L'EXPÉRIENCE CLIENT AU CŒUR DU DÉVELOPPEMENT

RAPPORT ANNUEL 2024

EQUITY BCDC
1909

EQUITYBCDC

1909

L'objectif principal d'Equity est d'autonomiser financièrement les communautés en Afrique et d'en améliorer le niveau de vie. Grâce à des partenariats avec des organisations partageant notre vision et à l'octroi d'une aide économique, nous avons transformé la façon dont nos clients font appel à la banque et nous leur avons donné accès à des ressources financières qui vont changer des vies.

EquityBCDC est une filiale d'Equity Group Holdings Plc (EGH), suite à l'acquisition de la majorité des parts de la Banque Commerciale du Congo (BCDC) par EGH en juillet 2020.

La banque opère en RDC depuis 1909.

NOTRE OBJECTIF

Transformer les vies, donner de la dignité et offrir des opportunités de création des richesses.

NOTRE VISION

Être le champion de la prospérité socio-économique des Africains.

NOTRE MISSION

Offrir des services financiers intégrés qui épanouissent socialement et économiquement les consommateurs, les entreprises et les communautés.

NOS VALEURS

P — PROFESSIONNALISME

I — INTÉGRITÉ

C — CRÉATIVITÉ & INNOVATION

T — TRAVAIL D'ÉQUIPE

U — UNITÉ DANS UN MÊME OBJECTIF

R — RESPECT & DIGNITÉ AUX CLIENTS

E — EFFICACITÉ DANS LA GOUVERNANCE DE L'ENTREPRISE

LE MESSAGE DU COMITÉ DE DIRECTION

« Un résultat en forte augmentation »

UN CONTEXTE ÉCONOMIQUE ET FINANCIER PARSEMÉ DE DÉFIS

L'année 2024 a été une année satisfaisante pour le secteur bancaire en République démocratique du Congo (RDC) dans un contexte économique parsemé de nombreux défis.

Sur le plan international, l'environnement économique et politique a été marqué par plusieurs crises, dont les guerres en Ukraine, à Gaza, en Israël et en RDC. Ces crises ont provoqué plusieurs bouleversements, dont le déséquilibre des prix des matières premières sur le marché international. Par ailleurs, l'élection d'un nouveau président aux États-Unis d'Amérique a apporté son lot de changements.

En République démocratique du Congo, la guerre dans la partie Est du pays, intensifiée par la coalition entre le M23 et l'Alliance Fleuve Congo (AFC) soutenue par le Rwanda, a eu un impact sur l'activité économique en 2024. Le secteur bancaire n'a pas été épargné.

L'environnement économique national a été marqué par la stabilité des principaux marchés. Le rythme de formation des prix intérieurs a ralenti et le franc congolais s'est stabilisé.

Par conséquent, le conseil d'administration du FMI a approuvé un accord de 38 mois d'un montant de 1 729 millions USD au titre de la Facilité élargie de crédit (FEC) et un accord de 38 mois d'un montant de 1 038 millions USD au titre de la Facilité pour la résilience et la durabilité (FSR) en faveur de la République démocratique du Congo. Ces deux accords prévoient un premier décaissement immédiat d'environ 246,7 millions USD au titre de l'appui à la balance des paiements.

« EquityBCDC a démontré sa capacité à s'adapter et à répondre aux besoins changeants de sa clientèle, grâce à son engagement continu à l'égard de l'excellence opérationnelle. »

En outre, le taux directeur de la Banque Centrale du Congo a été maintenu à 25%. Parallèlement, le Comité de Politique Monétaire a décidé de maintenir les coefficients de réserves obligatoires sur les dépôts à vue et à terme en monnaie nationale respectivement à 12% et 0,0%, et ceux sur les dépôts à vue et à terme en devises respectivement à 13% et 12%.

Si le secteur bancaire de la République démocratique du Congo a fait preuve de résilience, Equity Banque Commerciale du Congo a démontré sa capacité à s'adapter et à répondre aux besoins changeants de sa clientèle, grâce à son engagement continu à l'égard de l'excellence opérationnelle.

EQUITYBCDC, UNE BANQUE EN CONSTANTE ÉVOLUTION

EquityBCDC a réalisé des résultats financiers et opérationnels qui démontrent une bonne performance dans l'exercice de ses activités. La banque a clôturé l'exercice 2024 avec un résultat en forte augmentation par rapport à l'année précédente. Elle a réussi à maintenir un bon équilibre entre ses activités de prêts et de dépôts. Elle a continué à réaliser des revenus sur les opérations de change ainsi que les moyens de paiement, ce qui lui a permis de générer des revenus stables tout au long de l'année, conduisant à un profit net de 120 millions USD.

Ce résultat a été rendu possible grâce au développement de nouveaux écosystèmes et de leurs chaînes de valeur dans des secteurs clés de la RDC, tels que l'agriculture, les mines, l'industrie et la logistique. Et ce, en accord avec le plan stratégique de la maison-mère Equity Group Holdings PLC, dénommé « Plan de relance et de résilience de l'Afrique (PRRA) ».

Sur le plan sociétal, l'exercice 2024 a marqué le début de la transition officielle de la direction de l'Investissement social vers la Fondation Equity Group. La banque a poursuivi sa mission de transformer les vies et d'améliorer les moyens de subsistance à travers des programmes stratégiques et innovants, notamment dans l'éducation financière des femmes et des jeunes, l'énergie, la santé et la protection sociale.

D'autre part, 2024 a été une année de transition managériale avec de nouvelles nominations au sein du Comité de Direction. Ces nominations visent à assurer une meilleure adéquation entre la gouvernance de la banque et les priorités du plan stratégique « PRRA – Plan de relance et de résilience de l'Afrique ».

Le Comité de Direction a continué à concrétiser la vision de la banque qui ambitionne d'être le champion de la prospérité socio-économique des Africains, en bâtissant une institution financière moderne, capable d'offrir à ses clients une expérience exceptionnelle et à ses actionnaires un rendement élevé, tout en pérennisant sa solidité financière, en gérant rigoureusement le risque et en faisant progresser sa culture animée par sa raison d'être.

DES AMBITIONS EN PERSPECTIVE

Le Comité de Direction est optimiste quant aux perspectives de la banque sur base des acquis de 2024.

Pour l'année 2025, le Comité de Direction entend poursuivre l'exécution du plan stratégique « Plan de relance et de résilience de l'Afrique », plus particulièrement dans le développement des écosystèmes sur le segment TPME (Très Petites et Moyennes Entreprises) dans les secteurs de l'agriculture, des mines, de l'industrie manufacturière et de la logistique, du commerce et de l'investissement, ainsi que dans les secteurs sociaux et environnementaux.

La banque poursuivra sa stratégie de développement des produits digitaux, dont l'objectif est de rendre les clients autonomes, libres d'effectuer des transactions à partir des solutions digitales.

EquityBCDC a pour ambition de transformer le secteur bancaire en RDC, en créant une valeur unique sur le marché pour l'ensemble des parties intéressées, grâce à une expérience client harmonieuse et à une excellence opérationnelle éprouvée.

REMERCIEMENTS

Au terme de l'exercice 2024, nous exprimons notre gratitude envers notre fidèle clientèle qui nous fait confiance depuis des années. Nous tenons à remercier l'ensemble du personnel pour son dévouement et son engagement à offrir des produits et des services innovants pour répondre aux besoins de nos clients. Nous remercions également le Conseil d'Administration pour ses orientations stratégiques en faveur de la bonne marche de l'entreprise. Nous adressons également nos remerciements à nos actionnaires pour leur engagement, leur soutien et leur confiance envers l'équipe managériale.

Willy Mulamba
Directeur Général
EquityBCDC

« EquityBCDC a pour ambition de transformer le secteur bancaire en RDC, en créant une valeur unique sur le marché pour l'ensemble des parties intéressées. »

SOMMAIRE

01
INTRODUCTION

Les chiffres clés 6
La gouvernance d'EquityBCDC 9

02
REGARDS SUR 2024 : L'ANALYSE DES MEMBRES DU COMITÉ DE DIRECTION

La décentralisation renforcée en faveur des régions 15
La performance des régions en quelques chiffres 16
Focus spécial sur l'expérience client 19
La gestion des risques 21
Les Ressources Humaines 23
La responsabilité sociétale de l'entreprise (RSE) 26
Les perspectives de développement d'EquityBCDC 30

03
LES INFORMATIONS FINANCIÈRES

Les comptes du bilan 34
Les comptes de résultat 36
Le rapport du commissaire aux comptes sur les états financiers annuels au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2024 38

04
LES RÉSEAUX D'EQUITYBCDC

Le réseau des banquiers correspondants 40
Le réseau d'agences en RDC 40

COLOPHON

Éditeur responsable : Direction Générale d'EquityBCDC, Kinshasa, RDC

Rédaction : Marc-Frédéric Everaert sur base des informations et des textes fournis par les membres de la direction d'EquityBCDC

Conception graphique, mise en page et impression : MCM srl – info@mcm.brussels

Photos : EquityBCDC, Freepik (couverture, p.23) et AdobeStock (p.14)

© EquityBCDC - juillet 2025

sommaire

01

INTRODUCTION

Les chiffres clés 6
La gouvernance d'EquityBCDC 9

⮌ sommaire

LES CHIFFRES CLÉS

L'ÉVOLUTION SUR CINQ ANS

en millions CDF	2020	2021	2022	2023	2024	2024 en MUSD au taux de clôture	Variation 2024/2023 en USD
Total du bilan	4 978 008	7 309 277	7 178 806	10 575 893	14 393 002	5 059	28%
Fonds propres	345 213	432 567	654 162	1 127 716	1 534 898	539	28%
Dépôts	4 264 785	6 371 939	5 996 420	8 619 326	11 831 101	4 158	29%
- En CDF	339 770	946 405	1 063 898	957 560	1 149 684	404	13%
- En devises étrangères	3 925 014	5 308 041	5 050 015	7 661 766	10 681 417	3 754	31%
Crédits à décaissements	1 634 308	1 995 206	2 851 428	4 962 098	6 157 064	2 164	17%
Produit net bancaire	165 033	299 859	447 979	818 505	1 082 302	380	25%
Charges d'exploitation	108 273	196 795	248 303	338 440	521 976	183	45%
dont FG personnel	45 409	82 157	92 406	132 006	193 865	68	38%
Dotation aux amortissements	9 557	16 208	17 214	24 466	34 772	12	34%
Impôts sur les résultats	6 350	18 755	35 101	87 882	84 110	30	-10%
Résultat net (après impôt)	8 635	80 353	66 741	273 303	341 781	120	18%

Cours de change indicatifs CDF/USD au 31 décembre	**1 971,8046**	**1 999,9746**	**2 016,5738**	**2 679,6016**	**2 845,0572**

Coefficient d'exploitation (CIR)	66%	66%	55%	41,35%	48,23%
Ratio de rentabilité financière (NROE – Rés. net / Fonds propres)	3,49%	18,58%	10,20%	24,23%	22,27%
Ratio de rendement (ROA)	1,13%	1,10%	0,93%	2,58%	2,37%
Ratio de solvabilité (ROS)	11%	10,90%	15,51%	16,80%	17,4%

