



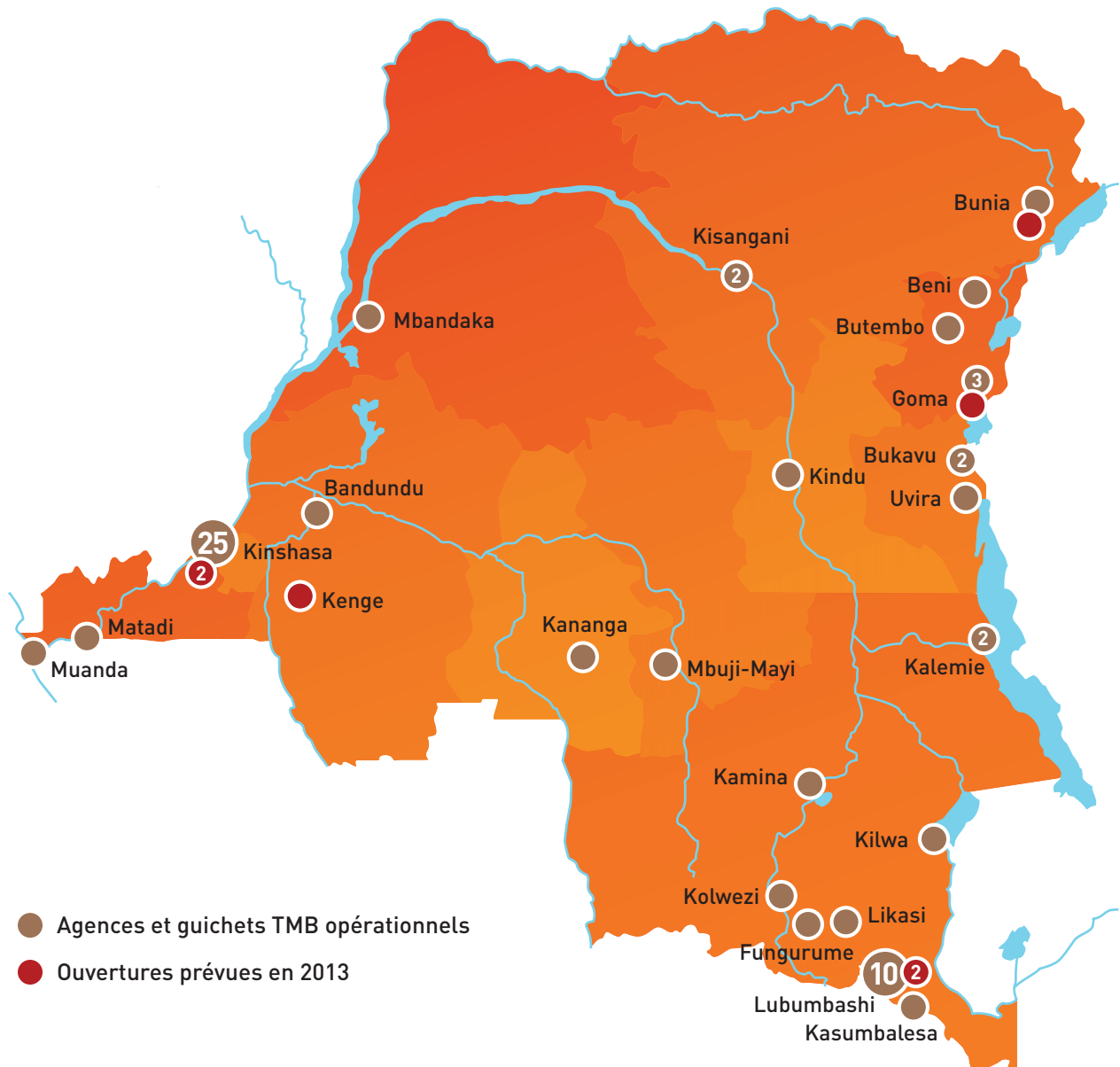
PARTOUT

en République démocratique
du Congo

RAPPORT ANNUEL 2012



AUX CÔTÉS DU CLIENT, DANS LES 11 PROVINCES DE LA RDC



L'ambition de service sur tout le territoire de la République démocratique du Congo anime les actionnaires et le conseil d'administration depuis la création de la banque à Lubumbashi en 2004. Trois ans plus tard, le siège de Kinshasa était inauguré et, désormais, la TMB est la première banque à couvrir l'ensemble des provinces avec plus de soixante agences et guichets dans 24 villes.

SOMMAIRE

DU RAPPORT ANNUEL 2012 DE LA TMB

INTRODUCTION

- La synthèse de 5 années de croissance
- TMB : le portrait d'une banque en mouvement
- Aux côtés du Client, partout en RDC

ÉDITORIAL

« Notre ambition de service est devenue réalité »

par Robert LEVY, président du conseil d'administration 1

PARTIE 1 : LE RAPPORT D'ACTIVITÉS

- Le cœur de la gouvernance TMB 4
- Repères 2012-2013 : les grands axes de gestion et de développement de la TMB 6
 - 1. La diversification stratégique 6
 - 2. Le développement commercial 8
 - Deux clients Corporate témoignent de la valeur ajoutée du réseau TMB 9
 - 3. Le développement organisationnel 11
 - 4. La formation des talents 13
 - 5. Une gestion prudentielle saine 15

PARTIE 2 : VOYAGE EN « PAYS TMB », AU CŒUR DE LA RDC

- Découvrir le « pays TMB » 18
- L'offre TMB 19
- Les provinces 19
 - Bandundu (p. 20), Bas-Congo (p.26), Equateur (p.32), Kasai-Occidental (p.38), Kasai-Oriental (p.44), Katanga (p.52), Kinshasa (p.62), Maniema (p.72), Nord-Kivu (p.78), province Orientale (p.86), Sud-Kivu (p.92)

PARTIE 3 : LE RAPPORT FINANCIER

- Rapport du commissaire aux comptes 102
- Bilans 104
 - Bilans actifs et passifs résumés et comparés 2012 et 2011 (p.104), Tableaux de formation du résultat comparés 2012 et 2011 (p.106), Évolution du fonds de roulement (p.107), Tableau de flux de trésorerie (p.107), Structure du bilan en pourcentage (p.108)
- Notes explicatives accompagnant les états financiers 110

PARTIE 4 : LES RÉSEAUX DE LA TMB

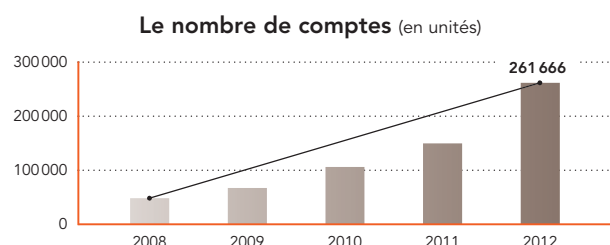
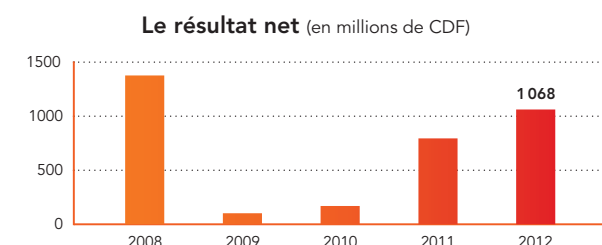
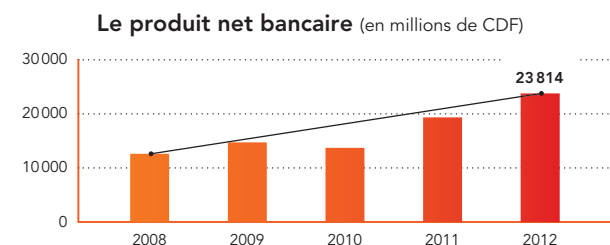
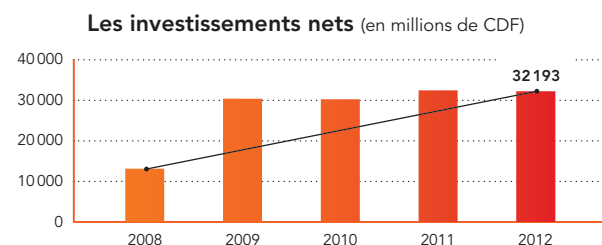
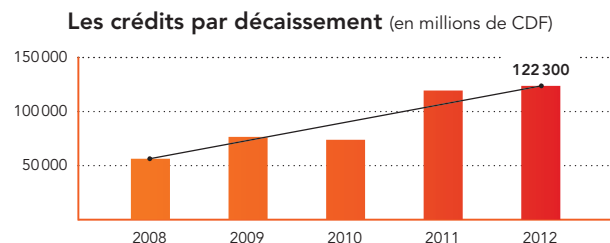
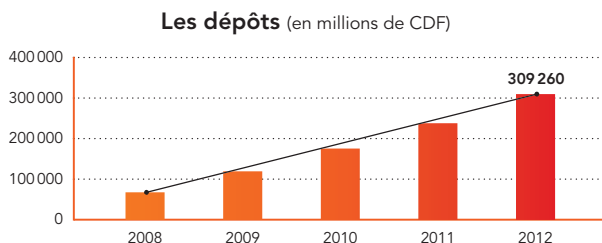
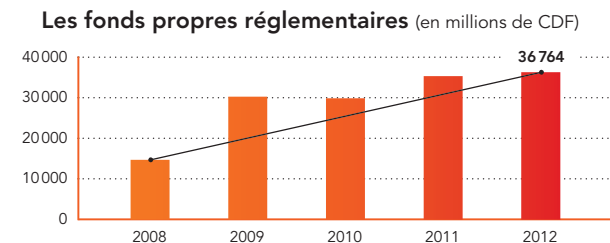
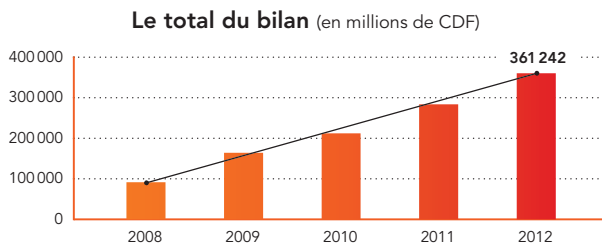
- Le bureau de représentation de Bruxelles 122
- Le réseau des banquiers correspondants 123
- Le réseau des agences bancaires en RDC 124

LA SYNTHÈSE DE 5 ANNÉES DE CROISSANCE

	← en milliers de CDF →					← en milliers d'USD →	
	2008	2009	2010	2011	2012	2012	2012/2011
L'ACTIVITÉ EN 7 REPÈRES :							
1. Le total du bilan	91 844 220	164 674 375	212 651 112	284 472 076	361 241 590	394 724	+26%
2. Les dépôts collectés	67 979 069	119 427 067	175 548 456	237 742 866	309 260 299	337 925	+29%
dont : - Dépôts à vue	55 679 880	89 124 710	128 504 518	166 829 926	230 561 023	251 931	+38%
- Dépôts à terme et comptes d'épargne	12 299 189	30 302 357	47 043 938	70 912 940	78 699 276	85 994	+10%
3. Les crédits par décaissement	55 622 688	75 617 793	73 014 676	118 025 521	122 299 944	133 636	+3%
4. Le nombre d'agences et guichets*	8	18	31	37	56		
5. Le nombre d'emplois*	417	503	642	718	787		
6. Le nombre de comptes*	48 276	67 243	106 109	149 717	261 666		
7. Les investissements nets	13 123 521	30 366 632	30 220 661	32 417 935	32 192 725	35 177	-1%
* en unités							
LES FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES :	17 882 608	31 496 072	31 057 940	35 780 175	36 763 601	40 171	+3%
LES RÉSULTATS :							
• Le produit net bancaire (PNB)	12 655 744	14 762 913	13 750 535	19 385 268	23 813 716	26 021	+22%
• Les frais généraux	9 814 848	10 381 015	15 117 051	16 963 861	23 510 849	25 690	+38%
• Le résultat brut d'exploitation	3 424 528	5 603 506	1 698 289	5 818 583	2 651 509	2 897	-55%
• Les dotations annuelles aux amortissements	1 064 501	1 840 526	2 778 466	2 978 903	2 299 081	2 512	-23%
• Le résultat net	1 383 685	102 153	169 965	798 802	1 067 638	1 167	+33%
LES PRINCIPAUX RATIOS :							
• Le coefficient d'exploitation (CIR) Frais généraux / PNB	78%	70%	110%	88%	99%		
• Le coefficient de rentabilité (ROE) Résultat net / Fonds propres	8%	0,3%	1%	2%	3%		
• Le coefficient de rendement des actifs (ROA) Résultat net / Total de bilan	2%	0,06%	0,08%	0,28%	0,30%		
• Le ratio de solvabilité (ROS) Fonds propres / Risques bancaires	22%	27%	28%	20%	20%		
LES COURS DE CHANGE CDF / USD	610	890	915	911	915		

UNE BANQUE JEUNE, CRÉÉE EN 2004, AUX FONDAMENTAUX SOLIDES ET ÉQUILIBRÉS

Le bénéfice net s'inscrit dans une vision à long terme de la part des actionnaires, comme l'illustre la politique d'investissements significatifs en infrastructures immobilières et informatiques pour créer en RDC un réseau bancaire performant désormais présent dans toutes les provinces du pays et capable d'offrir un accueil de qualité à plus de 250 000 clients. La TMB a investi à cet effet d'importants montants en formation (USD 2 millions en 2011 et en 2012). Le coefficient d'exploitation devrait tendre vers 70% à moyen terme.



TMB : LE PORTRAIT D'UNE BANQUE EN MOUVEMENT

- Créée en 2004, la TMB se hisse rapidement au rang des quatre plus grandes banques de la République démocratique du Congo.
- Au 31 décembre 2012, ses parts de marché s'élèvent en moyenne à 11 ou 12% selon les critères analysés, dans un marché qui compte 18 banques actives.
- Dans un pays où le taux de bancarisation de la population va croissant mais reste encore faible à moins de 5%, la TMB gère quelque 250 000 clients à fin 2012. Ce nombre a crû de plus de 100 000 unités en un an.
- Cette pénétration du marché – une des plus importantes du secteur bancaire congolais – résulte de la volonté du conseil d'administration de contribuer à l'émergence économique du pays en y développant un réseau d'agences bancaires de premier rang. La TMB est désormais présente dans toutes les provinces de la RDC.
- Forte d'un tel réseau, la banque emploie 787 personnes sous contrat à durée indéterminée au 31 décembre 2012. Ce nombre est en augmentation constante pour accompagner le développement de la banque dans une économie en devenir.
- La TMB travaille aux côtés de ses clients : particuliers, microentreprises, PME, grandes entreprises et institutionnels. Répondre de manière qualitative à leurs besoins est au cœur des préoccupations de chacun des membres du personnel.
- D'ambitieux programmes de formation développés à cet effet répondent aux besoins de connaissances techniques pointues et de développement comportemental de tous les agents de la banque.
- La TMB inscrit sa démarche entrepreneuriale dans le plus strict respect des normes de gouvernance telles que définies par les autorités financières nationales et internationales.



En 2012, la TMB s'est vue honorée de plusieurs prix. Les instances qui les ont décernés ont ainsi récompensé l'émergence d'une jeune banque congolaise 100% privée, capable de s'imposer rapidement dans la cour des grandes banques par l'étendue de son réseau sur l'ensemble des provinces du pays, ainsi que par la qualité de son offre au service de plus de 250 000 clients.

- La banque dispose également d'une fonction de gestion des risques qui lui permet d'identifier, analyser, mesurer, surveiller et maîtriser les risques de toutes natures auxquels l'exposent ses activités. Tous les indicateurs et ratios de gestion de la TMB respectent les normes bancaires.
- Banque en mouvement, la TMB entretient une culture d'entreprise dynamique qui s'articule autour de 5 axes essentiels en matière de gestion : Professionnalisme – Efficacité – Discrétion – Intégrité – Compétence.

L'ÉDITO

DU RAPPORT ANNUEL 2012



Notre ambition de service est devenue réalité

En créant la TMB en 2004, nous avions une ambition très claire : donner au plus grand nombre de Congolais le meilleur accès bancaire possible.

Une étape importante vient d'être franchie dans cette démarche par la couverture des onze provinces de la République démocratique du Congo. La TMB est la première banque du pays à proposer un service bancaire complet dans les onze capitales provinciales et dans treize autres villes importantes.

Notre ambition était double : accompagner nos clients dans les zones économiques où ils sont présents et souhaitent se développer, tout en contribuant de manière significative à la bancarisation des populations congolaises en leur donnant un accès à moindre frais, voire quelques fois sans frais, à des services sur mesure adaptés à leurs besoins.

Grâce à la TMB, certaines communautés rurales peuvent enfin accéder aux services bancaires de base.

Réaliser cette ambition de service a nécessité d'importants investissements immobiliers, techniques et humains ; les résultats commerciaux sont au rendez-vous. Nous tenons à remercier toutes les parties prenantes dans cet effort sans précédent : nos 250 000 clients, nos 800 membres du personnel, nos administrateurs et nos directeurs qui ne ménagent ni leur temps ni leurs efforts.

A la veille de son dixième anniversaire, forte des investissements significatifs consentis jusqu'à présent, la TMB est prête pour concrétiser une nouvelle étape de son ambition, celle de la consolidation et de la rentabilité afin d'optimiser le bilan de la banque, de renforcer ses moyens d'actions et de réinvestissements, et de pérenniser une démarche qualitative à l'écoute et au service de ses clients, particuliers comme entreprises.

Dans ce rapport annuel 2012, nous invitons nos lecteurs dans un voyage au cœur de nos onze provinces. Nous avons pris plaisir à nous y installer, nous avons à cœur d'en valoriser les atouts et les potentiels de développement.

Bonne et agréable lecture.

Robert LEVY

Président du conseil d'administration

« Voyage au cœur
des onze provinces
de la RDC »





Partie 1

LE RAPPORT D'ACTIVITÉS

• Le cœur de la gouvernance TMB	4
• Repères 2012-2013 : les grands axes de gestion et de développement de la TMB	6
1. La diversification stratégique	6
2. Le développement commercial	8
→ Deux clients Corporate témoignent de la valeur ajoutée du réseau TMB	9
3. Le développement organisationnel	11
4. La formation des talents	13
5. Une gestion prudentielle saine	15

LE CŒUR DE LA GOUVERNANCE TMB

Le cœur de la TMB bat au rythme du dynamisme que lui insufflent les personnalités qui en ont construit les fondations, qui en érigent les étages, qui en façonnent la culture d'entreprise et qui, depuis bientôt dix ans, en dynamisent le développement commercial dans le respect bien compris des normes de bonne gouvernance, de contrôle et de maîtrise des risques, d'éthique et de déontologie.

