

# RAPPORT PILIER III

AU 31 DÉCEMBRE 2023



# Table des matières

<b>1.</b>	<b>STRATEGIE ET POLITIQUE COMMERCIALE.....</b>	<b>4</b>
1.1.	Plan stratégique.....	4
1.2.	Orientations stratégiques et modèle d'affaires.....	4
1.3.	Clientèle cible et Offre Produits.....	6
<b>2.</b>	<b>IMPACT SOCIAL.....</b>	<b>6</b>
2.1.	Les piliers de la fondation Equity et de l'investissement social.....	6
2.2.	Réalisations clés 2023.....	7
2.3.	Travaux effectués pour lancer 2024.....	7
<b>3.</b>	<b>GESTION DES RISQUES.....</b>	<b>8</b>
3.1.	Description globale des méthodes de gestion des risques.....	8
3.2.	Type d'exposition et maîtrise des risques.....	8
3.3.	Gouvernance liée à la gestion des risques.....	9
3.4.	Dispositifs de surveillance des risques.....	10
3.5.	Tests de résistance aux risques.....	14
3.6.	Plan de continuité des activités.....	14
3.7.	Dispositif global de contrôle Interne.....	15
3.8.	Fonctionnement et dispositif de contrôle de conformité.....	18
<b>4.</b>	<b>GOVERNEMENT D'ENTREPRISE.....</b>	<b>19</b>
4.1.	Structure actionariale.....	19
4.2.	Structure du Conseil d'administration.....	19
4.3.	Structure de l'organe exécutif.....	21
<b>5.</b>	<b>PRESENTATION DES ETATS FINANCIERS ANNUELS.....</b>	<b>22</b>
<b>6.</b>	<b>ANNEXES : TABLEAUX D'INFORMATIONS QUANTITATIVES.....</b>	<b>25</b>



# 1. STRATEGIE ET POLITIQUE COMMERCIALE

## 1.1. Plan stratégique

Suite à la fusion réussie d'Equity Bank Congo S.A. et de la Banque Commerciale du Congo S.A. pour former Equity Banque Commerciale du Congo S.A le 30 décembre 2020, EquityBCDC a annoncé que son objectif principal serait l'engagement de la Banque de stimuler l'inclusion financière en RDC et soutenir la transformation des vies et des moyens de subsistance de la population congolaise.

La stratégie de la Banque s'ancre sur celle du Groupe, au travers du Plan de Relance Economique et de Résilience de l'Afrique. Ce plan régional est une sorte de plan Marshall, au sein duquel le Groupe entend soutenir plus particulièrement les PME dans les secteurs de l'agriculture, de l'industrie manufacturière et de la logistique, du commerce et de l'investissement, ainsi que les secteurs sociaux et environnementaux en Afrique de l'Est et Centrale au cours des cinq prochaines années.

A cet effet, EquityBCDC s'est fixée les axes prioritaires ci-après :

- Offrir des produits bancaires innovants
- Elargir le réseau d'agences et autres canaux de contact avec les clients dans les provinces de la République Démocratique du Congo
- Développer des écosystèmes sur le segment TPME (Très Petites et Moyennes Entreprises)
- Améliorer l'expérience client

Ces axes stratégiques sont déclinés par segment et rattachés à des projets concrets pour l'atteinte des objectifs fixés.

## 1.2. Orientations stratégiques et modèle d'affaires

EquityBCDC a pour objectif de transformer le secteur bancaire en RDC, rehausser le niveau de vie de nos populations avec l'accompagnement d'un service financier moderne et inclusif.

L'objectif principal de la Banque est d'autonomiser financièrement et d'améliorer le niveau de vie des communautés en Afrique, particulièrement celles de la RDC. Grâce à notre capacité de financement et à des partenariats avec des organisations partageant notre vision, nous transformons la façon dont nos clients font appel à la banque, et nous leur donnons accès à des ressources financières qui vont changer leurs vies.

Le modèle d'affaires d'EquityBCDC est atypique dans le secteur bancaire congolais : une banque inclusive qui opère sous deux moteurs, le moteur économique et le moteur social :

- Sous le moteur économique se font les activités d'une banque classique, avec une capacité d'allocation de crédits inégalée sur le marché congolais;
- Sous le moteur social, nous travaillons dans le domaine de l'éducation financière notamment des femmes et des jeunes, de l'énergie, de la santé et de la protection sociale.

## Notre vision

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

## Notre mission

Offrir des services financiers intégrés qui épanouissent socialement et économiquement les clients et les communautés.

### NOS VALEURS FONDAMENTALES



Intégrité



Travail d'équipe



Respect et dignité  
aux clients



Professionalisme



Créativité & Innovation



Unité dans un  
même objectif



Efficacité dans la bonne  
gouvernance d'entreprise



EquityBCDC se veut œuvrer dans le secteur bancaire selon les standards les plus élevés de gouvernance.



### 1.3. Clientèle cible et Offre Produits

Nous sommes une banque solide et inclusive qui intègre tous les segments :

- Grandes Entreprises
- Banque de détail
- Particuliers à haut revenus
- Très Petites et Moyennes Entreprises
- Entreprises Publiques, Gouvernement, Organismes

A travers l'écoute attentive et permanente des besoins des clients et ceux du marché, nous offrons un large éventail de produits et services innovants taillés sur mesure pour chaque segment.

Le digital reste au cœur de notre innovation. Nous servons notre clientèle à travers notre large réseau d'agences ainsi que nos multiples agents bancaires opérationnels à travers tout le pays.

## 2. IMPACT SOCIAL

La Direction investissement social vise la transformation des vies et des moyens de subsistance par le développement au travers les différents programmes stratégiques et innovants qui ont donné à notre banque un avantage concurrentiel sur le marché.

Elle a été créée en fin 2021 avec l'arrivée de son Directeur, le Docteur MITIMA Djuma Hamani et son objectif fut la stabilisation des projets à impact social en cours, comme Mastercard et FSDA, et la proposition des priorités pour l'année 2022.

### 2.1. Les Piliers de la Fondation Equity et de l'Investissement Social

#### a. 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.

#### b. Agriculture et Alimentation

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.

#### c. Inclusion financière et développement des entreprises

En terme davantage compétitif, le Pilier Inclusion financière vise à stimuler la création d'emplois et la croissance économique pour les particuliers, les petites et moyennes entreprises des Congolais.

#### d. Education 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 formations des métiers. L'éducation est la clé du développement, et en tant que banque qui œuvre pour le développement des pays africains, nous savons qu'un pays ne peut se développer si la communauté n'a pas accès à l'éducation de base.

### e. Energie et Environnement

Promotion des énergies vertes, faciliter la conservation de la nature, réduire les risques sur la dégradation de l'environnement.

### f. Protection Sociale

Elle vient en aide aux individus les plus vulnérables pour leur assurer un minimum de revenus leur permettant de survivre et sortir de la dépendance vers l'autonomisation aux moyens des transferts monétaires.

