

20
22



RAPPORT
ANNUEL



TMB

TABLE des matières

1

AVANT-PROPOS

Principaux indicateurs financiers.....	3
Qui sommes-nous?	5
Le mot du président	6

2

LA BANQUE

Le rapport du directeur général	8
L'analyse financière	10
Aperçu économique	12
La gouvernance	14
Le contrôle et la gestion des risques	17
La conformité	20
L'approche commerciale	22

3

RAPPORT D'ACTIVITÉS

La Banque au service des entreprises	26
A la pointe de l'offre bancaire aux entreprises en RDC.....	26
Les prêts aux entreprises.....	27
Le leasing ou crédit-bail.....	29
La TMB toujours active 24h/24 et 7j/7.....	32
La Banque pour les particuliers	34
L'assurance-vie avec la TMB	36

4

RAPPORT FINANCIER

Bilans actifs	41
Bilans passifs	42
Tableau de formation du résultat	43
Tableau de flux de trésorerie	44
État de variation des capitaux propres	45
Rapport du commissaire aux comptes	46

5

RÉSEAU

Le bureau de représentation à Bruxelles	50
Les banquiers correspondants	51
Le réseau d'agences et guichets	52



PRINCIPAUX INDICATEURS FINANCIERS

	EN MILLIERS DE						2022/21
	CDF					USD	
	2018	2019	2020	2021	2022	2022	
TOTAL DU BILAN							
Total bilantaire	1 467 707 493	1 753 386 868	2 328 192 321	2 924 898 601	3 452 764 269	1 712 193	18%
Dépôts collectés	1 196 521 729	1 452 452 311	2 044 877 158	2 635 419 923	3 108 706 064	1 541 578	18%
• Dépôts à vue	833 933 697	957 537 700	1 298 553 657	1 742 854 842	2 042 569 925	1 012 891	17%
• Dépôts à terme et comptes d'épargne	362 588 032	494 914 611	746 323 501	892 565 081	1 066 136 139	528 687	19%
Crédits à décaissement	433 374 001	569 144 535	656 042 760	866 977 124	1 041 655 475	516 547	20%
Ratio crédits/dépôts	36%	39%	32%	33%	34%		
Fonds propres réglementaires	131 904 296	160 615 183	194 855 618	224 478 688	275 579 829	136 657	23%
Autres ressources permanentes	-	22 862 785	22 784 963	14 517 263	-	-	-100%
Actifs à risques pondérés	947 451 356	1 154 465 475	1 386 404 279	1 852 494 225	2 235 640 106	1 108 633	21%
Investissements nets	68 589 354	90 364 293	122 615 551	123 761 187	123 621 745	61 303	0%

RÉSULTATS							
Produit brut bancaire	133 433 107	143 207 437	185 964 225	216 833 851	305 565 650	151 527	41%
Produit net bancaire	107 702 169	113 355 752	134 844 368	154 601 897	230 796 712	114 450	49%
Frais généraux	73 486 881	81 661 169	102 863 915	132 789 221	156 845 931	77 778	18%
Résultat brut d'exploitation	42 707 629	41 621 111	41 518 771	33 491 780	86 405 079	42 847	158%
Dotations annuelles aux amortissements	4 877 909	6 690 119	8 196 384	9 410 099	9 052 060	4 489	-4%
Résultat net	20 768 152	23 412 986	1 806 534	15 391 335	38 280 986	18 983	149%

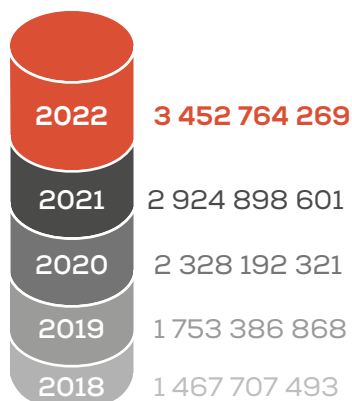
COURS DE CHANGE USD/CDF	1 635,62	1 672,95	1 971,80	1 999,97	2 016,57
--------------------------------	----------	----------	----------	----------	----------

RATIOS DE PERFORMANCES					
Coefficient d'exploitation (CIR)	68,2%	72,0%	76,0%	80,0%	69,9%
Coefficient de rentabilité (ROE)	14,5%	13,5%	0,9%	6,8%	12,9%
Coefficient de rendement des actifs (ROA)	1,4%	1,3%	0,1%	0,5%	1,1%

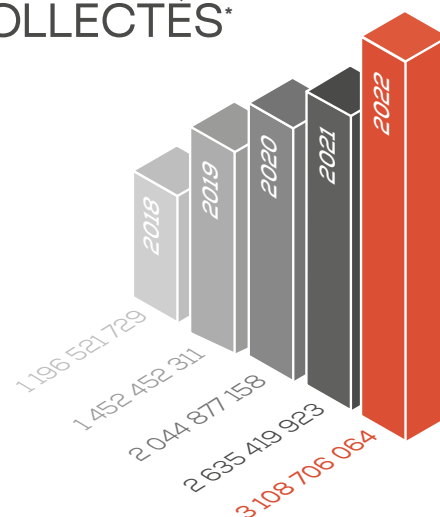
PRINCIPAUX RATIOS PRUDENTIELS	Norme BCC					
Solvabilité de base	>7,5%	11,4%	11,4%	11,6%	10,0%	10,0%
Solvabilité générale	>10%	14,0%	13,9%	14,1%	12,0%	12,0%
Coefficient de liquidité	>100%	139,0%	163,0%	152,6%	132,0%	145,0%
Coefficient de transformation	>80%	432,0%	436,0%	473,1%	500,0%	504,7%
Coefficient de couverture des immobilisations	>100%	199,0%	181,0%	160,9%	184,0%	225,6%

Nombre d'agences et guichets	100	109	106	105	108
Nbre d'agents indépendants PEPELE Mobile	950	1 310	1 700	2 156	2 938
Nombre d'employés	1 377	1 468	1 473	1 404	1 752
Nombre de comptes	1 783 704	2 225 229	2 736 262	2 833 821	3 317 810

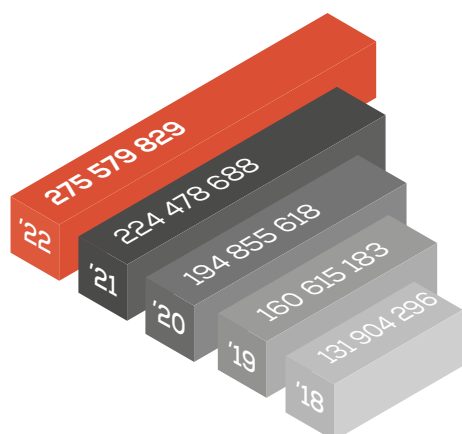
> TOTAL BILANTAIRE*



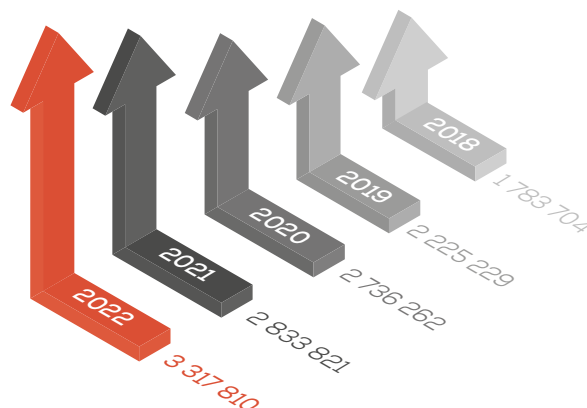
> DÉPÔTS COLLECTÉS*



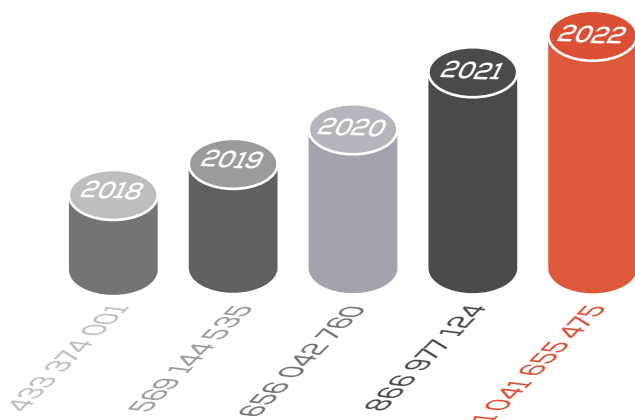
> FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES*



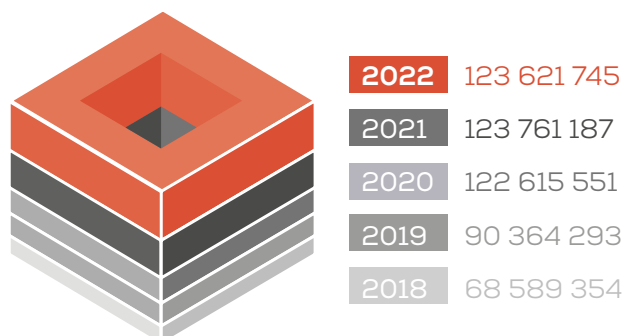
> NOMBRE DE COMPTES



> CRÉDITS À DÉCAISSEMENT*



> INVESTISSEMENTS NETS*



*En milliers de CDF

TMB: qui sommes-nous?

NOTRE ENGAGEMENT

—

BANQUE UNIVERSELLE, LA TMB EST LA BANQUE DE PROXIMITÉ DE LA RDC. NOTRE MISSION EST DE SOUTENIR NOS CLIENTS DANS LA RÉALISATION DE LEURS AMBITIONS, ET PERMETTRE AINSI AUX PERSONNES, SOCIÉTÉS ET COMMUNAUTÉS DE GRANDIR ET DE PROSPÉRER.

—

> ACCESSIBILITÉ

Nos clients bénéficient d'un accès inégalé aux services bancaires, par le biais de multiples canaux, 24H/24, 7J/7.

> INCLUSION

Nous gérons un compte bancaire sur cinq en RDC.

> PÉRENNITÉ

Nous privilégions des pratiques de crédit responsables et la gestion prudente du bilan.

1^{ÈRE} BANQUE



LE MOT du président

—
**2022,
UNE ANNÉE
DE SUCCÈS ET DE
TRANSFORMATION
MAJEURE
POUR LA TMB.**
—

L'année 2022 s'achève en beauté et confirme dix-neuf années de croissance ininterrompue et de succès pour la Trust Merchant Bank (TMB). L'année écoulée a été marquée par une forte croissance et des changements majeurs pour notre institution. Bilan robuste, gestion prudente, maîtrise des risques et avancées toujours plus notables en matière de conformité sont les piliers de la réussite de la Banque qui veille également à préserver l'équilibre entre respect des clients et devoirs réglementaires.

La fin de cette année est marquée par un changement majeur dans l'actionnariat de la TMB: le rachat en deux temps de 100% des actions de la TMB par le premier groupe bancaire kenyan, KCB Group plc. La phase initiale a vu KCB acquérir une participation de 85% en décembre 2022, KCB conservant le droit d'acheter la participation restante de 15% à partir du 15 décembre 2024.

Les actionnaires fondateurs de la TMB ont observé ces cinq dernières années des changements majeurs dans le paysage bancaire panafricain. Ignorer ces mutations aurait consisté à rester figer dans le passé et s'y égarer. La RDC, nation de toutes les convoitises, voit son paysage financier transformé par d'importantes activités de fusion et acquisition.

Dans ce contexte, la TMB a méticuleusement choisi son repreneur en lui imposant certaines obligations tant sociétales que de respect et de préservation des spécificités locales de l'institution. Cette contrepartie y a adhéré spontanément au début de nos discussions et l'a confirmé dans le cadre des échanges et conventions signées.

Pour témoigner de leur bonne foi et de leur volonté d'avancer pour le bien de nos employés,

de notre clientèle, et celui de la RDC de manière plus générale, ils ont voulu que l'acquisition des 100% de la TMB se fasse en deux temps afin que les actionnaires minoritaires et les instances décisionnelles de la TMB les aident pendant deux ans à développer et mettre en œuvre un programme de transition solide, respectueux des acquis et particularités de la TMB.

Le Groupe KCB s'est engagé à apporter son expérience et ses moyens pour développer nos capacités à tous les niveaux. En passant par une ambitieuse migration informatique du CBS (Core Banking System) jusqu'aux moyens qui seront mis à la disposition de la TMB pour faire rapidement de notre institution la première banque du pays.

Alors que nous entamons ce nouveau chapitre, je tiens à exprimer ma sincère gratitude envers nos fidèles clients, notre personnel dévoué, nos actionnaires et nos loyaux partenaires pour le soutien et la confiance indéfectibles qu'ils ont accordés à la TMB tout au cours des dix-neuf dernières années. Ensemble, nous avons positionné la RDC au premier plan du secteur financier en Afrique.

Je suis extrêmement fier de ce que nous avons accompli ensemble depuis que la TMB a ouvert ses portes en 2004. La Banque est armée pour poursuivre son chemin vers plus de succès, plus d'engagements en faveur de l'excellence, de l'innovation et de l'inclusion. Alors que nous entrons dans une nouvelle ère pour notre Banque, nous embrassons nos vingt années d'existence avec force et vigueur. Que nos pairs et notre jeunesse continuent à nous encadrer et à nous soutenir pour un Congo toujours plus grand et prospère ! ♦

Robert Levy
Président du conseil d'administration

LA BANQUE

08

LE RAPPORT
du directeur général

10

L'ANALYSE
financière

12

APERÇU
économique

14

LA GOUVERNANCE

17

LE CONTRÔLE
et la gestion des risques

20

LA CONFORMITÉ

22

L'APPROCHE
commerciale



02

LE RAPPORT DU directeur général

J'AI LE PLAISIR DE
VOUS PRÉSENTER
LE RAPPORT ANNUEL
2022 DE LA TRUST
MERCHANT BANK.
CETTE ANNÉE A ÉTÉ
UNE ANNÉE DE SUCCÈS
SIGNIFICATIFS POUR
LA BANQUE, AINSI
QU'UNE ANNÉE DE
CHANGEMENTS.