La gouvernance d'entreprise de la TMB répond de manière stricte et complète aux normes de gouvernance, de conformité et de gestion des risques applicables aux banques.

Les règles de fonctionnement des organes d'administration, de gestion et de contrôle sont consignées dans des chartes spécifiques déposées à la Banque Centrale du Congo. Elles sont disponibles sur simple demande adressée à la direction générale de la banque. Le contrôle des risques fait également l'objet de mesures strictes d'organisation.



Robert LEVY,
président du conseil
d'administration



Oliver MEISENBERG,
administrateur directeur
général, président
du comité de gestion



Alexandre MANDEIRO,
administrateur directeur,
membre du comité
de gestion



Yannick MBIYA NGANDU,
administrateur directeur,
membre du comité de
gestion



**Giovanni BATISTA
ZUNINO**, administrateur
indépendant, membre
du comité d'audit



Célestin TSHIBWABWA,
administrateur, président
du comité d'audit



**Augustin KABILA
KISOLE**, administrateur,
membre du comité d'audit



Isabelle DUVIGNEAUD,
responsable Marketing
et Logistique, membre
du comité de gestion
régional



Patrick READ,
business manager,
membre du comité de
gestion régional



Rock NGOUOTO,
responsable Crédit,
membre du comité de
gestion régional



Guillaume KWONGKAM,
responsable Opérations,
membre du comité de
gestion régional



Sele KALALA MULUMBA PRINCE, chef d'agence siège, membre du comité de gestion régional



Michel SCHITTEKATTE, business development manager, membre du comité de gestion régional



Daniel KASONGO, responsable Comptabilité et Trésorerie, membre du comité de gestion régional



Sandra SWALEHE, responsable Ressources humaines



Pélagie KASONGO, responsable Messagerie financière



Nathalie BANOTA, responsable Formation



Papy WASONGOLUA, responsable Juridique



Liz VEESTRAETEN, responsable Sécurité



Léonard NSUELE, responsable Contrôle interne



Sonia LUKAMA, responsable Organisation



Jean-Paul KAHINDO, responsable Risk management et Compliance



Yves DE BILLOËZ, responsable Informatique



Antoine VAN DEN BULCKE, responsable Monétique



Grégoire KALALA BUATU, responsable Audit



Fabrice VAN POTTELSBERGHE, responsable Credit risk



David McEVOY, responsable Relations institutionnelles



Alda VIDAL, responsable commerciale Banque privée



Michael DEMEY, responsable commercial



Christian NLANDU, responsable Management information systems



REPÈRES 2012-2013 : LES GRANDS AXES DE GESTION ET DE DÉVELOPPEMENT DE LA TMB

Ce chapitre donne au lecteur une vue panoramique de la TMB selon quatre angles d'analyses :

1. La diversification stratégique ;
2. Le développement commercial ;
3. Le développement organisationnel ;
4. La formation des talents ;
5. Une gestion prudentielle saine.

1. La diversification stratégique

Née en 2004 à Lubumbashi, la TMB s'est immédiatement imposée comme la banque des particuliers capable de donner à la population un accès facile aux services bancaires de première nécessité. Le succès de cette première démarche a permis aux dirigeants de la banque d'amorcer une stratégie de croissance diversifiée selon quatre axes :

- diversification sectorielle,
- diversification des marchés,
- diversification géographique,
- diversification des recettes.

L'exercice 2012 est à la fois l'aboutissement de cette démarche et le tremplin pour une nouvelle croissance par la consolidation des acquis.

Cette démarche de diversification correspond également à une stratégie de gestion et de contrôle des risques d'exposition commerciale.

Si la TMB est reconnue comme la banque des particuliers – secteur où elle a rapidement imposé son leadership –, elle a progressivement élargi son champ commercial aux marchés des PME, des grandes entreprises et des organismes institutionnels. Fin 2012, les dépôts des entreprises représentent 42%, ceux des particuliers 58%. Un an plus tôt ces mêmes pourcentages s'élevaient respectivement à 35% et 65%. Dans le même temps, le total des dépôts progressait de 30%.

Si le Katanga est le berceau de la banque, cette province représente à fin 2012 quelque 40% du bilan de la banque. Ce passage progressif de 100 à 40% est le fruit de la pénétration progressive d'autres provinces amorcée dès 2007 avec l'ouverture d'un deuxième siège à Kinshasa. Aujourd'hui la TMB peut fonctionner tant à partir de Kinshasa que de Lubumbashi. En plus, elle couvre toutes les provinces du pays et est dès à présent active dans 21 des 26 provinces qui devraient former la nouvelle géographie politique prévue par la Constitution née des élections de fin 2006.

Cette diversification géographique offre un triple avantage :

- elle conforte la pérennité de la banque face à une éventuelle crise politique locale comme ce fut le cas en 2012 dans la région de Goma ;
- elle multiplie les sources de revenus tout en donnant à la banque une excellente assise commerciale ;
- elle permet d'accompagner la clientèle des entreprises, ONG et organismes internationaux dans la majeure partie des zones où ils sont représentés.

Mais plus qu'un avantage concurrentiel pour la TMB, c'est avant tout une offre de services à haute valeur ajoutée pour tous les segments de la clientèle.



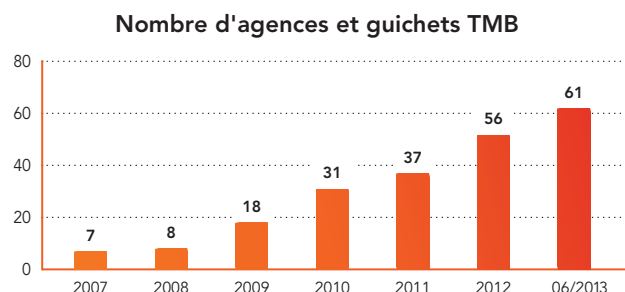
Exemple de diversification géographique à haute valeur ajoutée : la TMB accompagne les flux du commerce, comme celui relativement peu connu que constitue le triangle Kalemie, Bukavu, Kindu, avec Uvira sur la route Kalemie-Bukavu, et qui, à partir de Kindu, se poursuit vers Kisangani. La TMB a compris l'opportunité d'occuper ce corridor commercial et s'est implantée dans ces différentes villes.

Oliver MEISENBERG, administrateur directeur général : « Cette stratégie de diversification voulue par le conseil d'administration dès la création de la banque, propulse désormais la TMB au rang de véritable "machine de guerre". Nous pouvons maintenant orienter nos efforts vers un développement plus ciblé et un renforcement qualitatif tant humain que technologique. En consolidant ainsi nos acquis, nous actionnerons automatiquement les leviers de la rentabilité dans l'optique d'une vision à long terme du développement de la banque. »

2. Le développement commercial

Quelques chiffres et faits marquants résument le développement commercial de la banque en 2012, dans la ligne des exercices précédents comme l'illustrent les chiffres et les graphiques imprimés sur les rabats de la couverture.

- En 4 ans, le nombre d'agences et guichets est passé de 8 à 56 (facteur 7) dont 19 nouveaux points d'accueils en 2012.
- Dans le même temps :
 - le nombre de clients est passé de 40 000 à 250 000 (facteur 6,25) dont 80 000 fonctionnaires et agents de l'Etat enregistrés en 2011 et 2012;
 - les dépôts ont crû de 70 à 359 milliards CDF (facteur 5) avec une part croissante des dépôts en franc congolais (de 4 à 8% du total des dépôts entre 2011 et 2012) et un leadership confirmé de la TMB dans les dépôts à terme qui ont augmenté de 6% en un an;
 - l'augmentation des crédits se veut plus modeste, dans le cadre d'une politique commerciale prudente, avec une excellente maîtrise du coût du risque et de la liquidité de la banque. Le portefeuille des crédits par décaissement a évolué de 56 à 122 milliards CDF au cours des 4 dernières années (facteur 2,2).



L'accueil de nouveaux clients et la fidélisation des clients existants dans un marché de plus en plus concurrentiel ont marqué l'exercice 2012. Ce développement commercial porte sur les différents segments de clientèle et sur la majeure partie des secteurs de l'activité économique, dans le cadre d'une saine diversification du portefeuille clients.

➤ A quoi tient le succès de la TMB dans cette dynamique commerciale ?

Yannick MBIYA NGANDU, administrateur directeur : « *Tout tient à notre volonté de couvrir toutes les provinces du pays par le déploiement d'un réseau bancaire de grande qualité au service de tous les segments de la clientèle. Partant de là, tout s'emboîte de manière logique.* »

- *Les entreprises présentes dans différentes zones économiques du pays apprécient le service et l'offre bancaire intégrée que peut leur apporter un tel maillage, tant pour leurs besoins financiers propres que pour la paie de leurs salariés. Résultat : le segment « corporate » occupe désormais une place importante et croissante dans le portefeuille des clients de la banque.*
- *Les PME, tout autant que les TPE (très petites entreprises), trouvent de manière de plus en plus naturelle les chemins des guichets de la TMB grâce à une approche commerciale personnalisée et spécifiquement adaptée.*
- *La TMB est devenue un acteur majeur de l'accompagnement du gouvernement dans sa volonté de bancarisation des fonctionnaires et agents de l'Etat.*
- *Dans le même temps, nous mettons à la disposition de communautés rurales un service bancaire apprécié dont elles étaient jusqu'à présent dépourvues. Notre offre répond à une réelle demande. »*

➤ Deux clients témoignent de la valeur ajoutée du réseau TMB

SNCC – Société Nationale des Chemins de Fer du Congo

La SNCC est le plus important transporteur terrestre de la RDC avec 3641 km de voies ferrées. Elle couvre cinq provinces : le Katanga, le Kasai-Occidental et le Kasai-Oriental, le Maniema et la Province Orientale. Elle déploie également des activités de transport lacustre et fluvial dans les provinces du Sud-Kivu et du Nord-Kivu.

Nicolas GREGOIR préside le conseil d'administration de la SNCC : « La TMB couvre tous les endroits où nous sommes présents, dont nos cinq sièges régionaux. C'est pour nous une forte valeur ajoutée compte tenu des

flux financiers importants entre nos centres régionaux et le siège de Lubumbashi. Ces flux peuvent désormais entrer facilement dans le circuit bancaire, au profit de l'efficacité de la gestion de notre trésorerie centralisée à Lubumbashi. Dans le même temps, la paie des salaires est facilitée par la bancarisation de près de la moitié des 10 000 membres du personnel.

La SNCC est cliente de la TMB depuis la création de la banque en 2004. Au fil des ans, cette relation s'est fortement développée, entre autres avec l'ouverture de lignes de crédit à partir de 2008 et, plus récemment, par l'ouverture de guichets bancaires dans l'enceinte de la gare de Lubumbashi. Cette présence de la banque nous a permis de déléguer une bonne partie du risque et de la gestion des encaissements.



Je ne peux que souligner notre satisfaction de travailler avec la TMB, un partenaire de premier rang qui nous offre un service bancaire complet, personnalisé, très réactif, voire proactif. »

Premium Foods

Premium Foods est une filiale du groupe panafricain Promasidor qui produit et distribue entre autres des gammes de lait en poudre dans plus de 25 pays.

Ramesh VISHWANATHAN est le directeur financier de Premium Foods à Kinshasa : « Nous sommes clients de la TMB depuis l'ouverture de son siège à Kinshasa en 2007. Premium Foods est présente dans la majeure partie des provinces du pays ; la couverture géographique de la TMB représente donc pour nous une forte valeur ajoutée, au point que la quasi-totalité de nos opérations bancaires lui sont confiées. La relation client-fournisseur est rapidement devenue une relation de confiance réciproque entre partenaires ayant une même vision de service

personnalisé. Toutes les recettes générées à l'intérieur du pays sont déposées dans les agences de la TMB et directement centralisées sur notre compte à Kinshasa. En sens inverse, nous pouvons directement alimenter nos bureaux locaux lorsqu'ils doivent dédouaner des produits importés. Notre gestion de trésorerie est donc centralisée à Kinshasa et nous sommes à cet effet régulièrement en contact avec le trésorier de la banque.

Nous employons 200 personnes dans le pays et nos senior managers et cadres locaux utilisent, à titre privé, les services de la TMB.

Nous bénéficions également d'un service de ramassage de fonds à Kinshasa et à Lubumbashi avec une salle de comptage dans chacun de ces deux bureaux.

Un point fort est à retenir en priorité : la qualité de la relation personnalisée. »



Nicolas Gregoir, président du conseil d'administration de la SNCC



Ramesh Vishwanathan, directeur financier de Premium Foods

3. Le développement organisationnel

L'ouverture de nouvelles agences en 2012 et l'augmentation significative du nombre de clients ont amené la direction de la banque à prendre, en anticipation à ce développement commercial, des décisions stratégiques visant à améliorer l'efficacité et à accroître la performance de l'entreprise. Deux faits marquants sont à relever à cet égard en 2012 : le renforcement du département Opérations et l'optimisation de l'Informatique.

› Les Opérations, poumon stratégique de la banque

L'organisation du département Opérations est judicieusement répartie entre les deux sièges de la banque : Lubumbashi et Kinshasa.

L'exercice 2012, caractérisé par l'augmentation significative du nombre d'opérations, a été mis à profit pour revoir et optimiser les procédures de traitement des instructions des clients et, de ce fait, renforcer la qualité du service en termes de rapidité et de fiabilité.

Désormais, les opérations courantes sont directement prises en charge et enregistrées par les services Clientèle dans les agences. Le département Opérations centralise les opérations en relation avec les régies financières de l'Etat et toutes les opérations bancaires avec l'étranger tels que virements entrants et sortants, validations de licences, opérations documentaires... Ceci afin d'assurer la parfaite maîtrise de la technicité de ces opérations.

Pour accompagner le développement commercial de la banque, le département des Opérations a fortement renforcé ses effectifs. De 58 à fin 2011, le nombre d'agents est passé à 76 en un an dont 27 au siège de Lubumbashi, 17 au siège de Kinshasa et 32 répartis dans les autres agences.

Rapidité

Les opérations sont enregistrées endéans les 24 heures. Grâce au SMS Banking, le client est immédiatement informé des mouvements tant créditeurs que débiteurs sur ses comptes.

Depuis 2005, les transferts internationaux sont traités par SWIFT. Grâce au nombre de ses correspondants bancaires dans le monde et à la liquidité que la TMB y entretient en permanence, les virements vers l'étranger sont toujours exécutés dans les meilleurs délais.

Fiabilité

Afin de garantir à ses correspondants la qualité des transferts internationaux, la TMB utilise la base de données « World-Check » pour détecter les risques de non-conformité, blanchiment d'argent, financement du terrorisme et, le cas échéant, bloquer les opérations concernées aux fins d'une analyse approfondie.

Dans le même temps, la direction est particulièrement attentive à l'application des règles de contrôle des opérations afin d'en assurer la bonne exécution : contrôle de premier niveau par autoévaluation des agents dans chaque service concerné, et contrôle de deuxième niveau systématiquement effectué par le département Contrôle interne.

Guillaume KWONGKAM, chef du département Opérations : « *La rapidité de traitement des opérations est fortement appréciée par la clientèle, surtout par les entreprises dans le cadre de leurs opérations internationales. C'est un des points forts de la politique commerciale de la TMB qui place l'intérêt de ses clients au centre de ses préoccupations. Et nous avons ainsi le plaisir de constater que nous sommes entrés dans un cercle vertueux de développement commercial dont le moteur est la satisfaction des clients. Ils peuvent désormais traiter leurs opérations à la TMB partout dans le pays, avec une même qualité d'accueil et de service.* »

› L'Informatique, au cœur du processus organisationnel

En 2012, le département Informatique a renforcé les outils de gestion nécessaires à l'accompagnement de la croissance commerciale, de l'extension rapide du réseau d'agences et de l'augmentation significative du nombre d'opérations traitées chaque jour.

Les efforts ont porté en majeure partie sur la stabilité, la sécurisation et la qualité des liaisons informatiques par télécommunication au cœur du réseau de la banque. Simultanément, une attention particulière a été portée au renforcement des capacités de traitement des serveurs centraux afin de répondre instantanément aux sollicitations de tous les intervenants de plus en plus nombreux partout dans le réseau. Des nouveaux processus de sécurité – entre autres par biométrie – ont également été déployés afin de pouvoir identifier très rapidement les clients, quelle que soit l'agence où ils se présentent.

En parallèle, les ressources humaines du département Informatique ont été renforcées. Quatre équipes se répartissent les tâches :

- une équipe « support » informatique générale ;
- une équipe « bancaire » spécialisée dans les produits et applications bancaires ;
- une équipe « infrastructures réseau » ;
- une équipe « développement » récemment créée.

Six experts sont désormais dédiés au développement des produits afin de répondre rapidement, efficacement et de manière adaptée aux besoins et évolutions du marché.

Le département Informatique compte 33 personnes réparties entre Lubumbashi, Kinshasa et Goma.

Yves DE BILLOËZ, chef du département IT :

*« **Quelle banque peut créer 20 000 comptes en un week end ?** En quelques mois, nous avons mis en place des outils de gestion qui permettent à la TMB d'être très réactive face aux nouveaux besoins nés de son développement rapide. Un exemple illustre cette dynamique : l'accueil de milliers de fonctionnaires et agents de l'Etat. Afin d'accueillir dans les meilleures conditions les policiers de Kinshasa, la banque a ouvert dans des délais très courts des agences sur sites ; l'Informatique a pu assister les Opérations en mettant en place très rapidement les outils télécoms nécessaires au traitement de la paie des salaires. Nous avons également démontré notre capacité à créer jusqu'à 20 000 comptes en un week end en mettant en place des procédures originales applicables tant pour l'accueil de nouveaux fonctionnaires que pour l'ouverture de comptes des salariés de n'importe quelle grande entreprise en RDC. »*

4. La formation des talents

Accroître durablement la performance de la TMB impose de savoir valoriser les talents de chaque collaborateur et d'être capable de répondre aux aspirations des personnes directement concernées par le développement de la banque.

C'est avec ce souci constant de la compétence et de la satisfaction des femmes et des hommes qui composent ses équipes que la TMB grandit au cœur du système bancaire de la RDC.

La formation est au cœur de cette démarche de croissance.

En y investissant l'équivalent de quelque 2 millions de dollars chaque année en 2011 et en 2012, la TMB mise sur le savoir-faire et sur le savoir-être des talents qui construisent l'institution et en façonnent la culture d'entreprise.

Est-ce au détriment de la rentabilité de la banque ?

Oliver MEISENBERG, administrateur directeur général : « *Dans une optique financière à court terme, oui. Il eût été facile de réduire ce budget de plus de la moitié et d'augmenter d'autant le résultat d'exploitation. Ce n'est pas le choix des actionnaires ni du conseil d'administration qui réfléchissent dans une optique stratégique à long terme en misant sur la qualité et les compétences humaines. Grâce à des programmes de formation bien pensés et structurés, nous mettons un maximum d'atouts de notre côté pour satisfaire le client par des réponses appropriées à ses besoins et à ses exigences.* »

Pour accompagner le développement de la banque, le nombre d'emplois a augmenté de 145 unités au cours des deux dernières années pour dépasser le cap des 800 contrats à durée indéterminée dans le courant du premier trimestre de 2013.