## 2.2. Réalisations clés 2023

L'année 2023 fut une année de stabilisation de la Direction Investissement social et le début de sa croissance avec de nombreux défis et des résultats non négligeables. La Direction Investissement social a contribué à l'atteinte des objectifs commerciaux de la banque en permettant l'ouverture de 287.546 comptes. Son Impact social se présente de la manière ci-après :

- 30 médecins sélectionnés et formés sur une base de 196 candidats pour le programme AFIA
- 18.960 bénéficiaires formés à travers les programmes d'Inclusion financière et d'énergie
- 1.669 bénéficiaires principalement en Bonnes Pratiques Agricoles (BPA) et Bonnes Pratiques de Fabrications (BPF)
- Valeur des fonds garantis pour le projet de 2.708.199 US\$
- 118.265 US\$ de transferts en espèces pour 3.062 ménages touchés en Protection Sociale
- 277 Equity Leader Program (ELPs), 4 Bourses, 264 Stages, 8 chapitres pour l'Education
- Equity Afia (EQA) a été créée le 14 juillet 2023 en RDC
- Equity Group Foundation (EGF) a été créée le 19 décembre 2023 en RDC

## 2.3. Travaux effectués pour lancer 2024

Les activités suivantes ont été exécutées en fin d'année en vue de préparer l'année 2024:

- Définition et validation des objectifs et des KPIs de chaque pilier pour 2024 en tenant compte du Plan de Relance et de Résilience de l'Afrique (ARRP) et des objectifs locaux
- Validation du Budget de fonctionnement
- Validation et mise en place de la stratégie de Fundraising par le New Business Développement et les Piliers
- Validation du rapport d'activités 2023
- Mise en application des décisions d'Audit, Compliance et de Contrôle interne prises en 2023
- Rassemblement de toute la direction sur un même lieu de travail
- Recrutement et affectations des ressources au sein de différents départements et services en vue d'atteindre nos objectifs
- Organisation des rencontres et mise en place de synergie des projets avec les Régions, le Business de la banque et les piliers EGF Kenya.

## 3. GESTION DES RISQUES

### 3.1. Description globale des méthodes de gestion des risques

La structure du système de gestion des risques à EquityBCDC est constituée de trois lignes de défense complémentaires et non exclusives ci-après :

o Le contrôle permanent de premier niveau (première ligne de défense) assuré par les agents affectés dans les opérations ;

o Le contrôle permanent de deuxième niveau (deuxième ligne de défense) assuré de manière indépendante par les Directions de Gestion des risques, de Conformité et de Contrôle Interne ;

o Et le contrôle périodique de troisième niveau (troisième ligne de défense) piloté par la Direction Audit Interne. Chaque ligne de défense constituant le système de gestion des risques de la Banque a des rôles spécifiques qui peuvent être résumés de la manière suivante :

a. La première ligne de défense est constituée de toutes les entités en charge de conduire les activités commerciales, opérationnelles et de support de la Banque. Chaque activité et opération sont couvertes dans une procédure publiée décrivant les étapes à suivre tout en intégrant le principe de « quatre yeux » et de la ségrégation des tâches à tous les niveaux. Ce principe pose les fondements de gestion des risques des opérations chez EquityBCDC.

b. Les Directions de gestion des risques, de Contrôle interne et de Conformité & Lutte contre le blanchiment des capitaux et financement du terrorisme, organisent de manière permanente des contrôles des opérations de la Banque sur base d'une cartographie des risques prenant en compte toutes les activités et produits ainsi que la stratégie résumée dans le « Plan de relance et de résilience de l'Afrique ». Ces fonctions veillent à ce que toutes les activités de la Banque soient conforme aux lois et à la réglementation bancaire du Congo ainsi qu'aux standards internationaux ;

c. La Direction d'Audit interne qui rapporte au Conseil d'Administration via le Comité spécialisé d'Audit afin de renforcer son indépendance vis-à-vis de la Direction Générale de la Banque, a pour objectif d'évaluer de manière périodique la solidité et l'efficacité du système de gestion des risques et de contrôle interne. Son champ d'application prend en compte à la fois les entités de la première ligne de défense ainsi que celles de la deuxième ligne de défense.

Il est important de souligner le fait que les Directeurs de Gestion des risques et Audit Interne siègent au sein du Comité de Direction afin d'apporter une opinion risque dans la prise des décisions.

### 3.2. Type d'exposition et maîtrise des risques

La stratégie commerciale et sociale visant à élargir les opportunités de création de richesses pour les Congolais prend en compte et intègre de manière systématique une approche d'identification et d'évaluation des risques avant toute prise de décision au niveau d'EquityBCDC.

En d'autres termes, la Banque prend les mesures adéquates de gestion des risques sur le plan des infrastructures (bâtiment, système informatique, etc.) et du capital humain (recrutement du personnel qualifié, plan rigoureux de formation et renforcement des capacités, etc.) avant de lancer une activité et/ou un produit.



La culture d'entreprise et les valeurs éthiques résumées par l'acronyme « PICTURE » posent les fondements de l'environnement de gestion et de contrôle des risques à tous les niveaux. Chaque année, EquityBCDC réévalue les différents risques liés à ses activités afin de veiller à une réponse adéquate (accepter, rejeter, réduire ou transférer le risque) en tenant compte de l'appétit de risque et de son objectif d'être le « catalyseur » de l'économie Congolaise.

De manière générale et compte tenu de ses activités, EquityBCDC gère au quotidien les risques bancaires (le risque de solvabilité, le risque de crédit, le risque de liquidité et le risque de marché) et les risques non bancaires (les risques opérationnels, le risque de réputation, le risque lié au système informatique et à la cyber sécurité).

### 3.3. Gouvernance liée à la gestion des risques

La Banque a mis en place différents Comités dans le but de veiller à la gestion et au contrôle des risques. Ces différents Comités ont des objectifs spécifiques qui peuvent être résumés de la manière suivante :

- Le Comité ALCO (Actif et Passif) traite des aspects financiers de la Banque comme la solvabilité, la liquidité et la rentabilité ;
- Le Comité de gestion des risques supervise l'exécution par les entités opérationnelles de la politique d'appétence pour le risque approuvée par le Conseil d'Administration, s'assure du respect des limites et examine les indicateurs des risques clés, les indicateurs d'alerte, ainsi que les irrégularités survenues dans la réalisation de la politique générale de gestion et de surveillance des risques. Ce Comité évalue également les risques informatiques et les risques liés à la cyber sécurité.
- Le Comité LAB (Lutte Anti Blanchiment des capitaux) prend des mesures liées aux transactions douteuses ou ayant un lien avec le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme et s'assure du respect de la réglementation en la matière.
- Le Comité de crédit est un comité de gestion chargé principalement de l'évaluation et de l'examen des demandes de crédit soumises aux limites d'approbation spécifiées et de l'examen de la qualité du portefeuille. Le comité sert de forum aux membres pour discuter en profondeur des questions de crédit. Ces discussions

constituent la base d'une évaluation et d'un examen adéquat de toutes les questions liées aux demandes de prêts et fournissent ainsi des garanties appropriées pour la prise de décisions en matière de crédit ou autres.

- Le Comité de contrôle interne qui évalue les activités permanentes de contrôle des opérations tout en relevant les déviations aux procédures et aux processus internes afin de définir les actions correctives.
- Le Comité de recouvrement a pour objectif de prendre des décisions appropriées pour un meilleur suivi des crédits en souffrance de paiement et assainir le portefeuille de crédit de la Banque.
- Le Comité de sécurité qui a pour objectif d'évaluer le niveau de sécurité physique et électronique (vidéo surveillance, contrôle d'accès, détection incendie, etc.) de tous les locaux de la Banque

Compte tenu de l'importance de la gestion des risques dans la stratégie de la Banque, chaque Comité est présidé par un membre du Comité de Direction.

