	<u>81 203 086</u>	<u>111 775 693</u>

25. PRODUITS SUR OPERATIONS DE TRESORERIE

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts perçus sur prêts et compte à terme	145 127 844	169 521 440
Intérêts perçus sur comptes à vue auprès des établissements de crédit	1 866 669	1 806 688
	<u>146 994 513</u>	<u>171 328 128</u>

26. PRODUITS SUR OPERATIONS INTERBANCAIRES

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts perçus sur les obligations et Bonds	14 549 739	10 121 475
Gains sur Titres Américains	17 039 304	16 472 730
Commission sur Oper. Deriv. Future	332 583	-
Intérêts perçus sur bons du trésor	13 658 175	-
Revenus sur obligations-clients	9 609 676	-
Revenus sur Commercial Paper	<u>467 250</u>	-
	<u>55 656 728</u>	<u>26 594 205</u>

27. PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts sur crédits à la clientèle	333 187 042	274 898 079
Commissions sur crédit à la clientèle	56 750 209	77 368 757
Autres produits clientèle	61 122 563	-
Charges sur obligations et Bons de trésor	-	<u>75 087 955</u>
	<u>451 059 814</u>	<u>427 354 791</u>

28. CHARGES SUR OPERATIONS DE TRESORERIE

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Agios payés aux correspondants étrangers	15 398 834	17 504 404
	<u>15 398 834</u>	<u>17 504 404</u>

29. CHARGES SUR OPERATIONS INTERBANCAIRES

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Charges sur Obligations	8 378	-
Pertes sur Titres Américains	112 777	-
Charges sur Oper. Deriv. Future	<u>235 818</u>	-
	<u>356 973</u>	<u>-</u>

30. CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Intérêts dus sur les dépôts à terme reçus	55 039 939	38 808 545
Intérêts dus sur les comptes ordinaires créditeurs	18 159 699	12 109 337
Intérêts dus sur renaissance	370 454	604 799
Intérêts et frais de tenue de comptes non récupérés	6 624 944	-
Charges sur opération carte	13 142 213	-
Charges sur opération clientèle divers	3 076 261	-
Agios sur cartes de crédit	-	<u>10 089 485</u>
	<u>96 413 510</u>	<u>61 612 166</u>

31. PRODUITS SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Commissions sur transferts étrangers	70 758 512	74 800 849
Frais de tenue des comptes	14 089 638	14 235 902
Commissions et profits sur opérations de change	75 094 501	56 607 783
Commissions sur transferts autres places	6 068 458	16 909 841
Commissions sur transferts autres banques	81 872 796	43 937 150
Commissions sur cautions garanties	-	738 760
Produits sur SMS Banking	3 049 615	2 927 351
Commissions émission Mastercard	-	13 517 670
Commissions sur validation licences	-	889 754
Frais de retraits DAB/TPE	-	27 290 563
Commissions sur prestation de services divers	66 476 462	-
Commissions sur cartes	43 106 443	-
Commissions reçue licences et imprimés BCC	4 867 519	-
Produits opération régies financières financières	6 292 120	-
Produits sur imprimés RAWBANK	5 196 239	-
Autres commissions sur opérations bancaires diverses	18 329 321	-
Autres	-	<u>12 391 929</u>
	<u>395 201 624</u>	<u>264 247 552</u>

32. CHARGES SUR OPERATIONS BANCAIRES DIVERSES

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

33. AUTRES CHARGES BANCAIRES

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Frais de contrôle BCC	26 896 411	23 993 960
Intérêts sur emprunt Obligataire	5 943 000	5 733 000
Intérêts sur emprunt subordonné	-	7 609 500
Intérêts sur autres emprunts financiers	5 250 533	7 580 837
Assurance Prêt	78 705 284	-
Intérêts sur Emprunts BCC	554 167	-
Autres charges sur opérations bancaires diverses	1 383 674	-
Charges sur Commercial Paper	18 786	-
Assurance et Transports et déplacements caisses	22 043 943	-
Autres	-	<u>9 011 759</u>
	<u>140 795 798</u>	<u>46 319 556</u>

34. PRODUITS ACCESSOIRES

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Produits sur imprimés BCC et RAWBANK	-	9 245 470
Commissions sur opérations MoneyGram	1 323 841	1 336 968
Autres	-	<u>16 133 397</u>
	<u>1 323 841</u>	<u>26 715 835</u>

35. CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Assurances	3 694 151	81 457 782
Frais BCC	322 635	591 876
Honoraires avocats et consultants	23 203 611	18 103 401
Entretien et maintenance bâtiments	12 769 103	10 612 759
Frais de sous-traitance	12 543 597	12 399 119
Fournitures et maintenance informatique	21 433 560	25 201 214
Gardiennage	6 854 810	6 845 854
Frais de voyage intérieur et extérieur	8 936 369	11 364 997
Télécommunications	9 417 954	10 965 528
Publicité	24 536 754	18 198 089
Loyers	6 830 124	5 752 608
Imprimés et fournitures	5 552 041	6 514 249
Poste et colis	3 143 932	2 308 716
Carburant automobiles et groupes électrogènes	-	2 635 426
Frais carburant et de maintenance des groupes électrogène	2 801 832	-
Frais carburant et de maintenance des véhicules	2 712 219	-
Dotation provision litiges juridiques	3 338 000	3 227 000
Redevance télé-compensation	3 332 573	3 202 830
Dons et libéralités	1 906 686	1 559 611
Eau et électricité	1 621 472	1 710 244
Représentation et réceptions	3 487 274	1 627 638
Frais d'entretien et maintenance véhicules	-	2 806 029
Frais d'obtention documents légaux	1 333 109	1 224 837
Inspection et audit	22 694	293 093
Autres charges générales d'exploitation	16 456 155	-
Autres	-	<u>17 209 770</u>
	<u>176 250 658</u>	<u>245 812 670</u>

36. CHARGES DE PERSONNEL

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Traitements et salaires	83 408 269	69 586 407
Indemnités de logement	16 645 578	12 987 876
Indemnités de transport	-	5 863 699
Soins médicaux et pharmaceutiques	5 427 604	5 457 596
Frais Formation	3 112 457	3 274 067
Charges sociales	9 441 074	8 324 170
Charges sur retraite	-	11 821 836
Frais funéraire et tenue du personnel	-	1 478 072
Impôt sur Rémunérations Expatriés	2 098 437	1 777 766
Assurance Indemn Fin Carriere	10 957 125	-
Autres charges du personnel	1 673 160	-
Charges sur Prov Rémunération	-	6 077 575
	<u>128 899 829</u>	<u>121 684 603</u>

37. 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.