LES PRINCIPAUX RATIOS DE GESTION BANCAIRE

31/12/2024

Ratios évalués avant affectation du résultat du 31/12/2024

SOLVABILITÉ DE BASE
11,79 %
Norme : min. 7,5 %

SOLVABILITÉ GLOBALE
13,64 %
Norme : min. 10 %

LEVIER
7,23 %
Norme : min. 5 %

LIQUIDITÉ CDF
327 %
Norme : min. 100 %

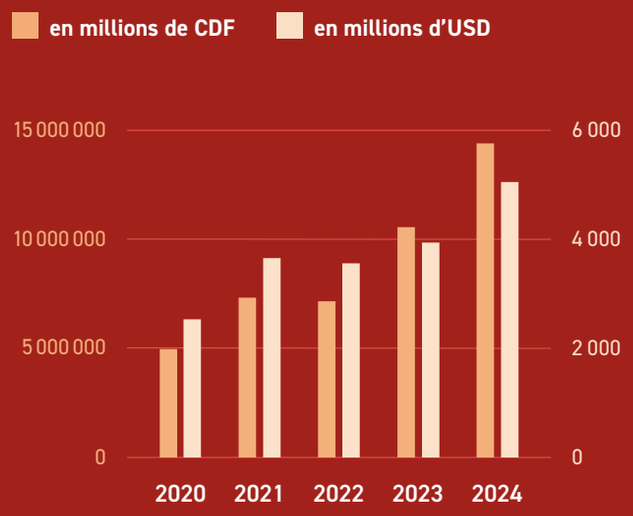
LIQUIDITÉ ME
114 %
Norme : min. 100 %

RENTABILITÉ
31 %
Norme : rés. net / PNB

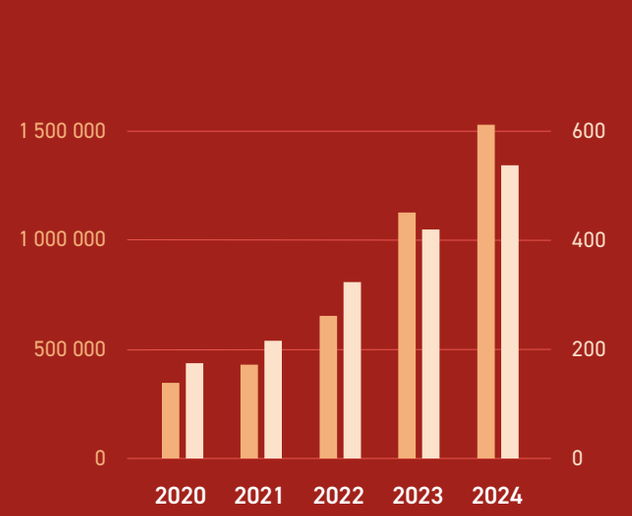
NROE
22,27 %
Norme : rés. net /FP

L'ÉVOLUTION EN GRAPHIQUES

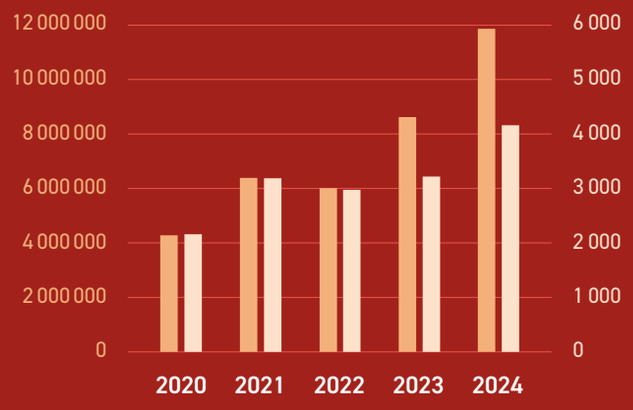
SUIVANT LE COURS DE CHANGE CDF/USD AU 31 DÉCEMBRE DE CHAQUE ANNÉE



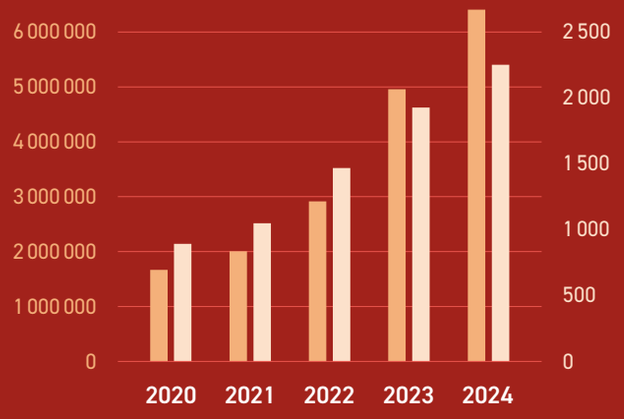
BILAN



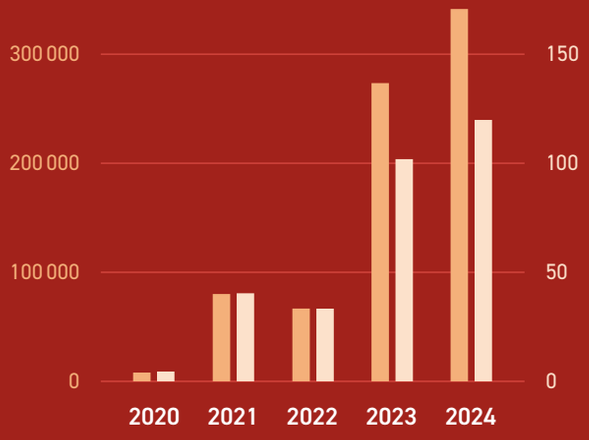
FONDS PROPRES



DÉPÔTS



CRÉDITS



RÉSULTAT NET

« Le résultat net est passé de USD 102 millions (FC 273 milliards) à USD 120 millions (FC 342 milliards) soit une augmentation de 18 %. »

LA GOUVERNANCE D'EQUITYBCDC

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Ignace Mabanza Meti est titulaire d'une maîtrise en administration des affaires et d'un diplôme en sciences politiques et administratives.

Il a une grande expérience en tant que cadre supérieur de banque, expert et consultant financier, développeur de projets, créateur d'entreprise, chef d'entreprise et formateur.

Il a plus de 34 ans d'expérience dans la gestion et la direction de grandes banques, principalement en RDC et dans les pays d'Afrique de l'Ouest (Niger, Sénégal et Nigeria).

Willy K. Mulamba est l'ancien directeur général de la Citibank RDC et l'ancien président de l'Association des banquiers de la RDC. Il est un banquier expérimenté, axé sur les résultats, avec plus de 20 ans d'expérience dans l'industrie mondiale des services financiers, spécialisé dans la gestion exécutive, la gouvernance d'entreprise, la gestion des risques, la négociation de transactions et les marchés locaux de la RDC. Il est titulaire d'une maîtrise en banque, finances et droit de l'Université de Paris-Saclay (France), a suivi des cours supplémentaires en sciences économiques à l'Université de North Texas et est détenteur d'une maîtrise en économie appliquée de l'Université de Liège (Belgique).

Kadita Tshibaka, chef d'entreprise international, a gravi les échelons au fil des ans pour occuper des postes de direction au niveau international dans les secteurs de la banque et du commerce de détail, avec une prédilection pour la surveillance de la gestion des risques dans les secteurs financiers. En outre, il possède une expertise en matière de gouvernance d'entreprise, ayant siégé dans plusieurs conseils d'administration au niveau international ou joué un rôle de conseiller principal. Il est également impliqué dans des projets philanthropiques au sein des communautés de la RDC.

Doté d'une solide formation universitaire, **Eric Mboma** a été reconnu pour son aptitude à optimiser les opérations en élaborant des stratégies qui améliorent la rentabilité et garantissent une gestion budgétaire rigoureuse. Son expérience en tant que dirigeant d›entreprise au niveau régional dans des institutions renommées telles que Prudential Plc, AGF Fund et le groupe Standard Bank lui a permis d'acquérir une expertise dans la direction d'équipes interfonctionnelles et multiculturelles.

Eric Mboma est le fondateur de LeverEdge VII (L7), une société spécialisée dans l'intelligence des données pour les entreprises scientifiques.

Brent Malahay est titulaire d'une maîtrise en économie et d'une licence en commerce de l'Université de KwaZulu-Natal, en Afrique du Sud.

Il a plus de 16 ans d'expérience dans les services financiers, avec des compétences allant de la banque commerciale à la gestion de fonds en passant par les notations de crédit et la banque d'investissement.

Il a précédemment travaillé pour la Standard Bank, Fitch Ratings, J.P. Morgan et Investec Asset Management.

Wolfgang Bertelsmeier est titulaire d'un diplôme en administration des affaires de l'Université de Francfort. Il est également diplômé en banque et a suivi des cours de formation pour cadres à la Harvard Business School, à l'INSEAD et à l'Université de Stanford.

Il a travaillé à divers titres pour la Deutsche Bank, la DEG, la Banque mondiale et la SFI.

Il a également occupé plusieurs postes d'administrateur, principalement dans des institutions financières en Europe, en Asie et en Afrique, ainsi que dans des entreprises d'infrastructure, d'agroalimentaire et d'hôtellerie en Afrique.

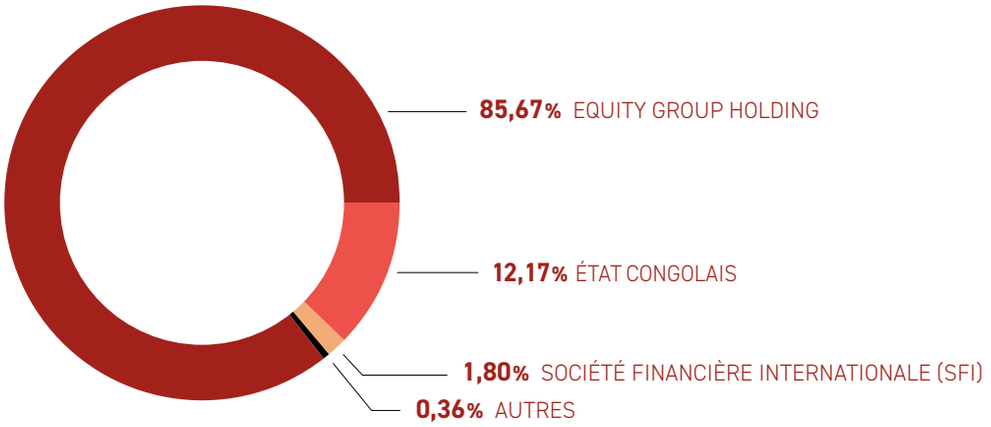
James Mwangi est titulaire de cinq doctorats honorifiques à titre de reconnaissance de son impact positif sur la société kenyane.

Il est titulaire d'une licence en commerce et d'un diplôme d'expert-comptable.

Il a été honoré à trois reprises par des prix présidentiels nationaux : le chef de première classe de l'Ordre de la Lance Ardente (CBS), le Moran de la Lance Ardente (MBS) et la Mention élogieuse du chef de l'État (HSC).