Lors des réunions du Conseil d'Administration, la situation sur le fonctionnement du système de gestion des risques et de contrôle interne de toute la Banque est passée en revue dans le but de prendre des mesures visant à le renforcer à travers des comités spécialisés (Comité des risques, et Comité d'éthique et de conformité). Ces comités se réunissent quatre fois durant l'année.

### 3.4. Dispositifs de surveillance des risques

#### Approche de surveillance des risques

EquityBCDC a mis en place une approche holistique afin d'être en mesure à tout moment d'identifier les risques et de prendre des mesures à temps visant à garantir une assurance raisonnable quant à la réalisation de ses objectifs.

Cette démarche est un processus continu impliquant TOUT le personnel de la Banque. Des formations sont organisées de manière périodique dans le but de sensibiliser le personnel sur leur implication directe et quotidienne dans la gestion des risques.

La Banque prend en compte cinq composantes dans la gestion et le contrôle des risques ; à savoir :

1. L'environnement de travail : cette composante intègre la culture d'entreprise de la Banque et les valeurs éthiques fortes qui orientent ses activités, l'organigramme établissant la séparation des pouvoirs des Directions/Départements, la définition et publication des politiques de gouvernance des activités renforcées par des procédures et des processus, la définition et mise en place d'un cadre d'évaluation de performance non ambiguë du personnel et une approche de promotion basée uniquement sur la performance et la méritocratie ;

2. L'évaluation continue des risques qui consiste à la mise en place d'un outil RCSA (Risk and control Self-Assessment) permettant l'identification, l'analyse et l'évaluation des risques ainsi que la définition des activités de contrôle en fonction des risques décelés. Cet outil permet de mettre à jour la cartographie des risques et le profil de risque de la Banque. Chaque Cadre de direction et Middle Managers (cadres moyens) sont formés à

l'utilisation de cet outil au sein d'EquityBCDC ;

3. Le contrôle permanent et périodique qui consiste aux activités de contrôle par échantillonnage ou de manière exhaustive menées par les entités de la première, deuxième et troisième ligne de défense. La Banque a mis en place des outils de pilotage et de contrôle afin de renforcer la gestion des risques à la première ligne de défense.

4. La communication et formation du personnel : EquityBCDC met un accent particulier sur la formation et la sensibilisation du personnel sur le cadre de gestion et contrôle des risques. Une communication est faite suivant les différents canaux internes avec l'implication de la Direction des Ressources Humaines afin d'informer le personnel sur les dispositions à prendre visant le renforcement de la gestion des risques.

5. L'évaluation du dispositif du système de gestion des risques : L'objectif de cette composante vise à évaluer une fois par an au sein d'EquityBCDC la solidité et l'efficacité du dispositif de gestion et contrôle des risques dans le but de l'améliorer suivant le caractère évolutif/dynamique du risque en tenant compte des facteurs internes et externes.

- **Expositions aux risques et définition des limites**

EquityBCDC dispose d'un fonds propre solide permettant d'atténuer les événements à risque qui peuvent se matérialiser. En tenant compte d'une évaluation et des scénarios basés sur des données historiques et de l'évolution du profil de risque, la Banque a défini des limites plus conservatrices que celles décrites dans les instructions 22, 14 et 16 de la Banque Centrale du Congo.

Le principal objectif de ces limites est de minimiser le risque de concentration sous diverses formes, à savoir : le risque de concentration auprès d'une contrepartie (clients bénéficiaires d'un crédit, banque correspondante, etc.), le risque de concentration sur un secteur d'activité économique, le risque de concentration sur quelques déposants et les risques géographiques, etc.

Ces limites sont analysées et revues, si nécessaire, chaque année. Cette révision se fait à travers les analyses proposées au niveau du Comité de gestion des risques de la Banque et envoyées au Comité des risques du Groupe Equity Holdings au Kenya si les nouvelles limites sont supérieures à celles fixées dans la politique du Groupe sur la gestion des risques et approuvées par le conseil d'administration.

## Risques de Crédit

o Risque lié aux blanchiments des capitaux: La Banque exige de ses clients la même intégrité qu'elle s'impose à elle-même dans le cadre de la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme. EquityBCDC s'abstient de fournir des produits ou des services aux clients suspectés de liens avec des organisations criminelles.

o Risque de concentration sur un secteur d'activité économique : Afin de minimiser ce risque, la Banque a défini une limite de 20% de contribution du même secteur d'activité économique financée comparé au total du portefeuille de crédit.

o Risque de concentration sur une contrepartie crédit : La Banque évite toute concentration excessive sur un même emprunteur, ou groupe d'emprunteurs juridiquement et/ou économiquement liés. A fin décembre 2023, les engagements sur les contreparties individuelles ou groupes d'affaires se situe en dessous de la limite de 25%.

Les différentes limites sont suivies mensuellement par le Comité de Gestion de risques de la Banque qui se réunit une fois le mois. La Direction de crédit prépare les documents et le rapport sur les différentes concentrations des engagements.

## Risque de liquidité

En ce qui concerne la gestion du risque de liquidité, la Banque a mis en place un système de suivi quotidien de différents indicateurs internes et externes de liquidité ainsi des analyses de sensibilités ou scénarios de stress qui sont décrits dans la politique et appliqués par le biais d'une procédure interne.

Ces indicateurs permettent d'identifier, à temps, les problèmes de liquidité auxquels la Banque pourrait faire face dans le futur. Le Comité de Direction a responsabilisé le Comité de Gestion des Risques ainsi que le Comité Actif et Passif pour une surveillance permanente du risque de liquidité.

A cet effet, la Banque a mis en place plusieurs outils pour lui permettre d'identifier, d'analyser, de surveiller et de décider sur le niveau de risque de liquidité auquel elle est exposée. A titre d'exemple :

o Le rapport de risque de liquidité : Ce rapport détaille le niveau de liquidité globale de la banque par maturité et intègre différents tests pour apprécier la robustesse du niveau de liquidité de la Banque.

o La Projection de liquidité : La projection donne le développement de la situation du niveau de liquidité et du risque dans le temps.

o Le rapport des cash par agence : Au quotidien il donne la situation de liquidité par agence

o Le plan d'urgence de Liquidité : ce document détaille clairement les mesures d'urgence à prendre en cas de crise de liquidité et les personnes qui doivent les mettre en application.

o Le suivi quotidien des expositions au niveau des correspondants et des contreparties.

o Le suivi quotidien du volume des actifs très liquides de la banque.

o Le suivi quotidien du rapport Portefeuille de Crédit / Total dépôts.

Le rôle de ce contrôle permanent des indicateurs est de s'assurer que la Banque détient à tout instant des ressources nécessaires lui permettant de satisfaire les besoins des clients et de réaliser ses objectifs de financement. Le ratio de liquidité globale en fin 2023 est de 145% pour une limite de 100%.

Dans le cadre de la politique prévisionnelle de la Banque, la Direction de Gestion des Risques présente au Comité de Gestion des Risques des analyses de sensibilité afin d'identifier le plus tôt possible les probables problèmes auxquels la Banque pourrait faire face et se rassurer de la capacité de la Banque à faire face à ses besoins de liquidité et à la croissance du portefeuille de crédit.