38. DOTATIONS AUX PROVISIONS ET REPRISES SUR AMORTISSEMENTS

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Reprises sur provisions créances	68 250 235	-
Dotations aux provisions créances	<u>(86 769 217)</u>	<u>(27 520 168)</u>
	<u>(18 518 982)</u>	<u>(27 520 168)</u>

39. RESULTAT EXCEPTIONNEL

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
Reprise créances amorties	-	97 848
Autres profits exceptionnels	<u>2 837 195</u>	<u>1 152 399</u>
	<u>2 837 195</u>	<u>1 250 247</u>
Pertes diverses opérations	(1 116 315)	(1 325 482)
Amendes et pénalités	(3 910 686)	(3 320 475)
Intérêts et frais de tenue de comptes non récupérés	-	(21 927 520)
Plus/Moins-value sur cession d'immobilisations	(32 979)	52 990
Autres pertes exceptionnelles	<u>(6 721 921)</u>	<u>(8 775 042)</u>
	<u>(11 781 901)</u>	<u>(35 295 529)</u>
	<u>(8 944 706)</u>	<u>(34 045 282)</u>

40. 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 ses 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 sur le résultat et l'effet rétroactif de certains de ces litiges une fois les décisions judiciaires prononcées.

41. ENGAGEMENTS DONNES

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Confirmation crédits documentaires	(19 256 300)	(20 279 326)
Acceptations de payer	(49 293 720)	(47 546 618)
Engagements sur crédits documentaires import	(153 740 679)	(110 120 682)
Plafonds des crédits disponibles	(696 309 110)	(576 494 686)
Cautions garanties et avals	(982 553 677)	(725 221 148)
Autres engagements donnés	<u>(39 722 732)</u>	-
	<u>(1 940 876 218)</u>	<u>(1 479 662 460)</u>

42. ENGAGEMENTS RECUS

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Nantissement et autres garantie reçus de la clientèle	2 698 799 219	3 150 414 108
Agios réservés	66 695 138	-
Hypothèques et nantissement fonds de commerce	3 150 414 108	-
	<u>3 264 594 326</u>	<u>3 150 414 108</u>

43. ENGAGEMENTS INTERNES

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Autres engagements internes	4 450 469	-
Conservation existence	<u>19 817 910</u>	<u>21 202 985</u>
	<u>24 268 379</u>	<u>21 202 985</u>

44. ENGAGEMENTS INTERNES

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Engag. Sur op. de change au comptant	613 783	-
	<u>613 783</u>	<u>=</u>

45. EVENEMENTS POSTERIEURS A LA REVUE SEMETRIELLES

À la suite des problèmes sécuritaires dans l'Est de la RDC, les encaisses de cash au niveau des distributeurs automatiques de billet et agences pour les villes de Goma et Bukavu n'ont pas pu être réalisés à la clôture de juin 2025.

Cependant, à ce jour, la direction de la banque n'a pas connaissance d'éléments majeurs qui pourraient altérer les soldes des encaisses à Goma et Bukavu tels que présentés dans la comptabilité et reportés dans les états financiers pour la clôture semestrielle de juin 2025.

Aussi, compte tenu du caractère évolutif de la situation dans l'Est du pays, la direction de la banque a mis en place des mécanismes adéquat de gestion des risques pour garantir la continuité des opérations de la société.

02.

Annexes quantitatives

- **Tableau I : fonds propres réglementaires**

- **Tableau II : données prudentielles**

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

- **Tableau III : qualité du portefeuille (a)**

- **Tableau IV : qualité du portefeuille (b)**

- **Tableau V : ventilation des dépôts**

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

LIBELLÉ	Juin 2025	Mars 2025	Décembre 2024	Septembre 2024
	VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)	VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)	VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-3)
Fonds Propres de base (FP de base) ou Tier 1 (1) = (2) + (3)	1 419 624 998 887,50	1 644 519 821 797,78	1 644 519 821 797,78	1 047 067 160 899,60
Fonds Propres de Catégorie 1 (actions ordinaires et assimilés de T1) (2)	1 321 974 998 887,50	1 547 219 821 797,78	1 547 219 821 797,78	950 117 160 899,60
Fonds Propres additionnels de Catégorie 1 (autres éléments de T1) (3)	97 650 000 000,00	97 300 000 000,00	97 300 000 000,00	96 950 000 000,00
Fonds Propres complémentaires (Tier 2) (4)	249 419 738 699,81	256 310 032 201,61	229 204 179 124,54	218 427 559 915,04
Fonds propres réglementaires (5) = (1) + (4)	1 669 044 737 587,31	1 895 140 540 699,53	1 873 724 000 922,32	1 265 494 720 814,64