Des programmes de formation sont spécifiquement adaptés aux besoins de ces nouvelles recrues et systématiquement mis en œuvre lors de chaque phase de recrutement. En parallèle, la formation permanente s'appuie sur des programmes de développement des compétences au fur et à mesure de l'évolution des carrières.



Ces programmes de formation s'inscrivent également dans le cadre de la gestion prévisionnelle des emplois et des compétences. Ils tiennent compte de la pyramide des âges du personnel et de la répartition par niveau d'étude.

(Voir graphiques ci-contre)

Nathalie BANOTA et Francis BANZA sont chargés de l'organisation des formations. Ils témoignent de cette démarche au cœur des ressources humaines.

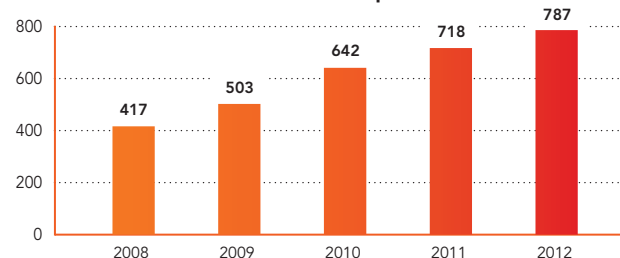
Nathalie BANOTA : « La formation de base du personnel nouvellement engagé repose sur une prise de connaissance globale de la banque et des principaux produits. Il s'agit d'un programme court mais intense qui prépare le nouvel engagé à une prise en charge rapide et efficace du travail pour lequel il a été engagé. S'en suivent, en fonction des besoins rencontrés, des formations techniques ponctuelles. Des formations sont également organisées à distance pour éviter les déplacements des agents concernés et, de ce fait, pouvoir en augmenter la cadence. Complémentairement à ces formations de base, nous organisons des programmes qui s'inscrivent dans une optique à plus long terme; ils portent sur le développement humain et managérial, ainsi que sur le renforcement des compétences bancaires. Dans cette optique, nous inscrivons également des cadres aux formations diplômantes organisées en cycles de deux ans à Kinshasa par l'Institut Technique de Banque (ITB). »

Francis BANZA : « La culture de la banque est une culture de service, de qualité et de dynamisme. Nous sommes attentifs aux besoins des clients, nous les accueillons, nous prenons leurs soucis à cœur, nous les accompagnons par une relation personnalisée. Et nous pouvons le faire, comme nous l'avons démontré avec l'accueil de milliers de fonctionnaires. Toute la banque s'est mobilisée à cet effet... Même la télévision s'en est fait l'écho! Sans des programmes de formation adaptés à cette démarche "orientée client", ce n'aurait pas été possible dans de bonnes conditions. »

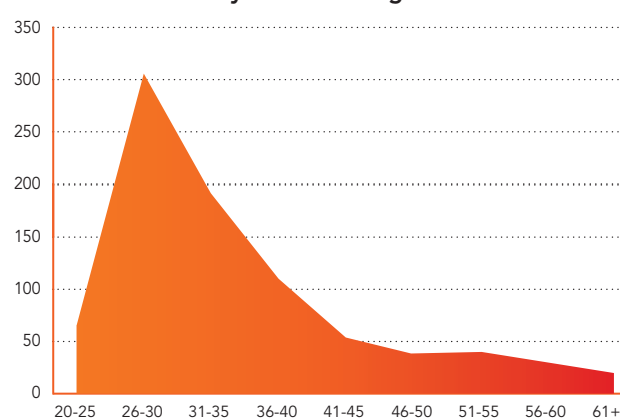
Nathalie BANOTA : « La TMB est équipée en salles de formation appréciées pour leurs capacités d'accueil, tant à Kinshasa qu'à Lubumbashi et à Goma. Notre centre et nos programmes de formation sont désormais reconnus pour leurs qualités, non seulement par les membres du personnel et les jeunes diplômés qui postulent à la TMB, mais également par nos concurrents. Nous voulons que nos agents soient polyvalents et nous mettons la barre très haut à cet effet. La TMB vise l'excellence. »

➤ Quelques statistiques RH au 31/12/2012

Nombre d'emplois



Pyramide des âges



5. Une gestion prudentielle saine

L'exercice de l'activité bancaire est indissociable de la prise de risques. Un des piliers de la gestion de certains risques est la mise en place d'un dispositif de gestion prudentielle cohérent et efficace. Au plan national, la réglementation édictée par la Banque Centrale du Congo (Instruction n°14) rend obligatoire le respect des normes prudentielles de gestion.

Daniel KASONGO, chef du département Comptabilité centrale : « *La Trust Merchant Bank fait partie du cercle très restreint des établissements bancaires congolais qui respectent rigoureusement les normes prudentielles de gestion. A titre illustratif, elle affiche un ratio de liquidité de 122 %, contre une norme nationale et internationale de 100 %.*

Le pilotage stratégique de l'institution est bâti sur une gestion bilancielle saine et prudente, qui s'articule autour de l'observance stricte des ratios prudentiels nationaux et internationaux. Un système de reporting fiable permet de remonter l'information de gestion prudentielle au management en temps réel. »

D'autre part, l'environnement réglementaire est en perpétuelle évolution. La crise financière de 2008 et la crise économique qui s'en est suivie, ont mis les banques sous les feux de la rampe. Dans la foulée, les normes de Bale III ont été publiées. La crise actuelle de la dette souveraine en Europe rappelle encore que le système financier doit faire preuve de prudence dans la prise des risques, notamment le risque de contrepartie.

Daniel KASONGO : « *Anticipant sur l'application, dans un avenir proche, des normes de Bale III en RDC, la Trust Merchant Bank a fait un stress testing de l'impact de cette évolution prudentielle. Les résultats sont plus que satisfaisants, et l'une des innovations apportées par cette nouvelle réglementation internationale est d'application à la TMB depuis le début de ses activités : il s'agit de la constitution des coussins contracycliques. Le ratio d'effet de levier dépasse le triple de la norme Bale III. Les deux ratios de liquidité (liquidity coverage ratio et net stable funding ratio) sont globalement respectés. Et le point d'ancrage que constituent les fonds propres renseigne que les fonds propres réglementaires actuels de la TMB sont largement supérieurs aux fonds propres économiques requis... Nous envisageons l'avenir avec confiance et sérénité. »*

Évolution des ratios prudentiels de la TMB :

				← en % →	
	Norme BCC	2012	2011		
Solvabilité de base	>7	11	11		
Solvabilité générale	>10	20	20		
Coefficient de liquidité	>100	122	102		
Coefficient de transformation	>80	231	297		
Coefficient de couverture des immobilisations corporelles par les fonds propres	>100	114	111		





Partie 2

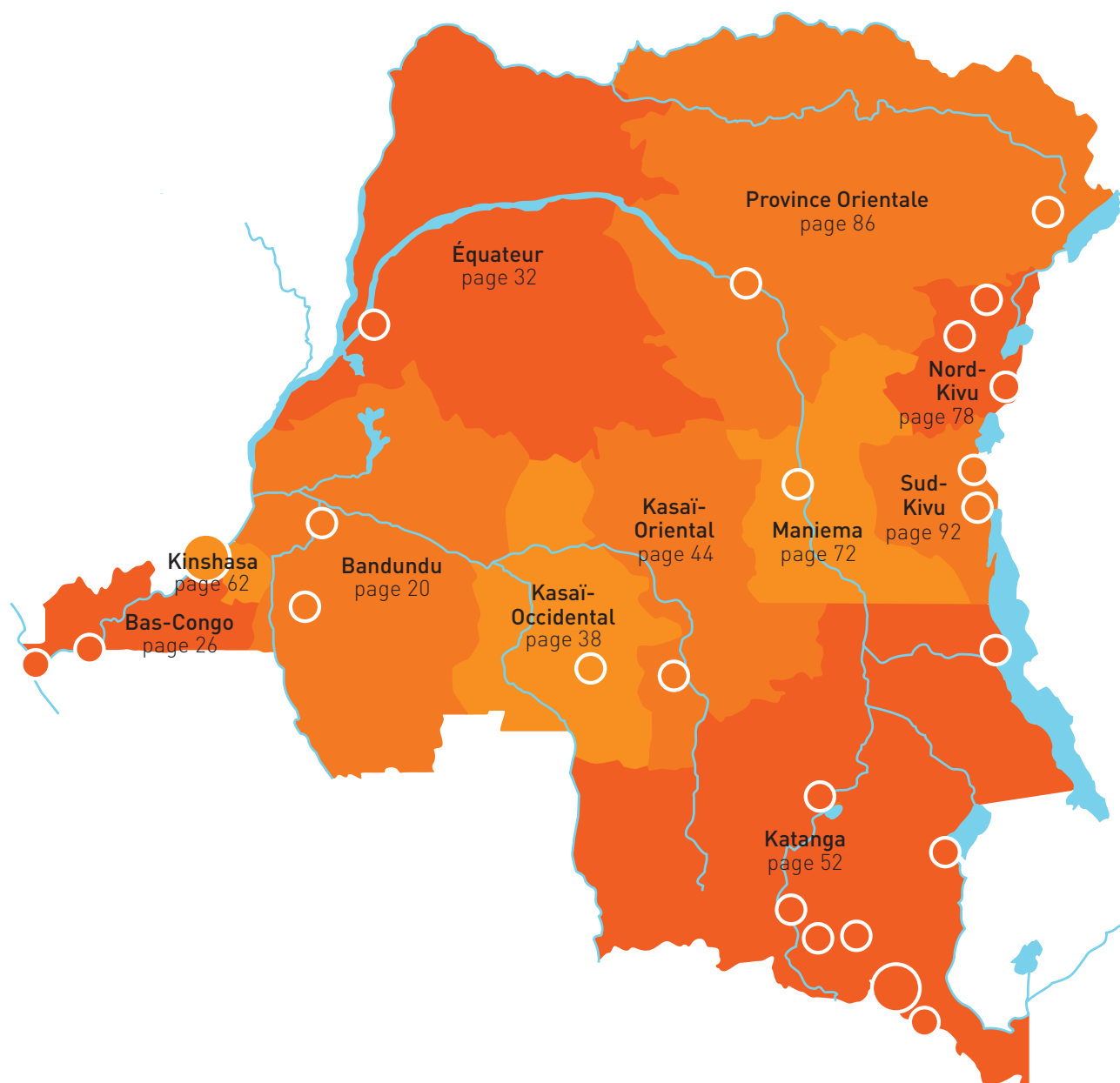
VOYAGE EN « PAYS TMB », AU CŒUR DE LA RDC

• Découvrir le « pays TMB »	18	• La province du Nord-Kivu	78
• L'offre TMB	19	• La province Orientale	86
• La province du Bandundu	20	• La province du Sud-Kivu	92
• La province du Bas-Congo	26		
• La province de l'Equateur	32		
• La province du Kasai-Occidental	38		
• La province du Kasai-Oriental	44		
• La province du Katanga	52		
• La province de Kinshasa	62		
• La province du Maniema	72		

DÉCOUVRIR LE « PAYS TMB »

QUATRE-VINGTS pages inédites à explorer pour découvrir le « pays TMB », les onze provinces de la RDC que la TMB est la première banque à couvrir par un service bancaire complet et performant.

En plus de couvrir toutes les provinces du pays, la TMB est dès à présent active dans 21 des 26 provinces qui devraient former la nouvelle géographie politique prévue par la Constitution née des élections de fin 2006.



L'OFFRE TMB

Banque de proximité, la TMB est bien perçue comme telle. Elle offre à tous la possibilité d'avoir un compte bancaire. En cela, elle a révolutionné la perception de la banque au Congo par les particuliers et les PME qui ont longtemps cru que seules les grandes sociétés pouvaient avoir accès au monde bancaire.

Banque universelle, la TMB cible tous les segments du marché et est ainsi devenue la banque de référence pour :

- les particuliers, les commerçants et les indépendants ;
- les petites, moyennes et grandes entreprises ;
- les employés des secteurs public et privé ;
- les institutions nationales et internationales.

La TMB offre une gamme de produits et services adaptés à ses clients à des tarifs très compétitifs. Les produits et services disponibles sont notamment :

- le compte courant sans frais pour les salariés, avec le service de notification SMS alerte ;
- le compte courant classique pour les grands opérateurs économiques avec des frais de transfert peu élevés tant vers les autres banques locales que vers l'international ;
- le compte épargne rémunéré à 2% l'an, intéressant pour les clients qui préparent leur retraite, ou pour ceux qui ont un projet à réaliser ou un investissement à prévoir ;
- le compte épargne jeune, qui présente l'avantage d'une rémunération mensuelle et permet de garantir l'avenir des enfants mineurs ;
- la monétique avec différentes cartes proposées : les cartes de débit sont généralement appréciées par les salariés, et les cartes prépayées et de crédit par l'ensemble de la clientèle grâce à leur faible coût ;

- le TMB Netbanking pour les clients qui souhaitent consulter leur compte sur internet partout dans le monde, en vérifier l'historique et effectuer des transactions nationales et internationales.

D'autres services proposés par la TMB ne sont pas nécessairement liés à la détention d'un compte, notamment :

- PEPELE, la messagerie financière de la TMB qui permet d'effectuer des transferts nationaux dans toutes les agences du réseau, et cela même sans avoir de compte à la TMB ;
- les paiements pour le compte de régies financières : douanes, impôts.

Les atouts de la TMB

La TMB se distingue par la qualité du service offert à sa clientèle : accueil chaleureux, rapidité d'exécution et professionnalisme sont ses priorités.

Pour satisfaire à ce standard de qualité, la TMB recrute les meilleurs éléments et les forme au sein de son centre de formation qui est une référence dans le secteur.

Par ailleurs, les agences TMB sont autant de cadres d'accueil agréables et spacieux, appréciés par les clients. Le réseau d'agences à travers le pays est un atout indéniable de la TMB et lui octroie une excellente connaissance du terrain, partout dans le pays.

Enfin, la TMB a joué un rôle majeur dans la bancarisation des fonctionnaires, des agents de la police et de l'armée ; en cela, elle a certes aidé les institutions publiques, mais plus encore les agents et fonctionnaires en leur donnant accès aux services bancaires.

La province du

BANDUNDU





LE BANDUNDU

La TMB est présente à Bandundu-Ville, chef-lieu de la province, où l'agence a ouvert ses portes le 27 janvier 2011. Une nouvelle agence TMB s'ouvrira dans la province, à Kenge, dans le courant de 2013.

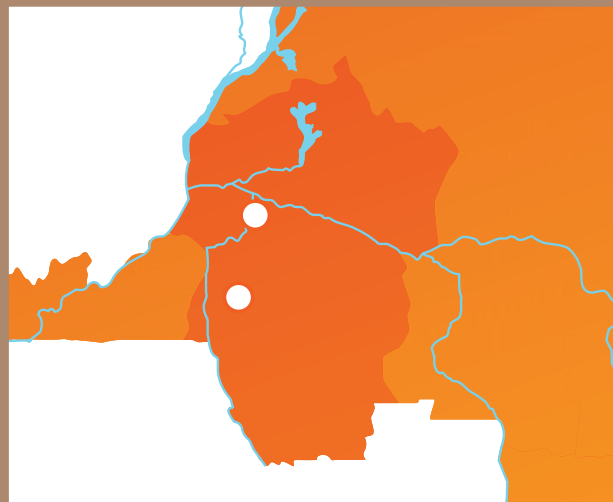
La TMB y emploie 11 personnes.

Quatre banques sont opérationnelles dans la province.

Superficie de la province :
295 658 km²

Nombre d'habitants :
8,6 millions

Principales villes :
Bandundu et Kikwit



Les principales activités économiques de la province du Bandundu :

- le commerce général, principalement avec Kinshasa ;
- l'élevage de gros bétail par quelques grandes sociétés.

La fin des travaux de la Nationale 1, reliant Kikwit à Kinshasa, a permis à la province du Bandundu de s'approvisionner plus facilement à Kinshasa, distante de 420 km et d'y trouver de nouveaux débouchés pour l'économie de la province. L'utilisation de la voie routière s'avère très intéressante eu égard aux coûts relativement élevés du transport aérien.

Kikwit est un carrefour important de la province, en plein essor. L'activité économique s'y développe alors que Bandundu-Ville est plutôt une ville administrative qui abrite les représentations d'organismes internationaux.

Les perspectives

La banque entend poursuivre son expansion dans la province du Bandundu. L'ouverture d'une agence à Kenge est prévue en 2013 et bénéficiera au développement de l'activité économique régionale. L'ouverture d'une agence à Kikwit est également envisagée, du fait de l'intense activité économique de la ville, de son accessibilité à Kinshasa, et du nombre important de fonctionnaires qui y travaillent.



Une classe d'école à Izeli





Transport de veaux sur la rivière Kasai (ici, destinés à l'exportation vers le Bénin)



Henry Mufuta,
chef d'agence à Bandundu



La TMB se distingue par une offre de produits et services de qualité, par l'accueil et le professionnalisme au profit de la clientèle qui bénéficie d'une tarification compétitive et du vaste réseau d'agences de la banque qui couvre l'entièreté du pays.

La province du

BAS-CONGO





Vue sur l'église et le gouvernorat de Matadi



LE BAS-CONGO

La TMB est présente à Matadi, chef-lieu de la province, et à Muanda. L'agence de Matadi a ouvert ses portes le 18 janvier 2010 et celle de Muanda le 20 juillet 2010.

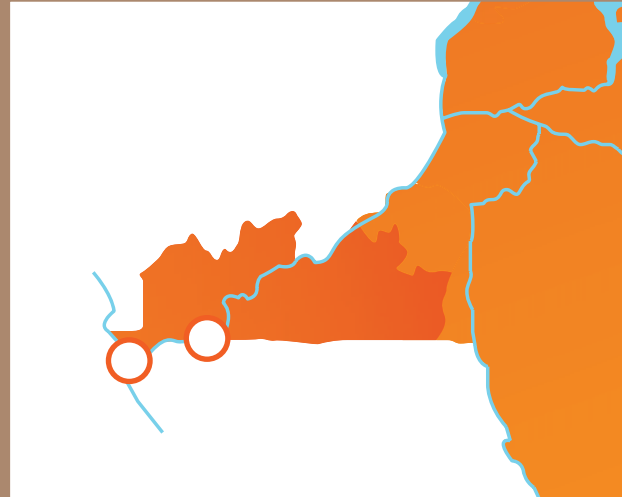
La TMB y emploie 20 personnes : 15 à Matadi et 5 à Muanda.

Neuf banques sont opérationnelles à Matadi et trois à Muanda.