John Wilson est diplômé de l'Académie militaire suédoise, titulaire d'une maîtrise en économie de l'université d'Uppsala et d'une maîtrise en affaires publiques de la Woodrow Wilson School de l'université de Princeton. Après un début de carrière chez McKinsey & Co en Europe et dans l'ex-Union soviétique, il a ensuite rejoint le département du développement du secteur privé de la Banque mondiale, où il a travaillé en Afrique, en Russie et en Ukraine, avant d'être détaché à la tête du responsable mondial des marchés de capitaux de la SFI. De retour dans son pays natal, la Suède, John a dirigé plusieurs départements et services de la Swedbank. En 2006, il rejoint Kaupthing Banken en tant que responsable de la banque d'investissement, puis retourne à la SFI en 2008. Il a rejoint EGH en août 2019 en tant que directeur des opérations du groupe.

L'ACTIONNARIAT



LE COMITÉ DE DIRECTION

Willy K. Mulamba
Directeur général

Hugues Efole
Directeur général adjoint / Commercial

Pierre Ezan Djan
Directeur général adjoint

Yves Binzunga
Directeur général adjoint / Région Sud

Timo Ntoto Aley Angu
Directeur général adjoint / Région Ouest

Sylvie Lufiku Riziki
Directrice des ressources humaines

Jean-Marc Openge
Directeur juridique et secrétaire général

Maxwell Liwanga Mata
Directeur de l'Audit

Hannah Subayi Kamuanga
Directrice Grands comptes, Secteur public & Institutions

Chouaribou Coulibaly
Directeur des opérations

Guillaume Kra
Directeur Crédit

Kayembe Kangomba
Directeur de l'informatique

Christophe Gneka
Directeur de la conformité

Edgard Djerassem Djimhotengar
Directeur des risques

Corinne Sagboze
Directrice Expérience client

Dominic Sam
Directeur Pays RDC, Equity Group Fondation

sommaire

02

REGARDS SUR 2024

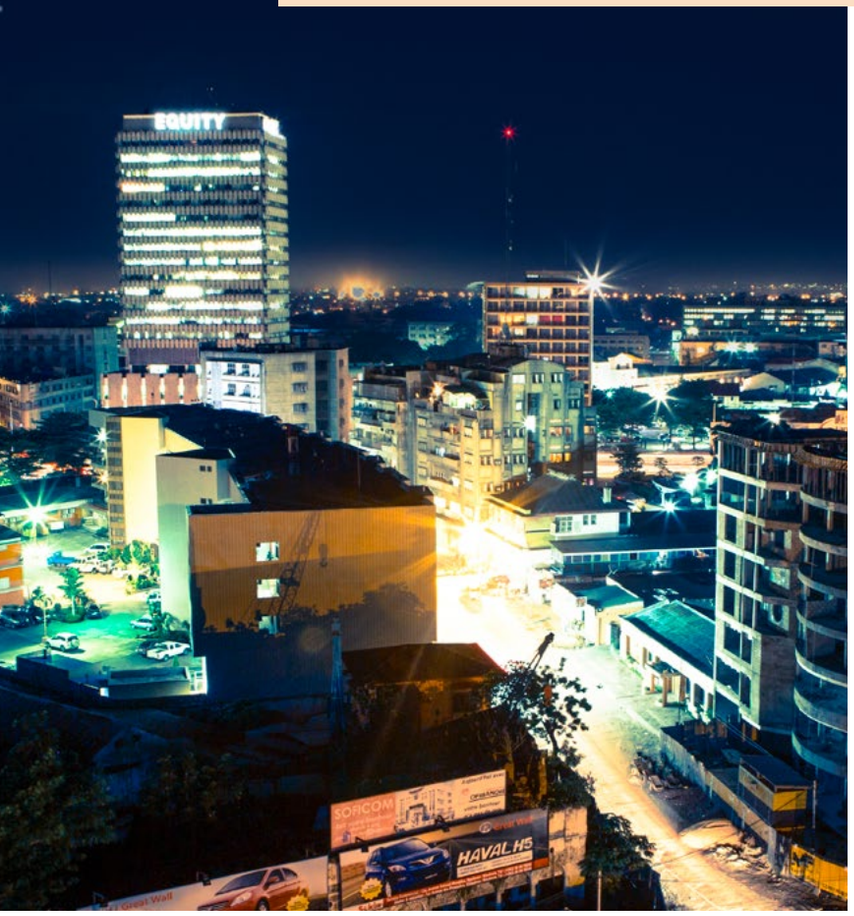
L'analyse des membres du Comité de Direction

La décentralisation renforcée en faveur des régions 15
La performance des régions en quelques chiffres 16
Focus spécial sur l'expérience client 19
La gestion des risques 21
Les Ressources Humaines 23
La responsabilité sociétale de l'entreprise (RSE) 26
Les perspectives de développement d'EquityBCDC 30

⮌ sommaire

Au cours de l'exercice 2024, EquityBCDC a poursuivi la croissance de ses activités en offrant à ses clients des services financiers de qualité. Elle a réalisé une belle performance dans le financement de l'économie nationale et dans la contribution à la formation du PIB.

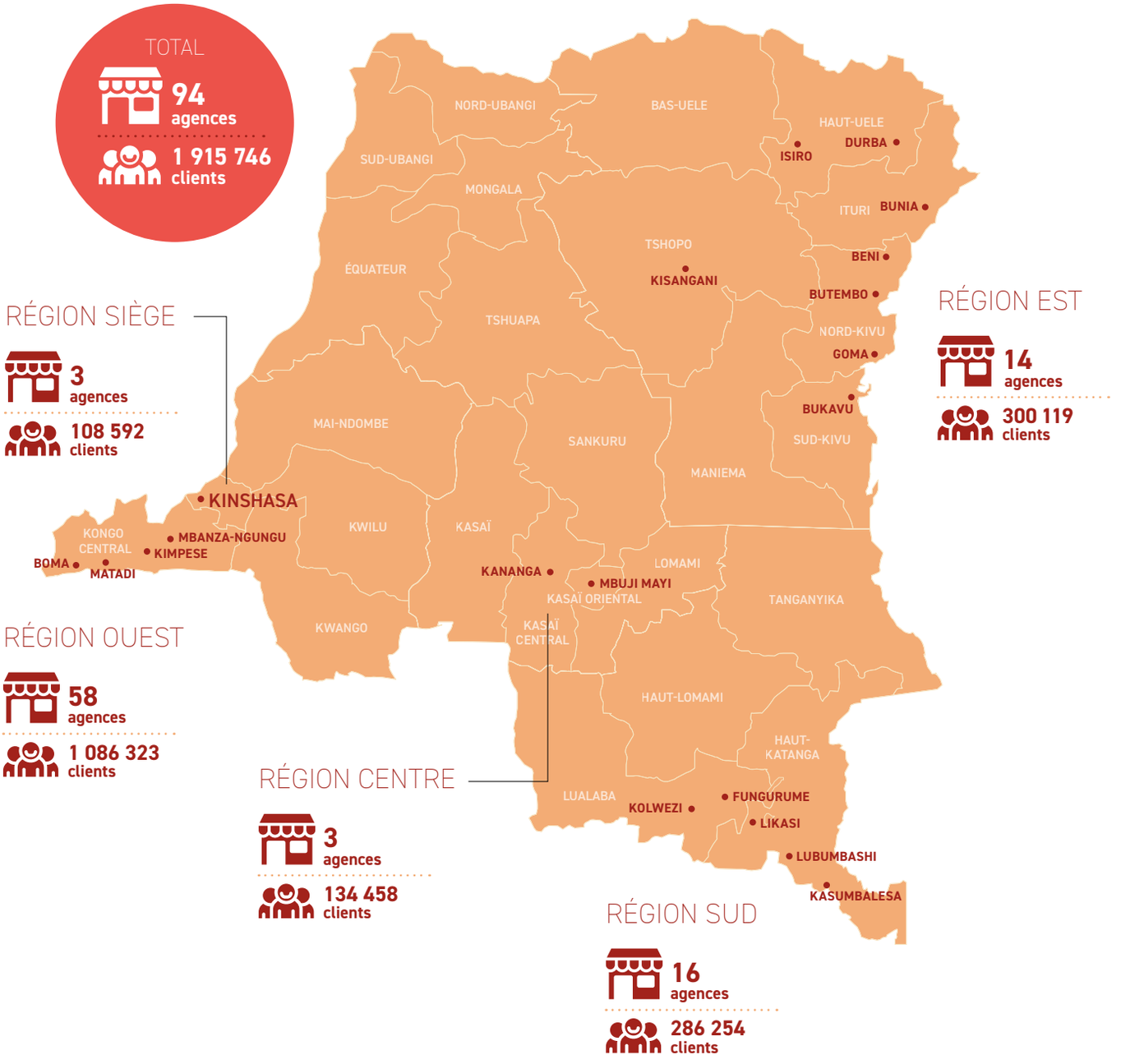
La banque a terminé 2024 avec une croissance du portefeuille crédit de 17% et un profit net après impôt de USD 120 millions. Ce résultat a connu une forte progression par rapport à 2023, nonobstant les difficultés économiques liées à la conjoncture économique mondiale et la guerre dans la partie Est de la République démocratique du Congo.



« L'amélioration continue des services à la clientèle a mené EquityBCDC a transformer son centre d'appels en un centre de services 24/7. »

LA DÉCENTRALISATION RENFORCÉE EN FAVEUR DES RÉGIONS

La banque est organisée en cinq régions : Siège, Ouest, Sud, Est et Centre. Chaque région est sous la responsabilité d'un directeur régional. Les directeurs régionaux interviennent sous la coordination de la direction générale.



En 2024, EquityBCDC a poursuivi sa stratégie de décentralisation renforcée vers les régions, qui vise à :

- accroître l'efficacité dans la prise des décisions ;
- améliorer les services à la clientèle ;
- assurer une meilleure gestion des risques ;
- renforcer l'impact local en positionnant les ressources là où elles peuvent le mieux répondre aux besoins des marchés régionaux.