Nous avons poursuivi le développement de nos activités, élargi notre offre de produits, étendu notre empreinte et renforcé notre position financière.

L'année écoulée a été riche en événements et en transformations pour notre institution, la TMB ayant rejoint la famille KCB. En tournant les pages de notre rapport annuel, je suis extrêmement fier des réalisations de la Banque et enthousiaste pour l'avenir. J'affirme en effet avec une assurance absolue que ce développement déterminant qui s'appuie sur nos succès continus nous place sur la voie d'une croissance et d'une réussite encore plus grandes.

La décision d'intégrer le groupe KCB a été mûrement réfléchi; nous avons soigneusement étudié l'impact potentiel sur notre vision, nos valeurs et notre capacité à tenir nos promesses envers vous, nos précieux partenaires.

> CONTINUITÉ ET CROISSANCE LOCALE

Cette modification de l'actionnariat a certes généré de nombreux changements mais un aspect est demeuré constant: le dévouement indéfectible de notre direction et de notre personnel pour servir nos clients avec excellence. Je confirme avec satisfaction qu'aucun remaniement n'a eu lieu au sein de notre équipe de direction ou de notre personnel. Cette continuité du leadership est essentielle pour perpétuer les valeurs qui nous définissent et pour favoriser des relations harmonieuses avec toutes les parties prenantes. Ensemble, nous nous engageons à préserver la confiance que vous nous avez

accordée et à maintenir nos fondamentaux: intégrité, fiabilité et orientation client.

Notre engagement en faveur d'une croissance locale est inébranlable. Nous sommes fermement convaincus que notre capacité à comprendre les besoins des communautés que nous servons et à y répondre est essentielle à un succès durable. Tout en élargissant nos horizons, nous resterons profondément ancrés dans les communautés où nous opérons, en donnant à nos équipes locales l'autonomie nécessaire pour prendre les décisions qui serviront au mieux les intérêts de nos clients. Cette approche favorise non seulement l'innovation, mais garantit également à la Banque une croissance inclusive et durable, contribuant ainsi positivement aux économies dans lesquelles nous opérons.

L'objectif principal de l'intégration de la TMB dans un groupe bancaire régional est de renforcer notre positionnement en tant que force dynamique dans le secteur bancaire congolais. Je suis convaincu que cet objectif sera atteint avec succès, grâce aux connaissances et à l'expérience combinées des deux institutions.

En tant que banque tournée vers l'avenir, nous comprenons que la clé d'une croissance durable réside dans notre capacité à nous adapter et à évoluer. Notre nouvelle envergure et nos capacités accrues nous permettent de relever avec confiance les défis d'un paysage des affaires en constante évolution. En exploitant les technologies de pointe et en donnant la priorité à l'innovation, nous restons flexibles et aptes à fournir le plus haut niveau de service à nos clients, tout en améliorant notre efficacité opérationnelle.

› PROMOTION DE PRÊTS DURABLES

Alors que nous passons en revue les progrès réalisés par notre banque au cours de l'année écoulée, et alors que nous célébrons nos réalisations, il est essentiel que nous réfléchissions également à la responsabilité qui nous incombe, en tant qu'institution financière, à préparer l'avenir de nos communautés et de l'environnement dans lequel nous exerçons nos activités.

Dans le monde actuel, l'impact de nos activités va bien au-delà des gains financiers. En tant que banque responsable et partie intégrante de la communauté, nous réalisons que les pratiques de prêts durables ne constituent pas uniquement un choix, mais un impératif moral.

Si la croissance et la rentabilité sont essentielles à notre succès, nous sommes également conscients de la nécessité de maintenir un portefeuille de crédits équilibré et prudemment géré. Nous veillons à ce que chaque prêt accordé soit étayé par une évaluation approfondie des risques, en fonction de la santé financière et des perspectives de croissance de nos emprunteurs.

Notre croissance repose sur un engagement en faveur de pratiques de prêt responsables. En évaluant les besoins spécifiques et les profils de risque de nos clients, nous veillons à fournir des solutions financières sur mesure qui favorisent leur croissance tout en minimisant l'exposition excessive au risque. Cette approche permet de préserver les intérêts de nos clients et de toutes les parties prenantes et contribue également à la stabilité et à la résilience de notre institution.

› INCLUSION FINANCIÈRE

L'inclusion financière a toujours été une priorité pour la TMB. Nous pensons que toute personne devrait avoir accès aux services financiers indispensables pour se

construire une vie meilleure. C'est la raison pour laquelle nous offrons une large gamme de produits et services qui répondent aux besoins de nos clients, quels que soient leurs revenus.

En 2022, nous avons continué à déployer nos efforts pour promouvoir la bancarisation et l'accessibilité aux services financiers. Nous nous sommes également attachés à étendre le réseau d'Agency Banking de la TMB et nous avons eu en moyenne près de cinq nouveaux agents indépendants chaque jour ouvrable, dont une grande partie dans les zones rurales du pays.

Une mise à jour de TMB NetBank, notre plateforme d'internet banking, a permis l'ajout de nombreuses fonctionnalités, améliorant l'offre pour les personnes physiques et les personnes morales, et distinguant notre service de banque en ligne sur le marché.

La base de clientèle de la Banque a augmenté de plus de 20% en 2022, le nombre de comptes bancaires détenus auprès de la TMB dépassant la barre des deux millions. Cette augmentation en un an est supérieure au nombre total de comptes de la plupart des banques opérant en RDC.

› SOUTIEN AU SECTEUR DES PME

Nous savons que les petites et moyennes entreprises (PME) sont l'élément vital de toute économie prospère. Elles alimentent l'innovation, créent des opportunités d'emploi et contribuent de manière significative à la croissance économique globale. A la TMB, nous sommes très fiers de soutenir le secteur des PME et de lui apporter l'appui dont il a besoin pour prospérer. En soutenant les PME, nous encourageons non seulement la croissance économique, mais également l'esprit d'entreprise qui est au cœur de communautés dynamiques et prospères à travers le Congo.

Au cours de l'année 2022, nous avons constaté une augmentation notable des investissements commerciaux au Congo et une demande accrue de solutions de financement alternatives. En réponse à cette demande, nous avons considérablement développé nos activités de crédit-bail. La TMB est la première banque commerciale à offrir des solutions de leasing en RDC. Grâce à notre portefeuille de produits de leasing, nous aidons nos clients à investir dans des biens d'équipement qui permettent le transfert de technologie vers les entreprises congolaises et des améliorations substantielles de la productivité.

› PERSPECTIVES

Je suis convaincu que la Trust Merchant Bank est bien placée pour poursuivre sa forte croissance dans les années à venir. Nous avons une équipe de professionnels expérimentés, une base financière solide et une vision claire de l'avenir. J'éprouve une sincère reconnaissance envers nos clients et nos actionnaires pour leur soutien continu, et je me réjouis de travailler avec eux à consolider notre succès dans les années à venir.

Au nom de toute l'équipe de la TMB, je tiens à exprimer ma profonde gratitude à chacun d'entre vous, nos clients, nos actionnaires et toutes les parties prenantes. Votre soutien et votre confiance indéfectibles ont été la force motrice de notre réussite.

Ensemble, nous bâtissons un modèle qui va perdurer et prospérer. ♦

Oliver Meisenberg
*Administrateur et
directeur général*

L'ANALYSE financière



—

LA TMB A CLÔTURÉ L'EXERCICE 2022 AVEC UN BILAN S'ÉLEVANT À CDF 3 453 MILLIARDS, SOIT L'ÉQUIVALENT DE USD 1,7 MILLIARD, REFLÉTANT UNE CROISSANCE DE USD 250 MILLIONS EN GLISSEMENT ANNUEL ET UN TAUX DE CROISSANCE DE 18%. LA TMB A DÉPASSÉ LA CROISSANCE TOTALE DU SECTEUR BANCAIRE DE 8%.

—

> LES FINANCEMENTS

La valeur des dépôts de la clientèle auprès de la TMB a dépassé la barre des USD 1,5 milliard en 2022. L'augmentation des dépôts de USD 224 millions en glissement annuel (+18%) est particulièrement remarquable compte tenu de la performance du secteur bancaire congolais dans son ensemble. La valeur des dépôts de la clientèle de l'ensemble du secteur bancaire a augmenté de 4% en 2022, soit une augmentation de l'équivalent de USD 400 millions, ce qui signifie que la TMB a contribué à elle seule à environ 50% de la croissance des dépôts du secteur bancaire. Cette tendance reflète la très bonne réputation de la TMB sur le marché en matière de gestion financière prudente.

Le portefeuille des dépôts à terme de la Banque (dépôts à terme et comptes d'épargne) continue de se consolider et représente désormais 33% des actifs de la clientèle, atteignant un volume de 529 millions de dollars. Une croissance particulièrement forte a été observée dans le segment des particuliers, où les dépôts à terme ont augmenté de plus de 21%.

> LA GESTION ACTIF-PASSIF

La stratégie ALM de la TMB met l'accent sur la prudence, en particulier lorsqu'il s'agit de gérer son portefeuille de dépôts. La Banque considère les dépôts de ses clients comme un pilier fondamental de la confiance, et il est de son devoir de protéger et de faire fructifier ces précieuses ressources de manière responsable. A cette fin, la TMB maintient une combinaison

équilibrée d'actifs et de passifs, en faisant correspondre soigneusement les échéances et les caractéristiques des taux d'intérêt. Cela permet à la Banque de répondre aux demandes de retraits tout en déployant les fonds de manière efficace afin de générer des rendements durables. A la fin de l'année 2022, le ratio prêts/dépôts de la Banque s'élevait à 30%, ce qui laisse à la TMB une marge de manœuvre importante pour accroître son activité de financement en 2023 et au-delà.

En période d'incertitude économique, la Banque s'abstient de poursuivre des stratégies de croissance agressives qui pourraient compromettre la sécurité des fonds de ses déposants. Au contraire, la TMB se concentre sur la préservation de la stabilité et le maintien d'une solide position en capital. Cette approche prudente aide la Banque à traverser les périodes de volatilité et à établir des relations durables avec ses clients.

> LES ACTIVITÉS DE CRÉDIT

Le total des crédits de la Banque a progressé de 20% en 2022, grâce à l'augmentation des crédits aux entreprises, y compris le crédit-bail. La reprise économique observée en 2022 s'est traduite par une augmentation des investissements des entreprises au Congo et par une demande accrue des clients pour des solutions de financement alternatives. Grâce à la solidité de son bilan, la TMB a été en mesure de répondre à l'augmentation des besoins de financement à travers le pays.

› LES FONDS PROPRES ET LES NORMES PRUDENTIELLES DE GESTION

Les fonds propres réglementaires ont augmenté pour atteindre CDF 276 milliards fin 2022, soit USD 137 millions, contre CDF 227 milliards fin de 2021.

La Banque reste très bien capitalisée, avec une solvabilité de base de 10% à la fin de l'année, bien au-delà du seuil minimum de 7,5% défini par la Banque Centrale du Congo. La solvabilité générale s'élevait à 12% à la fin de l'année, ce qui est nettement supérieur au ratio de 10% exigé par l'autorité de régulation bancaire. La Banque Centrale du Congo exige que les banques détiennent un capital minimum de USD 30 millions, cette exigence passant à USD 50 millions d'ici janvier 2025.

La Banque a déclaré un ratio de levier de 6% à la fin de 2022, soit plus que la norme prudentielle minimale applicable de 5%. Le coefficient de liquidité de 145% est nettement supérieur à l'exigence réglementaire minimale de 100%. Le coefficient de couverture des immobilisations reste extrêmement solide, à 226%.

› LE PRODUIT BANCAIRE ET LA RENTABILITÉ

Le produit net bancaire a augmenté d'environ 48% en 2022, passant de USD 77 millions à USD 117 millions. Cette augmentation significative est due à la forte hausse des revenus hors intérêts, qui reflète l'élargissement continu du portefeuille de produits et services de la Banque et de son rayon d'action, ainsi qu'à l'augmentation des revenus de trésorerie.

En ce qui concerne les opérations de trésorerie, les intérêts perçus sur le marché monétaire et les dépôts ont augmenté de manière significative dans le sillage du resserrement quantitatif de

la politique monétaire américaine. De même, le marché monétaire local a été plus dynamique en 2022.

Les produits d'intérêts ont progressé de 35% grâce à la hausse de 27% des intérêts sur les prêts à la clientèle, sur fond de l'augmentation des volumes de crédits, tandis que les charges d'intérêts ont légèrement diminué, la Banque ayant rationalisé le coût de financement sur les dépôts à terme, nonobstant l'effet volume provenant de la progression constante des encours de ressources longues.

Les frais généraux ont été mieux maîtrisés, augmentant moins vite (23%) que le produit net bancaire (48%). En conséquence, le coefficient d'exploitation s'est amélioré à 69,9%, contre un taux de 87,3% en 2021 lorsque les coûts étaient élevés en raison des fermetures et des dépenses liées au Covid-19.

Le résultat brut d'exploitation a augmenté de 156% à USD 43 millions, contre USD 17 millions en 2021. L'impôt sur les bénéfices et profits pour l'année a augmenté de 227% pour atteindre USD 6,2 millions, reflétant la forte performance de l'activité bancaire.

Le bénéfice annuel a rebondi à USD 18,9 millions, contre USD 7,7 millions l'année précédente.

› LA BASE DE CLIENTÈLE

Au 31 décembre 2022, le nombre de clients de la Banque dépassait les deux millions.

La composition de la clientèle témoigne de l'engagement de la Banque en faveur de l'inclusion financière, s'adressant à tous les segments de clientèle, avec un accent sur le secteur de la vente au détail.

Le réseau d'agences a continué à évoluer au cours de l'année sous revue, conformément au plan stratégique de la Banque, dont la pierre angulaire est une

couverture optimale du pays en vue de doter la RDC d'une banque de proximité. A la fin de l'année, la TMB comptait 105 agences, réparties dans 33 villes et 21 des 26 provinces du pays. L'écosystème PEPELE Mobile continue de se développer autour du modèle d'Agency Banking, avec des services fournis à travers près de 3000 points de vente fin 2022, en nette augmentation par rapport aux 2156 points de vente proposés au 31 décembre 2021.