Superficie de la province :
53 920 km²

Nombre d'habitants :
4,8 millions

Principales villes :
Matadi et Boma



Les principales activités économiques de la province du Bas-Congo

- A Matadi, de nombreuses activités de services sont liées au développement de l'activité portuaire.
- A Muanda, l'activité se concentre essentiellement sur le secteur pétrolier et les services qui l'entourent.
- L'agriculture joue un rôle important car la province est un des greniers qui approvisionnent la ville de Kinshasa.
- Le secteur industriel est également présent avec des industries phares telles les cimenteries, la minoterie et l'exploitation pétrolière.

L'essentiel de l'activité de la province du Bas-Congo porte sur l'import/export du fait de la présence des deux ports internationaux de Matadi et de Boma. Autour de ce secteur moteur, se sont développées de nombreuses activités de services.

A Matadi, un important segment de clientèle est constitué par les opérateurs en douane via le guichet unique DGDA. A Muanda, les commerçants et les pétroliers constituent les principales cibles de clientèle.

Les perspectives

La construction du port en eau profonde de Banana entraînera certainement l'accroissement du trafic au niveau de Matadi et Boma. Muanda sera d'ailleurs la principale bénéficiaire de ce boom en perspective.

L'exploitation pétrolière devrait, à terme, entraîner le développement de l'ensemble de la région.



Le port de Matadi



Tortue luth, la plus grande des espèces de tortues marines (jusqu'à 1,80 mètre et 500 kg), venue pondre ses œufs sur la plage de Muanda



Récolte d'huitres dans le Parc marin des Mangroves, une réserve naturelle créée en 1992, située sur la rive nord de l'embouchure du fleuve Congo, territoire de Muanda



Construction d'un nouveau quai dans le port de Matadi



Christian Mantomina Ndwenga,
chef d'agence à Matadi



La province de

L'ÉQUATEUR





Usine brassicole à Mbandaka



L'ÉQUATEUR

La TMB est présente à Mbandaka, chef-lieu de la province, où l'agence a ouvert ses portes le 24 août 2010.

La TMB y emploie 9 personnes.

Trois banques sont opérationnelles dans la province.

Superficie de la province :

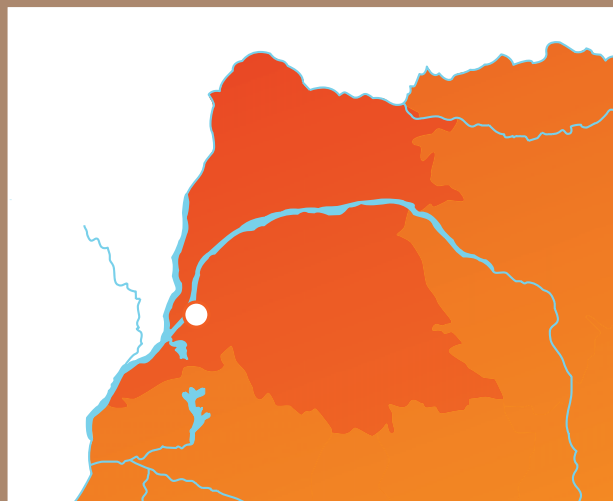
403 292 km²

Nombre d'habitants :

7,9 millions

Principales villes :

Mbandaka, Zongo et Gbadolite



Les principales activités économiques de la province de l'Équateur :

- l'agriculture ;
- le commerce général.

Le secteur agricole est dépendant de l'appui des organismes internationaux tels que le PAM (Programme Alimentaire Mondial) et la FAO (Organisation des Nations Unies pour l'alimentation et l'agriculture).

L'activité commerciale implique d'importants flux financiers vers Kinshasa, initiés par les opérateurs économiques, notamment les commerçants, pour leurs achats de marchandises.

Les ONG locales, soutenues par des ONG internationales et les agences des Nations Unies, sont très actives.

Les perspectives

Les perspectives de développement de la province de l'Équateur pourraient inciter la TMB à s'étendre vers Gemena pour son activité économique et vers Bumba compte-tenu de ses transactions commerciales avec l'Est du pays où la TMB a une forte représentation.



Marché sur le fleuve Congo
à Mbandaka



Contrôle qualité de la production de
boissons et stockage de caisses de bière





En pirogue, dans la brume matinale, vers le marché voisin de Mbandaka



Jean-Daniel Kalala,
chef d'agence à Mbandaka

La province du

KASAÏ OCCIDENTAL



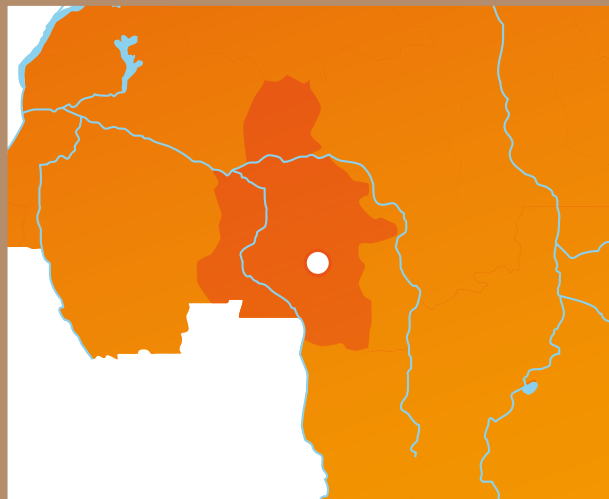


LE KASAÏ-OCCIDENTAL

La TMB est présente à Kananga, chef-lieu de la province, où l'agence ouvre ses portes en 2013.

La TMB a engagé 11 personnes pour le lancement de l'agence. Ces agents ont été formés à Kinshasa pendant plusieurs semaines avant de revenir contribuer au succès de la banque dans la province du Kasai-Occidental.

Trois banques sont opérationnelles dans la province, deux à Kananga et une à Tshikapa.



Superficie de la province :

154 742 km²

Nombre d'habitants :

5,7 millions

Principales villes :

Kananga, Tshikapa et Ilebo

Les principaux faits marquants de 2012

Le Kasai-Occidental représente l'aboutissement du déploiement de la TMB à l'échelle nationale car la province était « la pièce manquante du puzzle ».

L'ouverture d'une agence à Kananga illustre le défi logistique que représente l'installation d'une agence ; elle témoigne du positionnement de la TMB en tant que banque de proximité, dans la bancarisation des populations et des opérateurs économiques.

Les principales activités économiques de la province du Kasai-Occidental

- L'activité commerciale est prépondérante.
- A Tshikapa, le commerce de diamants est une activité majeure.
- A relever également : l'exploitation de l'or à Luiza et l'agriculture.

Le secteur de l'exploitation artisanale du diamant connaît une baisse d'activités du fait de la chute du cours du diamant.

Les activités commerciales sont intenses entre le Kasai-Occidental et les provinces frontalières.

En ce qui concerne les activités industrielles, on peut mentionner la présence d'une brasserie et de PME.



Au cœur de la ville de Kananga et des plantations d'ananas avoisinantes





L'ananas du Kasai-Occidental est réputé parmi les meilleurs au monde.



Les perspectives

La TMB vient de s'implanter dans la province. Ses perspectives de développement sont en phase avec celles de la province.



La fin des travaux d'aménagement de la nouvelle agence TMB à Kananga



La province du

KASAI ORIENTAL



MFUMU WA MAKU





DIAMANT



A Mbuji-Mayi, les couleurs animent les façades des commerçants de diamants.



LE KASAÏ-ORIENTAL

La TMB est présente à Mbuji-Mayi, chef-lieu de la province, où l'agence a ouvert ses portes le 10 décembre 2012. L'agence était déjà opérationnelle pour la paie des fonctionnaires dès octobre 2012.

La TMB y emploie 23 personnes.

Deux banques sont opérationnelles dans la province.

Superficie de la province :

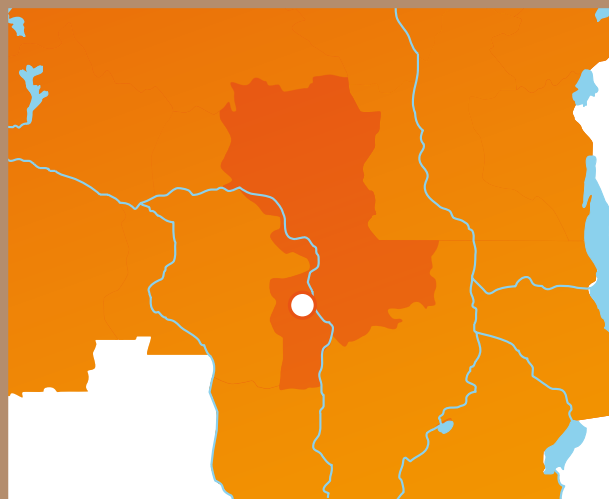
170 302 km²

Nombre d'habitants :

7,1 millions

Principales villes :

Mbuji-Mayi et Mwene-Ditu



Le principal fait marquant de 2012

L'ouverture de l'agence de Mbuji-Mayi en décembre 2012 constitue le fait le plus important du développement de la TMB dans la province.

Les principales activités économiques de la province du Kasai-Oriental :

- l'exploitation du diamant industriel ;
- le commerce.

La principale activité de la province est l'exploitation du diamant industriel ; les difficultés rencontrées par le secteur ont entraîné une baisse des activités économiques de la province, la plupart des autres secteurs dépendant du diamant.

En outre, le secteur ferroviaire connaît des difficultés et Mbuji-Mayi, qui est une ville enclavée dépendant du rail pour l'acheminement des marchandises, en souffre.

Certains opérateurs économiques ont de ce fait quitté la province.

Cependant, la reprise progressive des activités diamantaires, l'arrivée d'opérateurs privés dans le secteur du diamant, la réhabilitation du chemin de fer et des routes reliant le Kasai tant à l'ouest qu'au sud du pays sont des signaux forts d'une relance économique certaine.

Les perspectives

La TMB s'est implantée en décembre 2012 dans la province. Avec la reprise attendue des activités diamantaires et l'amélioration du trafic ferroviaire, l'ouverture d'une agence à Mwene-Ditu serait un levier de croissance indiqué.



Mine de diamants à Mbuji-Mayi



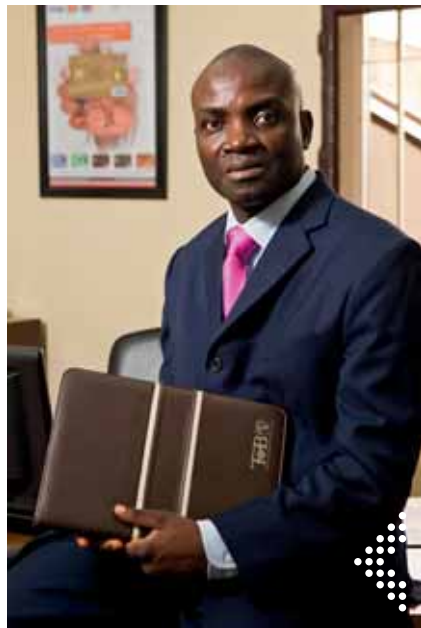


Un diamant de 114 carats trouvé récemment près de Mbuji-Mayi









Jean-Marie Manzono Mwanansele,
chef d'agence à Mbuji-Mayi



La province du

KATANGA





LE KATANGA

La TMB est présente à Lubumbashi, chef-lieu de la province, et dans sept autres villes : Fungurume, Kamina, Kalemie, Kasumbalesa, Kilwa, Kolwezi et Likasi.

La TMB a démarré ses activités dans la province du Katanga en août 2004 et y a établi son siège social. Elle compte dix-huit agences et guichets dans la province. Lubumbashi est desservie par dix agences TMB, avec l'ouverture d'une agence dans la commune de la Ruashi le 7 mai 2013. Une nouvelle agence et un nouveau guichet TMB s'y ouvriront dans le courant de 2013. Les villes de Fungurume, Kamina, Kasumbalesa, Kilwa, Kolwezi et Likasi sont dotées chacune d'une agence, tandis que la ville de Kalemie compte une agence et un guichet.



La TMB y emploie 391 personnes.

Neuf banques sont opérationnelles dans la province.

Superficie de la province :
496 877 km²

Nombre d'habitants :
6,1 millions

Principales villes :
Lubumbashi, Likasi, Kolwezi et Kalemie

Les principaux faits marquants de 2012

- Les ouvertures d'agences à Kasumbalesa et Kamina ont permis d'achever la couverture des grandes agglomérations de la province.
- La TMB a également renforcé sa présence à Lubumbashi avec la réouverture de l'agence Moero – le berceau de la TMB – et le déménagement de l'agence de la Kenya vers l'agence Kamalondo dans le prestigieux stade du TP MAZEMBE.
- La forte progression des dépôts de la clientèle atteste du capital confiance dont jouit la TMB.
- L'enveloppe des crédits alloués confirme la détermination de la banque à intervenir directement sur le développement de la province et de ses administrés.
- La bancarisation du pays se poursuit à grands pas avec de plus en plus de comptes ouverts.



La salle de contrôle d'une société minière

Le siège social de la TMB à Lubumbashi



Les principales activités économiques de la province du Katanga

Le Katanga est une province riche et dynamique. A juste titre, elle est souvent qualifiée de nouvel Eldorado. Elle offre des opportunités aux acteurs de tous les secteurs de la vie économique.

- Le moteur de cette effervescence trouve sa source dans les gisements de cuivre et de cobalt qui attirent de grands groupes, désireux d'investir dans l'exploitation de ces mines.
- Les effets d'entraînement sur des secteurs comme l'agriculture ou la petite industrie tardent toutefois à se faire sentir.
- Le commerce est également en plein essor et une classe moyenne dynamique renforce chaque jour les rangs des producteurs de valeur ajoutée. Les plus créatifs et les plus audacieux lancent de petites industries qui ravitaillent un marché local de plus en plus demandeur.
- Un autre secteur en plein essor est celui des services. Souvent en support des secteurs minier, financier ou commercial, cette activité florissante s'illustre par l'ouverture de nombreuses entreprises logistiques, de transport et de dédouanement.

Production des plaques de cuivre par électrolyse





La gare de Lubumbashi

L'offre TMB

La TMB est à l'origine une banque « retail ». Sa vocation est axée sur le service à l'individu.

La banque est née du constat que la population congolaise était exclue du système financier du pays. C'est ainsi qu'au Katanga, la TMB a fait œuvre de pionnière, en ouvrant des comptes pour tous. Elle est donc aujourd'hui l'institution la mieux outillée pour répondre aux attentes d'un public de plus en plus important et exigeant.

La TMB ne néglige pas pour autant les autres métiers de la banque tels que le Commercial Banking (qui englobe les PME) et le Corporate Banking, dans une définition et une optique liées aux moyens des banques de la place. Elle sert également une importante clientèle institutionnelle.

Cette approche de banque universelle est une nécessité tant du point de vue de la répartition des risques que de la pénétration de marchés.

Les points forts de la compétence distinctive de la TMB au Katanga

- La TMB se distingue par son histoire liée à la province du Katanga où elle trouve son origine. Son réseau d'agences couvre toutes les grandes villes du Katanga et davantage. La TMB est aussi la seule banque du pays à avoir son siège social au Katanga, ce qui renforce ce sentiment de proximité.
- L'atout majeur de la banque consacre l'alliance des compétences de banquiers aguerris avec le dynamisme des jeunes recrues qui sont passées par l'école de formation réputée de la TMB.
- Le siège de la banque est unique tant par son architecture que par ses capacités et structures d'accueil, dont les 21 guichets, assortis d'une dizaine de bureaux, révèlent la vision d'une banque qui place le service au centre de ses préoccupations.



Sele Mulumba,
chef d'agence au siège
de Lubumbashi





La TMB mise sur la qualité de l'accueil réservé à ses clients dans chacune de ses agences. Un effort particulier a été accompli en ce sens au siège de Lubumbashi, berceau de la banque. L'architecture extérieure a été préservée et mise en valeur ; les espaces intérieurs caractérisent une banque moderne, dynamique et ambitieuse, au service des particuliers, des commerçants, des TPE et PME, ainsi que des grandes entreprises actives dans la région... Un modèle unique en son genre.

- Alors que la tendance est à une dématérialisation des relations entre le client et son banquier, la TMB continue à renforcer les relations humaines qui sont la clé de voûte de toute relation commerciale.
- Les moyens techniques déployés par la TMB sont considérables. Ils permettent de mieux sécuriser cette relation commerciale, de remplir les exigences en matière de conformité et de connaissance du client tout en délivrant efficacité et modernité.
- Le NetBanking et un réseau de guichets automatiques bancaires offrent aussi une flexibilité supplémentaire pour ceux qui le désirent.
- Enfin, la proximité de la hiérarchie permet à chaque client de se sentir reconnu et considéré.

Les perspectives

Le Katanga est riche en possibilités et opportunités dont la combinaison constitue un socle sur lequel la banque s'emploie à développer des activités florissantes, au service de tous les agents économiques.

Le développement de la province et de la banque sont intimement liés.