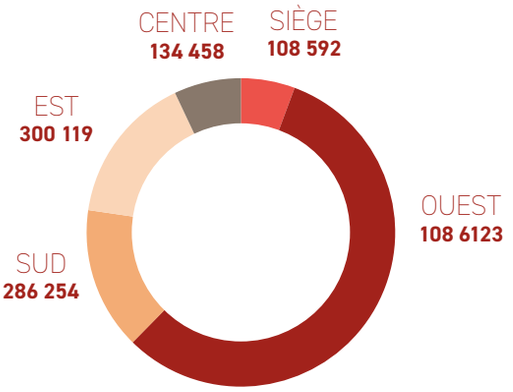
LE TOP 5 DES SECTEURS À FORT POTENTIEL DE CROISSANCE PAR RÉGION

SIÈGE	OUEST	SUD	EST	CENTRE
Secteur public	Secteur public	Minier	Commerce	Commerce
Télécom	Télécom	Agriculture	Minier	Minier
FMCG	FMCG	FMCG	Agriculture	Agriculture
Pétrole & gaz	Pétrole & gaz	Transport /logistique	Industrie	Infrastructure
Brasserie	Brasserie	Brasserie	Énergie	Énergie

LA PERFORMANCE DES RÉGIONS EN QUELQUES CHIFFRES

LA RÉPARTITION DES CLIENTS PAR RÉGION ET SEGMENT

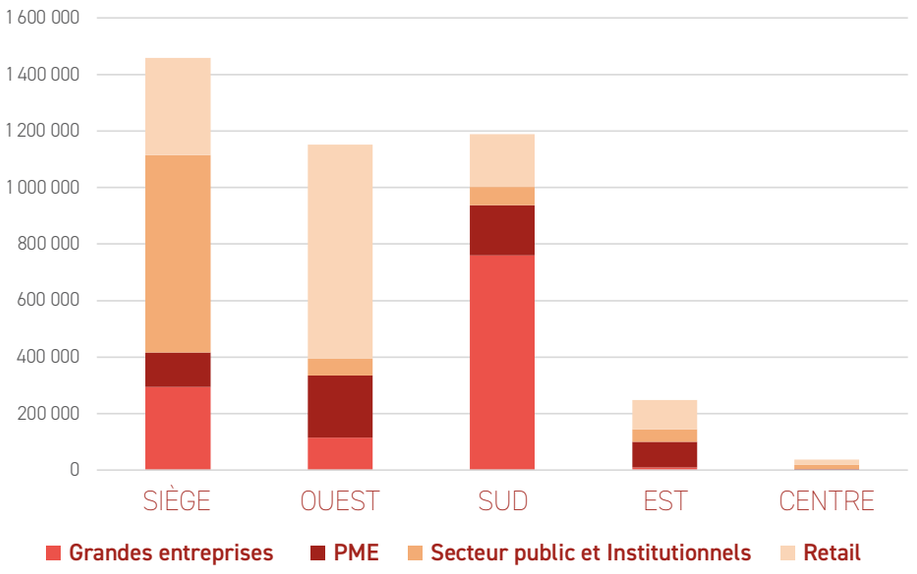
RÉGION	GRANDES ENTREPRISES	PME	SECTEUR PUBLIC	RÉSEAU (RETAIL)	TOTAL CLIENTS
Siège	410	5 871	820	101 491	108 592
Ouest	158	79 504	1 806	1 004 855	1 086 123
Sud	489	12 433	329	273 003	286 254
Est	108	6 742	509	292 760	300 119
Centre	8	661	1 269	132 520	134 458
TOTAL	1 173	105 211	4 733	1 804 629	1 915 746

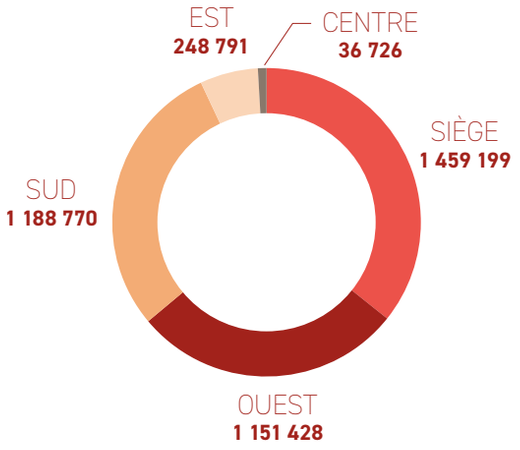


« L'approche régionale a permis à la banque de répondre plus rapidement aux besoins des clients en proposant des produits innovants spécifiques aux exigences des marchés régionaux. Cette stratégie lui confère un avantage concurrentiel important sur les marchés régionaux. »

LA RÉPARTITION DES DÉPÔTS PAR RÉGION ET SEGMENT (USD 000)

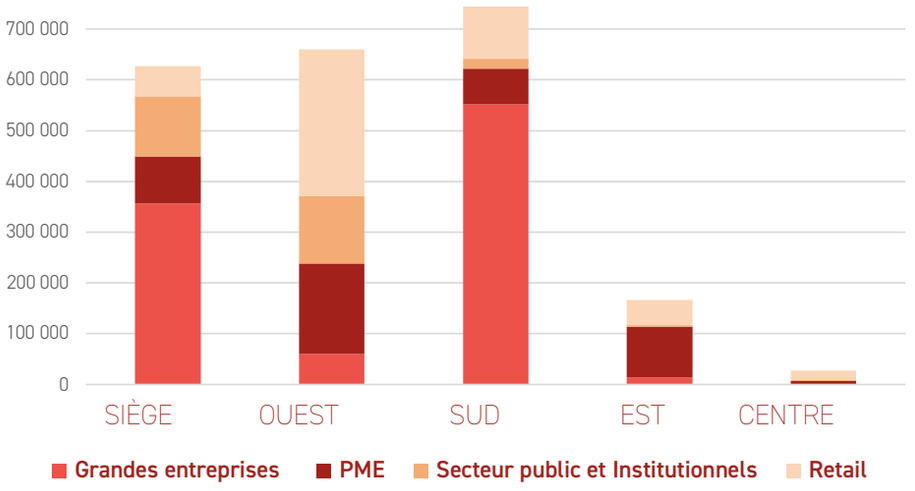
RÉGION	GRANDES ENTREPRISES	PME	SECTEUR PUBLIC	RÉSEAU (RETAIL)	TOTAL DÉPÔTS
Siège	294 757	120 573	698 501	345 368	1 459 199
Ouest	114 383	221 080	59 264	756 701	1 151 428
Sud	760 335	177 180	65 325	185 929	1 188 770
Est	9 479	91 352	43 533	104 428	248 791
Centre	115	3720	15 594	18 296	36 726
TOTAL	1 179 069	613 906	881 217	1 410 722	4 084 914

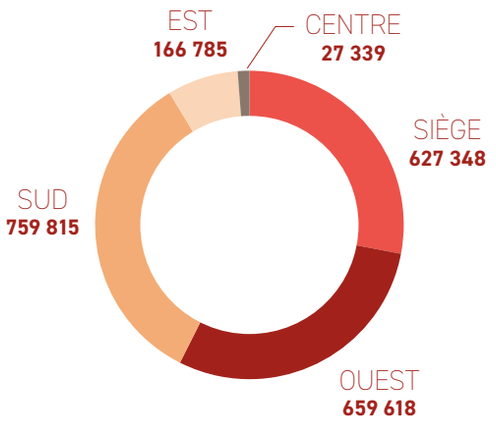




LA RÉPARTITION DE L'ENCOURS CRÉDIT PAR RÉGION ET SEGMENT (USD 000)

RÉGION	GRANDES ENTREPRISES	PME	SECTEUR PUBLIC	RÉSEAU (RETAIL)	TOTAL CRÉDITS
Siège	356 656	92 741	118 478	59 473	627 348
Ouest	59 991	178 792	132 296	288 540	659 618
Sud	552 219	69 560	19 442	118 594	759 815
Est	14 466	98 990	3 830	49 499	166 785
Centre	15	6 603	2 578	18 043	27 339
TOTAL	983 346	446 686	276 624	534 149	2 240 804





FOCUS SPÉCIAL SUR L'EXPÉRIENCE CLIENT

EquityBCDC a réalisé des progrès dans le domaine de l'expérience client en mettant en place une direction dédiée à cet effet.

La direction de l'Expérience Client est en charge du développement, de l'implantation et de l'évaluation des améliorations, contribuant à la productivité de la banque, à la qualité de l'offre de services et à la satisfaction de la clientèle.

Cette direction accompagne les directions métiers, notamment dans la participation au processus d'acquisition des clients, dans leurs transactions et dans leur fidélisation en vue d'améliorer leur taux de satisfaction.

En 2024, la banque a transformé son centre d'appels en un centre de services 24/7. Le rôle principal du centre de services est de s'assurer que les problèmes soumis par les clients via appels téléphoniques, emails ou réseaux sociaux, soient traités dans les plus brefs délais.

Dans le cadre de l'amélioration continue des services à la clientèle, plusieurs initiatives ont été mises en œuvre, dont :

- la migration des canaux digitaux (USSD, Télégramme, WhatsApp, App et Web) vers la plateforme technologiquement plus avancée Omni Channel afin d'améliorer l'expérience client ;
- l'optimisation des systèmes d'agents bancaires afin de faciliter l'accès à l'inclusion bancaire à tous les clients, en particulier les segments défavorisés et à faibles revenus ;
- l'implémentation d'un chatbot permettant au centre de services de communiquer avec le client et de traiter instantanément les problèmes signalés ;
- l'optimisation des outils d'assistance à la clientèle, permettant ainsi aux clients de contacter la banque via les agences, par téléphone, par email ainsi que via différents réseaux sociaux (Facebook, LinkedIn, X et Instagram).

« Un chatbot permet de traiter instantanément les problèmes signalés. »

EquityBCDC poursuit sa stratégie de développement des produits digitaux. Afin d'améliorer l'expérience client, USSD, Télégramme, WhatsApp, App et Web ont été migrés vers une plateforme technologiquement plus avancée.

LA GESTION DES RISQUES

En 2024, la banque a déployé une approche qui a permis d'équiper ses régions et ses chefs d'agence d'un cadre et d'outils nécessaires leur permettant de prévenir et gérer le risque dès sa naissance, c'est-à-dire à la première ligne de défense, sur le terrain, en agence, dans les opérations avec le client.

1 LE RISQUE OPÉRATIONNEL

En 2024, le département Gestion des Risques Opérationnels s'est focalisé sur les activités décrites ci-dessous :

Profil de Risque d'Agence
Branch Risk Profile (BRP)

Cet exercice a permis à la banque d'établir le profil des risques de chaque agence, et cela à travers les défaillances identifiées au niveau des facteurs des risques opérationnels comme repris dans l'instruction 22 de la BCC Art 117, afin de pouvoir apporter des mesures d'atténuation et ainsi réduire le risque résiduel.

Auto-Évaluation des Contrôles et des Risques
Risk and Control Self Assessment (RCSA)

Comme repris dans l'instruction 22 de la BCC Art 130, la banque est tenue de recourir aux techniques d'auto-évaluation sur la base de la revue des processus et des tâches potentiellement exposées auxdits risques. Cette activité a permis à la banque d'identifier ses forces et faiblesses afin de mettre en place des mesures correctives pour mitiger les faiblesses identifiées et réduire l'exposition aux risques opérationnels.

Mise en place d'une cartographie des risques

En conformité avec l'instruction 22 de la BCC Art 6, cette activité a permis à la banque la mise à jour de la cartographie des risques.

2 LES RISQUES FINANCIERS

La gestion des risques financiers est l'un des piliers de la prévention contre différentes pertes financières.

Elle prend en compte :

- la gestion des risques de marché (taux de change, taux d'intérêt, autres risques de marché) ;
- la gestion du risque pays (la situation politique, sécuritaire, économique, la qualité de l'environnement des affaires) ;
- la gestion du risque de liquidité.

3 LES RISQUES DE CRÉDITS

Le processus de crédit mis en place au sein d'EquityBCDC repose sur une séparation rigoureuse des fonctions entre deux entités clés, à savoir la fonction commerciale et la fonction de gestion des risques de crédit.

Cette séparation des responsabilités est essentielle pour assurer une gestion efficace et équilibrée des risques de crédit tout en optimisant le processus décisionnel.

- La fonction commerciale est responsable de l'identification et de la prospection des clients, ainsi que de la formulation des propositions de financement en fonction des besoins exprimés.