› PERSPECTIVES POUR 2023

Le FMI prévoit que la croissance du PIB de la RDC atteindra 8% en 2023. Toutefois, dans ce contexte, le maintien de mesures prudentes devient crucial pour la Banque en raison des risques découlant du conflit armé dans l'Est, du calendrier électoral en RDC, de l'impact continu de la guerre russo-ukrainienne et de l'éventualité d'un choc défavorable sur les termes de l'échange.

Le maintien des prix et des volumes de production élevés pour le cuivre et le cobalt, ainsi que la mise en œuvre de réformes structurelles destinées à améliorer la qualité de la collecte des impôts et des dépenses publiques, devraient être favorables tout au long de l'année 2023. Dans ce contexte où les opportunités et incertitudes se valent, la TMB prévoit une augmentation soutenue du volume des affaires en 2023. ♦

APERÇU économique

> L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE INTERNATIONAL EN 2022

L'année 2022 a été marquée par un regain d'inflation à l'échelle mondiale s'expliquant par plusieurs facteurs dont la reprise économique post-Covid, la persistance des perturbations subies dans les chaînes d'approvisionnements et la guerre russo-ukrainienne ayant conduit les pays occidentaux à prendre des sanctions contre la Russie dont l'expulsion du système bancaire international SWIFT.

Face à cette situation, les banques centrales de plusieurs économies avancées dont la Réserve Fédérale des Etats Unis et la Banque Centrale Européenne ont durci progressivement leurs politiques monétaires en procédant d'une part à l'augmentation successive de leurs taux d'intérêt directeurs et d'autre part en réduisant la taille de leur volume d'achats de titres sur les marchés financiers.

Les économies africaines continuent de se remettre des effets de la pandémie de Covid-19, tout en naviguant dans un environnement mondial incertain marqué par le resserrement des conditions financières mondiales. La croissance du produit intérieur brut (PIB) réel est passée de 4,8% en 2021 à 3,8% en 2022. Malgré cette baisse, le taux de croissance du PIB pour 2022 reste supérieur à la moyenne mondiale de 3,4%.

> L'ENVIRONNEMENT ÉCONOMIQUE NATIONAL EN 2022

Malgré les troubles internationaux, l'économie congolaise a fait preuve de résilience grâce à la bonne tenue des cours des matières premières et aux résultats des réformes permettant d'améliorer le taux de pression fiscale notamment grâce à la digitalisation de la collecte des recettes publiques.

Le Fonds monétaire international (FMI) estime la croissance du PIB réel à 8,9% en 2022, grâce à la très forte dynamique du secteur extractif et à la reprise du secteur non extractif, tirée par celui des services. L'inflation s'est établie en moyenne à 9,3% en 2022, atteignant 13,1% à la fin de l'année. La hausse de l'inflation a été alimentée par l'augmentation des prix des denrées alimentaires et de l'énergie importée, ainsi que par les pressions exercées par les dépenses publiques et la dépréciation du taux de change qui en découle. Le déficit de la balance des transactions courantes s'est creusé pour atteindre 5,3% du PIB, la croissance plus forte des exportations n'ayant que partiellement compensé la hausse des importations.

A la fin de 2022, les réserves internationales brutes atteignaient USD 4,5 milliards (environ deux mois d'importations). Le déficit budgétaire est estimé à 1,2% du PIB à la fin de 2022.

Ces efforts de consolidation de la stabilité macroéconomique ont contribué à la conclusion satisfaisante de la deuxième et troisième revue du programme économique conclu avec le FMI,

permettant au pays de bénéficier de décaissements évalués à USD 406 millions au titre d'appui à la balance des paiements.

Le franc congolais (CDF) est quant à lui demeuré relativement stable par rapport à la devise américaine, avec une faible dépréciation de 0,8% comparée à 2021, passant de 1999,9746 à 2016,5738.

> L'AMÉLIORATION DES NOTATIONS

Sur le plan du climat des affaires, il sied de relever que l'amélioration de la notation financière de la RDC par trois agences, à savoir Standard and Poor's (de CCC+, Perspective Positive à B-, Perspective Stable), Moodys (de Caa1 à B3, Perspective Positive à Stable) et Bloomberg (5.1/A2 à court terme avec une perspective stable et 5.5/BBB à long terme) reconnaît le renforcement des perspectives économiques et budgétaires du pays, favorisé par les améliorations institutionnelles soutenues par le programme du FMI, débuté en juillet 2021.

la direction, ainsi que l'ensemble du personnel de la TMB exercent leurs responsabilités et activités conformément aux normes éthiques les plus strictes et aux principes juridiques applicables.

> LA RDC REJOINT L'EAC

La RDC est devenue le septième état membre de la Communauté d'Afrique de l'Est (EAC) le 11 juillet 2022. L'adhésion de la RDC apporte à la Communauté environ 96 millions de nouveaux consommateurs, ainsi qu'un accès à l'océan Atlantique, ce qui renforce considérablement la position de l'EAC dans la région. En outre, la réduction des droits de douane aura un impact positif sur l'économie de la RDC. Avec l'intégration du Congo, le marché de l'EAC englobe à présent 310 millions de consommateurs.

> UN POTENTIEL DE CROISSANCE IMPORTANT

Les perspectives à moyen terme restent encourageantes pour la RDC. Cependant, l'économie demeure vulnérable à la volatilité des prix des matières premières ainsi qu'aux performances de croissance des principaux partenaires commerciaux qui pourraient être affectés par des conflits géopolitiques. Des investissements importants dans l'éducation et les infrastructures contribueraient à maximiser le potentiel du pays.

Le Fonds monétaire international (FMI) prévoit une croissance du PIB de la RDC de 6,3% en 2023, tirée par le secteur extractif. L'inflation devrait augmenter pour atteindre une moyenne de 14,8% en 2023 avant de diminuer en 2024, alors que la Banque Centrale du Congo (BCC) s'est fixé un objectif de 7%. Pour lutter contre l'inflation, la BCC devrait adopter une politique monétaire restrictive en 2023.

Le déficit budgétaire devrait se réduire à 0,8% du PIB en 2023 et à 0,2% en 2024, la dette moyenne se stabilisant à 24,1% du PIB entre 2023 et 2024. Le déficit de la balance des transactions courantes devrait se réduire à 3,9% du PIB à 2024. Parmi les risques possibles figurent les incertitudes liées à la guerre russo-ukrainienne, une baisse des prix des matières premières, une forte inflation importée et l'insécurité dans l'est du pays. ♦



LA GOUVERNANCE



—

LA GOUVERNANCE DÉFINIT LES PROCÉDURES, LES DROITS ET OBLIGATIONS DES ORGANES D'ADMINISTRATION, DE GESTION ET DE CONTRÔLE D'UNE INSTITUTION.

—

L'engagement éthique et déontologique de la TMB à l'égard des normes édictées par la Banque Centrale du Congo et de celles en vigueur au sein des banques et institutions internationales est sans faille. Cette bonne gouvernance est la base de la confiance qui unit ses clients et ses partenaires à la TMB.

La Banque Centrale du Congo a édicté dans son instruction 21, les règles de base de la gouvernance applicables aux banques congolaises. La transparence et la bonne gestion régissent les relations entre les actionnaires, le conseil d'administration, le comité de gestion et les autres parties prenantes.

La croissance continue de la TMB implique une remise en question permanente et un renforcement de ses organes de gestion et de contrôle. Leurs règles de fonctionnement sont consignées dans des chartes spécifiques déposées à la Banque Centrale du Congo et garantissent une ligne de conduite claire et transparente. Chaque organe a ainsi sa fonction propre : le conseil d'administration est l'organe délibérant ; il confie la gestion quotidienne de la Banque au comité de gestion qui en est l'organe exécutif.

Une série de procédures maintient une séparation claire des pouvoirs entre ces différents organes de gestion. Pour préserver les valeurs propres à la TMB, des outils de contrôle internes et externes facilitent l'identification des risques, permettent de les gérer rapidement et, le cas échéant, de bannir les transactions contraires à la philosophie de la TMB ou susceptible de porter préjudice à sa réputation.

Les employés connaissent et respectent la politique d'éthique de la Banque. Le code de déontologie fait partie de la formation dispensée à toutes les recrues. Les administrateurs, la direction, ainsi que l'ensemble du personnel de la TMB exercent leurs responsabilités et activités conformément aux normes éthiques les plus strictes et aux principes juridiques applicables. ♦



LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le conseil d'administration définit les grandes orientations stratégiques de la Banque et assure la surveillance des activités dans le cadre de ses engagements vis-à-vis des clients, des actionnaires et des partenaires.

Les responsabilités du conseil d'administration incluent les tâches suivantes :

- prendre en charge la planification stratégique de la Banque ;
- superviser l'évaluation de la gestion des risques ;
- planifier la relève et évaluer le rendement du comité de gestion ;
- superviser la communication des informations ;
- maintenir une culture d'intégrité et de conformité, et garantir la bonne gouvernance.

COMPOSITION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

- › **Robert Levy**
Président du conseil d'administration

ADMINISTRATEURS EXÉCUTIFS

- › **Oliver Meisenberg**
Administrateur et directeur général
- › **Alexandre Mandeiro**
Administrateur et directeur général adjoint
- › **Yannick Mbiya Ngandu**
Administrateur et directeur général adjoint
- › **Daniel Kasongo Ilunga**
Administrateur et directeur général adjoint

ADMINISTRATEURS NON EXÉCUTIFS

- › **Célestin Tshibwabwa**
Administrateur, président du comité d'audit
- › **Giovanni Battista Zunino**
Administrateur
- › **Christian Kabila Mwamba**
Administrateur
- › **Bernard de Gerlache**
Administrateur

LE COMITÉ D'AUDIT

Le comité d'audit rapporte au conseil d'administration et assiste ce dernier dans sa fonction de contrôle. Il reçoit, analyse et commente les rapports sur les travaux réalisés par l'audit interne. Si nécessaire, il propose au conseil d'administration des moyens pour renforcer l'efficacité de l'audit interne.

COMPOSITION DU COMITÉ D'AUDIT

- › **Célestin Tshibwabwa**
Président
- › **Giovanni Battista Zunino**
Administrateur



LE COMITÉ DE GESTION

Organe exécutif de la Banque, il en assure la gestion journalière. Le comité de gestion met en œuvre les actions suivantes pour réaliser les objectifs stratégiques définis par le conseil d'administration :

- assurer la gestion courante de la Banque ;
- fournir des informations adéquates au conseil d'administration ;
- exécuter et faire exécuter les décisions du conseil d'administration ;
- veiller au respect du cadre légal et réglementaire.

Différents comités spécifiques sont liés au comité de gestion : Commercial, Assets and Liabilities (ALCO), Crédit, IT, Trésorerie, Risques et Contrôle Interne. Ces derniers, dans un rôle de concertation, font des propositions en fonction de leur domaine de compétences et rapportent directement au comité de gestion.

COMPOSITION DU COMITÉ DE GESTION

- | | |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">> Oliver Meisenberg
Directeur général, assure la présidence du comité de gestion> Alexandre Mandeiro
Directeur général adjoint, en charge des départements à caractère administratif> Daniel Kasongo Ilunga
Directeur général adjoint, en charge des Finances et de la Trésorerie> Yannick Mbiya Ngandu
Directeur général adjoint, en charge du Réseau d'agences> Isabelle Duvigneaud
Responsable du département Logistique et du département Marketing | <ul style="list-style-type: none">> Guillaume Kwongkam
Responsable du département Opérations> Rock Ngouoto
Responsable du département Crédit> Betty Owandji
Chef de projet en charge des institutions internationales> Patrick Read
Business manager> Sandra Swalehe
Responsable du département Ressources Humaines> Papy Wasongolua
Responsable du département Juridique |
|---|--|

Un domaine particulier d'attention et d'investissement est la gouvernance informatique, qui est un cadre conçu pour obtenir les résultats et les comportements souhaités. La gouvernance informatique consiste à assurer le contrôle et la surveillance de tous les systèmes informatiques. Cela implique d'aligner la gestion et les opérations informatiques sur les besoins et les exigences de l'entreprise afin de garantir la conformité aux politiques et réglementations internes et externes.

LE CONTRÔLE et la gestion des risques

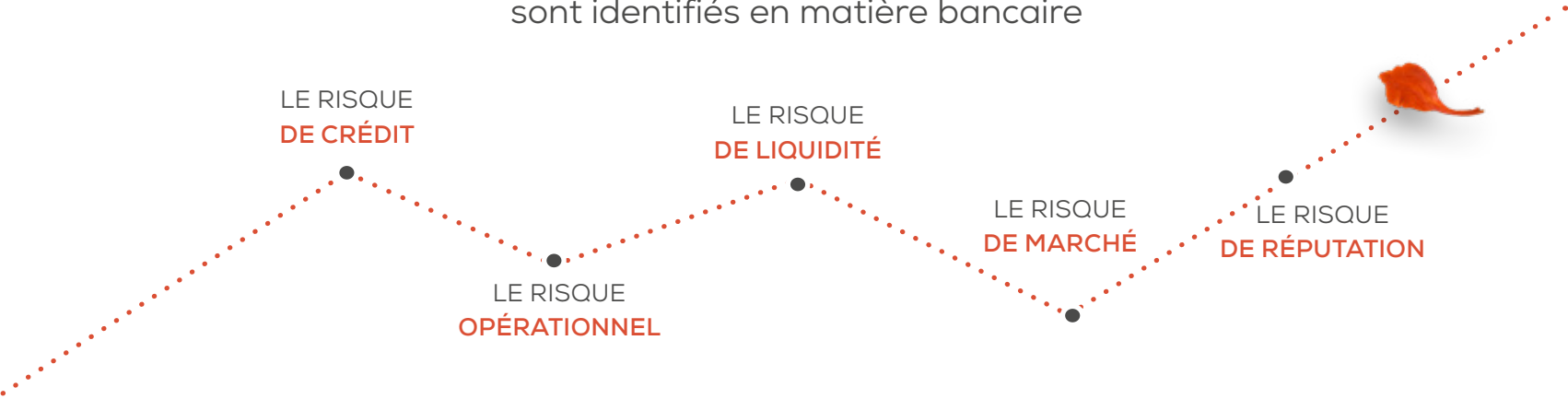
LES ÉTABLISSEMENTS
BANCAIRES SE SONT
DOTÉS DE RÈGLES
AFIN DE MIEUX
APPRÉHENDER
LA GESTION DES
RISQUES.
L'OBJECTIF EST
DOUBLE : GARANTIR
LA PÉRENNITÉ DE
LEURS ACTIVITÉS ET
PROTÉGER LES
INTÉRÊTS DE LEURS
CLIENTS.