### Risques de marché

La Banque a mis en place les dispositifs ci-dessous pour répondre aux exigences réglementaires et maîtriser les risques de marché auxquels elle s'expose :

- Surveillance des risques identifiés dans la cartographie des risques de change et de taux d'intérêt
- Surveillance quotidienne des taux de rendement des titres
- Analyse mensuelle du bilan

- Suivi et analyse des indicateurs d'alertes précoces
- Surveillance des limites réglementaires et internes
- Analyse de l'évolution des indicateurs macroéconomiques
- Réalisation des tests de résistance. La Direction Générale et les entités impliquées dans la gestion du risque de marché se réunissent une fois le mois, en Comité Actif-Passif (ALCO) et en Comité de Gestion des Risques pour analyser l'évolution de ce risque, son impact

sur les fonds propres afin de prendre des mesures visant à le minimiser.

La Direction de Gestion des Risques fait un suivi régulier des différents indicateurs des risques et des indicateurs macroéconomiques, qui pourraient avoir un impact sur le risque de marché.

Les questions les plus stratégiques sont discutées au cours du Comité des risques au niveau du Conseil d'Administration.

### 3.5. Tests de résistance aux risques

Les tests de résistance sont des scénarios appliqués sur la position de la Banque en termes de solvabilité, de liquidité, de crédit, de taux de change ou de taux d'intérêt qui ont pour but de s'assurer de la capacité de la Banque à faire face aux différentes crises ou chocs qui peuvent se matérialiser.

Ces scénarios sont mis en place par le biais de différentes hypothèses analysées et discutées entre la Direction de Gestion des risques, la Trésorerie, la Direction Crédit, la Direction des Opérations ainsi que la Direction Finances au sein du Comité de gestion des risques. Les tests de résistance sont effectués sur différentes fréquences : mensuelle, trimestrielle ou en cas de nécessité.

- Les tests de résistance sur la solvabilité de la banque consistent à appliquer des scénarios se basant sur les objectifs à atteindre ainsi que les différents risques auxquels la banque est exposée notamment le taux des crédits non performants, la croissance des actifs, le taux de pertes opérationnelles afin de déterminer l'adéquation des fonds propres pour ces différents scénarios.
- Les tests de résistance sur la liquidité consistent à mesurer le niveau de liquidité suivant chaque intervalle de temps ainsi que la capacité de la banque à supporter différents taux de sortie des fonds.
- Les tests de résistance sur les risques de marché visent à utiliser des scénarios de variation des indicateurs macroéconomiques, du taux de change, de la courbe des rendements des titres, du mouvement des taux d'intérêts sur la position de change de la Banque, sur le portefeuille des titres, sur les actifs et passifs sensibles aux taux d'intérêt afin de déterminer le niveau de perte attendue ainsi que la capacité de la Banque à supporter ces différents scénarios.
- Les tests de résistance sur le portefeuille de crédit sont effectués de manière périodique suivant des hypothèses de base (simulation réalisée sur base de la matrice de transition moyenne trimestrielle) et des hypothèses pessimistes avec des scénarios de dégradation du portefeuille de 50% dans le but de tester la solidité des fonds propres à absorber les chocs éventuels.

### 3.6. Plan de continuité des activités

En conformité avec les exigences réglementaires de la Banque Centrale Du Congo, notamment les instructions n° 17 – 21 – 22 -36 – 55 – 56 ; et l'alignement sur la norme ISO 22301:2012, EquityBCDC s'engage envers ses clients, son personnel et les autres parties prenantes à assurer la disponibilité des produits et services essentiels en cas d'interruption des activités ou de catastrophe.

Pour y parvenir, la Banque a mis en place un Plan de continuité à travers un arsenal de politiques, procédures et règles communiquées en interne. Ce Plan de continuité fait partie intégrante de la politique de gestion des risques.



### • **Portée du Plan continuité des activités**

Tout le personnel de la Banque, les installations et les systèmes de technologie de l'information (TI) sur tous les sites, dans l'ensemble du pays.

EquityBCDC s'est préparée à tout scénario de crise, y compris, mais sans s'y limiter, les catastrophes naturelles, les pannes de courant, la perte de locaux, d'équipement, de technologie, de données ou la corruption de données, de fournisseurs essentiels, de documentation essentielle, etc.

### • **Approche et méthodologie**

Afin de rendre effectif le plan de continuité et de relance des activités en cas d'incident, la Banque a mis en place l'approche résumée et axée sur les composantes ci-dessous :

- o Une gouvernance solide : la mise en place des politiques et normes établies et intégrées dans un processus de gestion des risques ;

- o Une bonne planification (en fonction des scénarios) des

menaces, des vulnérabilités et des conséquences pour les fonctions et les processus essentiels aux activités de la Banque, les options d'évaluation des risques, etc.

- o Une sensibilisation continue du personnel : responsabiliser le personnel par des formations sur leurs rôles dans le fonctionnement du plan de continuité ;

- o Une organisation des exercices de simulation en fonction des scénarios de crise afin de tester l'efficacité du plan de continuité. A titre d'exemple, une simulation d'évacuation a été organisée en 2023 en cas d'incendie au siège de la Banque. Durant cet exercice, EquityBCDC a fait appel aux services des pompiers de la ville de Kinshasa et à une équipe médicale. L'objectif de ce test était d'évaluer le temps d'évacuation du bâtiment en utilisant les voies appropriées par le personnel.

- o Une évaluation après les exercices de simulation ou la matérialisation d'un incident dans le but d'améliorer le plan de continuité.

Les étapes suivantes ont été suivies lors de l'élaboration du Plan de continuité, à savoir :

- o L'analyse des risques et des vulnérabilités

- o L'analyse de l'impact sur les affaires

- o La définition des stratégies d'intervention

- o Le développement des exigences en matière de ressources et d'interdépendance

- o L'élaboration de plans de continuité des activités

- o L'élaboration d'une stratégie de communication

- o L'activation et déploiement des plans

### **3.7. Dispositif global de contrôle Interne**

Suivant l'instruction 17 de la Banque Centrale du Congo relative aux règles prudentielles en matière de contrôle interne, EquityBCDC a un dispositif de contrôle interne à trois niveaux :

### **3.7.1. Contrôle de premier niveau**

Cette activité de contrôle est effectuée par les agents affectés et effectuant les opérations. Le personnel de premier niveau de contrôle effectue des opérations suivant des processus ayant un « double contrôle » à chaque étape.

Ce contrôle est effectué dans les agences et Guichets avancés par les responsables des opérations, les BGDM (Business Growth & Development Managers) et/ou les Chefs de caisse. Afin de renforcer et faciliter le contrôle de premier niveau dans les agences, EquityBCDC a lancé depuis 2023 un outil en ligne appelé « Snap Check » qui permet à chaque agent des opérations de poster en ligne les évidences de contrôle afin de faciliter l'accès et la contrevérification par les Responsables.

### **3.7.2. Contrôle de deuxième niveau**

EquityBCDC a trois différentes Directions indépendantes aux entités opérationnelles qui veillent au contrôle de deuxième niveau ; à savoir :

#### **La Direction de gestion des risques**

Elle élabore la politique générale de gestion des risques permettant d'identifier, d'évaluer, d'atténuer, de maîtriser et de surveiller les risques liés aux activités de la Banque. Elle coordonne et surveille l'exécution de la politique d'appétence du risque définie par le Conseil d'Administration et évalue tous les nouveaux produits ou nouvelle activité de la Banque. Elle a un Département dédié à la gestion de Fraude qui travaille 24h/24 en utilisant un outil en ligne et à temps réel de détection des transactions suspectes passées dans son core banking et ses canaux digitaux.