« Le processus de crédit mis en place au sein d'EquityBCDC repose sur une séparation rigoureuse des fonctions entre deux entités clés, à savoir la fonction commerciale et la fonction de gestion des risques de crédit. »

- La fonction de gestion des risques de crédit est en charge de l'évaluation approfondie des demandes de crédits, en analysant notamment la solvabilité des emprunteurs, leurs antécédents financiers, ainsi que les conditions économiques et sectorielles susceptibles d'influencer leur capacité à rembourser le prêt.

Cette séparation des tâches entre les deux fonctions permet de garantir une prise de décision indépendante et objective, minimisant ainsi les conflits d'intérêts et les risques de décisions biaisées. De plus, elle favorise une meilleure gestion des risques en permettant une évaluation approfondie des risques de crédit avant d'approuver toute nouvelle ligne de financement.

Le processus ainsi structuré contribue à une gestion plus prudente et transparente des crédits, tout en renforçant la solidité financière de la banque. En effet, la séparation des fonctions assure une meilleure protection contre les risques de crédit et une gestion optimale du portefeuille de prêts.

4 LES RISQUES DE FRAUDE

Le département Anti-fraude et Investigation a travaillé sur plusieurs cas de fraudes durant l'année 2024. Pour mitiger le risque et réduire l'occurrence des cas de fraude, le département a mis en place les mesures ci-dessous :

- la restructuration du département Anti-fraude et Investigation au niveau des régions ;
- le renforcement du monitoring 24/7 des transactions des clients avec l'implémentation du logiciel des transactions cartes Visa Risk Manager (VRM) pour le suivi de ces transactions ;
- la sensibilisation du personnel ;
- l'implication du département Anti-fraude et Investigation dans tous les projets sur les évaluations de risques de fraudes.

5 LE PLAN DE CONTINUITÉ DES ACTIVITÉS (PCA)

En 2024, la gestion du plan de continuité des activités (PCA) a évolué dans le prolongement des actions initiées en 2023, notamment par :

- la mise en place d'une bibliothèque des documents qui constituent une partie du système de la continuité des activités de la banque, entre autres :
  - la politique du plan de continuité de l'activité de la banque dont la dernière version a été approuvée par le conseil d'administration en aout 2024,
  - la procédure « Plan de Continuité de l'Activité Général »,
  - la procédure de gestion des crises,
  - le plan de continuité de l'activité spécifique – région Est de la RDC ;
- l'organisation de formations et sensibilisations dans toutes les agences des quatre régions (Est, Centre, Sud et Ouest) sur les risques opérationnels avec un accent sur la partie de la continuité des activités de la banque et l'analyse de l'impact sur l'activité de la banque ;
- la consolidation et la tenue des comités de gestion de crises toutes les fois qu'il y a eu un évènement à risque qui a exigé la convocation desdites réunions ;
- la réalisation des différents tests PCA ;
- le renouvellement des stocks d'urgence au niveau des agences.

« En 2024, le conseil d'administration a validé et mis en place 34 politiques qui encadrent les activités liées à la technologie, aux données et à la cybersécurité d'EquityBCDC. »

6 LES RISQUES INFORMATIQUES

Plusieurs travaux ponctuels et périodiques d'identification, d'évaluation, de traitement et de surveillance des risques liés à la technologie, à l'information et à la cybersécurité ont été effectués en 2024 selon le cadre de gestion des risques.

En 2024, le conseil d'administration a validé et mis en place 34 politiques qui encadrent les activités liées à la technologie, aux données et à la cybersécurité d'EquityBCDC.

Des sessions de sensibilisation aux risques liés à la sécurité des systèmes d'information ont été organisées en présentiel, ainsi qu'en ligne, pour l'ensemble des directions régionales de la banque.

LES RESSOURCES HUMAINES

La mise en œuvre de la stratégie en matière de Ressources Humaines en 2024 a porté simultanément sur les six axes de développement prioritaires.

Ces axes prioritaires sont :

- l'optimisation des coûts ;
- la digitalisation des processus ;
- l'appropriation du système de gestion des performances ;
- la conformité aux instructions et procédures ainsi qu'à la législation ;
- le développement et le renforcement des compétences des employés ;
- l'acquisition et la fidélisation des talents.

L'EFFECTIF DU PERSONNEL PERMANENT AU 31 DÉCEMBRE 2024

Le nombre de membres du personnel a connu une augmentation de 16 %, reflétant l'orientation stratégique de la banque.

	NOMBRE
Agents d'exécution	1 221
Cadres conventionnés	656
Cadres de direction	118
TOTAL	1 995

Au 31 décembre 2024, les femmes représentaient 33 % des membres du personnel.

Le tableau ci-dessus appelle deux grandes observations :

- une situation positive puisque la représentation des catégories du personnel correspond à la fourchette souhaitable pour la banque ;
- EquityBCDC n'a pas éprouvé de difficultés à attirer des candidats qualifiés.

En 2024, 462 nouveaux agents ont été engagés et 180 salariés ont quitté la banque. Le taux de rotation du personnel se situe ainsi à 8 % pour l'année 2024.

La répartition de l'effectif

	NOMBRE
Opérations (DIR. OPS)	152
Réseau (Ouest, Centre, Est et Sud)	1 158
Commercial (DIR. COM)	228
Autres (DIR. RIS, DIR. FIN, DIR. AUD, RHM, ITE, etc.)	457
TOTAL	1 995

La force de vente représente 30 % de l'effectif total.

LA FORMATION DU PERSONNEL

Pour assurer le succès de la stratégie, un certain nombre de mesures de soutien ont été prises, notamment le fait que la banque ait investi 2 162 512 903,71 CDF soit 760 094 USD pour une moyenne d'environ 16 actions par mois, soit un total de 192 actions de formation réalisées en ligne ou en présentiel, durant la période sous revue.

L'augmentation du budget de la formation en 2024 par rapport à l'année précédente se justifie par l'ambition de la banque d'accompagner ses employés au travers de formations diplômantes (Master of Business Administration) ou certifiantes.

Photos 1-3 : Moment fort de l'année, la retraite des équipes commerciales d'EquityBCDC a permis de renforcer la cohésion, de revisiter les objectifs stratégiques et de stimuler l'engagement autour des priorités commerciales. Une dynamique collective pour mieux servir nos clients et soutenir la croissance de la banque.

Photos 4-7 : Dans un esprit de convivialité et de collaboration, les agents d'EquityBCDC ont participé à une journée de team building axée sur la cohésion, le dépassement de soi et le renforcement des liens interservices. Une parenthèse stimulante pour cultiver l'esprit d'équipe au cœur de notre performance collective.

LES CHARGES DU PERSONNEL

Entre le 1er janvier et le 31 décembre 2024, les dépenses du personnel se sont élevées à 68,1 millions USD. Ces charges sont ventilées en termes de salaires et charges sociales, frais médicaux et autres.

LA SANTÉ ET LE BIEN-ÊTRE DU PERSONNEL

EquityBCDC accorde une grande importance à la santé et au bien-être des membres de son personnel. Ces derniers conditionnent sa capacité à atteindre ses objectifs stratégiques et constituent des éléments essentiels de sa réussite. La banque aligne dès lors sa stratégie en la matière en déployant des programmes et en planifiant des initiatives, dont :

- la création d'un fonds de pension complémentaire et du fonds volontaire d'entraide entre salariés ;
- l'octroi aux salariés de prêts au logement ;
- les projections des départs à la retraite sur les dix prochaines années et, surtout, la préparation de l'accompagnement de futurs retraités ;
- l'organisation d'activités sportives hebdomadaires (football, basket-ball, club de marche sans stress), et de la journée sportive en faveur de la lutte contre le cancer du sein ;
- la formation au leadership et au développement personnel pour les femmes (EQUIP) ;
- la formation aux premiers secours ;
- l'organisation d'activités de consolidation d'équipe (team building) pour renforcer les relations sociales et l'esprit d'équipe.

« Consciente de l'importance de la santé et du bien-être de son personnel, EquityBCDC a mis en place plusieurs initiatives telles que la création d'un fonds de pension complémentaire et du fonds volontaire d'entraide entre salariés. »

EQUITYBCDC

EQUITYBCDC

LA RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE DE L'ENTREPRISE (RSE)

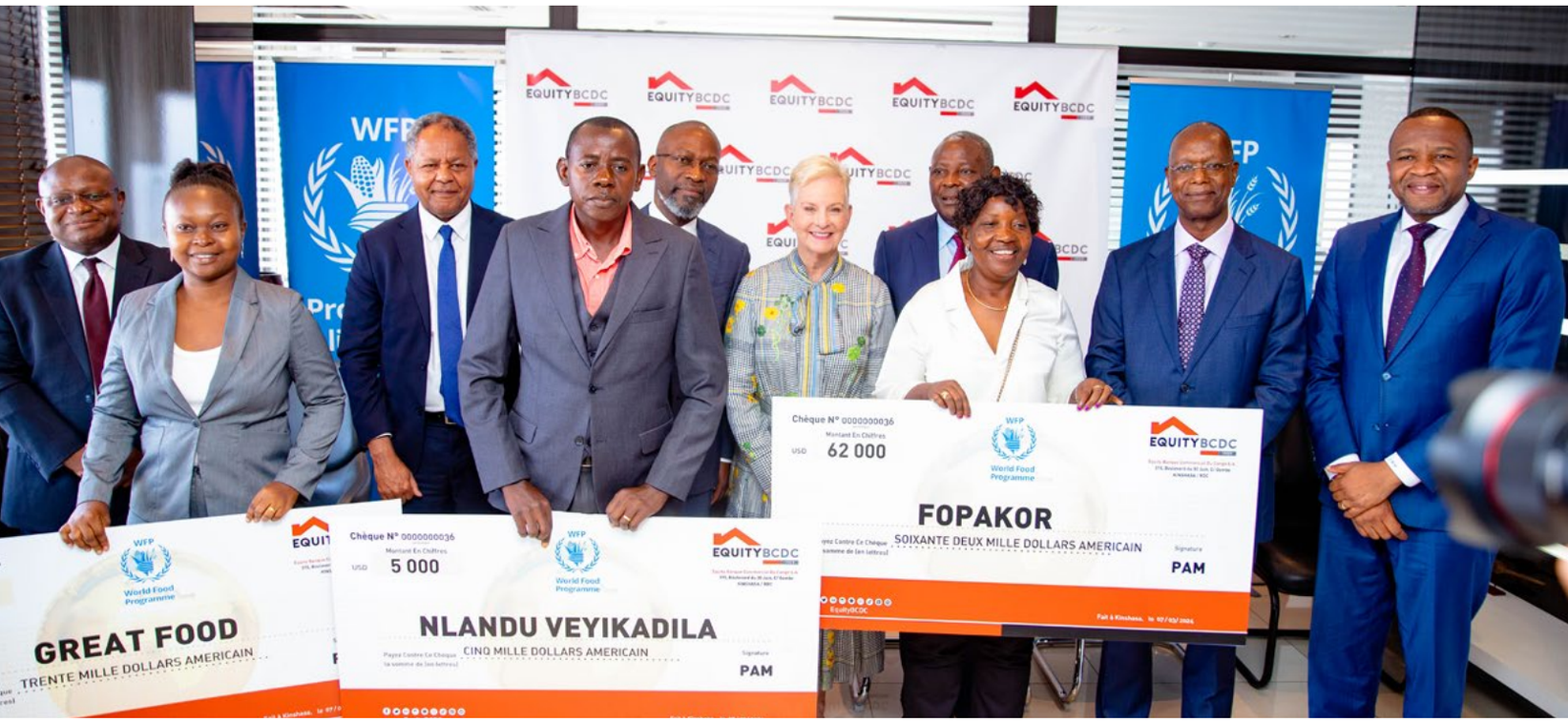
L'année 2024 a marqué le début de la transition officielle de la direction de l'Investissement Social vers la Fondation Equity Group. Créée en 2021, cette direction a pris un nouvel essor en 2024 avec la nomination d'un directeur Pays et pour l'Afrique Centrale de la Fondation en RDC.