A la TMB, le contrôle et la gestion des risques sont assurés par le département Gestion des Risques. Le département regroupe une vingtaine de personnes réparties entre les villes de Lubumbashi, Kinshasa et Goma. En déployant ses équipes à travers ses trois pôles régionaux, au plus près des clients, la Banque a une approche efficace et pragmatique du contrôle et de la gestion des risques. Cette organisation vise à une maîtrise accrue des risques de différentes natures auxquels chaque banque est exposée dans l'exercice de ses activités.

Le département Gestion des Risques a pour principales missions de mettre en œuvre la politique de gestion des risques approuvée par le conseil d'administration de la Banque. Cela revient, en pratique, à mettre en place un dispositif permettant de détecter, d'analyser, de mesurer, de surveiller, d'atténuer et donc, in fine, de maîtriser les risques inhérents à l'activité bancaire.

Au même titre que le département Conformité et que le département Contrôle Interne, le département Gestion des Risques assure une fonction de contrôle permanent de deuxième niveau prise en charge par des équipes n'exerçant pas de fonctions opérationnelles. La Banque Centrale du Congo a émis, en date du 14 mai 2019, une nouvelle Instruction n°22 Modification n°1 relative à la Gestion des Risques. Cette norme réglementaire apporte plusieurs innovations majeures à cette fonction.

Cinq principaux types de risques sont identifiés en matière bancaire



LE RISQUE DE CRÉDIT

Le risque de crédit est le risque résultant de la défaillance potentielle d'une contrepartie qui n'est plus en mesure d'honorer ses engagements vis-à-vis de sa banque. Ce risque se manifeste principalement lorsqu'un débiteur n'honore pas ses engagements à échéance; il en résulte une perte financière éventuelle pour la banque. L'évaluation de la plausibilité du non-recouvrement est l'élément central de la mesure du risque de crédit.

La TMB dispose d'une série d'indicateurs permettant d'évaluer, à intervalles réguliers, la qualité de son portefeuille de crédit. Il s'agit notamment du niveau de ses créances non performantes ainsi que du niveau des provisions constituées en couverture des engagements de crédit en cours.

La bonne compréhension de l'environnement demeure pour la TMB un facteur clé de sa maîtrise du risque de contrepartie. Les réalités économiques et sociales de la RDC varient en fonction des régions et des villes. Banque universelle et de proximité, la TMB s'est parfaitement adaptée à cette réalité. Chaque ville où la TMB est implantée compte notamment au moins un agent de crédit.

LE RISQUE OPÉRATIONNEL

Le risque opérationnel est le risque de perte résultant d'une carence ou d'une défaillance imputable à des procédures, des personnes, des systèmes internes, ou à des événements externes à une institution. Il provient généralement de la survenance d'un des événements suivants: fraudes internes et/ou externes, erreurs préjudiciables aux clients, dommages aux biens, vols, interruptions d'activité due à des facteurs externes, bugs informatiques, cyberattaques, etc.

Le risque opérationnel, de par sa nature complexe et dynamique, représente un défi considérable pour les institutions qui cherchent à le quantifier et à le gérer de manière exhaustive. La nature de ce type de risque le rend difficile à contrôler et nécessite une adaptation constante et une vigilance permanente.

Le contrôle du risque opérationnel repose essentiellement sur une maîtrise des processus internes et, dans certains cas seulement, sur le recours à l'assurance comme outil de gestion des risques.

La TMB a également élaboré et mis en œuvre des Plans de Continuité de l'Activité ou PCA, visant à garantir la continuité des services essentiels, quelle

que soit la cause de la perturbation. L'approche de la Banque va au-delà de la persistance des activités et de la reprise après sinistre. Elle comprend aussi des réponses en cas de pannes de systèmes informatiques, d'intempéries, d'émeutes ou de dysfonctionnement de fournisseurs tiers.

LE RISQUE DE LIQUIDITÉ

Le risque de liquidité est le risque pour une banque de ne pas pouvoir s'acquitter de ses engagements à court terme. Ce risque constitue l'une des pierres angulaires du dispositif de Bâle 3, élaboré en réponse à la crise financière internationale de 2007-2009.

Pour se prémunir contre ce type de situation, la TMB maintient une politique rigoureuse de gestion de ses liquidités. Elle se donne les moyens de mettre en œuvre une stratégie saine et cohérente pour répondre aux besoins de liquidités de la clientèle, quelles que soient les circonstances. Par ailleurs, elle respecte les ratios de liquidités imposés par le régulateur. Ces ratios, définis par l'Instruction n°14 de la Banque Centrale du Congo, sont déclinés en monnaie nationale, en devises étrangères et toutes devises confondues.



LE RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché correspond au risque de perte résultant des variations défavorables des prix du marché.

Dans l'environnement bancaire congolais, il porte essentiellement sur :

- Les risques de pertes sur les positions en instruments financiers ;
- Les risques de change résultant d'une évolution adverse des cours des devises étrangères par rapport à la monnaie locale en raison d'une position ouverte sur lesdites devises.

La TMB n'a que très peu recours aux instruments financiers et cet enjeu se concentre donc essentiellement sur la gestion du risque de change. Dans un environnement économique congolais caractérisé par une forte dollarisation et des dévaluations régulières du franc congolais au cours des dernières années, il est primordial pour les établissements de crédit de maintenir une position de change équilibrée. Ce que fait la TMB, tout en optimisant sa rentabilité en saisissant les opportunités d'arbitrage sur le marché. Cette responsabilité incombe au comité Trésorerie de la Banque.

LE RISQUE DE RÉPUTATION

Le risque de réputation est le risque encouru par une banque en lien avec tout événement d'origine interne ou externe pouvant porter préjudice à son image. La notoriété d'un établissement financier est une variable économique à part entière et l'un des principaux déterminants du comportement des consommateurs.

Pour conserver au plus haut sa respectabilité et maintenir sa bonne réputation dans le pays, la TMB met l'accent sur la maîtrise de ses processus internes, sur la qualité de ses ressources humaines et sur son dispositif de contrôle

interne. La gestion du risque de réputation dans le secteur bancaire ne consiste pas seulement à protéger la marque et son image, mais également à préserver la confiance et la satisfaction des clients et de toutes les parties prenantes. Elle nécessite une approche proactive qui donne la priorité à la transparence, la responsabilité et la conduite éthique et implique un cadre global de gestion des risques qui intègre la planification de scénarios, la gestion de crise et le suivi continu des tendances sociales et du marché.

> GESTION PRUDENTIELLE DES RISQUES

Toute banque est exposée à ces risques dont la liste n'est pas exhaustive, et doit faire face à l'évolution constante de l'environnement politique et économique dans lequel elle opère. Une adaptation continue des moyens mis en œuvre pour la maîtrise de ces risques est donc indispensable. L'objectif ultime d'une gestion prudentielle des risques est de préserver le patrimoine d'une banque, ainsi que celui de ses clients, et de renforcer la résilience de l'institution dans un environnement en constante mutation.

Sous l'autorité du comité de gestion, le département Gestion des Risques déploie un ensemble de moyens, de procédures et d'actions permettant à la Banque de maîtriser ces différents risques. Le conseil d'administration, quant à lui, examine et approuve, à intervalles réguliers, les stratégies élaborées pour maintenir chaque risque significatif à un niveau acceptable.

L'attitude prudentielle de la TMB concernant le contrôle et la gestion du risque contribue largement à la qualité de ses ratios de solvabilité, liquidité et rentabilité. Par conséquent, la TMB est parfaitement positionnée pour répondre à ses engagements à court, moyen et long termes. ♦

LA CONFORMITÉ (Compliance)

—
LA CONFORMITÉ
IMPLIQUE
L'IDENTIFICATION PAR LA
BANQUE DES ACTIVITÉS
DE CHACUN DE SES
CLIENTS, DE SES
REPRÉSENTANTS ET DE
TOUTE AUTRE PARTIE
LIÉE, AINSI QUE LA
SURVEILLANCE
CONTINUE DE CHAQUE
OPÉRATION QUI
TRANSITE PAR LA
BANQUE.
—

La TMB respecte toutes les lois en vigueur et l'éthique professionnelle. Son département Conformité veille notamment à la prévention du blanchiment des capitaux et du financement du terrorisme. L'approche de la TMB en matière de conformité met résolument l'accent sur la nécessité de garantir et de maintenir une culture de conformité et d'éthique appropriée au sein de la Banque. La Direction donne à l'ensemble du personnel une orientation ferme sur les pratiques et principes commerciaux éthiques.

La TMB renforce régulièrement ses contrôles pour assurer le strict respect des règles en matière de conformité. Elle ne traite pas avec des entités ou des individus suspectés d'activités illicites, de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme. Les sanctions internationales, notamment celles de l'ONU, de l'OFAC et de l'Union européenne sont prises en compte et rigoureusement respectées dès l'entrée en relation avec le client et dans la surveillance de toutes les opérations quotidiennes.

Dans un monde en mutation rapide, les risques auxquels sont exposées les banques sont multiples. Ainsi en RDC, on estime que 80 % de l'activité économique est informelle, ce qui explique que le cash soit largement utilisé pour réaliser des transactions, d'où la nécessité d'une surveillance particulière des opérations en espèces.

> UN DÉPARTEMENT CONFORMITÉ COMPÉTENT ET FORT

Compte tenu de l'étendue de son réseau et de la croissance de son portefeuille client, la TMB s'est dotée d'un département Conformité significatif. Ses effectifs sont essentiellement répartis entre les trois pôles opérationnels de la Banque, en permanence au plus proche des clients. Le département Conformité veille à ce que toutes les activités de la Banque soient en adéquation avec les réglementations nationales et internationales afin d'identifier les risques et de prévenir tout écart dans la lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme, et prévenir également la fraude et la corruption.

Les institutions financières dotées d'une approche compliance forte, au sein desquelles les employés comprennent la position et les principes éthiques d'application, sont mieux préparées à faire face aux risques de conformité imprévus. Cela s'explique en partie par le rôle de facilitateur de la conformité, qui permet au service habilité, comme c'est le cas à la TMB, d'impulser le changement grâce à des réseaux solides et des messages clairs et cohérents.

Alexandre Mandeiro, directeur général adjoint, précise: "en mettant l'accent sur la culture, l'éthique et les principes, la TMB s'assure d'être en mesure de gérer les risques de conformité imprévus".

> LE PERSONNEL, PREMIÈRE LIGNE DE DÉFENSE

Les employés sont familiarisés avec les notions de conformité dès leur recrutement. Dans le cadre de sa formation générale, chaque employé étudie de façon approfondie les notions de conformité, de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme. Outre la formation initiale, les agents suivent annuellement une mise à jour sur le sujet, organisée conjointement par les départements Formation et Conformité.

La TMB a conscience que ses employés sont porteurs des valeurs de la Banque ; le respect des normes est toute une culture que la TMB a réussi à insuffler à ses employés. De même, les clients sont avisés des règles dès l'entrée en relation.

> UNE RESPONSABILITÉ PARTAGÉE

La prévention du blanchiment d'argent est une responsabilité partagée entre les banques et leurs clients. Les banques sont tenues de mettre en œuvre de solides mesures de lutte contre le blanchiment d'argent afin de détecter et de signaler les activités ou les transactions suspectes, et de connaître leurs clients afin de déterminer les risques associés à leurs profils.

En adhérant aux directives en matière de lutte contre le blanchiment d'argent, en signalant rapidement toute activité ou transaction suspecte et en tenant une comptabilité régulière, les clients jouent également un rôle important dans la prévention du blanchiment d'argent et la protection de l'intégrité du système financier.

> DES RESSOURCES ET OUTILS DE POINTE

Pour assurer les diligences sur la clientèle et les opérations, la TMB s'est munie d'outils sophistiqués :

- Le premier filtre est humain. Les agents de la Banque effectuent un screening du client potentiel, s'informent sur la situation financière et les sources de revenus du futur titulaire de compte.
- Un logiciel de filtrage permet de croiser les bases de données nationales et internationales avec celles de la TMB afin de s'assurer qu'aucun client ne fait l'objet de sanctions. D'autres outils en ligne sont utilisés en cas de besoin, pour des diligences additionnelles.
- Un logiciel d'analyse transactionnelle intervient dans la troisième phase. Il intègre une série de scénarios permettant de détecter les transactions douteuses. Toutes les opérations qui transitent par la Banque font l'objet d'analyses.

L'utilisation conjointe de ces outils extrêmement performants démontre l'adoption par la TMB des meilleures pratiques en matière de conformité. Ces mécanismes sont un gage de sécurité pour les clients ainsi que pour les partenaires de la Banque. ♦

> QUELQUES INSTITUTIONS ET RÈGLEMENTS CLÉS EN RAPPORT AVEC LA CONFORMITÉ

- **La CENAREF – Cellule Nationale de Renseignements Financiers**
Organisation congolaise spécifiquement en charge de la lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme. La TMB rapporte à la CENAREF toute suspicion en la matière.
- **Le FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act**
Règlement du code fiscal des Etats-Unis exigeant des institutions financières du monde entier, la déclaration de leurs clients assujettis au fisc américain. Pour s'y conformer, la TMB est enregistrée auprès de l'IRS (Internal Revenue Service).
- **Le GAFI – Groupe d'Actions Financières**
Organisme intergouvernemental dont les quarante recommandations sont reconnues comme la norme internationale en matière de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme. La TMB applique rigoureusement ces recommandations.
- **L'ACAMS – Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists**
Association américaine d'experts en lutte contre le blanchiment d'argent qui organise des formations certificatives. Le personnel de la TMB, engagé dans le processus de conformité, suit ces formations.
- **L'OFAC – Office of Foreign Assets Control**
Organisme de contrôle financier dépendant du Département du Trésor des Etats-Unis, chargé de l'application des sanctions internationales américaines. La TMB respecte toutes les sanctions internationales de l'ONU, de l'Union européenne et des États-Unis, pour ne citer que les principales.
- **L'OHADA – Organisation pour l'Harmonisation en Afrique du Droit des Affaires**
Organisation panafricaine, regroupant 17 pays, RDC comprise, dont l'objet est d'harmoniser le droit des affaires dans les Etats parties. La TMB est conforme au droit de l'OHADA.