#### **La Direction Conformité**

Elle a pour rôle de s'assurer de la conformité des activités de la Banque aux lois et règlements en vigueur notamment en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux, lutte contre la corruption et en matière d'éthique et déontologie conformément aux prescrits de l'instruction n°17, art.42. Elle est directement rattachée à la Direction Générale et dispose d'un lien fonctionnel avec l'organe délibérant à travers le Comité d'Éthique et de Conformité.

#### **La Direction de contrôle interne**

Cette entité effectue le contrôle permanent au jour J+1 des opérations de la Banque. La structure de la Direction a été revue en 2023 en créant des structures régionales autonomes afin de s'aligner au développement des activités et des opérations de la Banque.

### 3.7.3. Contrôle de troisième niveau

Le contrôle périodique de troisième niveau est exercé par la fonction d'Audit Interne qui est fonctionnellement rattachée au Conseil d'Administration. Ce rattachement est fait par le biais du Comité d'Audit composé de trois administrateurs non exécutifs. L'Audit Interne entretient cependant un rapport administratif avec la Direction Générale. Son périmètre d'intervention, basé sur une approche risques, inclut à la fois : les entités opérationnelles de niveau 1 et les entités de contrôle de niveau 2.

L'Audit Interne est une activité indépendante et objective qui donne à la banque une assurance sur le degré de maîtrise de ses opérations, lui apporte ses conseils pour les améliorer, et contribue à créer de la valeur ajoutée.

L'Audit Interne aide la banque à atteindre ses objectifs en apportant une approche systématique, méthodique, et rigou-

reuse pour évaluer et améliorer l'efficacité des processus de gestion des risques, de contrôle et de la gouvernance des procédures et des politiques internes.

L'Audit Interne est chargé d'effectuer non seulement des inspections périodiques sur chaque entité (agence bancaire, guichets et unité support) composant le réseau bancaire national de la banque, mais également des missions inopinées sur les branches d'activités sensibles de la banque. Il dispose des auditeurs des systèmes d'informations, finance, des opérations et d'un service d'enquêtes sur les fraudes. Il est à noter qu'un plan de formation individuel est établi pour chaque auditeur.

La charte d'audit interne, validée par le Comité d'Audit et approuvée par le Conseil d'Administration, permet à la fonction d'Audit Interne de s'acquitter efficacement de ses responsabilités et à l'organe de gouvernance de promouvoir clairement la valeur qu'il accorde

à l'indépendance de l'Audit Interne au sein de la banque. La charte d'audit interne est mise à jour régulièrement par le Directeur de l'Audit Interne et la dernière version révisée est entrée en vigueur depuis le 2/05/2024.

Afin d'assurer la conformité avec les éléments obligatoires du Cadre de Référence International de Pratiques Professionnelles de l'Audit Interne (CRIPP) et la qualité des activités et des travaux de la fonction Audit Interne de la banque, une évaluation, dont les principaux éléments du programme sont le respect des Normes et du Code de déontologie est réalisée dans un intervalle de 5 ans. La dernière évaluation réalisée par une firme externe date de l'année 2022.

### **3.8 Fonctionnement et dispositif de contrôle de conformité**

La Direction de Conformité a pour rôle de s'assurer de la conformité des activités d'EquityBCDC aux lois et règlements en vigueur, notamment en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux, lutte contre la corruption et en matière d'éthique et déontologie conformément aux prescrits de l'instruction n°17, art.42.

La Direction de la Conformité est directement rattachée à la Direction Générale et dispose d'un lien fonctionnel avec l'organe délibérant à travers le Comité d'Ethique et de Conformité. Les responsabilités de cette Direction au sein de la Banque peuvent être résumées de la manière ci-après :

- o Veiller à identifier les nouvelles lois et publications effectuées à travers le Journal officiel et l'ACB, les vulgariser et s'assurer de les implémenter dans les politiques et procédures de la banque ;
- o Elaborer des procédures et instructions pour la mise en œuvre de la politique de conformité ;
- o Effectuer la surveillance des transactions de la clientèle aux moyens des outils et logiciels appropriés et veiller au signalement des transactions et activités suspectes ;
- o Veiller au respect de la loi et des normes en matière de lutte contre le blanchiment et financement du terrorisme et de leur prolifération ;
- o S'assurer que les produits et services offerts par la banque ne sont pas utilisés à des fins de blanchiment ;
- o Analyser et répondre aux requêtes de la Banque Centrale du Congo, de la CENAREF et toute autre autorité habilitée ;
- o Emettre des avis de conformité avant toute entrée en relation de certains clients suivant l'approche basée sur le risque ;
- o Identifier, évaluer et surveiller le risque de non-conformité et proposer des mesures de mitigation ;
- o Organiser un programme de formation continu du personnel et des dirigeants au sein de la banque

## 4. GOUVERNANCE D'ENTREPRISE

EquityBCDC se conforme aux directives établies par la Banque Centrale du Congo (BCC) fixant les règles prudentielles d'application en matière de gouvernance des établissements de crédit à travers son instruction numéro 21, aux autres instructions de la BCC, aux dispositions pertinentes de la loi numéro 22/069 du 27 décembre 2022 sur l'activité et le contrôle des établissements de crédit, ainsi qu'à la réglementation communautaire des Actes uniformes, et plus particulièrement celui relatif au droit des sociétés commerciales et du GIE « droit OHADA ».

Dans ce contexte, conformément à l'article 4 de ladite instruction, la gouvernance d'entreprise au sein d'EquityBCDC englobe les relations entre ses actionnaires, l'organe délibérant, l'organe exécutif et les autres parties prenantes chargées d'orienter, surveiller, diriger, organiser, mettre en œuvre et contrôler ses activités.

Les dispositions de ces textes législatifs et réglementaires sont intégrées dans son cadre normatif interne selon la hiérarchie suivante :

- Les Statuts sociaux
- Le Mémoire de Gouvernance
- Les diverses chartes régissant chacun des organes de gouvernance de la Banque (y compris les fonctions de contrôle)

Cette structuration assure une gouvernance solide et conforme aux normes établies, garantissant ainsi une gestion efficace, transparente et responsable au sein d'EquityBCDC

### 4.1. Structure actionariale

La structure de l'actionariat d'Equity Banque Commerciale du Congo en fin décembre 2023 avec un capital social de 1.971.341 actions chacune souscrite et entièrement libérées se présente comme repris dans le tableau ci-dessous :

Actionnaires	Nombre d'actions	%
Equity Group Holdings	1 688 815	85,67%
Etat Congolais	240 000	12,17%
Société Financière Internationale (SFI)	35 395	1,80%
Autres	7 131	0,36%
<b>Total</b>	<b>1 971 341</b>	<b>100,00%</b>

## **4.2. Structure du Conseil d'administration**

Les membres du Conseil d'Administration de la Banque sont nommés par l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires pour une période de soit 3 ans renouvelable une fois pour les indépendants, soit 6 ans pour les administrateurs (exécutifs et non-exécutifs).