La Fondation Equity Group poursuit sa mission de transformer les vies et d'améliorer les moyens de subsistance grâce à des programmes innovants en faveur des communautés vulnérables, renforçant ainsi l'impact social de la banque tout en optimisant ses atouts sur le marché.

En 2024, l'un de ses objectifs majeurs a été de stabiliser les projets à fort impact social déjà en cours, notamment en facilitant l'accès à des soins de santé de qualité et à coût abordable grâce à l'ouverture des cliniques Equity Afya à Kinshasa.

Le 11 février 2025, EquityBCDC a inauguré ses cinq premières cliniques Equity Afya à Kinshasa afin de renforcer l'accès aux soins de santé en République démocratique du Congo.

EquityBCDC et le Programme alimentaire mondial (PAM) en RDC mettent conjointement en œuvre le projet « Promotion de la sécurité alimentaire durable en RDC ». Ce projet ambitieux vise à stimuler le développement d'un secteur agro-industriel durable qui contribue à la diversification économique, à la sécurité alimentaire, à l'emploi et à l'amélioration des moyens de subsistance. Le 6 mars 2024, les premiers chèques aux participants représentant 319 bénéficiaires ont été distribués.



LES PILIERS DE LA FONDATION EQUITY

SANTÉ

Le pilier Santé a pour objectif d'étendre l'accès à des soins de santé de bonne qualité et à faible coût dans toutes les provinces de la RDC, en mettant l'accent sur les zones marginalisées et les populations socio-économiquement exposées.

SÉCURITÉ ALIMENTAIRE ET AGRICULTURE

Ce pilier est en charge du renforcement des capacités des acteurs du secteur agricole en vue d'améliorer le niveau de productivité, la valeur ajoutée des produits agricoles locaux, l'accès aux marchés et l'accès au financement agricole.

DÉVELOPPEMENT DES ENTREPRISES ET INCLUSION FINANCIÈRE

En termes d'avantage compétitif, le pilier Inclusion financière vise à stimuler la création d'emplois et la croissance économique pour les particuliers et pour les micro, petites et moyennes entreprises des Congolais.

ÉDUCATION ET DÉVELOPPEMENT DU LEADERSHIP

Ce pilier a pour objectif de former la prochaine génération des leaders en augmentant l'accès à l'éducation de base, secondaire, universitaire et aux formations aux métiers.

ÉNERGIE ET ENVIRONNEMENT

Le pilier Énergie et Environnement a pour objectif de promouvoir les énergies vertes en facilitant l'accès aux énergies renouvelables comme sources d'énergies alternatives ou principales tant pour les ménages que pour les institutions, de faciliter la conservation de la nature, et de réduire les risques de dégradation de l'environnement.

PROTECTION SOCIALE

En collaboration avec les organismes de développement, le pilier « Protection sociale » facilite l'accès aux fonds des personnes les plus vulnérables, leur assurant ainsi un minimum de revenus leur permettant de survivre et de s'éloigner de la dépendance.

« La Fondation Equity Group poursuit sa mission de transformer les vies et d'améliorer les moyens de subsistance. »

LES RÉALISATIONS CLÉS DE LA FONDATION EQUITY

- **Les programmes du pilier Agriculture et Alimentation** ont permis la formation en éducation financière et l'inclusion financière de 18 547 agriculteurs, dont des membres des associations villageoises d'épargne et de crédit, des coopératives agricoles et des responsables de microentreprises agricoles.

  6 030 agriculteurs ont été formés aux bonnes pratiques agricoles, 543 femmes entrepreneures agricoles ont été formées, dont 178 au travers d'un coaching personnalisé en entrepreneuriat agricole. Ces activités ont abouti à l'accès au crédit pour un montant d'environ 5 millions USD pour des agriculteurs et leurs coopératives.

- **Les activités du pilier Santé** ont principalement porté sur l'ouverture de cinq cliniques Equity Afya à Kinshasa : deux en juin (Pigeon et Ma Campagne) et trois en octobre (Bandal, Kingabwa et Kintambo). Ces initiatives ont été renforcées par un partenariat solide avec le ministère de la Santé et EquityBCDC, facilitant l'intégration des cliniques dans le système sanitaire national.

  Quinze agents ont été formés à l'utilisation des systèmes District Health Information Software 2 (DHIS2) et du Système National d'Information Sanitaire de la RDC (SNIS).

  Cinq campagnes de sensibilisation ont été menées, offrant des consultations gratuites pour encourager l'utilisation des services.

  Un total de 698 malades a été reçu dans les cliniques Equity Afya avec environ 9 180,97 USD de fonds perçus.

Le 26 avril 2024, à Kinshasa, EquityBCDC a eu le plaisir d'annoncer le lancement de la troisième cohorte du programme Equity Leaders Program (ELP), qui vise à identifier, former et soutenir les jeunes congolais talentueux et motivés, en leur offrant des opportunités exceptionnelles de développement personnel et professionnel. Au cours de la cérémonie de lancement, 127 jeunes bénéficiaires ont été officiellement présentés comme les bénéficiaires du programme ELP 2024 en RDC.

sommaire

En ce qui a trait aux ressources humaines, des recrutements ont été effectués pour renforcer les équipes des cliniques. Toutefois, la fin de l'année a été marquée par l'arrêt du financement du bailleur STBF, ce qui a entraîné un défi majeur : augmenter la fréquentation, en particulier pour les cliniques ouvertes en fin d'année.

551 412 USD ont été distribués à 4 500 ménages vulnérables à travers la distribution manuelle de cash en partenariat avec l'ONG Action contre la Faim (ACF).

- **Les activités du pilier Énergie et environnement** ont principalement porté sur la redéfinition du modèle d'affaires du programme Energy All Access en vue d'un lancement imminent, ainsi que sur le volet de la transition énergétique par l'accompagnement du pilier Santé dans la mise en place des installations photovoltaïques alimentant actuellement les cinq cliniques Afya..

- **L'Equity Leader Program (ELP)** a dispensé 1426 heures de formation, attribué 5 bourses, organisé 386 stages, rédigé 8 chapitres pour l'Éducation et vendu 31 500 produits numériques.

- **Pour le pilier Inclusion financière**, grâce aux quatre programmes en cours d'exécution, 24 003 particuliers et MPME (dont 61 % de femmes) ont été formés en éducation et/ou en entrepreneuriat. 24 821 comptes ont été ouverts et 1 091,53 USD ont été collectés comme premiers dépôts à l'ouverture des comptes.

- **Dans le cadre du pilier Développement des entreprises**, 38 startups ont été incubées et ont bénéficié des fonds de prototypage à hauteur de 142 563 USD.

sommaire

LES PERSPECTIVES DE DÉVELOPPEMENT D'EQUITYBCDC

Le comité de direction de la banque se montre confiant dans l'avenir grâce aux réalisations de l'année 2024, notamment en ce qui concerne l'approche de travail centrée sur les particularités de chacune des cinq régions, ce qui les rend complémentaires.

En 2025, EquityBCDC prévoit de terminer les projets entamés l'année dernière pour améliorer la qualité du service à la clientèle. Ces initiatives visent à optimiser la gestion des plaintes et à renforcer la stabilité du système informatique, ce qui permettra d'atteindre l'excellence opérationnelle.

Dans le cadre de l'exécution du plan de redressement et de résilience de l'Afrique (ARRP) en République démocratique du Congo, qui se concentre sur les piliers clés, tels que l'industrie extractive (mines), l'agriculture, les MPME et le commerce de détail, EquityBCDC s'est lancée dans des investissements technologiques importants afin d'accélérer la croissance du business.

Au cours du dernier trimestre de 2024, la banque a restructuré son organisation en cinq régions, dont trois sont dirigées par des directeurs généraux adjoints qui bénéficient d'une autonomie commerciale pour accélérer la transformation et la croissance des activités.

Une amélioration continue de l'environnement de contrôle global est prévue, en particulier au premier niveau, afin de garantir des fondations, des processus et des procédures solides pour atténuer les risques alors que la banque se développe et gère des opérations de plus en plus numérisées et complexes.

Le développement des services d'appui partagés contribuera à consolider les activités de back-office, à améliorer la productivité ainsi que l'expérience client.

La direction générale d'EquityBCDC se montre confiante dans l'avenir du développement de ses activités, compte tenu du potentiel offert par le marché actuel. Des efforts soutenus seront déployés pour améliorer la qualité des services à la clientèle en optimisant la prise en charge et la segmentation claire des clients en fonction des spécificités de chaque région. Cette démarche s'inscrit dans la stratégie globale de la banque, le « Plan de relance et de résilience de l'Afrique (PRRA) ».

Ces objectifs ne peuvent se concrétiser qu'avec l'amélioration du cadre de contrôle global, ainsi que la productivité et l'accompagnement du personnel. Dans ce contexte, la formation restera un point central.

« Le développement des services d'appui partagés contribuera à consolider les activités de back-office, à améliorer la productivité ainsi que l'expérience client. »

« La direction générale d'EquityBCDC se montre confiante dans l'avenir du développement de ses activités, compte tenu du potentiel offert par le marché actuel. »

sommaire

03

LES INFORMATIONS FINANCIÈRES

Les comptes du bilan 34

Les comptes de résultat 36

Le rapport du commissaire aux comptes sur les états financiers annuels au titre de l'exercice clos le 31 décembre 2024 38

⮌ sommaire

LES COMPTES DU BILAN

ACTIF

	31/12/2024 en milliers CDF	31/12/2023 en milliers CDF	VAR%	31/12/2024 en milliers USD	31/12/2023 en milliers USD	VAR%
Taux de change à la clôture de l'année				*2 845*	*2 680*	
Trésorerie et opérations interbancaires						
Caisses, Banque Centrale et correspondants	6 922 038 499	4 483 374 626	54%	2 433 005	1 673 150	45%
Créances sur les établissements de crédit	860 628 425	723 589 506	19%	302 500	270 036	12%
Total trésorerie et opérations interbancaires	**7 782 666 924**	**5 206 964 132**	**49%**	**2 735 505**	**1 943 186**	**41%**
Opérations avec la clientèle						
Portefeuille effets commerciaux	672 952 240	521 905 504	29%	236 534	194 770	21%
Découverts et autres crédits à la clientèle	5 484 111 453	4 440 192 298	24%	1 927 593	1 657 035	16%
Total opérations avec la clientèle	**6 157 063 693**	**4 962 097 802**	**24%**	**2 164 127**	**1 851 804**	**17%**
Comptes des tiers et de régularisation						
Régularisations de l'actif	109 147 355	111 453 630	-2%	38 364	41 593	-8%
Divers actifs	112 584 522	88 093 669	28%	39 572	32 876	20%
Total comptes des tiers et de régularisation	**221 731 877**	**199 547 299**	**11%**	**77 936**	**74 469**	**5%**
Valeurs immobilisées						
Valeurs immobilisées (corporelles et incorporelles) nettes	216 832 173	194 420 761	12%	76 214	72 556	5%
Portefeuille titres	4 230 000	4 221 154	0%	1 487	1 575	-6%
Garanties et cautionnements	10 477 831	8 641 893	21%	3 683	3 225	14%
Total valeurs immobilisées	**231 540 004**	**207 283 808**	**12%**	**81 383**	**77 356**	**5%**
TOTAL ACTIF	14 393 002 498	10 575 893 041	36%	5 058 950	3 946 815	28%

COMMENTAIRES

EquityBCDC a réalisé de bonnes performances en 2024.