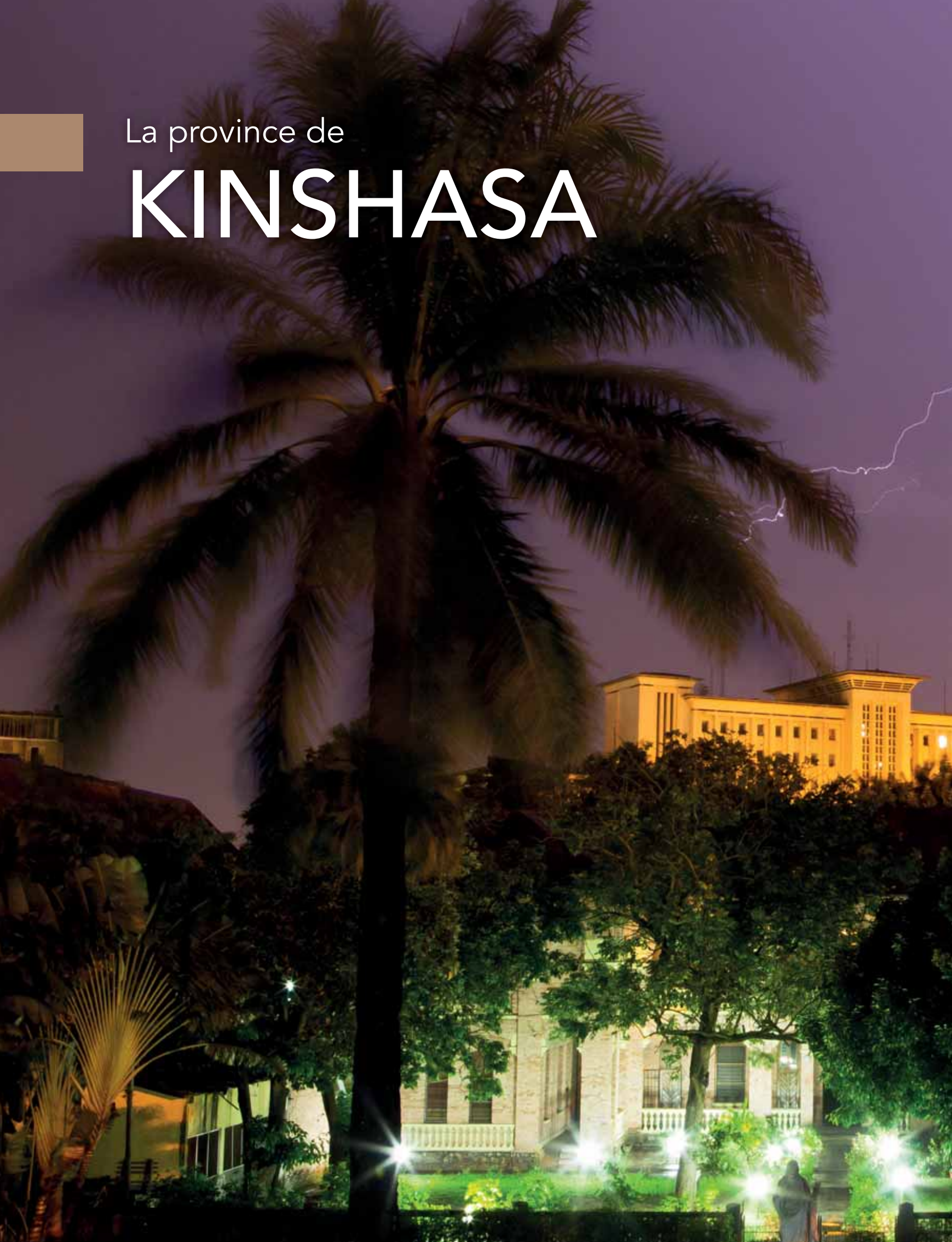
Née au Katanga, la TMB est désormais présente partout en RDC. C'est un atout indéniable dont bénéficient tous les clients de la banque, où qu'ils soient à travers le pays. Ce réseau est un extraordinaire levier de croissance pour toutes les agences de la banque et, par conséquent, tous les clients.





La province de

KINSHASA





KINSHASA

La TMB est présente à Kinshasa, où le siège a été inauguré en avril 2007. Elle compte vingt-cinq agences et guichets dans la ville-province. Deux nouvelles agences TMB s'y ouvriront, dans le courant de 2013.

La TMB y emploie 272 personnes.

Dix-huit banques sont opérationnelles dans la province.

Superficie de la province :

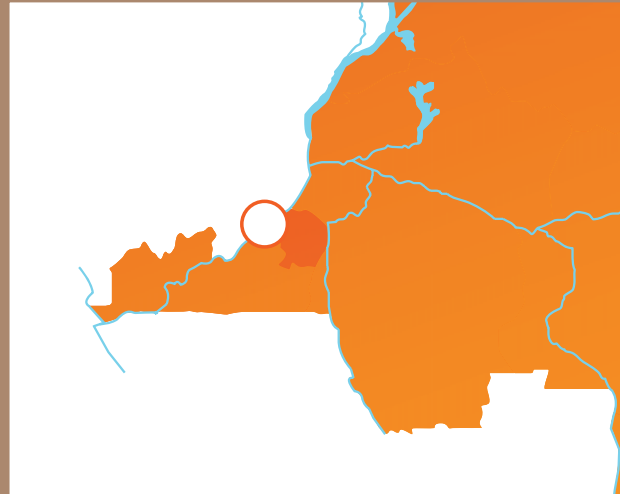
9 965 km²

Nombre d'habitants :

9,8 millions

Principale ville :

Kinshasa



Les principaux faits marquants de 2012 :

- l'augmentation significative du nombre d'agences et de guichets avec l'ouverture de 9 agences et guichets en 2012, soit un total de 25 agences et guichets à ce jour après six années de présence sur le marché kinois ;
- le développement significatif du nombre de clients en 2012, notamment du fait de la bancarisation de la paie des fonctionnaires ;
- la croissance soutenue et continue des dépôts de la clientèle et du portefeuille crédit.

Les principales activités économiques de la province de Kinshasa

Kinshasa est la capitale du pays et compte à ce titre :

- les centres de décision des ONG internationales et nationales ;
- les directions générales des administrations et entreprises publiques ;
- les sièges sociaux des grandes entreprises ;
- une forte densité des segments de clientèles PME et particuliers.

Le commerce, les services et la petite industrie sont les principales activités économiques de Kinshasa, dont la population est particulièrement dynamique et entreprenante.

L'import/export se caractérise notamment par le volume des importations en RDC, dans le secteur agro-alimentaire, la construction, les automobiles et les biens d'équipements.

Dans le secteur des services, le nombre de banques en forte croissance ces dernières années, se maintient désormais à un niveau stable.

L'importance de sa population fait de Kinshasa le plus gros marché de consommation du pays.







L'offre TMB

La TMB s'adresse à tous les segments de la clientèle bancaire :

- particuliers et PME via un large réseau d'agences et des comptes bancaires accessibles à tous ;
- corporate via une agence dédiée à ce segment de clientèle à Kinshasa ;
- administrations publiques ;
- institutions internationales.

Des centaines de femmes viennent se fournir en pains à la boulangerie industrielle pour les revendre dans les rues de la capitale.

Les points forts de la compétence distinctive de la TMB à Kinshasa :

- un service de proximité à travers un réseau de 25 agences et guichets répartis dans la ville et aux alentours ;
- la motivation du personnel, agents clientèle et commerciaux, en relation directe et permanente avec les clients ;
- l'organisation de la formation interne qui permet aux agents TMB d'acquérir les connaissances nécessaires à leur fonction et d'être coachés sur les réalités du métier de banquier.

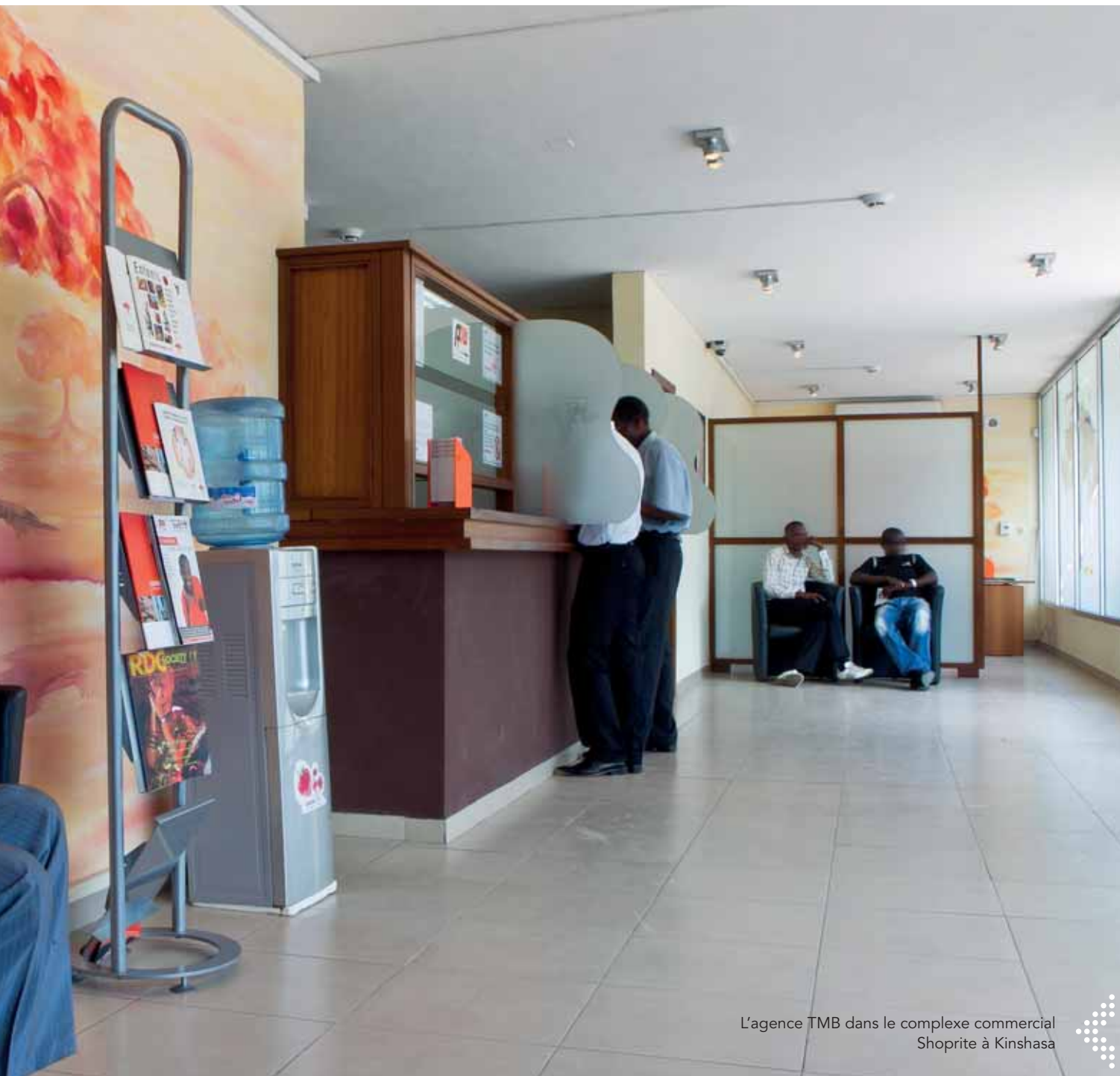




Des chefs d'agences et des équipes formés pour accueillir les clients dans les meilleures conditions de service et de qualité.

Les perspectives

La croissance du réseau de la TMB à Kinshasa suivra l'évolution démographique de la ville-province en développement constant.



L'agence TMB dans le complexe commercial Shoprite à Kinshasa



La province du

MANIEMA





LE MANIEMA

La TMB est présente à Kindu, chef-lieu de la province, où l'agence a ouvert ses portes le 20 avril 2011.

La TMB y emploie 17 personnes.

Trois banques sont opérationnelles dans la province.

Superficie de la province :
132 250 km²

Nombre d'habitants :
2,2 millions

Principale ville :
Kindu



Les principales activités économiques de la province du Maniema

Le commerce, l'industrie, les mines, le transport, l'agriculture et l'élevage constituent le cœur de l'activité économique.

De nombreuses PME, des ONG, des entreprises publiques et privées sont actives qui justifient l'implantation et le développement de la TMB à Kindu.

La province du Maniema est la province la plus enclavée du pays. La présence de la TMB, première banque à s'implanter dans la province, a contribué à son désenclavement et à la reprise des activités économiques dans les secteurs du commerce, de l'import/export, des mines et de l'agriculture.

Les perspectives

Depuis 2012, on observe une reprise économique dans la province.

La TMB est la première banque à s'implanter dans la province et entend accompagner le développement économique de celle-ci.





La récolte du riz près de Kindu







Léon Ngoy Kitenge,
chef d'agence à Kindu



La province du

NORD-KIVU





Le lavage des grains de café avec, en arrière-plan, le lac Kivu



LE NORD-KIVU

La TMB est présente à Goma, chef-lieu de la province, et dans deux autres villes : Beni et Butembo. La TMB a ouvert ses portes à Goma le 25 août 2009. Elle compte cinq agences et guichets dans la province. Goma est desservie par deux agences et un guichet TMB. Une nouvelle agence TMB s'y ouvrira dans le courant de 2013. Les villes de Beni et Butembo sont dotées chacune d'une agence.

La TMB y emploie 58 personnes: 34 à Goma, 13 à Beni et 11 à Butembo.



Onze banques sont opérationnelles dans la province, toutes les onze à Goma et cinq à Beni et Butembo. La province se caractérise également par le dynamisme des coopératives d'épargne et de crédit.

Superficie de la province :
59 483 km²

Nombre d'habitants :
6,2 millions

Principales villes :
Goma, Beni et Butembo

Les principaux faits marquants de 2012

Les ouvertures de nouvelles agences à Ihusi (le 25 janvier), à Beni (le 27 août) et à Butembo (le 29 août) ont marqué le développement de la TMB au Nord-Kivu en 2012.



Les principales activités économiques de la province du Nord-Kivu

- A Beni :
 - le commerce transfrontalier de gros, demi-gros et de détail florissant ;
 - l'agriculture en fort développement ;
 - l'import-export ;
 - une brasserie ;
 - le café et la papaine ;
 - le transport terrestre.

- A Butembo :
 - l'importation de produits manufacturés ;
 - l'exportation de produits agricoles (café, quinquina, thé, cacao...) et miniers (cassitérite, wolframite, coltan) ;
 - l'élevage ;
 - quelques industries (usine de café, savonneries).

Le chukudu, grande trottinette en bois très utilisée dans l'est du Congo pour le transport de marchandises



- A Goma :
 - le commerce de produits manufacturés importés ;
 - l'exportation de produits miniers (cassitérite et coltan) et agricoles (café) ;
 - l'élevage ;
 - le transport lacustre ;
 - l'hôtellerie ;
 - le secteur pétrolier ;
 - le secteur immobilier en expansion ;
 - l'agro-alimentaire ;
 - le commerce général ;
 - les industries.

Il importe de relever une forte concentration d'ONG nationales et internationales qui trouvent dans la TMB un partenaire de premier choix pour les accompagner dans leurs activités ; elles emploient des milliers de personnes et contribuent ainsi à résorber le chômage.

A Beni et Butembo, du fait des nombreuses guerres et des multiples conflits qui ont embrasé la région, la quasi-totalité des activités économiques étaient au ralenti. Cependant, depuis un moment, la situation semble évoluer positivement ; ainsi de plus en plus d'usines naissent malgré des difficultés récurrentes telles les problèmes de coupure de courant ou les

Au cœur d'une plantation de café bordant le lac Kivu





problèmes de transport. Des compagnies aériennes connectent les villes de Beni et Butembo au reste du pays et permettent ainsi d'écouler la production locale. Des sociétés sont actives dans la production d'eau en bouteille et une brasserie fonctionne. De petites entreprises privées se développent dans le transport inter-villes (Beni-Butembo, Beni-Bunia, Beni-Kasindi, Beni- Kisangani via Oicha, Niania et Mambasa, entre autres).

A Goma, les grands secteurs économiques tournent au ralenti depuis la mesure interdisant l'exploitation minière dans la province. Le dynamisme de la population contribue grandement à la croissance économique

de cette province et plus précisément de la ville de Goma. Dévastée en 2002 par l'éruption volcanique du Nyiragongo, la ville connaît à présent un nouvel essor. Le boom immobilier aidant, des immeubles se construisent partout. La population de Goma a trouvé des opportunités d'affaires en se tournant vers l'immobilier, l'élevage, l'agriculture, l'hôtellerie et le commerce général de produits manufacturés et de l'agro-alimentaire. Les hommes d'affaire de Goma ont réussi là où personne ne les attendait et ils méritent d'être encouragés.

A cela s'ajoute le potentiel du Lac Kivu en gaz méthane qui jusqu'à présent reste inexploité.



Lever de soleil sur le volcan Nyiragongo, à une vingtaine de kilomètres au nord de Goma, dans les montagnes des Virunga

Les perspectives

Le lancement de la nouvelle agence Jambo Safari à Goma est prévu dans le courant de l'année 2013.

Le potentiel de développement du Nord-Kivu est immense. La TMB l'accompagne dans sa reconstruction et sa croissance, tout en anticipant les besoins de la population et des opérateurs économiques de la place. Pour cela, des efforts sont fournis en permanence afin d'intégrer le maximum possible de clients des différents secteurs de la vie économique de la région.

La personnalisation de l'offre reste un souci constant pour la TMB qui anticipe les attentes de ses clients en améliorant constamment la qualité de l'offre de services et de produits bancaires.



Arsène Ntambuka Amani, chef d'agence à Goma



La province

ORIENTALE





Près de Kisangani, les pêcheurs Wagenia vérifient leurs nasses deux fois par jour dans les eaux tumultueuses du fleuve Congo.

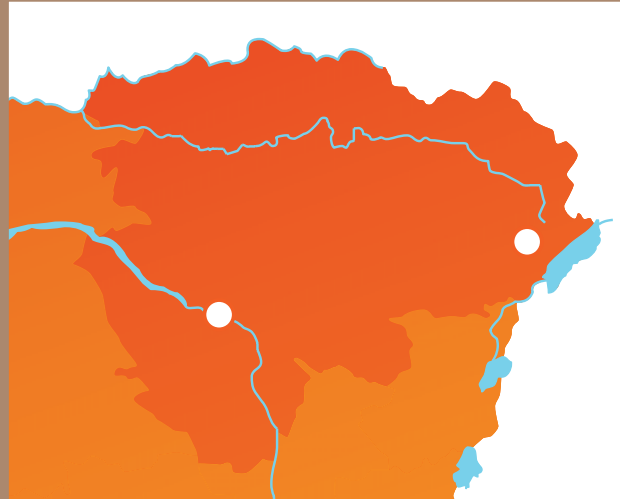


LA PROVINCE ORIENTALE

La TMB est présente à Kisangani, chef-lieu de la province, et à Bunia. La TMB a ouvert ses portes dans la province en octobre 2009. Elle y compte trois agences et guichets. Kisangani est desservie par une agence et un guichet TMB. La ville de Bunia est dotée d'un guichet. Une nouvelle agence TMB s'ouvrira à Bunia dans le courant de 2013.

La TMB y emploie 21 personnes.

Cinq banques sont opérationnelles dans la province.



Superficie de la province :
503 239 km²

Nombre d'habitants :
8,6 millions

Principales villes :
Kisangani et Bunia

Le principal fait marquant de 2012

L'ouverture de l'agence de Kisangani en avril 2012 constitue le fait le plus marquant du développement de la TMB dans la province Orientale en 2012.



Les principales activités économiques de la province Orientale

A Kisangani, le commerce général domine l'activité économique. La ville vit de l'importation de produits manufacturés et écoule une partie de ces importations dans la province du Maniema. D'autre part, elle abrite la seule usine de production de pagnes de RDC.

La province se relève des différentes guerres qui ont secoué le pays et les infrastructures de communication sont à refaire (routes, ponts, etc.). On y observe un début de reprise économique et le secteur minier semble prendre le dessus surtout avec l'énorme potentiel du sous-sol de la province (or, diamant, coltan, fer, pétrole).

Bunia voit le développement de l'activité minière et de nombreuses ONG y sont actives.



Les perspectives

L'ouverture d'une agence grand public à Bunia, poumon économique de la province, viendra renforcer, en 2013, l'offre de proximité de la TMB.