A ce jour, le Conseil d'Administration est composé de 10 membres dont 3 indépendants. Cette configuration du Conseil d'Administration est conforme aux instructions de la Banque Centrale du Congo.

### **a. Critères de sélection**

Un Actionnaire, personne morale, peut se faire représenter au Conseil d'Administration par une personne physique de son choix et ce, en tenant compte de son expérience et de sa connaissance dans le domaine bancaire, financier, ou de gestion d'entreprise. Le Président du Conseil d'Administration est élu par les membres du Conseil d'Administration.

### **b. Procédure de proposition et de démission/non reconduction**

Aux termes de l'article 17 des statuts coordonnés d'EquityBCDC, les Administrateurs sont choisis et nommés par l'Assemblée Générale Ordinaire des Actionnaires qui statue à la majorité des voix présentes ou représentées. Par parallélisme de forme, les démissions sont constatées au niveau de l'Assemblée Générale Ordinaire.

### **c. Administrateurs Indépendants**

Le Conseil d'Administration compte à ce jour trois (3) Administrateurs Indépendants choisis selon leurs compétences et qualités. Le Directeur Général est d'office Administrateur Exécutif et ce, conformément aux instructions de la Banque Centrale du Congo.



### 4.3. Structure de l'organe exécutif

Le Comité de Gestion d'EquityBCDC est composé d'au moins deux membres selon les statuts de la Banque. La nomination ainsi que la révocation des membres sont faites par le Conseil d'Administration de la Banque.

#### a. Critères de sélection

Les membres du Comité de Gestion sont choisis par le Conseil d'Administration selon leur expérience et connaissance dans les domaines bancaire, financier et de gestion d'entreprise.

#### b. Procédure de proposition et de démission/non reconduction

Selon les statuts d'Equity BCDC, le Conseil d'Administration est le seul organe compétent pour nommer et remplacer, dans l'une de ses réunions, les membres du Comité de Gestion.

#### c. Composition

Au 31 Décembre 2023, Le Comité de gestion de la Banque est composé de :

N°	Noms	Fonction	Durée du mandat
1.	Célestin Mukeba Muntuabu	Directeur Général	5 ans renouvelables
2.	Jean-ClaudeTshipama Tshibanda	DGA	5 ans renouvelables
3	Auguste Kanku Kadiosha	DGA	5 ans renouvelables

#### d. Politique de rémunération

La rémunération des membres du Comité de Gestion est déterminée par le Conseil d'Administration.

## 5. ETATS FINANCIERS

# BILANS

AUX 31 DECEMBRE 2023 ET 31 DECEMBRE 2022

(Exprimés en milliers de Francs Congolais-FC)

<b>ACTIF</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Trésorerie et opérations interbancaires</b>		
Caisses, Banque Centrale et correspondants.....	4 483 374 626	3 630 355 567
Créances sur les établissements de crédit.....	723 589 506	423 086 751
<b>Total Trésorerie et opérations interbancaires.....</b>	<b>5 206 964 132</b>	<b>4 053 442 318</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>		
Portefeuille effets commerciaux.....	521 905 504	333 942 196
Découverts et autres crédits à la clientèle.....	4 440 192 298	2 517 485 366
<b>Total Opérations avec la clientèle.....</b>	<b>4 962 097 802</b>	<b>2 851 427 562</b>
<b>Comptes des tiers et de régularisation</b>		
Régularisations de l'actif.....	111 453 630	66 382 739
Divers actifs.....	88 093 669	42 169 734
<b>Total Comptes des tiers et de régularisation.....</b>	<b>199 547 299</b>	<b>108 552 473</b>
<b>Valeurs immobilisées</b>		
Valeurs immobilisées (corporelles et incorporelles) nettes	194 420 761	155 253 394
Portefeuille titres.....	4 221 154	4 159 006
Garanties et cautionnements.....	8 641 893	5 971 545
<b>Total Valeurs immobilisées.....</b>	<b>207 283 808</b>	<b>165 383 945</b>
<b>TOTAL ACTIF.....</b>	<b>10 575 893 041</b>	<b>7 178 806 298</b>
<b>COMPTES D'ORDRES</b>		
Engagements donnés.....	1 096 953 629	634 256 101
Engagements reçus.....	1 904 808 448	1 553 661 482
Engagements internes.....	325 518 651	97 897 130
<b>TOTAL COMPTES D'ORDRE.....</b>	<b>3 327 280 728</b>	<b>2 285 814 713</b>

# BILANS

## AUX 31 DECEMBRE 2023 ET 31 DECEMBRE 2022

(Exprimés en milliers de Francs Congolais-FC)

<b>PASSIF</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Trésorerie et opérations interbancaires</b>		
Correspondants Lori et Banque Centrale.....	-	20 165 738
Emprunt et découverts interbancaire.....	150 815 064	106 598 264
<b>Total Trésorerie et opérations interbancaires.....</b>	<b>150 815 064</b>	<b>126 764 002</b>
<b>Opérations avec la clientèle</b>		
Dépôts et comptes courants à vue.....	4 902 327 826	3 777 064 975
Dépôts à terme et comptes d'épargne.....	3 498 846 802	2 085 525 995
Autres comptes de la clientèle.....	218 151 163	133 829 317
<b>Total Opérations avec la clientèle.....</b>	<b>8 619 325 791</b>	<b>5 996 420 287</b>
<b>Comptes des tiers et de régularisation</b>		
Régularisations du passif.....	274 106 841	123 725 485
Divers passifs.....	266 531 237	185 571 365
<b>Total Comptes des tiers et de régularisation.....</b>	<b>540 638 078</b>	<b>309 296 850</b>
<b>Capitaux permanents</b>		
Capital social.....	10 448 107	10 448 107
Réserves et primes.....	566 337 057	421 614 630
Plus-value de réévaluation des immobilisés.....	91 541 869	62 178 527
Provisions réglementées.....	13 438 644	10 113 450
Report à nouveau.....	172 647 288	82 956 520
Bénéfice de l'exercice.....	273 303 497	66 741 165
<b>Total Capitaux propres</b>	<b>1 127 716 462</b>	<b>654 052 399</b>
<b>Subventions d'équipement</b>		
Subventions d'équipement.....	146 796	109 446
<b>Provisions pour risques, charges et pertes</b>		
Provisions pour risques, charges et pertes.....	98 894 155	66 939 078
<b>Dettes à long et moyen termes</b>		
Dettes à long et moyen termes.....	38 356 695	25 224 236
<b>Total Capitaux permanents.....</b>	<b>1 265 114 108</b>	<b>746 325 159</b>
<b>TOTAL PASSIF.....</b>	<b>10 575 893 041</b>	<b>7 178 806 298</b>

# COMPTE DE RESULTAT POUR LES EXERCICES CLOTURES

AUX 31 DECEMBRE 2023 ET 31 DECEMBRE 2022  
(Exprimés en milliers de Francs Congolais-FC)