Le total de bilan est passé de FC 10 576 milliards (USD 3,95 milliards) au 31 décembre 2023 à FC 14 393 milliards (USD 5,06 milliards) au 31 décembre 2024, soit une croissance de 28% en se positionnant sur la variation en USD.

Cette croissance est consécutive à l'augmentation des dépôts et comptes courants à vue et des dépôts à terme et comptes d'épargne de la clientèle, qui ont cru respectivement de 47% en passant de USD 1,829 milliard (FC 4 902 milliards) à USD 2,685 milliards (FC 7 638 milliards) et de 7% en passant de USD 1,306 milliard (FC 3 499 milliards) à USD 1,400 milliard (FC 3 985 milliards).

Ceci résulte de la stratégie de décentralisation renforcée vers les régions.

La mobilisation des dépôts a permis à la banque de participer, entre autres, efficacement au financement de l'économie du pays dans différents secteurs. Le reflet de ce financement transparaît sur la croissance du portefeuille des crédits (amortissables, découverts et autres lignes des crédits) de 17%, soit USD 1,852 milliard (FC 4 962 milliards) au 31 décembre 2023 à 2,164 milliards au 31 décembre 2024 (FC 6 157 milliards).

PASSIF

	31/12/2024 en milliers CDF	31/12/2023 en milliers CDF	VAR%	31/12/2024 en milliers USD	31/12/2023 en milliers USD	VAR%
Taux de change à la clôture				*2 845*	*2 680*	
Trésorerie et opérations interbancaires						
Emprunt et découverts interbancaire	237 626 094	150 815 064	58%	83 522	56 283	48%
Total trésorerie et opérations interbancaires	**237 626 094**	**150 815 064**	**58%**	**83 522**	**56 283**	**48%**
Opérations avec la clientèle						
Dépôts et comptes courants à vue	7 637 696 907	4 902 327 826	56%	2 684 550	1 829 499	47%
Dépôts à terme et comptes d'épargne	3 984 618 735	3 498 846 802	14%	1 400 541	1 305 734	7%
Autres comptes de la clientèle	208 785 760	218 151 163	-4%	73 385	81 412	-10%
Total opérations avec la clientèle	**11 831 101 402**	**8 619 325 791**	**37%**	**4 158 476**	**3 216 645**	**29%**
Comptes des tiers et de régularisation						
Régularisations du passif	405 363 083	274 106 841	48%	142 480	102 294	39%
Divers passifs	207 033 315	266 531 237	-22%	72 769	99 467	-27%
Total comptes des tiers et de régularisation	**612 396 398**	**540 638 078**	**13%**	**215 249**	**201 761**	**7%**
Capitaux permanents						
Capital social	10 448 107	10 448 107	0%	3 672	3 899	-6%
Réserves et primes	628 540 349	566 337 057	11%	220 924	211 351	5%
Plus-value de réévaluation des immobilisés	110 021 450	91 541 869	20%	38 671	34 162	13%
Provisions réglementées	14 268 431	13 438 644	6%	5 015	5 015	0%
Report à nouveau	429 838 869	172 647 288	149%	151 083	64 430	134%
Bénéfice de l'exercice	341 780 938	273 303 497	25%	120 131	101 994	18%
Total capitaux propres	**1 534 898 144**	**1 127 716 462**	**36%**	**539 496**	**420 852**	**28%**
Subventions d'équipement	154 104	146 796	5%	54	55	-1%
Provisions pour risques, charges et pertes	144 283 202	98 894 155	46%	50 714	36 906	37%
Dettes à long et moyen termes	32 543 154	38 356 695	-15%	11 438	14 314	-20%
Total capitaux permanents	**1 711 878 604**	**1 265 114 108**	**35%**	**601 703**	**472 128**	**27%**
TOTAL PASSIF	14 393 002 498	10 575 893 041	36%	5 058 950	3 946 815	28%

« Le total du bilan montre une augmentation de 28% (variation USD) Cette croissance est consécutive à l'augmentation des dépôts et comptes courants à vue et des dépôts à terme et comptes d'épargne de la clientèle. »

LES COMPTES DE RÉSULTAT

COMPTE DE RÉSULTAT

	31/12/2024 en milliers CDF	31/12/2023 en milliers CDF	VAR%	31/12/2024 en milliers USD	31/12/2023 en milliers USD	VAR%
Taux de change à la clôture de l'année				*2 845*	*2 680*	
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	195 074 523	91 082 020	114%	68 566	33 991	102%
Charges sur opérations de trésorerie et opérations Interbancaires	-21 836 860	-8 704 740	151%	(7 675)	-3 249	136%
Produits sur opérations avec la clientèle	651 146 718	448 548 787	45%	228 869	167 394	37%
Charges sur opérations avec la clientèle	-194 270 259	(104 556 756)	86%	-68 283	-39 020	75%
Produits sur opérations bancaires diverses	596 441 977	539 806 759	10%	209 641	201 450	4%
Charges sur opérations bancaires diverses	-144 254 072	-147 670 674	-2%	(50 703)	-55 109	-8%
Produits nets bancaires	**1 082 302 027**	**818 505 396**	**32%**	**380 415**	**305 458**	**25%**
Produits accessoires	13 479 013	11 969 985	13%	4 738	4 467	6%
Charges générales d'exploitation	-316 704 701	-199 560 351	59%	(111 318)	-74 474	49%
Charges de personnel	-193 865 282	-132 006 424	47%	(68 141)	-49 263	38%
Impôts et taxes	-11 406 500	-6 873 598	66%	(4 009)	-2 565	56%
Résultat brut d'exploitation	**573 804 557**	**492 035 008**	**17%**	**201 685**	**183 622**	**10%**
Dotation aux amortissements	(34 772 058)	(24 465 867)	42%	-12 222	-9 130	34%
Résultat courant avant impôt et exceptionnel	**539 032 499**	**467 569 141**	**15%**	**189 463**	**174 492**	**9%**
Dotations et reprises sur provisions	(104 531 700)	(80 284 190)	30%	-36 742	-29 961	23%
Résultat exceptionnel	(8 610 064)	(26 099 432)	-67%	(3 026)	-9 740	-69%
Résultat courant avant impôt	**425 890 735**	**361 185 519**	**18%**	**149 695**	**134 791**	**11%**
Impôt sur le bénéfice	(84 109 797)	(87 882 022)	-4%	(29 563)	-32 797	-10%
BÉNÉFICE DE L'EXERCICE	341 780 938	273 303 497	25%	120 131	101 994	18%

COMMENTAIRES

Le résultat net est passé de USD 102 millions (FC 273 milliards) à USD 120 millions (FC 342 milliards) soit une augmentation de 18%. Ce résultat est consécutif à la croissance des produits nets bancaires de 25%, passant de USD 305 millions (FC 819 milliards) en 2023 à USD 380 millions (FC 1 082 milliards) en 2024. Cette croissance s'explique par l'implication de la banque dans l'inclusion financière (avec pour conséquence l'augmentation du nombre de clients) dans tous les secteurs d'activités, la participation au financement de l'économie, la mise en place des produits digitaux adaptés à tous les clients.

Les charges générales d'exploitation ont connu une augmentation de 49% entre 2023 et 2024.

Elles sont passées de USD 74 millions (FC 199 milliards) à USD 111 millions (FC 317 milliards) et se détaillent comme suit :

CHARGES GÉNÉRALES D'EXPLOITATION

	31/12/2024 en milliers CDF	31/12/2023 en milliers CDF	VAR%	31/12/2024 en milliers USD	31/12/2023 en milliers USD	VAR%
Taux de change à la clôture de l'année				*2 845*	*2 680*	
Assistance technique et frais d'inspection	82 929 819	28 644 473	190%	29 149	10 690	173%
Transports et déplacements consommés	27 272 054	21 962 368	24%	9 586	8 196	17%
Matières et fournitures consommées	21 471 532	16 415 826	31%	7 547	6 126	23%
Charges diverses d'exploitation	14 150 582	4 764 418	197%	4 974	1 778	180%
Frais de consultance	35 343 304	31 315 053	13%	12 423	11 686	6%
Charges de Sécurité	32 292 594	26 385 622	22%	11 350	9 847	15%
Frais de communication	21 758 652	16 770 089	30%	7 648	6 258	22%
Charge de maintenance Informatique	20 044 083	14 864 668	35%	7 045	5 547	27%
Location	13 862 322	10 108 249	37%	4 872	3 772	29%
Marketing	15 650 271	10 982 692	42%	5 501	4 099	34%
Frais de transport	18 205 268	8 402 542	117%	6 399	3 136	104%
Frais de réparation et d'entretien	7 837 119	5 027 436	56%	2 755	1 876	47%
Frais de construction et de rénovation	3 968 368	2 303 953	72%	1 395	860	62%
Autres charges	1 918 733	1 612 962	19%	674	602	12%
TOTAL	**316 704 701**	**199 560 351**	**59%**	**111 318**	**74 474**	**49%**

LES PRINCIPAUX RATIOS DE GESTION BANCAIRE

RATIOS EXPRIMÉS EN MILLIERS

	31/12/2024*	NORME	31/12/23	NORME	31/12/2023 en USD	VAR%
Solvabilité de base	11,79%	Min. 7,5%	14,92%	Min. 7,5%	10 690	173%
Solvabilité globale	13,64%	Min. 10%	16,80%	Min. 10%	8 196	17%
Levier	7,23%	Min. 5%	9,37%	Min. 5%	6 126	23%
Liquidité CDF	327%	Min. 100%	526%	Min. 100%	1 778	180%
Liquidité ME	114%	Min. 100%	113%	Min. 100%	11 686	6%
Rentabilité	31%	Rés. net / PNB	33%	Rés. net / PNB	9 847	15%
NROE	22.27%	Rés. net / FP	24.23%	Rés. net / FP	6 258	22%

* Ratios évalués avant affectation du résultat du 31/12/2024.

LE RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

SUR LES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS AU TITRE DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2024

Le 31 mars 2025, à Kinshasa, Gombe

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

- l'audit des états financiers annuels de Equity Banque Commerciale Du Congo S.A. « EquityBCDC », tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- les vérifications spécifiques prévues par la loi et autres informations.