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

LIBELLÉ	Jun 2025	Mars 2025	Décembre 2024	Septembre 2024	NORMES REGLEMEN- TAIRES
	VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-1)	VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-2)	VALEUR DU TRIMESTRE PRECEDENT (N-3)	
1. SOLVABILITÉ					
Risques de crédit (R1)	8 904 295 378 128	8 311 348 916 978	7 833 884 516 751	7 434 064 165 261	
Risque opérationnel (R2)	1 698 716 470 500	1 698 716 470 500	1 261 493 624 000	1 261 493 624 000	
Risque de marché (R3)	11 711 034 513	14 763 368 592	72 789 024 230	41 544 607 340	
Total des Risques Bancaires R = R1+R2+R3	10 614 722 883 141	10 024 828 756 070	9 168 167 164 981	8 737 102 396 602	
Ratio de solvabilité FPB catégorie 1 (Tier 1) en %	12,45%	15,43%	16,88%	10,87%	≥ 6 %
Ratio de solvabilité Fonds Propres Additionels catégorie 1 en %	0,92%	0,97%	1,06%	1,11%	≤ 1,5 %
Ratio de solvabilité Fonds propres de Base en %	13,37%	16,40%	17,94%	11,98%	≥ 7,5%
Ratio de solvabilité Fonds Propres Complémentaires en %	2,35%	2,50%	2,50%	2,50%	≤ 2,5 %
Ratio de solvabilité global en %	15,72%	18,90%	20,44%	14,48%	≥ 10 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Première année) en %	6,45%	9,43%	10,88%	4,87%	≥ 0,75 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Deuxième année) en %	6,45%	9,43%	10,88%	4,87%	≥ 1,5 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Troisième année) en %	6,45%	9,43%	10,88%	4,87%	≥ 2,5 %
Coussins Contracycliques en %	18,91%	24,87%	27,75%	15,75%	[0% à 2,5%]
Coussin systémique en %	18,86%	24,82%	27,70%	15,70%	[1% à 2%]
Ratio de solvabilité global + l'ensemble des coussins	15,72%	18,90%	20,44%	14,48%	≥ 11,25 %
2. RATIO DE LEVIER	7,39%	8,90%	8,69%	5,79%	≥ 5 %
3. RATIO DE SURVEILLANCE POSITION DE CHANGE GLOBAL (valeur absolue)	1,89%	1,05%	6,43%	1,26%	≤ 15 %
4. COEFFICIENT DE TRANSFORMATION	154,05%	309,00%	316,89%	262,09%	≥ 80 %
5. RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIE NATIONALE	402,40%	458,80%	352,50%	370,10%	≥ 100 %
6. RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIES ETRANGERES	111,53%	146,66%	132,79%	128,40%	≥ 100 %
7. RATIO DE LIQUIDITE GLOBALE	126,00%	162,02%	143,24%	139,16%	≥ 100 %
8. Solde de Trésorerie	5 609 176 421 633	6 374 134 978 441	7 717 559 982 225	6 856 708 544 502	
9. Refinancement auprès de la BCC	40 000 000 000	-	-	-	
11. RATIO DE DIVISION DES RISQUES (Grands risques)	125,48%	71,55%	72,74%	165,58%	≤ 800 %
12. Résultat net de l'exercice/Total Actif (ROA)	1,61%	0,74%	3,40%	2,26%	
13. Résultat net de l'exercice/Fonds propres de base (ROE)	21,00%	7,60%	35,95%	34,45%	
14. Charges du personnel/charges de structure	73,13%	73,17%	62,43%	46,09%	
15. Charges de structure/Produit Net Bancaire	22,73%	23,90%	17,48%	23,32%	

— Comparés à Décembre 2024, le RWA (Risques nets pondérés) de Juin 2025 est en hausse de 6,6 % essentiellement remarquable en risques crédits. Notons également une hausse du total bilan sur les deux périodes. Bien que le résultat arrêté en fin Juin 2025 n'étant pas encore pris en compte dans la constitution des fonds propres, tous les ratios notamment la solvabilité et le ratio de levier restent appréciables. Le CET 1 ratio de Juin 2025, dont le numérateur reprend uniquement les fonds propres de base se situe à 12,45 % avant l'incorporation du résultat en attente de certification. Un niveau très satisfaisant démontrant une adéquation parfaite des fonds propres aux risques bancaires. La liquidité reste confortable au regard des ratios de liquidité globale, en monnaie locale et en monnaie étrangère se situant respectivement à 126 %, 111,53 % et 402,40 % bien au dessus du minimum requis de 100%. Cet excédent de liquidité s'expliquant par la détention des actifs financiers de qualité. Le RoE de Juin 2025 est à 21%. C'est un niveau appréciable validant une solidité de la rentabilité de la banque pour les défis futurs

NOTE EXPLICATIVE SUR LE PROCESSUS DU COÛT DU RISQUE¹, DE PRISE DE GARANTIE ET DE RECOUVREMENT DES CONCOURS EN IMPAYÉS

I. Classification des crédits

Mensuellement, Rawbank procède à la classification de l'ensemble de ses crédits tant au bilan qu'en hors bilan, en conformité avec l'Instruction BCC n°16 (modification n°3).

L'exercice de cette classification vient soit (i) confirmer le statut d'un crédit par rapport au mois précédent (statu quo), soit (ii) entraîner une migration vers une catégorie inférieure ou un reclassement parmi les crédits sains.

En référence à l'Instruction susvisée, les crédits sont repartis en deux grandes catégories :

1. Les crédits sains

2. Les crédits en souffrance

- a. Crédits à surveiller
- b. Crédits non performants (Non performing Loans)
 - Crédits Prédoutoux
 - Crédit douteux
 - Crédits compromis

Les crédits en souffrance désignent les créances dont le recouvrement ne s'effectue pas conformément aux dispositions contractuelles, ou qui sont accordés à des contreparties dont la capacité à honorer leurs engagements actuels et futurs suscite des inquiétudes légitimes.

Lors de la classification des crédits, la Banque applique systématiquement le principe de contagion des expositions, qui consiste à attribuer la même classification (et la plus défavorable, si applicable) à l'ensemble des crédits parallèles (en force) d'un même client.

En cas de défaut prolongé d'un client, le principe de contagion s'étend alors à ses parties liées.

Dans le cadre d'une approche prudente, Rawbank applique des règles de classification plus strictes que celles prévues par l'Instruction BCC n°16 (modification n°3), notamment en ce qui concerne :

- Le déclassement plus rapide des crédits non performants entre les différents stages : les crédits douteux sont envoyés vers la catégorie compromise au bout de 9 mois après le défaut, au lieu des 12 mois prévus par la BCC ;
- Le délai de séjour des crédits restructurés avant un éventuel reclassement en crédits sain : la Banque applique un maintien plus prolongé que les 90 jours règlementaires.

Par ailleurs, la Direction des Risques (responsable du processus de classification des crédits) peut, de sa propre initiative, déclasser un crédit même en l'absence de retard de remboursement ; du fait, par exemple, de :

- signaux importants de dégradation ou difficultés à venir ;
- survenance d'événements exceptionnels (catastrophes naturelles, épidémies...) affectant le secteur dans lequel l'emprunteur exerce son activité.