L'APPROCHE commerciale

**DANS UN PAYSAGE
FINANCIER DYNAMIQUE
ET CONCURRENTIEL,
LES BANQUES SE
DOIVENT D'ÉVOLUER
CONTINUUELLEMENT
POUR RÉPONDRE AUX
BESOINS CHANGEANTS
DE LEURS CLIENTS.**

La TMB ne se limite pas à proposer des services financiers, mais s'efforce d'être partenaire de la réussite financière de ses clients. La Banque est pleinement engagée à libérer le potentiel du Congo.

Banque universelle, la TMB travaille avec une clientèle variée, œuvrant dans une multitude de secteurs; elle diversifie constamment son portefeuille client, tant d'un point de vue sectoriel que géographique. En outre, élargir et consolider cette base clientèle contribue à une meilleure division des risques. L'approche commerciale de la TMB met l'accent sur l'accessibilité, la durabilité, l'empathie et l'innovation.

Fin 2022, le réseau de la TMB compte 105 agences et guichets, plus de 80 distributeurs automatiques de billets (DAB) et plus de 3000 agents indépendants; ce qui en fait la banque la plus présente sur le territoire congolais.

L'approche de la TMB centrée sur le client se traduit notamment par l'accès aisé et direct aux décideurs de la Banque. Cette approche de la relation bancaire favorise la confiance et la collaboration.

Particuliers, entreprises et institutions peuvent s'appuyer sur la TMB. Sa compréhension approfondie de la relation commerciale, des enjeux stratégiques ainsi que sa connaissance des besoins locaux et des réalités de terrain en font un partenaire incontournable. Sa stratégie est résolument centrée sur l'humain et ses ambitions invariablement orientées vers la RDC.

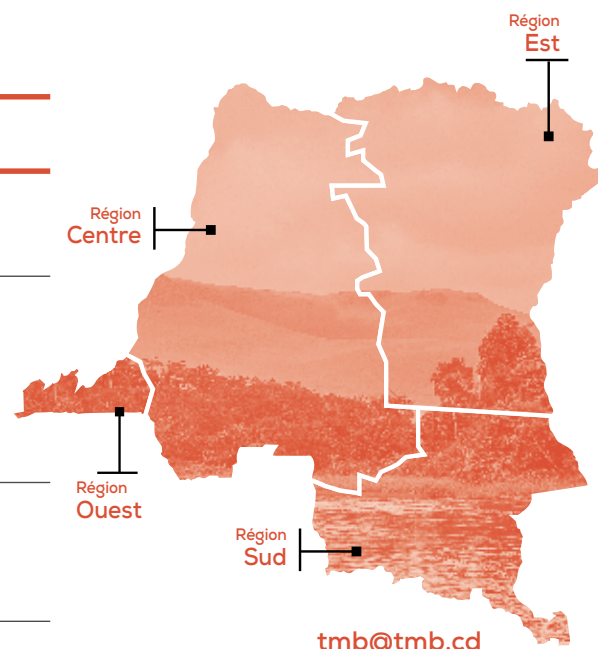
> TROIS PÔLES QUATRE RÉGIONS

La TMB s'appuie sur trois pôles régionaux qui soutiennent les activités de la Banque et sa gestion opérationnelle: Lubumbashi, Kinshasa et Goma. La gestion opérationnelle de la TMB est organisée en quatre régions. Chacune d'elles est supervisée par un business manager basé dans la région et qui a une connaissance approfondie de sa zone. Chaque business manager a un rôle principalement commercial mais également administratif et logistique. Expert dans la gestion des agences bancaires, il constitue un point de relais entre le comité de gestion et les chefs d'agence.

Cette approche garantit une meilleure accessibilité, un service personnalisé, une expertise locale et une prise de décision rapide, contribuant ainsi à l'engagement communautaire, à la rentabilité, à l'atténuation des risques et au développement économique. Ces avantages illustrent le rôle essentiel des pôles bancaires régionaux dans la stratégie de la TMB visant à mieux répondre aux besoins des clients et à renforcer les liens avec les communautés au sein desquelles la Banque opère.

Les différentes provinces sont réparties en régions de la façon suivante :

Régions	Provinces	Business managers
Région Ouest	Kinshasa, Kongo-Central	Patrick Read (Kinshasa)
Région Centre	Equateur, Kasai, Kasai-Central, Kasai-Oriental, Kwango, Kwilu, Lomami, Mai-Ndombe, Mongala, Nord-Ubangi, Sankuru, Sud-Ubangi, Tshuapa	Trésor Khasa (Mbuji-Mayi)
Région Est	Bas-Uele, Haut-Uele, Ituri, Maniema, Nord-Kivu, Sud-Kivu, Tshopo	James Komba (Goma)
Région Sud	Haut-Katanga, Haut-Lomami, Lualaba, Tanganyika	Sele Mulumba (Lubumbashi)



› LE COMITÉ COMMERCIAL

Le comité Commercial est dirigé par Yannick Mbiya, directeur général adjoint, en charge du Réseau d'agences, et réunit les quatre business managers, auxquels s'ajoute le business development manager, Arsène Ntambuka.

Yannick Mbiya explique : "à la TMB, nous avons toujours été convaincu de l'importance du partenariat avec nos clients. Nous comprenons que chaque parcours financier est unique, et pour cette raison, nous écoutons activement nos clients, en engageant un dialogue ouvert et constructif afin de comprendre réellement leurs besoins et aspirations. La Banque a réalisé une croissance soutenue en adoptant une approche commerciale solide qui privilégie la satisfaction des besoins évolutifs de ses clients et assure un contrôle efficace des chaînes de valeur. Grâce à son innovation continue et à l'introduction de nouveaux produits, comme le leasing, la TMB a

réussi à répondre efficacement aux demandes de ses clients tout en élargissant ses parts de marché".

Le comité Commercial joue un rôle essentiel dans le maintien d'un équilibre entre les objectifs de croissance et les impératifs de contrôle opérationnel. Ce comité est chargé de mettre en place la stratégie commerciale de la Banque dans les quatre régions et de veiller à l'entretien des relations avec les clients. Le comité Commercial témoigne d'un engagement fort envers la proactivité, la prévoyance et la capacité à proposer des solutions sur mesure adaptées aux besoins des grandes entreprises, PME et institutions.

› A LA POINTE DE L'INNOVATION

Une banque avant-gardiste se distingue par sa capacité à être à la pointe de l'innovation. La TMB a été la première banque congolaise à développer un grand nombre de nouveaux produits et

solutions, ce qui témoigne de son engagement à répondre aux besoins évolutifs de ses clients.

L'innovation peut englober un large éventail de domaines, des solutions bancaires numériques aux solutions de financement alternatives, en ce compris le leasing, et aux initiatives de financement durable.

Avec PEPELE Mobile et TMB NetBank, la TMB est la première banque du pays à avoir amorcé la transition vers une banque digitale. La TMB offre à ses clients plusieurs canaux d'accès à ses services qui permettent à la Banque de s'adapter aux changements de modes de consommation et qui traduisent fidèlement le concept de "banque de proximité". Téléphones, applications et services en ligne se sont ajoutés aux canaux de distribution traditionnels des banques. Ces axes se complètent et permettent à la Banque de réaliser ses ambitions de banque universelle : la TMB est la banque pour tous, partout dans le pays, à tout moment. ♦

RAPPORT D'ACTIVITÉS

26

LA BANQUE AU SERVICE
des entreprises

26

A la pointe de l'offre bancaire
aux entreprises en RDC

27

Les prêts aux entreprises

29

Le leasing ou crédit-bail

32

La TMB toujours active
24h/24 et 7j/7

34

LA BANQUE
pour les particuliers

36

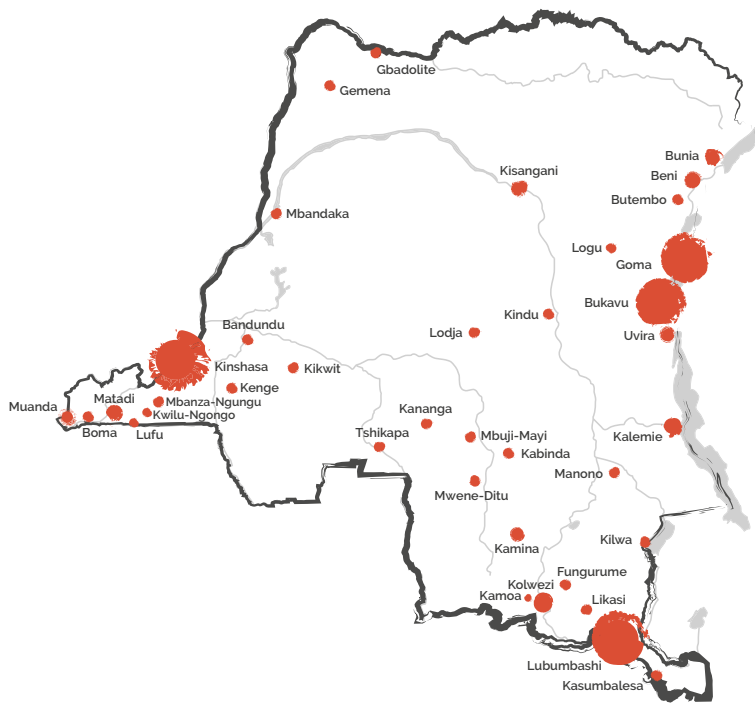
L'ASSURANCE-VIE
avec la TMB



03

Ensemble, allons plus loin!





LA BANQUE AU SERVICE des entreprises

A LA POINTE DE L'OFFRE BANCAIRE AUX ENTREPRISES EN RDC

> A LA POINTE DE L'OFFRE BANCAIRE AUX ENTREPRISES EN RDC

Au sein du tissu économique de la République Démocratique du Congo, la TMB se positionne comme un partenaire solide et fiable pour les entreprises aspirant à la croissance et au succès. En tant qu'acteur majeur du secteur bancaire congolais, elle s'engage fermement à accompagner ses clients dans toutes les étapes de leur développement.

Bénéficiant d'une assise financière solide et d'une empreinte profonde sur le marché, la Banque offre à ses clients une plateforme robuste pour concrétiser leurs ambitions commerciales, qu'ils soient une grande entreprise ou une PME en pleine expansion.

Grâce à sa capacité logistique étendue et à son expertise, elle est en mesure de fournir des services de qualité à travers tout le pays, dans les centres urbains dynamiques et dans les régions éloignées, grâce à sa présence sur tout le territoire national.

Par ailleurs, la Banque investit de manière significative dans l'innovation et propose des solutions bancaires adaptées aux besoins spécifiques de ses clients, à travers des technologies de pointe et des produits financiers innovants, dans le but de répondre aux défis futurs dès à présent.

> LA RELATION BANCAIRE : UN ENGAGEMENT PERSONNALISÉ

Simone Zongwe, cheffe d'agence adjointe au siège à Lubumbashi, explique que "nous accordons une importance particulière à la relation client. Chaque entreprise est unique à nos yeux et mérite une attention personnalisée. Notre approche centrée sur la relation bancaire garantit que nos clients bénéficient d'un service attentif et sur mesure à chaque étape de leur parcours".

En tout temps, les décideurs de la TMB sont accessibles pour les clients, ce qui constitue un des piliers fondamentaux de cette relation.

Nicolas Hamon, délégué commercial à Kinshasa, ajoute que "nous sommes conscients que des décisions rapides et éclairées peuvent faire toute la différence dans la réussite d'une entreprise. C'est pourquoi nous mettons en place des canaux de communication directs permettant à nos clients d'entrer en contact avec les décideurs clés de notre banque. Cette accessibilité assure une résolution rapide des problèmes, une prise de décision efficace et une réponse proactive aux besoins évolutifs de nos clients".

La TMB est un partenaire de confiance qui accompagne ses clients dans la réalisation de leurs objectifs commerciaux. Yannick Mbiya, directeur général adjoint, conclut: "à la TMB, nous croyons fermement que votre succès est notre réussite commune". ♦



LES PRÊTS AUX ENTREPRISES

> DES SOLUTIONS DE PRÊT SUR MESURE POUR UNE CLIENTÈLE DIVERSIFIÉE

La TMB reconnaît que chaque entreprise est unique, avec ses propres défis, opportunités et besoins financiers. Aussi, une approche personnalisée est-elle adoptée dans le développement de solutions de prêt adaptées à chaque client. Cette démarche sur mesure permet une meilleure compréhension des besoins spécifiques des clients et offre des solutions de financement répondant précisément à leurs besoins.

Rock Ngouoto, responsable du département Crédit, explique: "nous commençons par une écoute attentive des objectifs et des défis de chaque client; en travaillant en étroite collaboration avec eux, nous identifions leurs besoins en matière de financement et comprenons les particularités de leur secteur d'activité ainsi que les dynamiques du marché dans lesquelles ils évoluent. Cette approche centrée sur le client nous permet de concevoir des solutions de prêt qui répondent précisément à leurs besoins spécifiques".

De plus, l'expertise en gestion des risques de la Banque permet de proposer des solutions de financement adaptées, tout en préservant sa stabilité financière. Que ce soit à travers des prêts à taux fixe ou variable, des lignes de crédit renouvelables, du crédit-bail ou d'autres instruments financiers, la Banque travaille avec ses clients pour élaborer des structures de financement améliorant leur situation financière et soutenant leur croissance à long terme.