1. AUDIT DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

1.1 OPINION

Nous avons effectué l'audit des états financiers annuels de Equity Banque Commerciale Du Congo S.A. « EquityBCDC » au 31 décembre 2024, comprenant le bilan, le compte de résultat, l'état de variation des capitaux propres, le tableau des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, le résumé des principales méthodes comptables et d'autres informations complémentaires relatives aux états financiers annuels pour l'exercice clos à cette date.

A notre avis, les états financiers annuels donnent, dans tous leurs aspects significatifs, une image fidèle de la situation financière de Equity Banque Commerciale Du Congo S.A. « EquityBCDC » au 31 décembre 2024, ainsi que de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo pour le secteur bancaire et aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo.

1.2 FONDEMENT DE L'OPINION

Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des états financiers annuels » du présent rapport. Nous sommes indépendants de Equity Banque Commerciale Du Congo S.A. « EquityBCDC » conformément au code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement n°01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA ainsi que les règles d'indépendance qui encadrent le commissariat aux comptes et nous avons satisfait aux autres responsabilités éthiques qui nous incombent selon ces règles.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

1.3 RESPONSABILITÉS DU CONSEIL D'ADMINISTRATION RELATIVES AUX ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

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

Le Conseil d'Administration est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux principes comptables généralement admis en République Démocratique du Congo pour le secteur bancaire et aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo, ainsi que du contrôle interne qu'il estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

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

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

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

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les 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 de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

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

2. VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES PRÉVUES PAR LA LOI ET AUTRES INFORMATIONS

2.1 LES VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES PRÉVUES PAR LA BANQUE CENTRALE DU CONGO TELLES QUE PRÉVUES PAR L'INSTRUCTION N° 19

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

- l'appréciation de l'organisation et de la gouvernance de la Banque et de la qualité de ses dispositifs d'identification, de mesure de surveillance, de contrôle et de réduction des risques ;
- l'appréciation de l'adéquation et l'efficience du système de contrôle interne ;
- l'appréciation de la conformité de la Banque ;
- l'appréciation sur les dispositifs de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et la prolifération ainsi que sur la sécurité informatique ;
- l'appréciation sur la maîtrise des risques inhérents aux prestations de services essentiels externalisées.

Il ressort de ces vérifications que la Banque dispose d'un dispositif de contrôle qui lui assure l'identification, la mesure et le contrôle de risques significatifs auxquels elle est exposée et ce dispositif est soutenu par un système d'information qui lui permet le traitement de ses opérations.

L'ensemble des diligences, conclusions et recommandations visant à renforcer la conformité aux instructions et directives de la Banque Centrale du Congo sera communiqué à la Direction de la Banque et à la Banque Centrale du Congo dans un rapport séparé conformément à l'article 15 de l'instruction n°19 de la Banque Centrale du Congo modification n°2 datée du 4 juillet 2023.

2.2 VÉRIFICATIONS SPÉCIFIQUES SUR LES AUTRES INFORMATIONS

La responsabilité des autres informations incombe au Conseil d'Administration. Les autres informations se composent des informations contenues dans le rapport de gestion.

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

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

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

Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Le Commissaire aux comptes, **PricewaterhouseCoopers RDC SAS**
Représenté par Jean Jacques MUKULA Expert-Comptable Agréé ONEC EC/16.00351

sommaire

04

LES RÉSEAUX D'EQUITYBCDC

Le réseau des banquiers correspondants 40
Le réseau d'agences en RDC 40

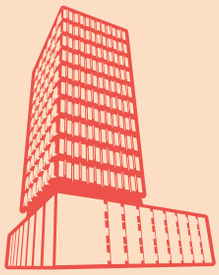
⮌ sommaire

LE RÉSEAU DES BANQUIERS CORRESPONDANTS

En 2024, EquityBCDC a clôturé l'année avec un total de 10 correspondants.

LE RÉSEAU D'AGENCES EN RDC

En complément d'un large réseau d'agences, EquityBCDC a développé plusieurs canaux alternatifs, notamment EquityBCDC Express, et des produits digitaux innovants tels que USSD (*420#), EazzyTelegram ou encore la plateforme online banking, une application mobile pour les clients particuliers, ainsi qu'une application web pour les PME permettant d'effectuer des opérations bancaires à distance.



SIÈGE SOCIAL

Boulevard du 30 juin
BP 2798 - KINSHASA 1
mail@equitybcdc.cd
Tél. +243 818 302 700

Centre d'appel disponible du lundi au vendredi 8h30-16h et samedi 8h-12h

RÉGION OUEST

KINSHASA

Agence 30 Juin Huilerie	Tél. 850081882
Agence Brikin	Tél. 829782226
Agence Commerce	Tél. 827873114
Agence Delvaux	Tél. 825243756
Agence des Aviateurs	Tél. 818308685
Agence Fleuve Congo	Tél. 818308724
Agence Gambela	Tél. 829782220
Agence Gare centrale	Tél. 829782155
Agence Joli parc	Tél. 821398346
Agence Kinkole	Tél. 821918923
Agence Kinmaziere	Tél. 818302561
Agence Kintambo	Tél. 818302542
Agence Limete 7e Rue	Tél. 818302670
Agence Limete Pl. Commerciale	Tél. 818302493
Agence Lukusa	Tél. 829782174
Agence Macampagne	Tél. 818302552
Agence Masina Pascal	Tél. 829782218
Agence Masina sans fil	Tél. 829782208
Agence Matadi Kibala	Tél. 818302477
Agence Matonge	Tél. 817116425
Agence Memling	Tél. 829782200
Agence Mondjiba	Tél. 822001311

sommaire

Agence Monishop	Tél. 818302528
Agence Ngaba	Tél. 817109670
Agence Oasis	Tél. 825829936
Agence Paix	Tél. 818302672
Agence Pigeon	Tél. 817109675
Agence Poste	Tél. 818308700
Agence Rond-point Huilerie	Tél. 818302515
Agence Rond-point Victoire	Tél. 818308660
Agence Rotana	Tél. 823785339
Agence Royal	Tél. 817113456
Agence Saio	Tél. 818302680
Agence Siège	Tél. 811027762
Agence UCC Mont Ngafula	Tél. 826354203
Agence Unikin	Tél. 817097951
Guichet avancé Cilu	
Guichet avancé SN Brussels	
Guichet avancé Snel 1	
Guichet avancé Snel 2	
Guichet avancé Bralima	

KONGO CENTRAL

Agence Boma	Tél. 830305047
Agence Inga	Tél. 821429107
Agence Kimpese	Tél. 831473290
Agence Lufu	Tél. 812530097
Agence Lukala	Tél. 827767142
Agence Matadi	Tél. 818302460
Agence Matadi Port	Tél. 829782118
Agence Matadi Port 2	Tél. 829782185
Agence Mavungu	Tél. 818302676
Agence Mbanzangungu	Tél. 818308735
Guichet avancé Ami Congo	

RÉGION SUD

HAUT-KATANGA

Agence Carrefour	Tél. 817808062
Agence Golf	Tél. 818787380
Agence Kambove	Tél. 831404786
Agence Kasumbalesa	Tél. 829782250
Agence Kicc	Tél. 816211247
Agence Lakenya	Tél. 821918932
Agence Likasi	Tél. 815435455
Agence Likasi Centre-ville	Tél. 829782240
Agence Lubumbashi - Katanga	Tél. 818302563
Agence Lubumbashi Centre-ville	Tél. 818302707
Agence Manika	Tél. 831480256
Agence Plage	Tél. 817808067
Agence Révolution	Tél. 818302485
Guichet avancé Bralima - Lubumbashi	
Guichet avancé Brassimba 1	
Guichet avancé Brassimba 2	
Guichet avancé Centre des Visas Afrique du Sud	
Guichet avancé C.S. Bisounours	
Guichet avancé C.S. Galaxis	
Guichet avancé Congo Airways 1	
Guichet avancé Congo Airways 2	
Guichet avancé Congo Équipement	
Guichet avancé Connex Africa	
Guichet avancé Institut Salama	
Guichet avancé ISC Lubumbashi	
Guichet avancé ISES	
Guichet avancé ISP Lubumbashi	
Guichet avancé ISTL	
Guichet avancé Université de Lubumbashi	

LUALABA

Agence Kolwezi	Tél. 818308737
Agence Bissipi	Tél. 818308672
Agence Lukala Dilala	Tél. 818302498
Guichet avancé Connex Africa Kolwezi	
Guichet avancé Mairie de Kolwezi	
Guichet avancé Bralima - Kolwezi	
Guichet avancé Mulykap	
Guichet avancé Groupe SIL	

RÉGION EST

NORD KIVU

Agence Beni	Tél. 813135608
Agence Butembo	Tél. 810273695
Agence Goma	Tél. 825483241
Agence Les Volcans	Tél. 825483241
Guichet avancé Serena	Tél. 825483241

SUD KIVU

Agence Bukavu	Tél. 829782223
Agence Lumumba	Tél. 818302613
Guichet avancé DGI	Tél. 818302613
Guichet avancé Katana	Tél. 818302613

TSHOPO

Agence Kisangani	Tél. 818302584
Agence Makiso	Tél. 812026066
Guichet avancé Bralima	Tél. 818302584
Guichet avancé Congo Airways	Tél. 818302584

ITURI

Agence Bunia	Tél. 818944557
Guichet avancé DGRPI	Tél. 818944557

HAUT-UELE

Agence Aru	Tél. 812370557
Agence Durba	Tél. 818302628
Agence Isiro	Tél. 818302526
Guichet avancé Kibali	Tél. 818302628

RÉGION CENTRE

KASAÏ-CENTRAL

Agence Kananga	Tél. 243 821 834 262

KASAÏ

Agence Tshikapa	Tél. 243 818 302 551

KASAÏ-ORIENTAL

Agence Mbuji Mayi	Tél. 243 818 302 709

LES AGENCES DÉDIÉES Western Union

EquityBCDC Assossa	Assossa 2345 C/Kasavubu	Tél. 817116385
EquityBCDC Bandal	Kasavubu 68 C/Bandal	Tél. 817116395
EquityBCDC Kalina	Rép. du Tchad 5d Hôtel Memling	Tél. 817061635
EquityBCDC Kimbondo	Kimbondo 613 C/Bandal	Tél. 815393265
EquityBCDC Kingasani	Boulevard Lumumba n° 44	Tél. 816069019
EquityBCDC Liberte	Dibaya 28/Tshangu	Tél. 817006364
EquityBCDC Lubumbashi	Mwepu 285 C/Lubumbashi	
EquityBCDC Matete	Mongo 33 F Bis C/Matete	Tél. 817116372
EquityBCDC Ndjili	College Lumumba 2566 C/Djili	Tél. 817116418
EquityBCDC Ozone	Nguma 18 Ozone C/Ngaliema	Tél. 817116414
EquityBCDC Pascal	Av. Collège Lumumba 2566	Tél. 829782168
EquityBCDC Siège	Boulevard du 30 Juin 15 C/Gombe	Tél. 817116401
EquityBCDC Terminus	Kivi 6529 Terminus C/Banda	Tél. 817116393

EQUITYBCDC

1909

equitygroupholdings.com/cd
Boulevard du 30 juin - 2798 Kinshasa