Note : la Banque ne pratique pas de migration de crédits qui impliquent de reclasser les crédits en défaut vers la catégorie des crédits à surveiller. Partant de ce principe, les échéances en impayés (et qui auraient entraînées une entrée en défaut), doivent d'abord être intégralement couvertes par le client avant d'envisager une sortie de la catégorie non performante.

¹ : Coût du Risque : Identification, classification et provisionnement des crédits.

2. Provisionnement des crédits

Lors du provisionnement de ses crédits, la Banque applique à minima les règles prévues par l'Instruction BCC n°16, qui dispose de considérer la grille de provisionnement ci-après :

Classification crédits	Nombre de jours de Retard	Taux (minimum) de provision
Créances Saines	0	1%
Créances à surveiller	< 90	3%
Créances Pré-douteuses	Entre 90 et 180	20%
Créances Douteuses	Plus de 180	50%
Créances Compromises	Plus de 365	100%

Le pourcentage des provisions applicable à l'une ou l'autre catégorie de classification crédits est calculé sur l'exposition nette de crédit, après prise en compte des garanties éligibles (éventuelles).

Pour les garanties autres que le cash collatéral nanti, leur prise en compte dans le calcul des provisions demeure très encadrée, notamment par les Instructions BCC n°14 et 16.

Le provisionnement des crédits est effectué tous les mois, à intervalles réguliers par la Direction des Risques, en toute indépendance vis-à-vis du Comité de crédit et du Comité exécutif, lesquels sont néanmoins tenus informés.

En parallèle au provisionnement en normes locales (GCEC), la Banque applique également la classification et le provisionnement des crédits selon l'approche de la perte attendue, préconisée sous IFRS 9. Lorsque la provision IFRS 9 est significativement supérieure à celle calculée en GCEC, la Banque procède à des ajustements (rehaussements) des provisions en normes locales.

3. Garantie

Lorsqu'elle assume le risque de crédit, la Banque accepte la prise de sûretés principalement comme moyen de réduire le risque de perte en cas de défaut d'une contrepartie (Loss Given Default) mais en aucun cas, comme déterminant à la décision de crédit.

Par ailleurs, pour ses segments clientèle considérés comme les plus risqués, la Banque privilégie le recours aux instruments de rehaussement de crédit, assurance-crédit ou garantie de portefeuille, en particulier les PME.

En règle générale, les garanties sont classifiées en trois grandes catégories :

1. Garanties réelles

Elles portent sur les biens meubles ou immeubles du débiteur (ou d'un tiers) et sont dites garanties réelles mobilières dans le premier cas (gages, nantissement, droit de rétention...) et garanties réelles immobilières dans le second cas (hypothèques).

Les garanties réelles mobilières peuvent être distinguées selon le mode de leur constitution. Elles sont alors dites avec dépossession si le débiteur ou le garant se dessaisit du bien meuble donné en garantie (gage, droit de rétention) ou sans dépossession si le débiteur reste en possession du bien mobilier donné en garantie (nantissement).

2. Garanties personnelles

Les garanties personnelles (cautionnement, lettre de garantie à première demande) sont constituées par l'engagement pris par une personne physique ou morale de se substituer au débiteur principal en cas de défaillance de celui-ci.

Une garantie personnelle n'a de valeur que si la Banque est en mesure de vérifier l'existence et la valeur nette (après déduction de l'endettement en cours) des actifs détenus par le garant, de s'assurer qu'ils que lesdits actifs couvrent bien son risque de crédit.

En l'absence d'une telle évaluation, la garantie personnelle a plus une valeur morale qu'une valeur réelle pour la Banque. Par conséquent, elle ne peut se substituer à la prise de garanties réelles.

Uniquement les garanties qui répondent aux conditions reprises à l'article 22 de l'instruction n°16 (modification n°3) sont acceptées en déductibilité des risques.

Note importante : en principe, la Banque n'accepte pas des garanties dont l'affectation ou le transfert de propriété n'est pas certain (par exemple, en l'absence de titre foncier...) ou susceptible d'être contestée par des ayants droit (comme enfants mineurs). Ces garanties sont donc exclues.

3. Assurances

La Banque se réserve le droit de considérer les assurances souscrites par le client sur ses actifs (stock, immobilisations, notamment) comme des garanties sur le crédit. Pour cela, l'assurance désigne la banque comme bénéficiaire en cas de sinistre (*Loss Payee* – en anglais).

Loss Payee est une clause d'un contrat d'assurance qui prévoit, en cas de paiement effectué au titre de la police en relation avec le risque assuré, le paiement sera effectué à un tiers plutôt qu'au bénéficiaire directement assuré par la police.

L'assurance pour solde restant dû est assimilée à une formule de *Loss Payee*.

4. Recouvrement

Les processus et procédures recouvrement chez Rawbank sont principalement encadrés par les trois Instructions BCC ci-après :

- Instruction n° 16, modification n° 3 ;
- Instruction n° 13, modification n° 5 (sur la Mise à l'Index) ;
- Instruction n° 5, portant sur la Centrale des Risques.

En référence à ce qui précède, les responsabilités en matière de recouvrement des créances dans la Banque s'effectuent comme suit :

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

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

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

Note : La responsabilité de la surveillance et du recouvrement des crédits « rééchelonnés » et « restructurés » incombe à la fois au gestionnaire de compte et au Département Recouvrement.

Pour une gestion proactive des risques et la prévention des impayés, le Département Recouvrement réalise des analyses de risques post-mortem sur les créances classées non-performantes.

Ce rapport est une sorte d'autopsie visant à identifier les défaillances internes (pré et post décision d'octroi de crédit), qui pourrait expliquer l'origine de l'impayé ou entraver le recouvrement. Les constats et recommandations y relatifs sont remontés au Comité Crédit.

En règle générale, les efforts de recouvrement sont déployés autour des actions (graduelles) suivantes :

- Mises en demeure ;
- Visites des clients et des garanties ;
- Mise à l'index ;
- Restructuration des engagements ;
- Recouvrement judiciaire.

Ci-dessous une liste d'actions de recouvrement non exhaustive³ :

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

2 : Structure organisationnelle qui prévalait en 2024 et qui a été récemment modifiée.