<b>COMPTE DE RESULTAT</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Produits sur opérations de trésorerie et opérations Interbancaires.....	91 082 020	41 516 032
Charges sur opérations de trésorerie et opérations Interbancaires.....	(8 704 740)	(20 969 053)
Produits sur opérations avec la clientèle.....	448 548 787	285 166 897
Charges sur opérations avec la clientèle.....	(104 556 756)	(74 610 658)
Produits sur opérations bancaires diverses.....	539 806 759	307 738 867
Charges sur opérations bancaires diverses.....	(147 670 674)	(90 862 821)
<b>Produits Nets Bancaires</b>	<b>818 505 396</b>	<b>447 979 264</b>
Produits accessoires.....	11 969 985	10 995 100
Charges générales d'exploitation.....	(199 560 351)	(148 838 033)
Charges de personnel.....	(132 006 424)	(92 406 095)
Impôts et taxes.....	(6 873 598)	(7 059 178)
<b>Résultat brut d'exploitation.....</b>	<b>492 035 008</b>	<b>210 671 058</b>
Dotations aux amortissements.....	(24 465 867)	(17 214 172)
<b>Résultat courant avant impôt et exceptionnel.....</b>	<b>467 569 141</b>	<b>193 456 886</b>
Dotations et reprises sur provisions.....	(80 284 190)	(86 305 756)
Résultat exceptionnel.....	(26 099 432)	(5 309 240)
<b>Résultat courant avant impôt.....</b>	<b>361 185 519</b>	<b>101 841 890</b>
Impôt sur le bénéfice.....	(87 882 022)	(35 100 725)
<b>BENEFICE DE L'EXERCICE.....</b>	<b>273 303 497</b>	<b>66 741 165</b>

## 6. ANNEXES : TABLEAUX D'INFORMATIONS

# TABLEAU 1 : FONDS PROPRES REGLEMENTAIRES (Millions de CDF)

Les fonds propres de base sont constitués des capitaux propres (voir bilan ci-dessus), déduction faite de la plus-value de réévaluation des immobilisations et de la valeur nette comptable des immobilisations incorporelles (soit FC 11.250 milliards au 31 décembre 2023).

Les provisions réglementées sont constituées principalement de la provision pour reconstitution du capital social. Cette provision est déterminée sur la base de l'équivalent en devise du capital social après la prise en compte de la plus-value de réévaluation et de l'évolution du taux de change entre le début d'un exercice et sa clôture conformément au Décret n° 4/08 du 20 mai 2004.

Les fonds propres complémentaires sont constitués de la plus-value de réévaluation des immobilisations et de la provision pour risques bancaires généraux constituée conformément à l'instruction N°16 modification N°3 de la Banque Centrale du Congo.

**(Millions de CDF)**

LIBELLE	2023	2022	2021	2020
Fonds Propres de base (FP de base) ou Tiers (1)	1 024 924	584 091	372 691	282 540
Fonds Propres de catégorie 1 (actions ordinaires et assimilés de Tiers 1) (2)	-	0	0	0
Fonds Propres additionnels de catégories 1 (autres éléments de Tiers 1) (3)	-	0	0	0
Fonds Propres complémentaires (Tiers 2) (4)	129 247	86 996	67 522	49 756
Fonds Propres réglementaires (5)= (1)+(4)	1 154 172	671 087	440 213	332 296

# TABLEAU 2 : DONNEES PRUDENTIELLES

(Millions de CDF)

LIBELLE	2023	2022	2021	2020	NOMBRE REGLEMENTAIRE
Risques de crédit (R1)	6 390 873	3 926 069	3 364 255	2 313 343	
Risque opérationnel (R2)	456 436	360 413	360 413	324 034	
Risque de marché (R3)	19 302	39 679	639 482	37 483	
<b>TOTAL RISQUES BANCAIRES R = R1+R2+R3</b>	<b>6 866 610</b>	<b>4 326 162</b>	<b>4 364 150</b>	<b>2 674 860</b>	
Ratio de solvabilité FPB catégorie 1	14,93%	13,50%	8,54%	10,56%	≥ 6 %
Ratio de solvabilité Fonds Propre Additionnels catégorie 1	0%	0%	0%	0%	≤ 1,5 %
Ratio de solvabilité Fonds propres de Base	14,93%	13,50%	8,54%	10,56%	≥ 7,5%
Ratio de solvabilité Fonds Propres Complémentaires	1,88%	2,01%	1,55%	1,86%	≤ 2,5 %
Ratio de solvabilité global	16,81%	15,51%	10,09%	12,42%	≥ 10 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Première année)	8,93%	7,50%	2,54%	4,56%	≥ 0,75 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Deuxième année)	8,93%	7,50%	2,54%	4,56%	≥ 1,5 %
Coussin de conservation des Fonds propres (Troisième année)	8,93%	7,50%	2,54%	4,56%	≥ 2,5 %
Coussins Contracycliques	23,85%	21,00%	11,08%	15,13%	0% à 2,5%
Coussin systémique	23,80%	20,95%	11,03%	15,08%	1 % à 2%
Ratio de solvabilité global + l'ensemble des coussins	16,81%	15,51%	10,09%	12,42%	≥ 11,25 %
2. RATIO DE LEVIER	9,37%	4,00%	5,03%	5,58%	≥ 5 %
3. RATIO DE SURVEILLANCE POSITION DE CHANGE GLOBAL ( valeur absolue)	1,63%	9,4%	145,3%	5,2%	≥ 15 %
4. COEFFICIENT DE TRANSFORMATION	153,61%	170,06%	259,18%	204,43%	≥ 80%
5. RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIE NATIONALE	526,39%	400,94%	437,55%	352,61%	≥ 100%
6. RATIO DE LIQUIDITE EN MONNAIES ETRANGERES	113,00%	114,74%	155,94%	146,22%	≥ 100%
7. RATIO DE LIQUIDITE GLOBALE	141,65%	142,29%	167,88%	155,20%	≥ 100%
8. SOLDE DE TRESORERIE (moyenne sur la période)	4 521 569	3 483 044	4 565 097	3 013 462	
11. RATIO DE DIVISION DES RISQUES (Grands Risques)	69,63%	14,20%	97,03%	51,24%	≥ 800%
12. Résultat net de l'exercice/Total actif (ROA)	2,58%	0,93%	1,10%	0,17%	
13. Résultat net de l'exercice/Fonds propres de base (ROE)	24,23%	10,20%	18,15%	2,4%	
14. Charges du Personnel/Charges de structures	39,00%	37,22%	41,75%	47,75%	
15. Charges de structure/Produit net bancaire	41,35%	55,43%	65,63%	65,61%	



# TABLEAU 3 :

## QUALITE DU PORTEFEUILLE (A)

(Millions de CDF)

LIBELLE	2023	2022	2021	2020
Créances à surveiller nettes (1)	792 082	399 897	298 402	179 607
Créances prédouteuses nettes (2)	81 735	41 838	23 546	41 427
Créances douteuses nettes (3)	24 179	23 124	23 030	17 559
Créances compromises (4)	1 801	3 887	563	18 263
Provisions pour créances en souffrances (5)	219 461	115 689	107 295	120 428
Créances en souffrances brutes (6)=(1)+(2)+(3)+(4)+(5)	1 119 258	584 435	452 836	377 285
Créances en souffrances Nettes (7)=(1)+(2)+(3)+(4)	899 798	468 746	345 541	256 857
Total créances nettes (9)	4 939 680	2 841 324	1 987 373	1 622 392
Total créances brutes (10)	5 159 141	2 957 014	2 094 667	1 742 820
Fonds propres de base (11)	1 024 924	584 091	372 691	282 540
Part des créances en souffrance brut/Total créances brutes (12)=(6)/(10) en %	21,69%	19,76%	21,62%	21,65%
Part des créances en souffrance nettes/Total Créances nettes (13)=(7)/(9) en %	18,22%	16,50%	17,39%	15,83%
Part des créances en souffrance nettes/Fonds Propres de base (14)=(7)/(11) en %	87,8%	80,3%	92,7%	90,9%
Créances non performantes nettes (15)= (2)+(3)+(4)	107 715	68 849	47 139	77 250
Part des créances non performantes nettes/Total créances nettes (16)=(15)/(9) en %	2,18%	2,42%	2,37%	4,76%
Volume des créances restructurées ou rééchelonnées	121 551	153 247	255 361	
Total créances radiées et sorties du bilan	209 492	132 819	111 477	30 999