A Kisangani, production de pagnes congolais avec du coton en provenance de l'est du pays



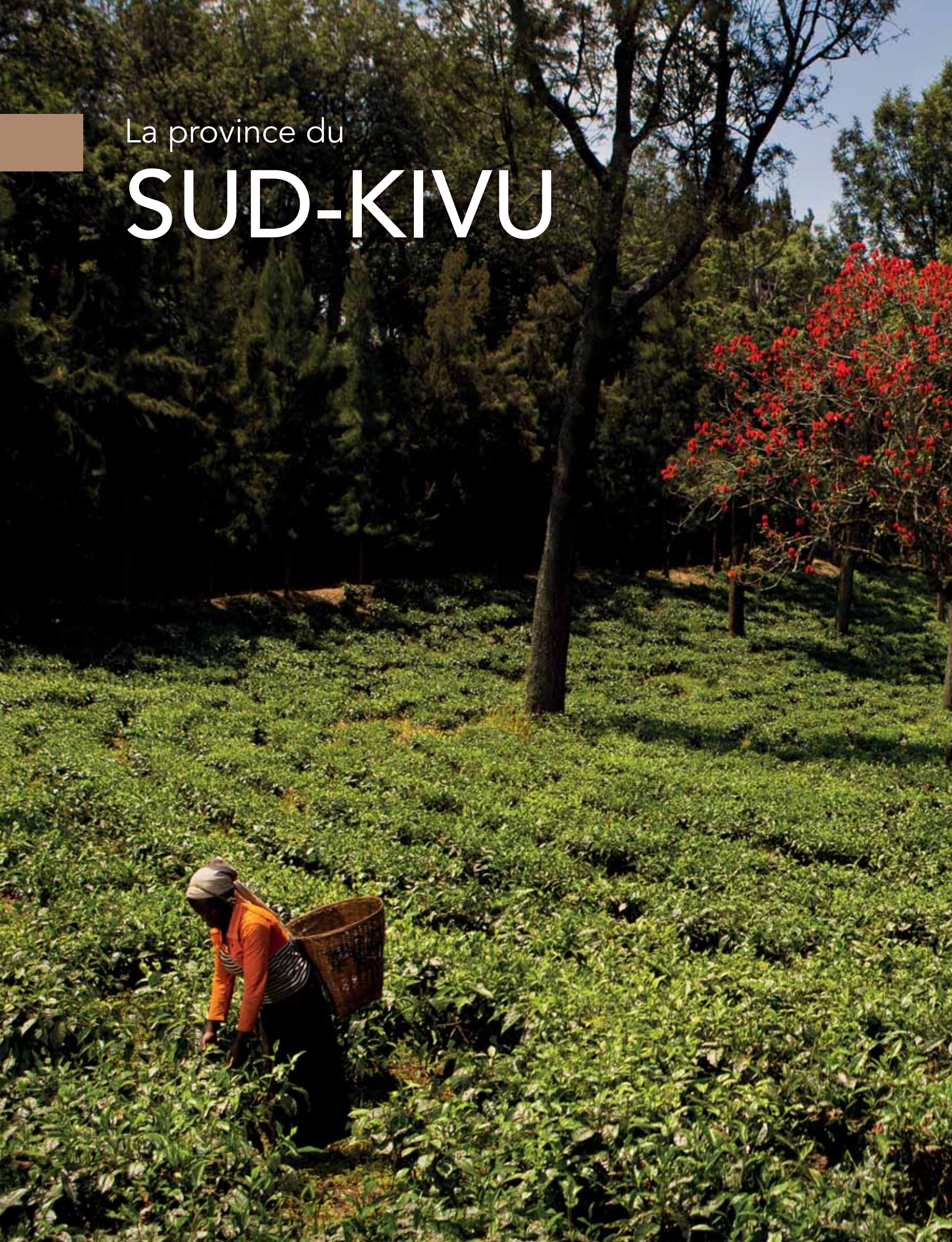




A gauche sur la photo :
Trésor Khasa Mbinzi,
chef d'agence à Kisangani

La province du

SUD-KIVU



Un beau flamboyant (symbole de la TMB) dans
une plantation de thé à Mbayo, à environ 30 km de Bukavu



LE SUD-KIVU

La TMB est présente à Bukavu, chef-lieu de la province, et à Uvira. La TMB a ouvert ses portes dans la province en octobre 2009. Elle y compte trois agences et guichets. Bukavu est desservie par une agence et un guichet dédié à la clientèle institutionnelle. La ville d'Uvira est dotée d'une agence.

La TMB y emploie 39 personnes : 28 à Bukavu et 11 à Uvira.

Six banques sont opérationnelles dans la province.

Superficie de la province :
65 070 km²

Nombre d'habitants :
4,9 millions

Principales villes :
Bukavu et Uvira



Le principal fait marquant de 2012

L'ouverture de l'agence d'Uvira en novembre 2012 est le principal fait marquant de l'année. La TMB a été la première banque commerciale à ouvrir ses portes à Uvira, la dernière banque y ayant fermé ses portes depuis plus de 10 ans. Cette ouverture, saluée par tous, a constitué un signal fort de la TMB pour les clients de la région et a confirmé le rôle majeur de la TMB comme première institution pour la bancarisation des populations congolaises.

Cette ouverture bénéficie aux activités économiques de la province et a surtout permis la connexion de la province du Sud-Kivu avec les autres provinces de la RDC et les pays voisins.

Les principales activités économiques du Sud-Kivu

De par sa position stratégique pour la RDC, à savoir ses frontières internationales avec le Rwanda, le Burundi et la Tanzanie, la province du Sud-Kivu est un carrefour important où négoce et commerces se multiplient au bénéfice de toute la région.

Les activités économiques sont diverses et variées : élevage, agriculture, commerce et pêche, petite industrie, auxquelles s'ajoutent les activités touristiques.

Le Sud-Kivu dispose d'un grand potentiel ; le rétablissement d'une paix durable permettra à ce potentiel de se transformer en opportunité de relance économique de la province.





Malgré l'adversité et les combats, l'atout fondamental de la province demeure le capital humain. Cassés, brisés, humiliés, ces hommes, femmes et enfants continuent à vivre, transformant un quotidien douteux en une opportunité de faire des affaires pour s'en sortir.

Cette richesse humaine s'ajoute aux autres atouts de la province :

- Le potentiel lié aux énergies promet de s'épanouir : énergies hydrauliques (lacs et rivières), gaz méthane, pétrole, tourbe, chaux, etc.
- Le commerce (import/export) prend de l'ampleur. De plus en plus de jeunes de la province vont en Asie s'approvisionner en marchandises aux meilleurs prix.
- La vente de produits de l'agriculture et de la pêche nourrit une population majoritairement jeune et en pleine croissance.
- L'implantation d'industries minières (extractives et de transformation) vient s'ajouter aux industries brassicoles, pharmaceutiques et dérivées.



- Les moyens de transports routiers, lacustres et aériens laissent entrevoir les frémissements d'une économie en pleine effervescence.

Les perspectives

Sur le plan du potentiel, l'exploitation minière artisanale ou industrielle strictement contrôlée, assortie d'une certification sur la provenance des minerais, permettrait à de nombreux négociants et opérateurs de sortir de la clandestinité et de ne plus inconsciemment alimenter une guerre qui se nourrit de toute cette opacité.

Les perspectives et opportunités de développement sont nombreuses.

Dans ce contexte, la TMB entend mettre l'accent sur l'encadrement financier des secteurs de l'élevage, de l'agriculture et de la pêche qui sont vitaux pour la province.



James Komba, chef d'agence à Bukavu









Partie 3

LE RAPPORT FINANCIER

• Rapport du commissaire aux comptes	102
• Bilans	104
→ Bilans actifs et passifs résumés et comparés 2012 et 2011 (p.104), Tableaux de formation du résultat comparés 2012 et 2011 (p.106), Évolution du fonds de roulement (p.107), Tableau de flux de trésorerie (p.107), Structure du bilan en pourcentage (p.108)	
• Notes explicatives accompagnant les états financiers	110
1. Informations générales	110
2. Résumé des principales règles comptables observées	111
3. Évolution du cours de change	112
4. Complément d'informations sur les états financiers	113

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES

À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE DES ACTIONNAIRES
SUR LES COMPTES DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2012

En application des articles 28 et 29 des statuts ainsi que de la disposition n° 49 de la loi bancaire de février 2002 complétée par l'instruction n° 19 de la Banque Centrale du Congo, nous vous faisons rapport, en exécution de notre mandat de Commissaire aux Comptes, sur les états financiers ci-après annexés de la TRUST MERCHANT BANK (TMB) pour l'exercice comptable 2012. Le rapport inclut notre opinion sur les comptes annuels, le compte de résultats et d'engagements, ainsi que toute autre mention complémentaire jugée significative pour l'exercice clos à cette même date.

Attestation sans réserve des comptes de la banque

Nous avons procédé à l'audit des états financiers de TMB; ils ont été établis conformément au Guide Comptable des Etablissements de Crédit (GCEC) recommandé par la Banque Centrale du Congo. Le bilan examiné s'élève à CDF 361,242 milliards avec un bénéfice de CDF 1,068 milliard.

Responsabilité du conseil d'administration de la banque

L'établissement des comptes relève de la responsabilité du Conseil d'Administration de la Banque. Cette responsabilité comprend la conception, la mise en place, le suivi d'un contrôle interne ainsi que le choix et l'application des règles d'évaluation appropriées permettant l'établissement et la présentation sincère des états financiers.



Responsabilité du commissaire aux comptes

Notre responsabilité consiste à exprimer, sur la base de notre contrôle, une opinion sur les états financiers présentés. Notre contrôle a été effectué conformément aux normes de révision comptables internationales. Ces normes requièrent que l'audit soit planifié et réalisé en vue d'obtenir une assurance que les comptes qui sont présentés ne comportent pas d'anomalies significatives et reflètent une image fidèle de la situation de la banque. Nous estimons que les tests d'évaluation, les explications ainsi que les analyses d'évidence effectués constituent une base suffisante et raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.



Opinion

A notre avis, les comptes annuels de la banque sont conformes au rapport de gestion du Conseil d'Administration et, les états financiers établis que nous avons examinés, par référence aux principes comptables généralement admis au plan international, donnent une image fidèle de la situation patrimoniale de la TRUST MERCHANT BANK, du résultat de ses opérations et des flux de trésorerie pour l'exercice clos le 31 décembre 2012.

Mentions complémentaires

L'établissement et le contenu du rapport de gestion de la banque relèvent de la responsabilité du Conseil d'Administration. Nous pouvons néanmoins confirmer que les renseignements fournis ne présentent pas d'incohérences par rapport aux informations venues à notre connaissance dans le cadre de notre mandat.

Sur cette base, nous avons procédé à quelques vérifications spécifiques qui nous ont conduits à inclure les mentions complémentaires ci-après, qui ne sont pas de nature à modifier la portée de notre opinion ci-haut exprimée :

- A l'exception du ratio de position de change qui affiche une norme à la baisse, la TMB a respecté toutes les normes de gestion prudentielles imposées par « l'instruction n° 14 » de la Banque Centrale du Congo ;
- Depuis le 22 décembre 2009, l'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires avait approuvé la proposition du Conseil d'Administration d'augmenter le capital de la banque à concurrence de USD 7 millions pour renforcer la structure financière de la banque, notamment à travers ses fonds propres de base. Cette augmentation portera le capital de la banque à USD 15,5 millions. La banque est toujours dans l'attente de l'aboutissement des procédures administratives ;
- Nous n'avons eu connaissance d'aucune infraction aux dispositions du code des sociétés commerciales, de la loi bancaire ou de la loi n° 4/016 du 19 juillet 2004 portant lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.

Kinshasa, le 15 mars 2013

Danny NKUVU

Réviser d'Entreprises IRE/Belgique
Réviser-Comptable IRC
Executive Partner

Dieudonné MAMPASI

Réviser-Comptable IRC
Associate Partner

BILANS

Bilans actifs résumés et comparés 2012 et 2011

		← en milliers de francs congolais - CDF →	
ACTIF	NOTE	31.12.2012	31.12.2011
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES			
Caisses		47 903 072	30 271 148
Banque Centrale du Congo		25 436 387	19 687 094
Correspondants Nostri		119 338 942	75 027 325
Total trésorerie et opérations interbancaires	4.1.	192 678 401	124 985 567
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE			
Crédits à la clientèle	4.2.	119 542 912	114 406 972
Total opérations avec la clientèle		119 542 912	114 406 972
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS			
Autres actifs à court terme	4.3.	3 784 464	4 909 913
Comptes de régularisation	4.4.	9 151 704	6 179 238
Total comptes des tiers et régularisations		12 936 168	11 089 151
VALEURS IMMOBILISÉES			
Dépôts et cautionnements à long et moyen terme		3 851 254	1 539 368
Titres de participation		40 130	33 083
Immobilisations corporelles et incorporelles	4.5.	32 192 725	32 417 935
Total valeurs immobilisées		36 084 109	33 990 386
TOTAL NET DE L'ACTIF		361 241 590	284 472 076
COMPTES D'ORDRE ET D'ENGAGEMENTS			
Engagements reçus	4.10.	105 810 644	125 211 131
Engagements internes	4.10.	1 411 994	2 814 083

Bilans passifs résumés et comparés 2012 et 2011

PASSIF	NOTE	← en milliers de francs congolais - CDF →	
		31.12.2012	31.12.2011
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES			
Correspondants lori		10 000 000	0
Total trésorerie et opérations interbancaires		10 000 000	0
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE			
Dépôts et comptes courants à vue		201 889 516	160 647 902
Dépôts à terme et comptes d'épargne		78 699 276	70 912 940
Autres comptes de la clientèle		28 671 507	6 182 024
Total opérations avec la clientèle	4.6.	309 260 299	237 742 866
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS			
Autres passifs	4.7.	3 218 955	9 572 062
Comptes de régularisation	4.8.	1 838 580	1 240 350
Total comptes de tiers et régularisations		5 057 535	10 812 412
CAPITAUX PERMANENTS			
Fonds propres :			
- Capital souscrit ou dotation en capital		3 993 017	3 993 017
- Réserves et primes d'émission		10 144 631	9 989 419
- Report à nouveau		1 077 635	273 707
- Résultat de l'exercice		1 067 638	798 802
- Plus-value de réévaluation et provisions réglementées		17 082 225	17 436 619
- Provisions pour risques, charges et pertes		1 270 673	1 148 182
Sous-total fonds propres	4.9.	34 635 819	33 639 746
Autres ressources permanentes			
Emprunt à long terme		2 287 937	2 277 052
Sous-total autres ressources permanentes		2 287 937	2 277 052
Total capitaux permanents		36 923 756	35 916 798
TOTAL NET DU PASSIF		361 241 590	284 472 076
COMPTES D'ORDRE ET D'ENGAGEMENTS			
Engagements donnés	4.10.	6 812 074	10 487 714

Tableaux de formation du résultat comparés 2012 et 2011

				← en milliers de francs congolais - CDF →	
CODE		NOTE		31.12.2012	31.12.2011
1	Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	4.11.	+	376 398	498 491
2	Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	4.12.	-	799 800	1 691 160
3	Produits sur opérations avec la clientèle	4.13.	+	17 894 981	14 856 270
4	Charges sur opérations avec la clientèle	4.14.	-	4 642 594	4 292 798
5	Autres produits bancaires	4.15.	+	12 320 960	10 380 881
6	Autres charges bancaires	4.16.	-	1 336 229	366 416
7	PRODUIT NET BANCAIRE		+	23 813 716	19 385 268
8	Produits accessoires	4.17.	+	2 348 642	3 397 176
9	Subventions d'exploitation		+	0	0
10	Charges générales d'exploitation	4.18.	-	15 779 326	11 175 066
11	Charges du personnel	4.19.	-	7 196 698	5 336 438
12	Impôts et taxes		-	534 825	452 357
13	RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION		+	2 651 509	5 818 583
14	Dotation aux amortissements		-	2 299 081	2 978 903
15	Reprises aux amortissements		+	0	0
16	RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT		+	352 428	2 839 680
17	Plus-value sur cession d'éléments d'actif		+	0	23 947
18	Dotation aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables		-	2 992 812	4 139 711
19	Résultat exceptionnel			-134 686	52 460
20	Reprises sur provisions		+	3 879 529	2 158 661
21	RÉSULTAT EXCEPTIONNEL		+	1 104 459	830 117
22	Impôt sur le résultat		-	36 821	31 315
23	RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE		+	1 067 638	798 802

Évolution du fonds de roulement

		← en milliers de francs congolais - CDF →	
		31.12.2012	31.12.2011
VARIATION DES ACTIFS COURANTS			
Caisses	+	17 631 924	- 3 413 225
Banque Centrale du Congo	+	7 752 292	+ 4 590 560
Banques Nostris	+	42 308 618	+ 20 943 553
Crédits nets à la clientèle	+	5 135 940	+ 43 431 641
Autres actifs	-	1 125 450	+ 3 480 845
Comptes de régularisations	+	2 972 467	+ 740 224
Total		74 675 791	+ 69 773 598
VARIATION DES PASSIFS COURANTS			
Correspondants lori	+	10 000 000	- 8 729
Dettes envers la clientèle	+	71 517 433	+ 62 194 410
Autres passifs	-	6 353 107	+ 4 270 413
Comptes de régularisations	+	598 230	+ 596 012
Total		75 762 556	+ 67 052 106
ACCROISSEMENT (DIMINUTION) DU FONDS DE ROULEMENT	-	1 086 765	+ 2 721 492

Tableau de flux de trésorerie

TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES			
Bénéfice de l'exercice	+	1 067 638	+ 798 802
ÉLIMINATION DES CHARGES ET DES PRODUITS SANS INCIDENCE SUR LA TRÉSORERIE			
Dotations aux amortissements et provisions	+	5 291 893	+ 7 118 614
Bénéfice de change	-	1 095 199	- 1 463 401
Produit hors exploitation	-	1 971 000	- 1 404 964
Perte de change	+	1 273 919	+ 323 153
Charges hors exploitation	+	35 380	+ 52 460
Variation des créances et dettes à CT	+	66 381 493	+ 18 762 769
Autres	+	6 076 194	+ 4 341 970
Total (1)	+	77 060 318	+ 28 529 403
TRÉSORERIE PROVENANT DES OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT			
Acquisition d'immobilisations	-	7 055 598	- 6 408 832
Encaissement sur cessions d'immobilisations	+	0	+ 23 947
Variation des cautions	-	2 311 886	- 23 630
Total (2)	-	9 367 484	- 6 408 515
TRÉSORERIE PROVENANT DES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT			
Augmentation de capital en numéraire	+	0	+ 0
Remboursement d'emprunts	-	0	- 0
Cession des titres	+	0	+ 0
Flux de trésorerie liés aux opérations de financement (3)	+	0	+ 0
VARIATION DE TRÉSORERIE DE LA PÉRIODE			
Trésorerie en cours d'exercice (1) + (2) + (3)	+	67 692 834	+ 22 120 888
Trésorerie en début d'exercice	+	124 985 567	+ 102 864 679
TRÉSORERIE AU 31 DÉCEMBRE	+	192 678 401	+ 124 985 567

Structure du bilan en pourcentage

	← en % →	
ACTIF	31.12.2012	31.12.2011
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES		
Caisses	13	11
Banque Centrale du Congo	7	7
Correspondants Nostri	33	26
Total trésorerie et opérations interbancaires	53	44
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		
Crédits à la clientèle	33	40
Total opérations avec la clientèle	33	40
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS		
Autres actifs à court terme	1	2
Comptes de régularisation	3	2
Total comptes des tiers et régularisations	4	4
VALEURS IMMOBILISÉES		
Dépôts et cautionnements à long et moyen terme	1	1
Titres de participation	0	0
Immobilisations corporelles et incorporelles	9	11
Total valeurs immobilisées	10	12
TOTAL NET DE L'ACTIF	100	100

PASSIF	← en % →	
	31.12.2012	31.12.2011
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES		
Correspondants lori	3	0
Total trésorerie et opérations interbancaires	3	0
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		
Dépôts et comptes courants à vue	56	57
Dépôts à terme et comptes d'épargne	22	25
Autres comptes de la clientèle	8	2
Total opérations avec la clientèle	86	84
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS		
Autres passifs	1	3
Comptes de régularisation	0	0
Total comptes de tiers et régularisations	1	3
CAPITAUX PERMANENTS		
Fonds propres :		
- Capital souscrit ou dotation en capital	1	1
- Réserves et primes d'émission	3	4
- Report à nouveau	0	0
- Résultat de l'exercice	1	1
- Plus-value de réévaluation et provisions réglementées	4	6
- Provisions pour risques, charges et pertes	0	0
Sous-total Fonds propres	9	12
Autres ressources permanentes		
Emprunt à long terme	1	1
Sous-total Autres ressources permanentes	1	1
Total capitaux permanents	10	13
TOTAL NET DU PASSIF	100	100

NOTES EXPLICATIVES ACCOMPAGNANT LES ÉTATS FINANCIERS

1. Informations générales

➤ 1.1. Cadre juridique et activités de la banque

La Trust Merchant Bank, TMB en sigle, est une société par actions à responsabilité limitée - SARL - de droit congolais, constituée selon les statuts notariés du 15 octobre 2003 et autorisée par le décret présidentiel n° 04/022 du 15 mars 2004. La TMB est agréée par la Banque Centrale du Congo suivant notification du Gouverneur n° 03191 du 12 décembre 2003. Elle est inscrite sur la liste de banques agréées par la Banque Centrale du Congo.