3 : En cas d'indice avéré de l'insolvabilité du client, des actions de recouvrement d'un niveau supérieur peuvent éventuellement être déclenchées plus tôt, indépendamment du nombre de jours de retard.

TABLEAU III : QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (A)

LIBELLÉ	Jun 2025	Jun 2025	Mars 2025	Décembre 2024	Septembre 2024
	VALEUR DE LA PÉRIODE CONCERNÉE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	VALEUR DE LA PÉRIODE CONCERNÉE	VALEUR DU TRIMESTRE PRÉCÉDENT (N-1)	VALEUR DU TRIMESTRE PRÉCÉDENT (N-2)	VALEUR DU TRIMESTRE PRÉCÉDENT (N-3)
Créances à surveiller nettes (1)	442 628 155 092	442 628 155 092	147 402 152 710	151 155 035 986	288 097 647 851
Créances prédoutées nettes (2)	32 190 792 563	32 190 792 563	24 821 853 843	19 836 555 548	19 170 660 744
Créances douteuses nettes (3)	8 041 448 178	8 041 448 178	7 086 245 076	6 588 565 654	5 143 709 555
Créances compromises (4)	-	-	-	-	-
Provisions pour créances en souffrance (5)	185 174 599 368	185 174 599 368	188 995 624 212	187 922 800 332	232 838 202 800
Créances en souffrance brute (6)=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)	668 034 995 201	668 034 995 201	368 305 875 841	365 502 957 520	545 250 220 950
Créances en souffrance nette (7)=(1)+(2)+(3)+(4)	482 860 395 833	482 860 395 833	179 310 251 629	177 580 157 188	312 412 018 150
Taux de provisionnement des créances en souffrance (8)=(5)/6	28%	28%	51%	51%	43%
Total créances nettes (9)	6 317 985 712 343	6 317 985 712 425	6 223 239 595 468	5 783 700 941 627	5 389 876 277 900
Total créances brutes (10)	6 503 160 311 711	6 503 160 311 793	6 412 235 219 680	5 971 623 741 958	5 622 714 480 700
Fonds propres de base (11)	1 419 624 998 888	1 419 624 998 888	1 644 519 821 798	1 644 519 821 798	1 047 067 160 900
Part des créances en souffrance brut/ Total créances brutes (12)=(6)/(10) en %	10,3%	10,3%	6%	6,1%	9,7%
Part des créances en souffrance nettes/ Total créances nettes (13)=(7)/(9) en %	7,6%	7,6%	3%	3,1%	5,8%
Part des créances en souffrance nettes/ Fonds propre de base (14)=(7)/(11) en %	34%	0,340132356	11%	11%	30%
Créances non performantes nettes (15)=(2)+(3)+(4)	40 232 240 741	40 232 240 741	31 908 098 919	26 425 121 202	24 314 370 299
Part des créances non permantes nettes/ Total créances nettes (16)=(15)/(9) en %	0,64%	0,64%	0,51%	0,46%	0,45%
Volume des créances restructurées ou rééchelonnées	8 768 798 176,03	8 768 798 176,03	8 419 438 500,00	10 742 915 240,00	9 929 527 590,00
Total créances radiées et sorties du bilan	980 336 164,05	980 336 164,05	980 336 164,05	980 336 164,05	980 336 164,05

TABLEAU IV : QUALITÉ DU PORTEFEUILLE (B)— 1/5

RUBRIQUE	NET SAIN (1)	PROVISION (2)	<i>net en souffrance</i> À SURVEILLER (3)
1. Crédits par terme	5 835 125 316 510	50 608 335 445	442 628 155 092
Crédits à long terme	168 281 772 376	1 593 566 409	12 495 167 028
Crédits à moyen terme	2 612 398 430 907	21 876 344 577	108 035 381 634
Crédit à court terme	578 042 465 057	3 539 343 564	48 114 980 572
Découverts	2 476 402 648 170	23 599 080 895	273 982 625 858
2. Ventilation des crédits par monnaies	5 835 125 316 510	50 608 335 445	442 628 155 092
Monnaies Nationales	96 443 807 181	1 993 058 238	7 352 756 333
Monnaies Etrangères	5 738 681 509 329	48 615 277 207	435 275 398 759
3. Crédits à la clientèle par institution	5 835 125 316 510	50 608 335 445	442 628 155 092
Administration Publique Centrale	40 738 139 346	280 696 803	11 815 044 855
Administration Publique locale	104 406 829 849	1 026 060 673	18 716 715 920
Entrep./Ets Publiques	1 361 677 494 624	3 294 289 758	7 542 448 727
Entrep./Ets Privées	2 702 958 987 813	27 036 840 469	311 051 439 989
PME	599 340 352 874	6 874 604 236	68 546 964 642
Ménages	1 021 501 188 669	12 036 271 200	24 004 160 372
ISBLM	4 501 576 896	59 460 341	947 673 930
Autres	746 439	111 965	3 706 657
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	5 835 125 316 510	50 608 335 445	442 628 155 092
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	5 215 370	782 306	5 435 747
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	920 173 441	10 374 977	65 754 009
ADMINISTRATION PUBLIQUE	301 562 431 388	2 965 733 695	32 868 716 280
AGRICULTURE	3 303 033 665	34 768 561	2 343 537 931
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	206 945 552	2 058 043	1 790 921
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	30 123 836 833	287 123 311	170 776 982
COMMERCE DE DETAIL	62 882 188 157	594 197 718	25 334 770 464
COMMERCE DE GROS	111 468 611 241	1 355 125 329	574 741 482
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	137 100 322 850	2 139 573 054	7 283 427 821
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	92 644 797	1 153 781	0
ENSEIGNEMENT	23 094 264 294	1 254 229 826	798 919 657
ENTREPRISES IMMOBILIERES	132 119 427 619	1 112 412 928	509 473 684
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	34 413 502 565	315 633 434	9 998 140 620
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	2 646 661 258 614	15 763 344 186	278 954 588 188
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	238 268 507 014	2 735 279 592	6 760 542 875
INFORMATION ET COMMUNICATION	29 406 885	588 878	0
PRODUCTION ARTISANALE	139 829 248	844 061	0
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	110 784 842 747	1 119 839 813	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	35 716 597 307	13 432 130	6 589 435
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	840 866 528	8 438 261	2 434 021
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	53 714 100 998	537 173 633	12 391 627 879
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	206 829 667 802	1 992 976 954	20 387 030 128
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	12 831 808 684	69 340 795	1 718 251
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	13 831 029 293	115 023 718	0
SANTE	12 278 493 838	96 713 317	83 909 541
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	81 177 808 182	614 310 825	1 193 834 130
EXPLOITATION FORESTIERE	3 686 286 533	36 943 507	8 820 644
TELECOMMUNICATION	239 869 297 864	2 549 919 761	8 960 669
TEXTILE ET CONFECTION	179 972 438	1 932 044	0
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	336 259 750 415	3 295 102 661	9 621 485 354
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	1 004 733 194 348	11 583 964 346	33 251 128 379
NON RESIDENTS - TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	5 835 125 316 510	50 608 335 445	442 628 155 092
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	1 797 335 359 751	0	76 767 073 413
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	134 664 311 402	0	339 420 686
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	1 662 671 048 349	0	76 427 652 727