En agissant de façon flexible et axée sur les besoins spécifiques de chaque client, la Banque

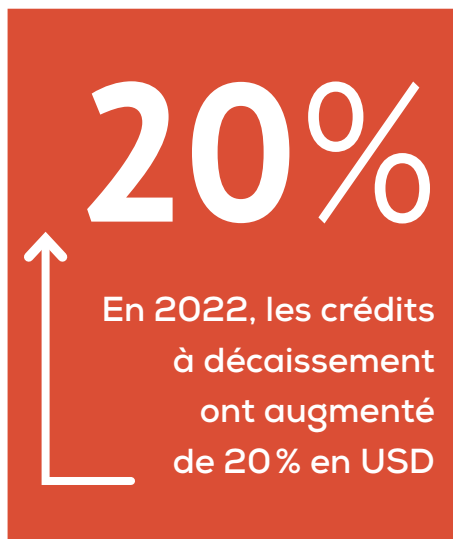
s'efforce de devenir un partenaire de confiance pour les entreprises au Congo, les aidant à atteindre leurs objectifs financiers et à prospérer dans un environnement économique en constante évolution.

> L'ENGAGEMENT À SOUTENIR LES ENTREPRISES DU CONGO

Arsène Ntambuka, business development manager, est clair sur la mission de la TMB, il explique que "notre engagement en tant que prêteur pour les entreprises au Congo est fort; nous voulons avant tout voir nos clients croître et prospérer et nous sommes déterminés à jouer un rôle de premier plan dans la libération du potentiel du Congo. A travers nos activités de prêt, nous mettons tout en œuvre pour accompagner nos clients dans leur développement économique, en leur fournissant le soutien financier nécessaire à leur croissance et à leur succès".

> LE REFINANCEMENT ET LA GESTION DES RISQUES

Le "risque de refinancement" représente une préoccupation majeure pour les emprunteurs, car il concerne la possibilité que les conditions de refinancement des prêts deviennent moins favorables à l'échéance. Cette situation pourrait entraîner une augmentation des coûts de remboursement ou une difficulté à trouver de nouvelles sources de financement. Dans cette optique, la TMB s'engage à gérer son bilan de manière prudente et proactive, en veillant à ce qu'il demeure toujours très solide



et bien positionné pour répondre aux besoins de ses clients tout au long de leur parcours financier. Cette approche garantit que la Banque est en mesure d'accompagner ses clients dans les moments les plus cruciaux de leur développement, en leur fournissant des solutions de financement adaptées et durables, tout en assurant leur stabilité financière.

> DES PRATIQUES DE PRÊT DURABLES

Les pratiques de prêt durables revêtent une importance cruciale dans le contexte de la viabilité financière des entreprises. Il est primordial que les prêts accordés demeurent abordables pour les emprunteurs. Il est reconnu que la gestion efficace de la trésorerie est vitale pour toutes les entreprises, surtout pour les nouvelles. Ainsi, la TMB s'assure que ses clients puissent gérer leurs flux de trésorerie de manière confortable tout en remboursant leurs prêts. L'objectif est de les aider à prospérer plutôt que de les surcharger de dettes. Par conséquent, la Banque est attentive à la situation des emprunteurs, de manière à ce qu'ils ne contractent pas de dettes au-delà de leurs moyens, ce qui contribue à assurer leur stabilité financière et leur croissance à long terme.

> DES CRÉDITS INCLUSIFS

La Banque est profondément engagée dans la distribution équitable de ses ressources de prêt à travers le Congo, adoptant une approche inclusive qui reconnaît l'importance économique des régions rurales et éloignées.

Contrairement à la plupart des banques commerciales, la TMB fournit des services de prêt dans ces régions souvent négligées, reconnaissant ainsi le rôle crucial de la création monétaire dans ces économies.

James Komba, business manager de la Zone Est, explique: "nous sommes persuadés que le développement économique ne devrait pas se limiter aux centres urbains, mais devrait s'étendre à toutes les régions du Congo. Notre responsabilité est d'être présents là où nos services sont le plus nécessaires, même dans les régions rurales et éloignées, car nous comprenons que c'est là que la création de richesse peut avoir le plus grand impact sur les communautés locales". ♦



LE LEASING OU CRÉDIT-BAIL

> QU'EST CE QUE LE LEASING ?

— LA TMB EST LA PREMIÈRE ET LA SEULE BANQUE COMMERCIALE DE LA RDC À PROPOSER DES PRODUITS DE LEASING. —

Le leasing ou crédit-bail est un mode de financement des investissements permettant à une entreprise ou à un établissement commercial de disposer d'un équipement de son choix, qu'un établissement financier lui loue pour une durée déterminée. Elle permet à tout consommateur (crédit preneur) d'avoir la jouissance d'un bien en contrepartie du paiement de mensualités. Ce contrat est assorti d'une option d'achat à terme pour le locataire. Le leasing représente une option intéressante d'acquisition d'un bien.

Au terme du contrat, trois options s'offrent donc au locataire :

1. **Restituer le bien** au crédit-bailleur ;
2. **Acquérir le bien** en exerçant son option d'achat et devenir donc pleinement propriétaire du bien ;
3. **Renouveler le contrat de leasing** sur le même bien ou sur un nouveau bien selon des termes à convenir avec le crédit-bailleur.

> ACQUÉRIR DES BIENS D'ÉQUIPEMENT TOUT EN PRÉSERVANT SON CAPITAL

Le crédit-bail offre aux clients de la TMB un moyen souple et avantageux d'acquérir des équipements et des actifs essentiels tout en préservant leur capital, en gérant les flux de trésorerie et en atténuant les risques associés à la propriété. En tirant parti des avantages du crédit-bail, les clients de la TMB peuvent

améliorer leur efficacité opérationnelle, maintenir leur compétitivité et favoriser une croissance durable.

En 2022, la TMB a réaffirmé son engagement à soutenir l'investissement en capital en RDC grâce à des solutions financières innovantes adaptées aux besoins des entreprises de divers secteurs. Arsène Ntambuka, business development manager, précise que "notre priorité est d'offrir à nos clients des possibilités d'accroître leur productivité, de réduire leurs coûts de production et d'acquérir des actifs en toute transparence, sans avoir à supporter le fardeau des garanties exigées".

La TMB reconnaît le rôle essentiel que joue l'accès aux capitaux pour stimuler la croissance économique et favoriser le développement durable. C'est pourquoi la Banque a élargi sa gamme de produits et de services financiers afin de répondre aux besoins variés et spécifiques des entrepreneurs et des entreprises qui cherchent à investir dans le marché en plein essor de la RDC.

L'un des principaux avantages de la solution de crédit-bail proposée par la TMB est la flexibilité offerte aux entreprises dans la gestion de leur trésorerie. Rock Ngouoto, responsable du département Crédit, explique que "en répartissant les coûts d'acquisition sur la durée de vie utile de l'équipement, nos clients peuvent préserver leurs liquidités et allouer leurs ressources de manière plus stratégique à leurs activités principales. Contrairement aux prêts bancaires traditionnels qui nécessitent souvent des apports substantiels de fonds propres, nos accords de crédit-bail offrent un financement à 100%, ce qui élimine la nécessité d'une mise de fonds immédiate et allège les contraintes financières".



› AVANTAGES DU LEASING

Le crédit-bail offre des opportunités et avantages significatifs aux clients de la TMB :

- **Efficienc**e

Il permet au client de bénéficier des outils de production les plus modernes car les équipements sont achetés neufs auprès de distributeurs agréés.

- **Flexibilité**

Il permet au client de disposer d'un outil de production continuellement en phase avec l'évolution de son cycle d'exploitation.

- **Rapidité**

Le temps d'analyse d'un dossier de leasing est significativement plus court que celui d'une demande de crédit bancaire classique, ce qui permet au client de saisir les opportunités et d'exécuter leurs plans d'investissement en toute confiance.

- **Faible impact sur la trésorerie**

Le client ne doit pas mobiliser sa liquidité en une fois pour l'acquisition des équipements, leur coût d'acquisition est étalé sur la durée d'utilisation desdits équipements. Par ailleurs, le crédit-bailleur finance généralement 100% de l'investissement requis, contrairement à un crédit bancaire classique où un apport en fonds propres est habituellement exigé.

- **Pas de sûreté additionnelle**

Le crédit-bailleur conserve la pleine propriété du bien qu'il met en location. Aucune autre sûreté réelle ou personnelle n'est donc généralement requise.

- **Double avantage fiscal**

Les loyers payés par le locataire ne sont assortis d'aucune taxe et sont totalement déductibles de la base imposable du client.



Leasing



PREMIÈRE ET UNIQUE BANQUE COMMERCIALE À PROPOSER LE LEASING EN RDC

CARRIÈRE ET MINES ■ AGRICULTURE ■ BÂTIMENTS ET TRAVAUX PUBLICS ■ ÉNERGIE ■ IMMOBILIERS

› LE DÉVELOPPEMENT DURABLE

L'utilisation du crédit-bail pour acquérir des biens d'équipement offre aux entreprises une voie vers des améliorations significatives en matière d'ESG (Environnement, Social, Gouvernance). Premièrement, en optant pour des biens d'équipement neufs, les entreprises peuvent accéder à des technologies plus récentes et plus économes en énergie, ce qui réduit leur empreinte carbone et contribue à la durabilité environnementale. Deuxièmement, l'acquisition de nouveaux biens d'équipement peut permettre une production plus efficace, réduisant ainsi les déchets de production et favorisant une gestion plus responsable des ressources. Enfin, en investissant dans des équipements de pointe, les entreprises peuvent faciliter la transition vers l'utilisation de sources d'énergie propres dans leurs processus de production, contribuant ainsi à la

réduction des émissions de carbone et à la promotion de pratiques commerciales durables. Yannick Mbiya, directeur en charge du Réseau d'agences, précise que "le crédit-bail de biens d'équipement offre une voie stratégique pour les entreprises qui cherchent à aligner leurs opérations avec les principes de l'ESG et à promouvoir une croissance économique durable".

L'intégration de l'économie circulaire est au cœur de l'approche de la TMB en matière de durabilité, et cette vision a été incorporée aux opérations de crédit-bail de la Banque dès le départ. En effet, le leasing a un rôle crucial à jouer dans l'économie circulaire, en réduisant les déchets et en atteignant ainsi des niveaux plus élevés de durabilité. Le crédit-bail permet aux clients d'avoir accès à l'équipement dont ils ont besoin

pour faire fonctionner leur entreprise, sans avoir à l'acheter. En conservant la propriété d'un bien tout au long de son cycle de vie, les bailleurs peuvent alors prendre la responsabilité de prolonger sa durée d'utilisation, de le récupérer pour le réutiliser et de le recycler en fin de vie. ♦

LA TMB TOUJOURS ACTIVE 24H/24 ET 7J/7

> UNE RÉVOLUTION DE LA PRODUCTIVITÉ POUR LES ENTREPRISES

A la TMB, la simplification des opérations des clients professionnels est une priorité. En fournissant des services bancaires adaptés aux besoins spécifiques des entreprises, la TMB s'efforce d'alléger les charges administratives et financières de ses clients.

La TMB offre un accès aisé à une large gamme de services bancaires. Que ce soit pour la gestion de trésorerie, le financement des activités commerciales, ou les transactions internationales, les clients peuvent s'appuyer sur la Banque pour répondre à leurs exigences financières avec professionnalisme et fiabilité.

> LA TMB, UNE BANQUE INNOVANTE

L'efficacité est primordiale dans le monde des affaires et la TMB a investi dans des technologies de pointe favorisant un gain de productivité. Cette démarche vise à proposer des solutions bancaires en ligne et mobiles simples et sécurisées. Grâce aux plateformes en ligne de la TMB, les clients peuvent effectuer des transactions, consulter leurs soldes, et gérer leurs comptes à leur convenance, où qu'ils soient. Cette approche novatrice leur permet de gagner du temps et de se concentrer sur le développement de leurs activités principales.

La rapidité est essentielle pour répondre aux besoins des clients professionnels de la TMB. Aussi, la Banque veille à prendre des décisions pour le financement dans de brefs délais, à déployer rapidement de nouveaux produits et services innovants, et à réagir prestement en apportant des solutions lors de perturbations locales. Grâce à son infrastructure technologique avancée, la TMB traite les transactions avec une efficacité considérable. Les clients de la Banque peuvent ainsi maintenir leur activité en mouvement et prospérer dans un environnement commercial dynamique.



> LA BANQUE EN LIGNE POUR UN MAXIMUM D'EFFICACITÉ ET DE FACILITÉ

La banque en ligne peut révolutionner les opérations bancaires et faire gagner un temps considérable aux clients.

En quelques clics, le service TMB NetBank permet de :

- Consulter son compte et vérifier l'historique des mouvements bancaires partout dans le monde
- Effectuer des opérations bancaires nationales et internationales
- Effectuer des paiements de masse (Bulk Payment)
- Importer des documents (Document Upload)
- Payer les taxes et impôts (Bill Payment)
- Commander des carnets de chèques
- Commander des cartes de débit
- Recharger des cartes prépayées
- Approvisionner des comptes PEPELE Mobile



> PEPELE MOBILE POUR LE BUSINESS

PEPELE Mobile offre une gamme de fonctionnalités B2B et B2C avancées, en ce compris le traitement des paiements de masse. Le service améliore considérablement l'efficacité opérationnelle des entreprises et organisations, en mettant à leur disposition une plateforme unique pour gérer efficacement divers types de transactions.

PEPELE Mobile offre aux utilisateurs des gains d'efficacité significatifs tout en réduisant de nombreux risques. Les problèmes opérationnels génèrent leur lot de risques dans la gestion du cash pour les entreprises et PEPELE Mobile a permis le lancement d'un processus de de-risking en réduisant drastiquement l'utilisation de cash.