Aux termes des statuts régissant le fonctionnement de la banque, celle-ci a pour objet principal d'effectuer, soit pour elle-même, soit pour compte des tiers ou encore en participation avec les tiers, toutes les opérations financières et bancaires. Les actes posés par la TMB ainsi que les opérations conclues par elle appellent conformité à la loi 003/2002 du 02 février 2002 relative à l'activité et au contrôle des établissements de crédit.

➤ 1.2. Administration et gestion de la banque

La gestion de la banque est assurée par un Conseil d'Administration et un Comité de Gestion; le contrôle et la surveillance sont assurés par le Commissaire aux Comptes.

L'Assemblée Générale Extraordinaire du 16 novembre 2009 a adopté le nouvel organigramme de la banque qui se caractérise entre autre par le remplacement du Comité de Direction par un Comité de Gestion, la cession aux directions régionales des prérogatives des anciennes structures « centrales », la suppression des fonctions d'Administrateur-Délégué et de Directeur Général, le remplacement de la fonction d'Administrateur-Délégué par celle d'Administrateur-Directeur Général.

1.2.1. Conseil d'administration

Selon l'article 16, titre III, des statuts notariés du 15 octobre 2003, la Trust Merchant Bank est administrée par un Conseil d'Administration composé de trois à sept membres choisis parmi les personnes morales ou physiques actionnaires, nommés par l'Assemblée Générale pour une durée de deux ans renouvelables. L'Assemblée Générale Extraordinaire tenue le 20 août 2008 au siège social a amendé cet article. Désormais, l'Assemblée Générale adopte la nomination, dans son Conseil d'Administration, des Administrateurs non actionnaires et des Administrateurs indépendants.

1.2.2. Comité de gestion

Conformément à la modification apportée à l'article 23 des statuts au cours de l'AGE du 16 novembre 2009, le Conseil d'Administration délègue la gestion journalière de la banque à un Comité de Gestion composé :

- d'un administrateur directeur général ;
- de deux directeurs régionaux ;
- d'un administrateur actif ou d'un directeur.

Ce Comité est présidé par l'administrateur directeur général.

2. Résumé des principales règles comptables observées

› 2.1. Base d'établissement et de présentation des états financiers

La comptabilité de la TMB s'articule en fonction des dispositions de l'instruction n° 9 de la Banque Centrale du Congo, portant Guide Comptable des Etablissements de Crédit. Elle respecte le principe de l'annualité de charges et de produits ainsi que celui de non compensation de soldes. En dehors de la réévaluation légale obligatoire (note 2.2), elle se tient selon la méthode conventionnelle du coût historique.

Les états financiers sont exprimés en Francs Congolais (CDF). Tous les chiffres repris dans ce rapport sont exprimés, sauf indication contraire, en milliers de Francs Congolais.

› 2.2. Immobilisations et amortissements

La TMB est assujettie à la réévaluation annuelle légale et obligatoire de ses actifs immobilisés et amortissements telles que prescrites par l'ordonnance-loi n° 89-017 du 18 février 1989. Les dotations aux amortissements sont calculées selon la méthode linéaire sur la base des valeurs réévaluées au prorata du nombre d'années de vie restante.

Les durées de vie probables qui servent de base au calcul des dotations d'amortissement sont les suivantes:

Immeubles d'exploitation	20 ans
Mobilier et matériel de logement	10 ans
Matériel informatique	3 ans
Matériel de transport	3-4 ans
Machines et matériel de bureau	5 ans

Les immobilisations en cours sont évaluées à leur coût d'acquisition et ne subissent pas d'amortissement avant leur mise en rapport.

› 2.3. Constatation du revenu

Les intérêts et commissions sur prêts et comptes débiteurs sont comptabilisés comme « revenus » aux dates d'échéance. Les intérêts sur le portefeuille litigieux sont calculés de manière extracomptable et suivis en hors bilan, conformément à l'instruction 16 de la Banque Centrale du Congo.

› 2.4. Traitement des transactions et soldes libellés en devises

Les transactions en devises sont saisies au taux du jour de l'opération. A la fin de l'année, les soldes des actifs autres qu'immobilisations et ceux des exigibles sont convertis au cours de change moyen de la Banque. Les pertes de change sont imputées dans le compte de charges. Les gains de change par contre sont imputés dans le compte de produits.

En ce qui concerne les devises détenues par la T.M.B, une réévaluation complète mensuelle est faite ; le résultat positif ou négatif est conservé momentanément en compte « Ajustement Devises » qui est ensuite soldé à la fin de l'année par virement au compte de résultat.

➤ 2.5. Constitution des provisions

2.5.1. Provision sur crédits octroyés

Des provisions spécifiques sur les crédits octroyés et débiteurs peu rassurants sont constituées sur accord de la Direction qui apprécie les montants qu'elle estime suffisants et prudents afin de couvrir les risques d'impayés à court terme qui sont attachés aux dites créances. L'appréciation de la Direction est principalement fonction de l'âge de chaque créance échue et non recouvrée, conformément à l'instruction n° 16 de la Banque Centrale du Congo, des garanties constituées par les clients et des efforts de remboursements déployés par ces derniers.

2.5.2. Provision générale sur crédits

Une provision générale de 1% sur l'ensemble de crédits octroyés sains est constituée conformément à l'instruction 16 de la Banque Centrale du Congo.

2.5.3. Provision pour retraites et congés payés

Au titre d'engagement de retraite et de congés payés en faveur du personnel, la TMB constitue pour les droits acquis une provision ad hoc de congés payés et de retraite.

2.5.4. Provision pour reconstitution du capital

TMB constitue une provision pour reconstitution du capital qui équivaut, après prise en compte de la plus value de réévaluation de l'exercice, à la différence négative entre la contre valeur du capital au taux de change de clôture et celle prévalant à l'ouverture.

➤ 2.6. Régime fiscal

La Banque est soumise au régime fiscal de droit commun à partir des revenus de l'exercice 2012. Elle a bénéficié des exonérations partielles jusqu'en 2011.

3. Évolution du cours de change

	1 EURO C/V CDF	1 USD C/V CDF
Au 31 décembre 2011	1 174	911
Au 31 mars 2012	1 227	919
Au 30 juin 2012	1 145	921
Au 30 septembre 2012	1 179	917
Au 31 décembre 2012	1 214	915

4. Complément d'informations sur les états financiers

4.1. Caisses, Banque Centrale du Congo et correspondants

	← en milliers de francs congolais - CDF →	
	31.12.2012	31.12.2011
Caisses	47 903 072	30 271 148
Correspondants Nostri	119 338 942	75 027 325
Total BCC	25 436 387	19 687 094
TOTAL CAISSES, BCC ET CORRESPONDANTS	192 678 401	124 985 567

Au 31 décembre 2012, les avoirs détenus en monnaie nationale et en devises se chiffrent à CDF 47,903 milliards constitués en majeure partie de l'encaisse des agences de Kinshasa, de Lubumbashi et de Kolwezi.

Les avoirs de la TMB auprès de ses correspondants se présentent comme suit :

	← en milliers de francs congolais - CDF →	
	31.12.2012	31.12.2011
CORRESPONDANTS ÉTRANGERS		
ING	23 950 901	15 387 875
FORTIS BANK	26 048 611	10 718 658
DELEN	1 521 756	1 466 819
KBC	105 791	979 498
CITIBANK	41 390 532	30 939 531
CSC BANK	5 050 976	2 088 559
FIRST NATIONAL BANK	57 698	43 352
NEDBANK	89 312	182 757
COMMERZ BANK	19 571 452	10 781 482
Total correspondants étrangers	117 787 029	72 588 531
CORRESPONDANTS LOCAUX		
BCDC à vue	0	91 956
CITY BANK	1 551 913	2 346 838
Total correspondants locaux	1 551 913	2 438 794
TOTAL CORRESPONDANTS	119 338 942	75 027 325

Par sa note aux banques réf. D23.04120.4201/n° 000565 datant d'avril 2012, la Banque Centrale du Congo a procédé à l'unification des comptes « BCC-disponible » et « BCC-indisponible » en un seul compte « BCC-disponible unifié ». Au 31 décembre 2012, le solde de ce compte s'élève à CDF 25,436 milliards. Il se détaille comme suit :

INTITULÉ DES POSTES	← en milliers de francs congolais - CDF →	
	31.12.2012	31.12.2011
BCC-Compte disponible	25 436 387	5 324 739
BCC-Compte indisponible et réserve obligatoire	0	14 362 355
TOTAL AVOIRS À LA BCC	25 436 387	19 687 094

➤ 4.2. Crédits à la clientèle

Cette rubrique a évolué comme suit, en milliers de CDF :

			31.12.2012	31.12.2011
	BRUT	PROVISION	NET	NET
Découverts et crédits aux sociétés	59 649 930		59 649 930	42 798 251
Découverts et crédits aux particuliers	46 660 587		46 660 587	54 603 906
Sous total découverts et crédits	106 310 517	0	106 310 517	97 402 157
Effets commerciaux non réescomptables	3 405 653		3 405 653	2 974 343
Découverts au personnel	758 697		758 697	813 399
Sous total	4 164 350	0	4 164 350	3 787 742
Crédits prorogés	3 687 311	184 365	3 502 946	5 641 077
Crédits litigieux	8 137 766	2 572 667	5 565 099	7 575 996
Sous total	11 825 077	2 757 032	9 068 045	13 217 073
TOTAL CRÉDITS À LA CLIENTÈLE	122 299 944	2 757 032	119 542 912	114 406 972

Les crédits à la clientèle ont légèrement augmenté de CDF 5,136 milliards, soit 4,49% par rapport à 2011. Cette faible augmentation est expliquée par la volonté de la Banque de maîtriser le risque crédit. Les provisions spécifiques de 2,757 milliards sur « crédits prorogés et litigieux » ont été constituées conformément à l'instruction n° 16 de la Banque Centrale du Congo. Cette couverture se trouve renforcée par une provision générale de CDF 1,111 milliards, actée au passif non exigible et qui représente 1% du total de crédits sains.

➤ 4.3. Autres actifs

Cette rubrique se détaille comme suit :

	31.12.2012	31.12.2011
Trésor public (TVA déductible)	66 017	0
Avances et acomptes versés	1 343 841	1 487 795
Sommes à récupérer et valeurs à recevoir	2 107 697	1 972 999
Valeurs en recouvrement	266 909	1 449 119
TOTAL AUTRES ACTIFS	3 784 464	4 909 913

La rubrique « avances et acomptes » contient principalement les sommes versées aux fournisseurs pour les travaux de réhabilitation des immeubles de la Banque localisés à Béni, Butembo, Uvira et Kamina, ainsi que le paiement du fournisseur Microcom pour l'acquisition des matériels d'installation du logiciel FlexCube à l'agence de Goma.

La rubrique « sommes à récupérer » comprend un montant de USD 918 322 à récupérer sur les opérations Western Union et le montant restant dû sur la cession des actions BCDC pour EUR 419 885.

Les valeurs en recouvrement reprennent les chèques émis par les autres banques qui sont en attente de confirmation avant paiement.

➤ 4.4. Comptes de régularisations

Cette rubrique se présente comme suit :

	31.12.2012	31.12.2011
Économat	567 245	1 085 901
Charges payées d'avance	356 550	311 031
Produits à recevoir	8 220 056	4 571 587
Écritures à régulariser	7 853	210 719
TOTAL COMPTES DE RÉGULARISATIONS	9 151 704	6 179 238

La rubrique « Economat » comprend les imprimés de valeur ainsi que les stocks et fournitures de bureau. Les produits à recevoir contiennent principalement le montant à recevoir sur le bâtiment pris en location par la Commission Electorale Nationale Indépendante, la CENI, pour le loyer du bâtiment abritant son siège pour USD 6 564 075, ainsi que la rémunération sur prestations de service de la paie des fonctionnaires et agents de l'Etat pour CDF 514 millions.

➤ 4.5. Immobilisations

	IMMEUBLES D'EXPLOITATION	MATÉRIELS ROULANTS	MATÉRIELS INFORMATIQUES	MACHINES, MATÉRIELS ET MOBILIERS	MATÉRIELS DE TÉLÉCOM	IMMOBILISATION EN COURS	AUTRES IMMOBILISATIONS	TOTAL
IMMOBILISATIONS BRUTES								
Au 1 ^{er} janvier 2012	28 887 014	2 201 564	4 952 414	4 616 363	547 131	4 609 238	777 129	46 590 853
Acquisition	0	246 746	832 799	727 292	156 529	5 089 463	2 769	7 055 598
Cession	0	0	0	0	0	0	0	0
Régularisation	0	0	0	0	0	4 609 238	0	4 609 238
Réévaluation	725 473	9 173	80 850	111 282	8 527	0	5 609	940 914
Au 31 décembre 2012 (1)	29 612 487	2 457 483	5 866 063	5 454 937	712 187	5 089 463	785 507	49 978 127
AMORTISSEMENTS								
Au 1 ^{er} janvier 2012	5 050 889	2 060 431	3 391 983	2 536 237	441 240	0	692 138	14 172 918
Dotation	777 168	118 172	837 342	433 322	48 256	0	84 821	2 299 081
Reprise	0	0	0	0	0	0	0	0
Régularisation	0	0	0	0	0	0	0	0
Réévaluation	821 462	22 635	141 680	293 357	28 068	0	6 201	1 313 403
Au 31 décembre 2012 (2)	6 649 519	2 201 238	4 371 005	3 262 916	517 564	0	783 160	17 785 402
VALEUR NETTE (1) - (2)								
Au 31 décembre 2012	22 962 968	256 245	1 495 058	2 192 021	194 623	5 089 463	2 347	32 192 725
Au 31 décembre 2011	23 836 125	141 133	1 560 431	2 080 126	105 891	4 609 238	84 991	32 417 935

Les acquisitions de la période se chiffrent à **CDF 7,056 milliards**. Elles concernent principalement des travaux en cours, exécutés dans les agences de Kinshasa, Fungurume et Kasumbalesa ; l'acquisition des matériels informatiques, des matériels roulants ainsi que d'autres matériels et mobiliers de bureau.

➤ 4.6. Ressources de la clientèle

	31.12.2012	31.12.2011
DÉPÔTS À VUE ET COMPTES ÉPARGNE		
Sociétés privées :		
- En monnaie nationale	8 371 958	2 491 476
- En monnaies étrangères	69 244 660	57 459 302
Sous total	77 616 618	59 950 778
Particuliers :		
- En monnaie nationale	9 863 724	7 305 236
- En monnaies étrangères	119 932 643	95 899 674
Sous total	129 796 367	103 204 910
Sommes à disposition et dépôts des administrations et entreprises publiques	28 258 234	5 493 326
Total dépôts à vue et comptes épargne	235 671 219	168 649 014
DÉPÔTS À TERME		
Sociétés en monnaies étrangères	20 872 023	22 512 417
Particuliers en monnaies étrangères	45 848 204	41 238 828
Total dépôts à terme	66 720 227	63 751 245
Total dépôts	302 391 446	232 400 259
AUTRES RESSOURCES		
Dépôts de garantie cartes de crédit et autres	6 868 853	5 342 607
Total autres ressources	6 868 853	5 342 607
TOTAL RESSOURCES DE LA CLIENTÈLE	309 260 299	237 742 866

Au 31 décembre 2012, les ressources de la clientèle ont augmenté de CDF 71,517 millions, soit une progression de 30% par rapport à 2011. Cet accroissement est consécutif entre autre à l'extension du réseau de la Banque, couplée à la confiance manifestée par les clients vis-à-vis de la TMB au cours de l'année 2012.

➤ 4.7. Autres passifs

	31.12.2012	31.12.2011
BCC, RCC à payer	293 756	176 047
Trésor public	680 683	276 661
INSS à payer	47 005	25 577
INPP à payer	6 273	3 609
Autres créditeurs	1 915 901	7 587 928
Comptes exigibles après encaissement-clients	266 909	1 449 119
Comptes de liaison	8 428	53 121
TOTAL AUTRES PASSIFS	3 218 955	9 572 062

La rubrique Trésor public enregistre les recettes en faveur du trésor public encaissées en dates du 28 et 29 décembre et reversées le 02 janvier 2013. La rubrique « autres créditeurs » comprend essentiellement les provisions chèques certifiés.