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

RUBRIQUE	net en souffrance		
	PROVISION (4)	PRÉ DOUTEUX (5)	PROVISION (6)
1. Crédits par terme	60 214 923 167	32 190 792 563	16 906 423 174
Crédits à long terme	12 385 835 518	207 945 352	23 244 539
Crédits à moyen terme	29 307 426 538	17 960 713 179	9 835 488 018
Crédit à court terme	1 783 537 770	2 039 546 496	1 024 982 669
Découverts	16 738 123 341	11 982 587 536	6 022 707 948
2. Ventilation des crédits par monnaies	60 214 923 167	32 190 792 563	16 906 423 174
Monnaies Nationales	1 554 919 556	1 369 396 593	378 799 927
Monnaies Etrangères	58 660 003 611	30 821 395 970	16 527 623 247
3. Crédits à la clientèle par institution	60 214 923 167	32 190 792 563	16 906 423 174
Administration Publique Centrale	2 937 521 877	8 746 854	2 186 713
Administration Publique locale	578 867 503	5 099 049	1 274 762
Entrep./Ets Publiques	4 686 893 969	0	0
Entrep./Ets Privées	49 475 429 402	1 681 549 764	380 506 380
PME	1 991 159 948	13 936 763 908	8 898 011 955
Ménages	511 118 459	16 258 803 150	7 458 758 901
ISBLM	33 817 370	299 829 838	165 684 463
Autres	114 639	0	0
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	60 214 923 167	32 190 792 563	16 906 423 174
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	168 116	6 529 721	1 632 430
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	2 033 629	10 953 307	2 738 327
ADMINISTRATION PUBLIQUE	3 588 601 643	1 180 592 719	549 442 519
AGRICULTURE	62 963 340	14 034 983	1 559 443
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	55 389	0	0
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	6 144 646	110 466 300	27 616 575
COMMERCE DE DETAIL	768 982 961	377 145 623	133 995 306
COMMERCE DE GROS	9 967 931	2 463 594 380	670 506 272
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	217 608 427	69 118 254	28 837 901
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	0	0	0
ENSEIGNEMENT	48 862 913	214 017 579	433 219 591
ENTREPRISES IMMOBILIERES	8 580 171	0	0
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	309 220 844	10 392 639	2 598 160
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	31 717 847 492	2 010 456 995	373 294 007
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	209 461 737	208 046 739	824 389 456
INFORMATION ET COMMUNICATION	0	0	0
PRODUCTION ARTISANALE	0	319 790 135	79 947 534
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	203 797	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	75 279	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	12 389 029 435	0	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	630 526 705	590 002 231	147 500 558
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	53 142	47 408 555	11 852 139
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	0	0	0
SANTE	2 595 141	10 009 075	2 502 269
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	37 095 134	743 229 927	39 428 989
EXPLOITATION FORESTIERE	272 803	1 134 419 870	283 604 968
TELECOMMUNICATION	7 564 731 427	0	0
TEXTILE ET CONFECTION	0	0	0
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	1 833 411 643	6 650 836 028	524 216 228
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	806 429 422	16 019 747 503	12 767 540 502
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	60 214 923 167	32 190 792 563	16 906 423 174
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	0	19 153 305 877	0
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	0	0
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	0	19 153 305 877	0

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

RUBRIQUE	net en souffrance		
	DOUTEUX (7)	PROVISION (8)	COMPROMIS (9)
1. Crédits par terme	8 041 448 178	8 098 629 282	0
Crédits à long terme	56 271 915	56 271 915	0
Crédits à moyen terme	3 721 869 643	3 717 705 421	0
Crédit à court terme	924 213 944	949 265 340	0
Découverts	3 339 092 676	3 375 386 606	0
2. Ventilation des crédits par monnaies	8 041 448 178	8 098 629 282	0
Monnaies Nationales	513 938 751	506 568 553	0
Monnaies Etrangères	7 527 509 427	7 592 060 729	0
3. Crédits à la clientèle par institution	8 041 448 178	8 098 629 282	0
Administration Publique Centrale	0	0	0
Administration Publique locale	0	0	0
Entrep./Ets Publiques	3 516 188	3 516 186	0
Entrep./Ets Privées	373 439 237	398 549 337	0
PME	2 943 603 275	2 996 608 929	0
Ménages	4 681 612 889	4 660 678 241	0
ISBLM	39 276 589	39 276 589	0
Autres	0	0	0
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	8 041 448 178	8 098 629 282	0
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	0	0	0
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	0	0	0
ADMINISTRATION PUBLIQUE	692 848 143	692 848 141	0
AGRICULTURE	63 166 465	63 166 465	0
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	0	0	0
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	0	0	0
COMMERCE DE DETAIL	359 522 904	359 522 904	0
COMMERCE DE GROS	424 947 759	464 007 702	0
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	313 995 793	313 995 793	0
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	0	0	0
ENSEIGNEMENT	149 289 407	149 289 405	0
ENTREPRISES IMMOBILIERES	0	0	0
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	0	0	0
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	819 865 327	847 764 983	0
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	145 370 932	156 526 979	0
INFORMATION ET COMMUNICATION	0	0	0
PRODUCTION ARTISANALE	0	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	0	0	0
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	0	0	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	230 506 539	230 506 655	0
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	0	0	0
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	0	0	0
SANTE	0	0	0
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	0	0	0
EXPLOITATION FORESTIERE	0	0	0
TELECOMMUNICATION	371 203 600	371 203 600	0
TEXTILE ET CONFECTION	0	0	0
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	200 809 008	200 809 008	0
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	4 269 922 301	4 248 987 647	0
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	8 041 448 178	8 098 629 282	0
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	21 148 200 000	0	20 167 615 914
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	0	20 008 931 400
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	21 148 200 000	0	158 684 514