Sele Mulumba, business manager de la zone Sud, explique que "le paiement des taxes est également facilité par l'intégration de PEPELE Mobile à diverses administrations publiques, ce qui permet à ces dernières d'être créditées en temps réel, en toute sécurité et avec une traçabilité garantie que ne permettaient pas les paiements cash".

L'objectif de la TMB est de toujours de simplifier la vie de ses clients en leur offrant des services bancaires pratiques, efficaces, et parfaitement adaptés à leurs besoins opérationnels. ♦



LA BANQUE pour les particuliers

—
LA TMB EST
LE PRINCIPAL
PRESTATAIRE DE
RETAIL BANKING EN
RDC, DESSERVANT
TOUS LES COINS
DU PAYS.
—

En tête du secteur en matière d'innovation et de réponse aux besoins évolutifs des clients, la Banque veille à garantir la continuité de la prestation de services dans un environnement des affaires complexe, permettant ainsi à ses clients de bénéficier en permanence d'une expérience bancaire fluide et efficace, où qu'ils se trouvent dans le pays.

Patrick Read, business manager, souligne: "à la TMB, nous accordons une importance particulière à la personnalisation de nos services et à l'écoute de nos clients. Nous mettons à leur disposition une variété de canaux de communication disponibles 7 jours sur 7 et 24 heures sur 24. Que ce soit en agence, par e-mail, par téléphone ou sur les réseaux sociaux, notre équipe est là pour répondre à toutes les préoccupations de nos clients, qu'elles soient d'ordre général ou spécifique à un département particulier, dès qu'ils contactent notre service d'assistance".

> L'INCLUSION FINANCIÈRE

L'essence même d'une banque ouverte et accessible à tous repose sur les principes d'inclusion, de transparence et de réactivité aux besoins des clients. La TMB s'applique à faire tomber les barrières et veille à ce que les services financiers soient disponibles et accessibles à tous les clients, indépendamment de leur statut socio-économique ou de leur situation géographique. "Dans ce pays aux dimensions continentales, où l'économie informelle domine et où le taux de bancarisation est faible, qui fait face à d'immenses déficits structurels, la vision à long terme de la TMB est -et a toujours été- de fournir à chaque

Congolais un accès au système bancaire, indépendamment de ses moyens et de son lieu de résidence", explique Arsène Ntambuka, business development manager. L'inclusion financière est profondément enracinée dans l'ADN de la Banque, elle est essentielle pour favoriser le développement économique et social du pays en permettant à tous les citoyens d'avoir accès aux services financiers dont ils ont besoin pour prospérer.

> L'OFFRE BANCAIRE DE LA TMB

TMB offre une gamme variée de comptes bancaires pour répondre aux besoins divers de ses clients:

1. **Le compte TMB:** un compte à vue permettant aux clients de déposer et de retirer de l'argent à tout moment. Ce compte offre une grande flexibilité pour les transactions quotidiennes. Les clients choisissent le compte standard ou le compte TMB Plus selon leurs besoins.
2. **Le compte salaire:** destiné à recevoir les salaires et éventuellement d'autres paiements, ce compte peut inclure un découvert autorisé. Il offre aux salariés une solution pratique pour la gestion de leur rémunération, tout en leur offrant la possibilité d'accéder à des avances si nécessaire.
3. **Le compte épargne:** conçu pour encourager l'épargne, ce compte permet aux clients de déposer des fonds en vue d'atteindre leurs objectifs financiers à moyen ou long terme. Les fonds déposés dans un compte épargne génèrent des intérêts, aidant ainsi les clients à faire fructifier leur argent au fil du temps.

4. Le compte à terme : idéal pour ceux qui souhaitent maximiser les rendements sur une période fixe, ce compte offre un taux d'intérêt prédéterminé pour les fonds placés pour une durée spécifique. Les fonds dans un compte à terme ne sont généralement pas accessibles avant l'échéance, ce qui en fait une option pour ceux qui cherchent à épargner sur le long terme.

> L'AVENIR COMMENCE AUJOURD'HUI

La TMB anticipe les besoins financiers de ses clients et propose des solutions adaptées pour les aider à se développer et à atteindre leurs objectifs en toute confiance.

L'épargne régulière représente la clé d'une santé financière stable et de la réalisation des projets. En mettant régulièrement de côté une somme fixe de son revenu, l'épargnant crée un coussin financier pour faire face aux imprévus et aux dépenses futures. De plus, cela lui permet de concrétiser ses rêves, qu'il s'agisse d'acheter une maison, de financer l'éducation de ses enfants, de voyager ou de prendre sa retraite confortablement. En planifiant et en épargnant chaque mois, il prend le contrôle de son avenir financier, et se donne les moyens d'atteindre ses objectifs.

Betty Deneef, de la Clientèle à Kinshasa, explique que "les dépôts à terme de la TMB sont proposés dans plusieurs devises, y compris le franc congolais (CDF) et le dollar américain (USD), et offrent des taux d'intérêt attractifs. Nous rendons l'épargne pratique et facile, vous permettant ainsi de faire fructifier votre capital en toute simplicité".

Les clients bénéficient d'un taux d'intérêt pouvant atteindre 7% sur les dépôts. La TMB comprend l'importance de faire croître les économies de ses clients pour sécuriser leur avenir financier. Avec les

taux d'intérêt compétitifs proposés, l'épargne des clients s'accroît au fil du temps, ouvrant la voie à une accumulation de richesse durable.

> LE COMPTE TMB PLUS

TMB Plus est un compte bancaire avantageux qui offre aux clients un accès à des ressources spécifiques et dédiées, ainsi qu'un niveau de service amélioré. Ce compte est idéal pour les clients ayant des besoins bancaires complexes. Les clients qui souscrivent au service TMB Plus ont accès à des agences ou guichets spécifiques afin de recevoir des conseils personnalisés des agents; ils bénéficient en outre de tarifs préférentiels sur les transferts internationaux.

De plus, les comptes TMB Plus donnent droit à une assurance-vie gratuite sur simple demande, offrant ainsi une tranquillité d'esprit supplémentaire pour les clients et leurs proches.

> LA TMB TOUJOURS ACTIVE 24H/24 ET 7J/7

Grâce à la révolution numérique et aux investissements de la TMB dans la banque mobile et en ligne, les clients bénéficient d'une banque "toujours disponible".

PEPELE Mobile offre aux clients un accès instantané à leur compte bancaire, directement depuis leur appareil mobile. Ce service est accessible sur tous les réseaux et compatible avec tous les types de téléphones portables. Les clients PEPELE Mobile ont la possibilité de gérer leurs comptes et leurs opérations en toute sécurité, que ce soit par l'envoi de SMS sécurisés ou, pour ceux équipés de smartphones, via l'application PEPELE, de plus en plus plébiscitée.

PEPELE Mobile offre une gestion sans contact dès l'ouverture du compte et pour toutes les opérations bancaires. La possibilité de gérer ses paiements depuis son téléphone est désormais une norme avec la TMB. "Nos clients apprécient particulièrement la fonction Airtime, qui leur permet d'acheter instantanément des unités téléphoniques pour eux-mêmes ou leurs proches", explique Angélique Byaranze, déléguée commerciale à Goma. PEPELE Mobile est également l'outil de prédilection des Congolais pour le paiement de leurs factures, de la télédistribution, des taxes, des assurances, etc. Ils peuvent effectuer leurs paiements à tout moment et en tout lieu.

L'offre PEPELE Mobile continue de s'enrichir chaque année avec de nouvelles fonctionnalités visant à simplifier la vie quotidienne des utilisateurs. Par exemple, grâce à la fonction EXETAT disponible sur PEPELE Mobile, les parents et étudiants n'ont plus besoin de faire la queue pendant des heures pour régler les frais de participation aux Examens d'Etat.

La TMB propose la gratuité des transferts locaux entre comptes PEPELE Mobile. De plus, les transferts internationaux vers les comptes PEPELE Mobile sont proposés à un tarif défiant toute concurrence. Un client PEPELE Mobile paie seulement 1% de frais sur les transferts internationaux entrants, une offre extrêmement compétitive en RDC.

La révolution bancaire se poursuit et de nouvelles fonctions sont déjà en chantier qui verront le jour en 2023.

James Komba, business manager de la Zone Est, conclut: "à la TMB, nous voyons la digitalisation comme une opportunité pour nos clients, ce qui nous amène à repenser la relation client-banque en permanence; à ce titre le mobile banking s'impose comme la solution permettant aux clients de gérer leurs opérations courantes. Avec la digitalisation, la TMB est désormais "toujours disponible", offrant une accessibilité, une facilité, et une commodité inégalée pour les clients". ♦

L'ASSURANCE-VIE

avec la TMB

— EN 2021,
L'AUTORITÉ DE
RÉGULATION ET DE
CONTRÔLE DES
ASSURANCES
(ARCA) A ACCORDÉ
À LA TMB
L'AUTORISATION DE
DISTRIBUER DES
PRODUITS
D'ASSURANCE.

La TMB est la première banque en République Démocratique du Congo à recevoir cette autorisation de distribution. Cette avancée souligne une fois de plus la position de la TMB en tant que pionnière dans l'introduction de nouveaux produits et services sur le marché bancaire congolais.

L'assurance-vie est un contrat par lequel une compagnie d'assurance s'engage à verser un capital ou une rente à un ou plusieurs bénéficiaires désignés, en cas de décès ou d'invalidité absolue et définitive de l'assuré, ou en cas de vie au terme d'une période définie. C'est un outil financier polyvalent offrant plusieurs avantages aux souscripteurs.

Chris Musoko, responsable Clientèle à l'agence principale de Kinshasa, explique: "en souscrivant à une assurance-vie, les clients peuvent sécuriser financièrement l'avenir de leurs proches en leur garantissant un capital en cas de décès prématuré. Elle peut également constituer un moyen d'épargne à long terme, offrant des options de versements réguliers ou ponctuels, ainsi que des possibilités de rendement attractif. En résumé, l'assurance-vie est un outil essentiel pour assurer la protection financière de ses proches, planifier sa succession et constituer un capital pour l'avenir".

> EN PARTENARIAT AVEC AFRISSUR

La TMB propose aux particuliers les produits d'assurance d'Afrissur SA, destinés à assurer la protection et le soutien de leur famille face aux imprévus de la vie. Pour la distribution de ses produits, Afrissur peut compter sur la force de vente de la TMB, qui possède le réseau d'agences et de guichets le plus étendu du pays.

Créée par la TMB, Afrissur a obtenu son agrément en 2020. Afrissur a le même ADN que la TMB. Née en République Démocratique du Congo, elle a identifié les besoins en assurance spécifiques du pays et propose une gamme complète de produits d'assurance de la branche vie à l'attention des particuliers et des entreprises.

De la même façon que la TMB œuvre à faire de l'inclusion bancaire une réalité pour tous les

Congolais, Afrissur ambitionne d'accompagner le passage de systèmes communautaires et informels d'assurance à des systèmes individuels et collectifs formels et inclusifs. **C'est la vision de la TMB de l'inclusion assurantielle.**

Patrick Read, business manager, explique que "le secteur des assurances au Congo était traditionnellement orienté vers les assurances contre les dommages. Il convient à présent d'entreprendre des actions de sensibilisation pour informer les clients de la TMB sur les nouveaux produits d'assurance-vie qui leur sont proposés. C'est pourquoi nous sommes particulièrement heureux de pouvoir proposer à nos clients une large gamme de nouveaux produits d'assurance-vie qui leur offrent une grande valeur ajoutée".



DEUX PRODUITS ONT ÉTÉ PARTICULIÈREMENT PLÉBISCITÉS PAR LES CLIENTS EN 2022 :



PRÉVOYANCE ÉDUCATION

Le meilleur moyen de garantir les études supérieures ou universitaires de ses enfants.

Il s'agit d'une assurance qui garantit la prise en charge des frais de scolarité des enfants bénéficiaires en cas de décès ou de vie du souscripteur.

Le client cotise un minimum de 10 USD par mois et Afrissur garantit une rente, pendant plusieurs années, au(x) bénéficiaire(s) en cas de vie ou de décès du souscripteur. Les versements sont rémunérés à un taux minimum garanti.

Cette assurance convient parfaitement aux personnes qui veulent garantir l'éducation de leurs enfants jusqu'aux études universitaires. Les clients ont ainsi l'esprit tranquille en pensant à l'avenir.



RETRAITE COMPLÉMENTAIRE

Pour s'assurer un revenu régulier ou un capital pour sa retraite.

Afrissur permet de constituer une épargne retraite, par des versements réguliers, à partir de 10 USD par mois, et par des versements libres additionnels de minimum 50 USD.

En cas de décès ou d'invalidité absolue et définitive avant le départ à la retraite, un capital égal à l'épargne constituée à la date du décès ou d'invalidité absolue et définitive sera versé au(x) bénéficiaire(s) ou ayants-droits.

Le client fixe lui-même la durée du contrat. Elle correspond généralement à la durée entre la date de souscription et l'âge normal de départ à la retraite dans la profession exercée par le client.



Trésor Khasa, business manager de la Zone Centre, précise que "La TMB va au-delà du simple élargissement de son offre commerciale en intégrant parfaitement la distribution de produits d'assurance dans ses services bancaires. De plus, chaque titulaire d'un compte bancaire TMB Plus ou PEPELE Mobile actif bénéficie gratuitement, sur simple demande, d'une assurance prévoyance qui garantit le versement d'un capital en cas de décès ou d'invalidité suite à un accident".



AFRISSUR POUR LES ENTREPRISES

Tandis que la TMB se concentre sur l'offre de produits d'assurance-vie aux particuliers, Afrissur elle-même dispose d'une large gamme de produits d'assurance-vie susceptibles d'intéresser les entreprises.

Afrissur commercialise des assurances de la branche vie pour la protection et le développement des entreprises et de leurs employés.

En fonction de leurs besoins, les entreprises, associations et institutions souscrivent à des produits d'assurance visant à protéger leurs salariés ou leurs membres face aux aléas de la vie. Pascal Plaziat, directeur général d'Afrissur, constate que "les indemnités de fin de carrière et les produits d'assurances groupe intéressent particulièrement les entreprises en RDC".