➤ 4.8. Comptes de régularisation du passif

	31.12.2012	31.12.2011
Charges à payer	1 837 170	1 179 524
Écritures à régulariser	1 410	60 826
TOTAL	1 838 580	1 240 350

Les charges à payer contiennent essentiellement les intérêts à payer sur les dépôts à terme pour USD 1 319 043 et EUR 81 744 ainsi que d'autres montants à payer au 31 décembre 2012.

➤ 4.9. Fonds propres

	31.12.2012	31.12.2011
Capital souscrit ou dotation en capital	3 993 017	3 993 017
Réserves et primes d'émission	10 144 631	9 989 419
Report à nouveau	1 077 635	273 707
Résultat de l'exercice	1 067 638	798 802
Plus-value de réévaluation et provisions réglementées	17 082 225	17 436 619
Provisions pour risques, charges et pertes	1 270 673	1 148 182
TOTAL FONDS PROPRES	34 635 819	33 639 746

Au cours de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 22 décembre 2009, les actionnaires ont approuvé l'augmentation du capital de USD 7 millions. La libération a été faite par conversion de USD 6 millions d'emprunt subordonné, et un apport de capitaux frais de USD 1 million provenant d'un ancien actionnaire. En attendant l'accomplissement des procédures administratives, ces fonds sont logés dans le compte « Réserve pour augmentation du capital ».

La décision d'augmenter le capital a été prise d'une part pour renforcer la structure financière dans la banque, et d'autre part pour se conformer à l'exigence de la Banque centrale du Congo fixant le capital minimum des banques à USD 10 millions à partir du 1er janvier 2010.

Le compte « provision pour risques, charges et pertes » dont le solde s'élève à CDF 1,111 milliard, soit 1 % de l'encours de crédits sains, contient la provision sur les créances saines constituée conformément à l'instruction n° 16 de la Banque Centrale du Congo.

➤ 4.10. Comptes d'ordres et d'engagements

	31.12.2012	31.12.2011
ENGAGEMENTS DONNÉS	6 832 074	10 487 717
Engagements de financement	0	0
Engagements de garantie	6 832 074	10 487 717
ENGAGEMENTS REÇUS	105 810 644	125 211 131
Engagements de financement	14 283 175	13 239 699
Engagements de garantie	91 527 469	111 971 432
ENGAGEMENTS INTERNES	1 411 994	2 814 083
TOTAL ENGAGEMENTS	114 054 712	138 512 931

➤ 4.11. Produits sur opérations de trésorerie et interbancaires

	31.12.2012	31.12.2011
Intérêts perçus sur opérations de marché monétaire et autres	307 558	419 758
Intérêts perçus sur prêts au jour le jour	31 147	64 837
Intérêts perçus sur comptes à vue auprès des correspondants étrangers	37 693	13 896
TOTAL	376 398	498 491

➤ 4.12. Charges sur opérations de trésorerie et interbancaires

	31.12.2012	31.12.2011
Intérêts sur opérations interbancaires avec BCC	91 298	1 041 485
Intérêts dus sur emprunts au jour le jour	3 382	0
Intérêts dus sur comptes à vue auprès des correspondants étrangers	5 850	38 736
Commissions sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	699 270	610 939
TOTAL	799 800	1 691 160

➤ 4.13. Produits sur opérations avec la clientèle

	31.12.2012	31.12.2011
Intérêts sur crédits à court terme	5 148 462	0
Intérêts sur découverts de caisse	6 028 079	11 474 857
Autres commissions perçues	1 258 280	881 992
Autres produits clientèle	5 460 160	2 499 421
TOTAL	17 894 981	14 856 270

➤ 4.14. Charges sur opérations avec la clientèle

	31.12.2012	31.12.2011
Intérêts sur dépôts à terme et comptes épargne	4 642 594	4 292 798
TOTAL	4 642 594	4 292 798

➤ 4.15. Autres produits bancaires

	31.12.2012	31.12.2011
Bénéfice de change	1 095 199	1 463 401
Commissions sur prestation des services financiers	10 384 652	8 438 321
Autres commissions	833 773	479 159
Revenus sur titres de participation	7 336	0
TOTAL	12 320 960	10 380 881

➤ 4.16. Autres charges bancaires

	31.12.2012	31.12.2011
Perte de change	1 273 919	323 153
Charges et pertes sur gestion des moyens de paiement	62 310	43 263
TOTAL	1 336 229	366 416

➤ 4.17. Produits accessoires

	31.12.2012	31.12.2011
Revenus des immeubles hors exploitation	1 971 000	1 404 964
Revenus accessoires	377 642	1 992 212
TOTAL	2 348 642	3 397 176

➤ 4.18. Charges d'exploitation

	31.12.2012	31.12.2011
Matières et fournitures consommées	4 341 608	2 413 234
Transports et déplacements consommés	1 738 318	1 934 263
Autres services consommés	1 558 676	730 376
Charges diverses d'exploitation	8 140 724	6 097 193
TOTAL	15 779 326	11 175 066

➤ 4.19. Charges du personnel

	31.12.2012	31.12.2011
Rémunérations	3 913 398	2 885 538
Charges sociales	1 188 802	990 827
Indemnités diverses	1 992 589	1 079 891
Avantages en nature et autres	101 909	75 111
Autres charges du personnel	0	305 071
TOTAL	7 196 698	5 336 438





Partie 4

LES RÉSEAUX DE LA TMB

• Le bureau de représentation de Bruxelles	122
• Le réseau des banquiers correspondants	123
• Le réseau des agences bancaires en RDC	125

LE BUREAU DE REPRÉSENTATION DE BRUXELLES

Le bureau de représentation de la TMB, situé au cœur de Bruxelles, facilite la liaison entre la banque et ses clients et partenaires, tant en Belgique que dans toute l'Europe. Il assure la promotion des activités et services de la TMB et renseigne partenaires et clients sur ceux-ci.

Le bureau de Bruxelles a officiellement commencé ses activités en janvier 2011. La TMB a été la première banque de droit congolais à obtenir l'agrément des autorités bancaires et financières belges pour constituer ensuite le bureau de représentation en succursale de droit belge. Les statuts ont été publiés au Moniteur belge le 9 décembre 2010.

Les rôles, missions et objectifs du bureau de représentation sont multiples.

Parmi ceux-ci :

- apporter un soutien aux activités de la TMB en RDC et à ses différents départements, en étroite collaboration avec les dirigeants et cadres de la banque ;
 - être en relations avec les banquiers correspondants en Belgique : ING, BNP Paribas Fortis et KBC ;
 - optimiser la relation entre la TMB et ses clients établis en Belgique, particulièrement au niveau des contacts avec les entreprises belges clientes de la TMB en RDC ;
 - accueillir les clients de la banque de passage à Bruxelles. Le bureau occupe à cet effet une surface d'environ 200m² aménagée avec tout le confort requis pour un accueil de qualité (bureaux, salle de réunion, salon) ;
 - participer aux événements et conférences relatifs à la RDC et organisés à Bruxelles ou ailleurs en Europe ;
- être en contact avec diverses institutions et chambres de commerce en ce qui concerne leurs activités liées à la RDC ;
 - promouvoir les investissements en RDC et servir d'interface aux personnes et sociétés souhaitant s'installer en RDC. À cet effet, le site Internet de la TMB (www.trustmerchantbank.com) propose le service « Expat Banking ».



TMB – Bureau de Représentation Carine Douenias

Elite House – Square du Bastion 1A,
boîte 2 (1^{er} étage) • 1050 Bruxelles

Tél. +32 (0)2 511 00 02

Fax +32 (0)2 511 40 02



LE RÉSEAU DES BANQUIERS CORRESPONDANTS

La TMB dispose d'un réseau de correspondants internationaux de premier ordre.

Europe

› Belgique

ING BELGIUM
BNP PARIBAS FORTIS
KBC BANK

› Royaume-Uni

CITIBANK LONDON

› Allemagne

COMMERZBANK FRANKFURT

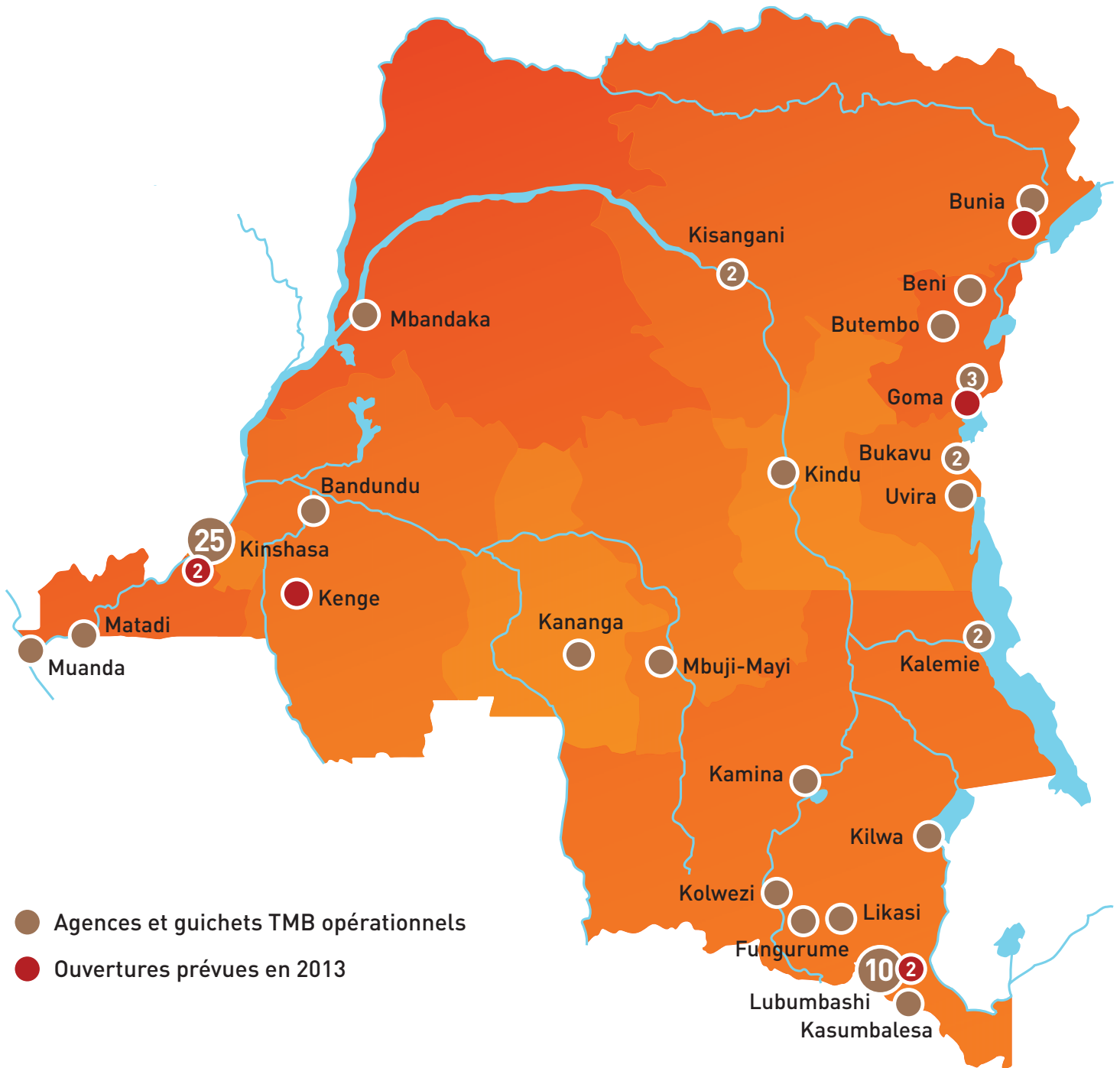
Etats Unis d'Amérique

CITIBANK NEW-YORK

Afrique du sud

RAND MERCHANT BANK
NEDBANK





LE RÉSEAU DES AGENCES BANCAIRES EN RDC

Lubumbashi

LUMUMBA – Siège social

1223, avenue Lumumba
Centre ville
Tél. 099 702 3000
Fax + 1 347 649 2028
tmb@tmb.cd

MOERO

761, avenue Moero
Centre ville
Tél. 097 001 1206

LOMAMI

786, avenue Lomami
Centre ville
Tél. 099 300 8010

LA PLAGE

Route du Golf
Golf
Tél. 099 300 8200

GRAND KARAVIA

55, route du Golf
Golf
Tél. 099 300 8160

PLANET HOLLYBUM

975, avenue Kilela-Balanda
Kimbwambwa
Tél. 097 001 1207

STADE TP MAZEMBE

2100, avenue des Sports
Kamalondo
Tél. 097 001 1214

HYPER PSARO RUASHI

(prochainement)
Avenue Kundelungu – Ruashi
Tél. 097 001 1102

RUASHI

5415, chaussée de Kasenga
Annexe
Tél. 097 001 1224

LA LUANO

Aéroport de La Luano
Annexe
Tél. 097 001 1208

SNCC

115, avenue Lumumba
Place de la Gare
Kampemba
Tél. 097 001 1209

Kinshasa

PLACE DU MARCHÉ – Siège

1, place du Marché
Gombe
Tél. 081 756 2771
Fax +32 2 791 92 35
tmb@tmb.cd

BOULEVARD

42A, boulevard du 30 juin
Gombe
Tél. 081 830 9705

GALERIE DU FLEUVE

4739, avenue de l'Equateur
Gombe
Tél. 081 830 9707

MEMLING

5, avenue de l'Equateur
Gombe
Tél. 081 830 9700

GRAND HÔTEL

4, avenue Batetela
Gombe
Tél. 081 200 0033

HASSON & FRÈRES

Avenue des Aviateurs
Gombe
Tél. 081 200 0028

BON MARCHÉ

4251, avenue Kabasele Tshamala
Barumbu
Tél. 081 830 9711

SHOPRITE

11268, avenue de l'OUA
Ngaliema
Tél. 081 710 1887

MA CAMPAGNE

5, chemin des Trèfles
Place Commerciale
Ngaliema
Tél. 081 710 5000

UPN (prochainement)

2, avenue de la Libération
Binza UPN
Ngaliema
Tél. 081 710 1891

MONISHOP CENTER

150, avenue Kasa-Vubu
Kintambo
Tél. 081 710 1888

VICTOIRE

3/A, avenue de la Victoire
Kalamu
Tél. 081 830 9709

LIMETE

Place Commerciale
Limete
Tél. 081 830 9703

HASSON & FRÈRES LIMETE

16ème Rue
Limete
Tél. 081 830 9713

MATETE (prochainement)

49/2 Immeuble Solidaire
Ngilima
Matete
Tél. 081 710 1892

Autres agences par ordre alphabétique des villes

BANDUNDU

14, avenue du Parc
Basoko
Tél. 081 200 0027
Fax +32 2 791 92 35

BENI

40, boulevard Nyamwisi
Bungulu
Tél. 081 710 1882
Fax +32 2 791 92 35

BUKAVU

133, avenue Patrice Emery
Lumumba
Ibanda
Tél. 081 200 0025
Fax +32 2 791 92 35

BUNIA (prochainement)

177, boulevard de la Libération
Lumumba
Tél. 081 710 1889
Fax +32 2 791 9235

BUTEMBO

75, avenue Président de la
République
Mususa
Tél. 081 710 1883
Fax +32 2 791 92 35

FUNGURUME

Route Kolwezi
Tél. 099 300 8140
Fax +1 347 649 2028

GOMA

Avenue Vanny Bishweka -
Boulevard Kanyamuhanga
Les volcans
Tél. 081 200 0023
Fax +32 2 791 92 35

Jambo Safari (prochainement)

360, avenue Walikale
Les volcans
Tél. 081 830 9820

Ihusi Hôtel

16, avenue Corniche
Tél. 081 710 1885

KALEMIE

26, avenue Lumumba
Kataki
Tél. 099 100 4130
Fax +1 347 649 2028

KAMINA

25, avenue Lumumba
Centre Urbain
Tél. 081 710 1884
Fax +1 347 649 2028

KANANGA

Boulevard Lumumba
Malandji
Tél. 081 830 9880
Fax: +32 2 791 9235

KASUMBALESA

Bâtiment KBP
Frontière Kasumbalesa
Tél. 097 011 1145
Fax +1 347 649 2028

KENGE (prochainement)

Boulevard Lumumba
Quartier Masikita
Tél. 081 710 1890
Fax +32 2 791 9235

KILWA

1, avenue Laurent Désiré Kabila
Administratif
Tel. 099 300 8150
Fax +1 347 649 2028

KINDU

105, boulevard du 4 janvier
Kasuku
Tél. 081 200 0026
Fax +32 2 791 92 35

KISANGANI

1, avenue de la Radio
Makiso
Tél. 081 710 1881
Fax +32 2 791 92 35

KOLWEZI

113, avenue Kamba
Dilala
Tél. 099 300 8110
Fax +1 347 649 2028

LIKASI

30/32, avenue Lumumba
Centre ville
Tél. 099 300 8120
Fax +1 347 649 2028

MATADI

5, avenue Vivi
Ville basse
Tél. 081 200 0022
Fax +32 2 791 92 35

MBANDAKA

109, avenue Bonsomi
Wangata
Tél. 081 200 0024
Fax +32 2 791 92 35

MBUJI-MAYI

1, boulevard L. D. Kabila
Masanka
Tél. 081 710 1880
Fax +32 2 791 92 35

MUANDA

700, avenue du Commerce
Océan
Tél. 081 200 0015
Fax +32 2 791 92 35

UVIRA

1, avenue du Congo
Kimanga
Tél. 081 710 1886
Fax +32 2 791 92 35

Guichets dédiés à la clientèle institutionnelle internationale

Bukavu

Bunia

Goma

Kalemie

Kinshasa (2)

Kisangani

Guichets polices et armées

Lubumbashi – guichet police :
PNC-Ville (prochainement)

**Kinshasa – guichets polices et
armées :**

- Etat-Major Général
- Camp Kokolo
- Circo – Commissariat général de la PNC
- Camp Lufungula
- Légion Nationale d'Intervention
- 5 guichets temporaires



**Éditeur responsable**

Direction générale de la TMB

Contact

Département Marketing :
Isabelle Duvigneaud, idu@tmb.cd

Rédaction

Marc-F. Everaert (info@mcmanagement.be)
avec la participation rédactionnelle
des membres de la direction et des
responsables des différents départements
de la banque.

Conception et mise en page

Une collaboration M&C.M
(www.mcmanagement.be)
et De Visu Digital Document Design
(www.devisu.com)

Photos

Kris Pannecoucke
kris.pannecoucke@gmail.com

Impression

Imprimerie Hayez,
Belgique

© TMB, juillet 2013

www.trustmerchantbank.com

TMB 
TRUST MERCHANT BANK S.A.R.L.



TRUST MERCHANT BANK S.A.R.L.

www.trustmerchantbank.com