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

RUBRIQUE	<i>net en souffrance</i>		TOTAL CRÉDITS NETS (12) = (1+11)
	PROVISION (10)	CRÉDITS NETS EN SOUFFRANCE (11) = (3+5+7+9)	
1. Crédits par terme	99 954 623 745	482 860 395 833	6 317 985 712 343
Crédits à long terme	4 941 634 085	12 759 384 295	181 041 156 671
Crédits à moyen terme	40 047 507 752	129 717 964 456	2 742 116 395 363
Crédit à court terme	2 190 682 169	51 078 741 012	629 121 206 069
Découverts	52 774 799 739	289 304 306 070	2 765 706 954 240
2. Ventilation des crédits par monnaies	99 954 623 745	482 860 395 833	6 317 985 712 343
Monnaies Nationales	12 689 593 077	9 236 091 677	105 679 898 858
Monnaies Etrangères	87 265 030 668	473 624 304 156	6 212 305 813 485
3. Crédits à la clientèle par institution	99 954 623 745	482 860 395 833	6 317 985 712 343
Administration Publique Centrale	463 651 129	11 823 791 709	52 561 931 055
Administration Publique locale	17 437 955 380	18 721 814 969	123 128 644 818
Entrep./Ets Publiques	2 823 605 529	7 545 964 915	1 369 223 459 539
Entrep./Ets Privées	6 287 343 117	313 106 428 990	3 016 065 416 803
PME	25 857 431 045	85 427 331 825	684 767 684 699
Ménages	45 690 041 454	44 944 576 411	1 066 445 765 080
ISBLM	1 389 980 259	1 286 780 357	5 788 357 253
Autres	4 615 832	3 706 657	4 453 096
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	99 954 623 745	482 860 395 833	6 317 985 712 343
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	38 412 040	11 965 468	17 180 838
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	1 237 177 372	76 707 316	996 880 757
ADMINISTRATION PUBLIQUE	24 704 957 637	34 742 157 142	336 304 588 530
AGRICULTURE	1 059 610 818	2 420 739 379	5 723 773 044
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	426 579 619	1 790 921	208 736 473
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	0	281 243 282	30 405 080 115
COMMERCE DE DETAIL	1 019 711 676	26 071 438 991	88 953 627 148
COMMERCE DE GROS	6 567 227 852	3 463 283 621	114 931 894 862
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	2 963 617 474	7 666 541 868	144 766 864 718
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	27 761 396	0	92 644 797
ENSEIGNEMENT	1 270 162 586	1 162 226 643	24 256 490 937
ENTREPRISES IMMOBILIERES	49 386 763	509 473 684	132 628 901 303
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	252 106 724	10 008 533 259	44 422 035 824
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	4 163 501 604	281 784 910 510	2 928 446 169 124
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	32 230 873	7 113 960 546	245 382 467 560
INFORMATION ET COMMUNICATION	6 336 425	0	29 406 885
PRODUCTION ARTISANALE	0	319 790 135	459 619 383
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	110 784 842 747
DISTRIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	1 447 630 027	6 589 435	35 723 186 742
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	0	2 434 021	843 300 549
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	422 769	12 391 627 879	66 105 728 877
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	575 317 950	21 207 538 898	228 037 206 700
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	319 100 124	49 126 806	12 880 935 490
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	27 592 926	0	13 831 029 293
SANTE	919 539 685	93 918 616	12 372 412 454
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	867 556 048	1 937 064 057	83 114 872 239
EXPLOITATION FORESTIERE	897 321 418	1 143 240 514	4 829 527 047
TELECOMMUNICATION	493 983 830	380 164 269	240 249 462 133
TEXTILE ET CONFECTION	0	0	179 972 438
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	4 198 110 491	16 473 130 390	352 732 880 805
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	46 389 267 618	53 540 798 183	1 058 273 992 531
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	99 954 623 745	482 860 395 833	6 317 985 712 343
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	0	137 236 195 204	1 934 571 554 955
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	20 348 352 086	155 012 663 488
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	0	116 887 843 118	1 779 558 891 467