# TABLEAU 4 : QUALITE DU PORTEFEUILLE (B)

(Millions de CDF)

Rubriques	Provisions pour créances en souffrance (13)	Total Provision (14) = (2+13) = (4+6+8+10)	Credits bruts (15) = (12+13)
<b>1. Crédits par terme</b>	<b>219 461</b>	<b>257 166</b>	<b>5 159 141</b>
Crédits à long terme	15 129	18 926	566 201
Crédits à moyen terme	86 932	102 675	2 166 861
Crédit à court terme	94 732	102 472	1 277 117
Découverts	22 668	33 093	1 148 961
<b>2. Ventilation des crédits par monnaies</b>	<b>219 461</b>	<b>257 166</b>	<b>5 159 141</b>
Monnaies Nationales	6 017	7 066	105 303
Monnaies Etrangères	213 444	250 100	5 053 837
<b>3. Crédits à la clientèle par institution</b>	<b>219 461</b>	<b>257 166</b>	<b>5 159 141</b>
Administration Publique Centrale	587	1 407	89 088
Administration Publique locale	1 308	1 852	62 670
Entrep./Ets Publiques	3 919	4 976	194 756
Entrep./Ets Privées	76 467	94 797	2 485 951
PME	79 119	85 587	929 023
Ménages	51 159	60 918	1 299 192
ISBLM	6 902	7 630	98 461
Autres	-	-	-

Rubriques	Provisions pour créances en souffrance (13)	Total Provision (14) = (2+13) = (4+6+8+10)	Credits bruts (15) = (12+13)
<b>4. CRÉDITS À LA CLIENTÈLE RÉSIDENT PAR SECTEUR</b>	<b>219 461</b>	<b>257 166</b>	<b>5 159 141</b>
ACTIONS SOCIALES: MARIAGE, FUNERAILLES, SOINS MEDICAUX, ETUDE	595	992	42 276
ACTIVITES FINANCIERES ET ASSURANCES	203	541	40 046
ADMINISTRATION PUBLIQUE	1 811	2 871	120 617
AGRICULTURE	1 071	1 263	22 609
ARTS, SPECTACLES ET ACTIVITES RECREATIVES	-	-	-
VENTE, REPARATION, PIECES DE RECHANGE DES VEHICULES	719	1 148	49 307
COMMERCE DE DETAIL	13 458	14 427	145 939
COMMERCE DE GROS	8 721	10 318	319 969
CONSTRUCTION, BATIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS	4 009	4 857	106 658
ELEVAGE, PECHE ET SYLVICULTURE	0	2	190
ENSEIGNEMENT	5892	6 374	69 041
ENTREPRISES IMMOBILIERES	1 713	2 321	68 180
HEBERGEMENT ET RESTAURATION	4 260	4 314	11 825
INDUSTRIES EXTRACTIVES (MINES)	33 315	42 025	1 182 892
PRODUCTION INDUSTRIELLE (MANUFACTURES)	954	1 441	51 954
INFORMATION ET COMMUNICATION	1 337	1 419	9 731
PRODUCTION ARTISANALE	-	-	-
PRODUCTION DES PRODUITS BRASSICOLES	0	202	20 083
DISTIBUTION DES PRODUITS BRASSICOLES	-	-	-
PRODUCTION ET DISTRIBUTION DE GAZ ET D'ELECTRICITE	1 524	2 092	65 446
PRODUCTION ET DISTRIBUTION D'EAU	1	466	51 620
PRODUCTION DES PRODUITS PETROLIERS	8	330	36 229
DISTRIBUTION DES PRODUITS PETROLIERS	30 448	30 729	74 212
PRODUCTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	-	94	9 211
DISTRIBUTION DES PRODUITS PHARMACEUTIQUES	-	-	-
SANTE	1 655	1 786	21 428
AUTRES ACTIVITES DES ENTREPRISES DE SERVICES	16 980	20 020	406 036
EXPLOITATION FORESTIERE	29	59	3 777
TELECOMMUNICATION	2	782	77 630
TEXTILE ET CONFECTION	1 360	1 390	5 082
TRANSPORTS ET ENTREPOSAGE	9 093	9 823	162 267
AUTRES ACTIVITES NON SECTORISEES	80 302	95 080	1 984 885
NON RESIDENTS_TOTAL	-	-	-
<b>I. TOTAL CREDIT DE DECAISSEMENTS</b>	<b>219 461</b>	<b>257 166</b>	<b>5 159 141</b>
<b>II. CREDITS D'ENGAGEMENT:</b>	<b>838</b>	<b>9 587</b>	<b>1 091 111</b>
<b>1. CREDITS DOCUMENTAIRES A</b>			
<b>L'IMPORTATION:</b>	<b>43</b>	<b>893</b>	<b>91 699</b>
<b>2. CREDITS DOCUMENTAIRES A</b>			
<b>L'EXPORTATION</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3. AUTRES ( LETTRES DE GARANTIE ET AUTRES CAUTIONS)</b>	<b>795</b>	<b>8 694</b>	<b>999 412</b>

# TABLEAU 5 :

## VENTILATION DES DEPOTS

(Millions de CDF)

Rubriques	Provisions pour créances en souffrance (13)	Total Provision (14) = (2+13) = (4+6+8+10)	Credits bruts (15) = (12+13)
<b>1. Dépôts par type</b>	<b>8 470 045</b>	<b>5 911 453</b>	<b>6 302 567</b>
Comptes courants	4 902 328	3 777 065	4 036 870
Comptes de chèques			
Comptes sur livrets	1 264 234	849 580	630 369
Provisions	6 372	1 152	4 098
Dépôts de garantie	0		-
Autres 62 498 47 710 9 087			
Dépôts à terme	2 234 612	1 235 946	1 622 073
Dépôts à régime spécial	-	-	72
<b>2. Dépôts par monnaie</b>	<b>8 470 045</b>	<b>5 911 453</b>	<b>6 302 567</b>
Monnaies Nationales	893 302	908 101	1 040 711
Monnaies Etrangères	7 576 743	5 003 353	5 261 856
<b>3. Dépôts par institution</b>	<b>8 470 045</b>	<b>5 911 453</b>	<b>6 302 567</b>
Administration Publique Centrale	234 650	175 223	89 868
Administration Publique locale	41 151	12 350	21 216
Entrep./Ets Publiques	508 876	526 808	403 942
Entrep./Ets Privées	2 215 604	1 684 229	3 023 460
PME	2 013 647	1 651 347	1 691 275
Ménages	3 185 144	1 674 857	917 848
ISBLM	253 956	186 639	154 958
Autres	-	-	17 01





[www.equitygroupholdings.com/cd](http://www.equitygroupholdings.com/cd)  
Boulevard du 30 juin - 2798 Kinshasa