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

RUBRIQUE	PROVISIONS POUR CRÉANCES EN SOUFFRANCE (13) =(4+6+8+10)	TOTAL PROVISION (14) =(2+13)	CREDITS BRUTS (15) =(12+13)
1. Crédits par terme	185 174 599 368	235 782 934 813	6 503 160 311 711
Crédits à long terme	17 406 986 057	19 000 552 466	198 448 142 728
Crédits à moyen terme	82 908 127 729	104 784 472 306	2 825 024 523 092
Crédit à court terme	5 948 467 948	9 487 811 512	635 069 674 017
Découverts	78 911 017 634	102 510 098 529	2 844 617 971 874
2. Ventilation des crédits par monnaies	185 174 599 368	235 782 934 813	6 503 160 311 711
Monnaies Nationales	15 129 881 113	17 122 939 351	120 809 779 971
Monnaies Etrangères	170 044 718 255	218 659 995 462	6 382 350 531 740
3. Crédits à la clientèle par institution	185 174 599 368	235 782 934 813	6 503 160 311 711
Administration Publique Centrale	3 403 359 719	3 684 056 522	55 965 290 774
Administration Publique locale	18 018 097 645	19 044 158 318	141 146 742 463
Entrep./Ets Publiques	7 514 015 684	10 808 305 442	1 376 737 475 223
Entrep./Ets Privées	56 541 828 236	83 578 668 705	3 072 607 245 039
PME	39 743 211 877	46 617 816 113	724 510 896 576
Ménages	58 320 597 055	70 356 868 255	1 124 766 362 135
ISBLM	1 628 758 681	1 688 219 022	7 417 115 934
Autres	4 730 471	4 842 436	9 183 567
4. Crédits à la clientèle résident par secteur	185 174 599 368	235 782 934 813	6 503 160 311 711
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	40 212 586	40 994 892	57 393 424
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	1 241 949 328	1 252 324 305	2 238 830 085
ADMINISTRATION PUBLIQUE	29 535 849 940	32 501 583 635	365 840 438 470
AGRICULTURE	1 187 300 066	1 222 068 627	6 911 073 110
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	426 635 008	428 693 051	635 371 481
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	33 761 221	320 884 532	30 438 841 336
COMMERCE DE DETAIL	2 282 212 847	2 876 410 565	91 235 839 995
COMMERCE DE GROS	7 711 709 757	9 066 835 086	122 643 604 619
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	3 524 059 595	5 663 632 649	148 290 924 313
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	27 761 396	28 915 177	120 406 193
ENSEIGNEMENT	1 901 534 495	3 155 764 321	26 158 025 432
ENTREPRISES IMMOBILIERES	57 966 934	1 170 379 862	132 686 868 237
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	563 925 728	879 559 162	44 985 961 552
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	37 102 408 086	52 865 752 272	2 965 548 577 210
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	1 222 609 045	3 957 888 637	246 605 076 605
INFORMATION ET COMMUNICATION	6 336 425	6 925 303	35 743 310
PRODUCTION ARTISANALE	79 947 534	80 791 595	539 566 917
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	1 119 839 813	110 784 842 747
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	0	0
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	1 447 833 824	1 461 265 954	37 171 020 566
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	75 279	8 513 540	843 375 828
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	12 389 452 204	12 926 625 837	78 495 181 081
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	1 583 851 868	3 576 828 822	229 621 058 568
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	331 005 405	400 346 200	13 211 940 895
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	27 592 926	142 616 644	13 858 622 219
SANTE	924 637 095	1 021 350 412	13 297 049 549
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	944 080 171	1 558 390 996	84 058 952 410
EXPLOITATION FORESTIERE	1 181 199 189	1 218 142 696	6 010 726 236
TELECOMMUNICATION	8 429 918 857	10 979 838 618	248 679 380 990
TEXTILE ET CONFECTION	0	1 932 044	179 972 438
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	6 756 547 370	10 051 650 031	359 489 428 175
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	64 212 225 189	75 796 189 535	1 122 486 217 720
NON RESIDENTS_TOTAL	0	0	0
I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS	185 174 599 368	235 782 934 813	6 503 160 311 711
II. CREDITS D'ENGAGEMENT :	0	0	1 934 571 554 955
1. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'IMPORTATION:	0	0	155 012 663 488
2. CREDITS DOCUMENTAIRES A L'EXPORTATION	0	0	0
3. AUTRES (LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)	0	0	1 779 558 891 467

TABLEAU V :
VENTILATION DES DÉPÔTS DES BANQUES ET CAISSES D'ÉPARGNE
montant en unités de Francs Congolais

RUBRIQUE	Jun 2025 VALEUR DE LA PERIODE CONCERNEE (PREMIER SEMESTRE OU FIN DE L'EXERCICE COMPTABLE)	Décembre 2025 VALEUR PERIODE PRECEDENTE (N-1) COMPARABLE	Jun 2024 VALEUR PERIODE PRECEDENTE (N-2) COMPARABLE
1. Dépôts par type			
Comptes ordinaires	11 899 173 530 463	12 374 855 206 229	11 494 537 199 007
Comptes courants	6 483 050 736 700	7 286 488 469 137	6 762 329 205 504
Comptes de chèques	2 212 937 468 647	2 153 468 361 731	1 929 746 691 004
Comptes sur livrets	943 079 506 194	964 551 226 564	853 883 518 034
Provisions crédocs	139 697 654 174	92 209 820 000	86 902 794 028
Autres	230 384 034 619	247 886 705 438	167 553 826 996
Dépôts à terme	1 888 976 159 331	1 628 277 365 440	1 688 904 425 205
Dépôts à regime spécial	1 047 970 798	1 973 257 919	5 216 738 236
2. Dépôts par monnaie	11 899 173 530 463	12 374 855 206 229	11 494 537 199 007
Monnaies Nationales	782 642 999 355	878 204 666 055	656 589 932 128
Monnaies Etrangères	11 116 530 531 108	11 496 650 540 174	10 837 947 266 879
3. Dépôts par institution	11 899 173 530 463	12 374 855 206 229	11 494 537 199 007
Administration Publique Centrale	617 092 284 350	417 801 667 882	543 244 927 375
Administration Publique locale	51 171 638 847	81 822 976 092	70 316 822 533
Entrep./Ets Publiques	1 111 707 252 734	1 247 415 708 010	939 787 718 637
Entrep./Ets Privées	5 183 513 243 013	5 174 413 543 809	4 999 263 592 733
PME	271 063 097 022	293 000 617 015	320 038 414 610
Ménages	3 986 599 472 489	3 881 006 193 380	3 506 713 775 543
ISBLM	618 384 181 337	1 233 111 949 622	1 064 487 637 771
Autres	59 642 360 671	46 282 550 419	50 684 309 805

De façon agrégée, les Dépôts de la clientèle ont subi une légère baisse de 3,8 % entre Décembre 2024 et Juin 2025 essentiellement sur les dépôts courants des entreprises du secteur «Public». Cette légère baisse touche également les dépôts des PME. Par contre dans la ventilation des dépôts, une hausse de 14% est observée dans les dépôts à terme entre Décembre 2024 et Juin 2025. Notons que 73,08 % des dépôts de la clientèle sont constitués de comptes courants et 15,8 % des dépôts à terme. Les dépôts des Entreprises privés en hausse entre Décembre 2024 et Juin 2025 représentent 43,56 % des dépôts de la clientèle.

le Conseil d'administration atteste que ce rapport a été établi conformément aux procédures de contrôle interne de Rawbank.

Version 01

Diffusé le : 30/09/2025

Préparé / Modifié par : Direction financière / Direction des risques

Recommandé par : Comité d'audit / Comité des risques

Approuvé par : Conseil d'administration

Description : Version initiale



ra  bank

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

www.rawbank.com