IDEMNITÉS DE FIN DE CARRIÈRE

Certaines conventions collectives engagent les entreprises à verser des indemnités de fin de carrière (IFC) aux collaborateurs qui partent à la retraite, ce qui peut représenter des montants élevés ayant un impact sur la trésorerie et sur le montant des engagements sociaux.

L'externalisation de la gestion des IFC chez Afrissur constitue une solution idéale. En constituant au fil des ans une réserve financière, Afrissur décharge les entreprises de cette gestion fastidieuse en anticipant leurs engagements sociaux et en leur faisant bénéficier de son expertise du marché pour constituer un fonds collectif dédié.

Afrissur assure également le versement des indemnités légales à chaque départ en retraite des salariés.

Avantages à externaliser les IFC chez Afrissur :

- Le contrat IFC permet à l'employeur de planifier le financement de ses engagements sociaux.
- Le budget est maîtrisé, l'employeur anticipant les versements, ce qui permet d'étaler dans le temps le financement des indemnités dues.
- Le résultat fiscal est optimisé par le transfert du passif social des provisions aux charges.
- En cas de fusion ou de cession, l'entreprise est valorisée et ses engagements sécurisés.

Sur le plan social, en souscrivant au plan IFC, l'entreprise contribue à la mise en place d'un climat social apaisé en renforçant la confiance de son personnel et en le fidélisant.

Sur le plan financier, les fonds capitalisés auprès d'Afrissur génèrent un rendement au taux d'intérêt minimum garanti de 3% l'an, auquel est ajouté la participation aux bénéfices techniques et financiers.

Afrissur réalise sans engagement une analyse détaillée en évaluant au plus juste le passif social de l'entreprise.





PROTECTION GROUPE ENTREPRISE

Il s'agit d'une assurance souscrite par une entreprise au profit de ses salariés ou par des associations ou institutions au profit de leurs membres, qui permet en cas de décès ou d'invalidité absolue et définitive de l'assuré, de garantir aux bénéficiaires le paiement d'un capital déterminé à la souscription. La protection groupe entreprise est un outil intéressant en matière d'attractivité et de rétention des employés.

Des garanties supplémentaires sont disponibles, notamment :

- le doublement du capital garanti en cas de décès accidentel ou de l'invalidité absolue et définitive accidentel ;
- le versement d'un capital en cas d'invalidité permanente partielle consécutive à un accident ;
- l'indemnité journalière d'hospitalisation consécutive à un accident ;
- les frais d'obsèques selon un capital défini.

Les entreprises intéressées par ces produits sont invitées à contacter directement Afrissur :

AFRISSUR

10, boulevard du 30 Juin - Gombe - Kinshasa - Tél. : 082 000 7454 - 49 77 77 - commercial@afriissur.cd



> UN REGARD VERS L'AVENIR

L'assurance-vie proposée par la TMB et sa filiale Afrissur revêt une importance capitale pour les individus et les familles, car elle constitue un filet de sécurité en cas de circonstances imprévues. Cette inclusion garantit que les personnes de tous horizons ont accès à une protection

financière, quelle que soit leur situation socio-économique. De plus, elle offre la tranquillité d'esprit, permettant aux individus de se concentrer sur leur présent et leur avenir sans craindre pour le bien-être financier de leurs proches. En promouvant l'inclusion assurantielle, la TMB vise à construire une société plus résiliente et équitable où chacun a l'opportunité de sécuriser son avenir financier. ♦

Ensemble,
assurons-nous



RAPPORT FINANCIER

41

Bilans actifs

42

Bilans passifs

43

Tableau de formation
du résultat

44

Tableau de
flux de trésorerie

45

Etat de variation des
capitaux propres

46

Rapport du COMMISSAIRE
AUX COMPTES



04

BILANS ACTIFS

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2022 ET 2021

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF	
ACTIF	31.12.2022	31.12.2021
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES		
Caisses	168 509 556	186 201 826
Banque Centrale du Congo et prêts interbancaires	515 283 106	225 628 704
Correspondants Nostri	1 605 552 609	1 443 691 905
Bons du trésor	0	305 662
Total trésorerie et opérations interbancaires	2 289 345 271	1 855 828 097
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		
Crédits à la clientèle	939 854 239	792 021 539
Total opérations avec la clientèle	939 854 239	792 021 539
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS		
Autres actifs à court terme	48 023 087	55 588 016
Comptes de régularisation	34 187 911	80 030 758
Total comptes des tiers et régularisations	82 210 998	135 618 774
VALEURS IMMOBILISÉES		
Dépôts et cautionnements à long et moyen termes	1 397 016	1 334 004
Titres de participation	16 335 000	16 335 000
Immobilisations corporelles et incorporelles	123 621 745	123 761 187
Total valeurs immobilisées	141 353 761	141 430 191
TOTAL NET DE L'ACTIF	3 452 764 269	2 924 898 601
COMPTES D'ORDRE ET D'ENGAGEMENTS		
Engagements reçus	728 044 991	522 219 980
Engagements internes	34 441 469	34 812 072

BILANS PASSIFS

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2022 ET 2021

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF	
PASSIF	31.12.2022	31.12.2021
TRÉSORERIE ET OPÉRATIONS INTERBANCAIRES		
Correspondants lori et Banque Centrale du Congo	225 846	10 456 390
Dettes envers les établissements de crédit	0	0
Total trésorerie et opérations interbancaires	225 846	10 456 390
OPÉRATIONS AVEC LA CLIENTÈLE		
Dépôts et comptes courants à vue	1 879 238 905	1 615 088 190
Dépôts à terme et comptes d'épargne	1 066 136 139	892 565 081
Autres comptes de la clientèle	163 331 020	127 766 652
Total opérations avec la clientèle	3 108 706 064	2 635 419 923
COMPTES DES TIERS ET RÉGULARISATIONS		
Autres passifs	60 418 427	32 144 636
Comptes de régularisation	7 834 103	5 002 198
Total comptes des tiers et régularisations	68 252 530	37 146 834
CAPITAUX PERMANENTS		
Fonds propres		
Capital souscrit ou dotation en capital	10 474 372	10 474 372
Réserves et primes d'émission	18 735 458	17 042 106
Report à nouveau	129 652 709	114 733 286
Bénéfice de l'exercice	38 280 986	15 391 335
Plus-value de réévaluation et provisions réglementées	69 891 968	61 343 086
Provisions pour risques, charges et pertes	8 544 336	8 374 006
Sous-total fonds propres	275 579 829	227 358 191
AUTRES RESSOURCES PERMANENTES		
Emprunt à moyen terme	0	14 517 263
Sous-total autres ressources permanentes	0	14 517 263
Total capitaux permanents	275 579 829	241 875 454
TOTAL PASSIF	3 452 764 269	2 924 898 601
COMPTES D'ORDRE ET D'ENGAGEMENTS		
Engagements donnés	453 064 586	357 019 622
Engagements en devises	0	0

TABLEAU DE FORMATION DU RÉSULTAT

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2022 ET 2021

DÉSIGNATION	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF	
	31.12.2022	31.12.2021
Produits sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	+ 24 443 318	+ 12 137 072
Charges sur opérations de trésorerie et opérations interbancaires	- 2 208 314	- 1 476 972
Produits sur opérations avec la clientèle	+ 193 714 017	+ 141 430 821
Charges sur opérations avec la clientèle	- 45 416 457	- 43 732 892
Autres produits bancaires	+ 87 408 415	+ 63 265 958
Autres charges bancaires	- 27 144 267	- 17 022 090
PRODUIT NET BANCAIRE	+ 230 796 712	+ 154 601 897
Produits accessoires	+ 3 402 238	+ 2 269 006
Subventions d'exploitation	+ 0	+ 0
Charges générales d'exploitation	- 100 361 843	- 81 235 007
Charges du personnel	- 41 353 144	- 36 280 203
Impôts et taxes	- 6 078 884	- 5 863 913
RÉSULTAT BRUT D'EXPLOITATION	+ 86 405 079	+ 33 491 780
Dotations aux amortissements	- 9 052 060	- 9 410 099
Reprises aux amortissements	+ 0	+ 0
RÉSULTAT COURANT AVANT IMPÔT	+ 77 353 019	+ 24 081 681
Plus-value sur cession d'éléments d'actif et produits exceptionnels	+ 173 546	+ 1 488 836
Dotations et reprises sur provisions	- 27 996 869	- 8 064 019
Produits et charges hors exploitation	- 1 189 339	+ 1 661 143
RÉSULTAT APRÈS PRISE EN COMPTE DE L'EXCEPTIONNEL	+ 50 719 035	+ 19 167 641
Impôt sur les bénéfices et profits	- 12 438 049	- 3 776 306
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	+ 38 280 986	+ 15 391 335

TABLEAU DE FLUX DE TRÉSORERIE

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2022 ET 2021

	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF	
DÉSIGNATION	31.12.2022	31.12.2021
TRÉSORERIE PROVENANT DES ACTIVITÉS OPÉRATIONNELLES		
Bénéfice de l'exercice	+ 38 280 986	+ 15 391 335
ÉLIMINATION DES CHARGES ET DES PRODUITS SANS INCIDENCE SUR LA TRÉSORERIE		
Dotation aux amortissements et provisions	+ 37 048 929	+ 17 474 118
Bénéfice de change	- 10 878 264	- 3 326 712
Produit hors exploitation	- 7 095 921	- 4 109 554
Perte de change	+ 10 148 304	+ 2 736 209
Charges hors exploitation	+ 5 733 036	+ 959 575
Variation des créances et dettes à CT	+ 339 341 046	+ 387 783 220
Autres	- 48 374 674	- 44 687 210
Total (1)	+ 460 952 790	+ 372 220 981
TRÉSORERIE PROVENANT DES OPÉRATIONS D'INVESTISSEMENT		
Acquisition d'immobilisations	- 19 433 297	- 9 643 009
Encaissement sur cessions d'immobilisations	+ 16 808 500	+ 1 488 836
Variation des cautions	- 63 012	- 32 207
Total (2)	- 2 687 809	- 8 186 380
TRÉSORERIE PROVENANT DES OPÉRATIONS DE FINANCEMENT		
Augmentation de capital en numéraire	+ 0	+ 0
Remboursement d'emprunts	- 14 517 263	- 8 267 700
Cession des titres	- 0	- 0
Flux de trésorerie liés aux opérations de financement (3)	- 14 517 263	- 8 267 700
VARIATION DE TRÉSORERIE DE LA PÉRIODE		
TRÉSORERIE EN COURS D'EXERCICE (1) + (2) + (3)	+ 443 747 718	+ 355 766 901
TRÉSORERIE EN DEBUT D'EXERCICE	+ 1 845 371 707	+ 1 489 604 806
TRÉSORERIE AU 31 DÉCEMBRE	+ 2 289 119 425	+ 1 845 371 707

ÉTAT DE VARIATION DES CAPITAUX PROPRES

RÉSUMÉS ET COMPARÉS 2022 ET 2021

DÉSIGNATION	EN MILLIERS DE FRANCS CONGOLAIS - CDF				Solde au 31.12.2022
	Solde au 01.01.2022	Mouvements 2022			
		Augmentation	Diminution	Actualisation	
Capital	10 474 372	0	0	0	10 474 372
Réserve légale	10 909 499	1 539 133	0	103 320	12 551 952
Réserves facultatives	6 132 607	0	0	50 899	6 183 506
Report à nouveau	114 733 286	13 852 201	0	1 067 222	129 652 709
Résultat de la période	15 391 335	38 280 986	15 391 335	0	38 280 986
Plus-value de réévaluation	40 817 852	8 291 594	0	0	49 109 446
Provision pour reconstitution du capital	20 525 235	86 788	0	170 499	20 782 522
Provisions générales	8 374 006	100 829	0	69 501	8 544 336
TOTAL FONDS PROPRES	227 358 192	62 151 531	15 391 335	1 461 441	275 579 829

Rapport du commissaire AUX COMPTES

RAPPORT D'OPINION DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES ÉTATS FINANCIERS POUR L'EXERCICE SE TERMINANT AU 31 DÉCEMBRE 2022

A L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DES ACTIONNAIRES DE TMB S.A.

Messieurs les Actionnaires de la Trust Merchant Bank,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée Générale, nous venons vous présenter notre rapport d'opinion **relatif au contrôle des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2022.**

Il comprend :

- la certification des états financiers annuels ci-joints de la TRUST MERCHANT BANK S.A. (TMB);
- les vérifications spécifiques et les informations prévues par la loi.

I. CERTIFICATION DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

> OPINION SANS RÉSERVE

Nous avons effectué la révision des états financiers et comptes annuels de la TRUST MERCHANT BANK S.A. clôturés au 31 décembre 2022. Ils se composent d'un bilan totalisant net CDF **3.452,764 milliards**, d'un compte de résultat montrant un bénéfice net de CDF **38,281 milliards**, d'un tableau de flux de trésorerie, d'un état de variation des capitaux propres ainsi que des notes explicatives accompagnant les états financiers.

Nous certifions que, les états financiers et comptes annuels établis conformément au

Guide Comptable des Établissements de Crédit (GCEC) sont, au regard des normes de révision comptables internationales, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de TMB S.A. au 31 décembre 2022, de sa performance financière et de ses flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette même date.

> FONDEMENT DE L'OPINION

Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre contrôle selon les normes internationales d'audit (ISA). Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section "Responsabilités du Commissaire aux Comptes relatives à la certification des états financiers annuels" du présent rapport.

Confirmation d'indépendance

Nous vous confirmons que nous sommes indépendants de TMB S.A. et ce, conformément au code de déontologie comptable (le code éthique de l'IESBA – The International Ethics Standards Board of Accountants) et au code d'éthique des professionnels de la comptabilité et de l'audit édicté par le Règlement N° 01/2017/CM/OHADA portant harmonisation des pratiques des professionnels de la comptabilité et de l'audit dans les pays membres de l'OHADA ainsi que les dispositions qui encadrent le commissariat aux comptes. Nous estimons avoir assumé toutes autres responsabilités qui nous incombent dans les circonstances.

› OBSERVATION

Sans remettre en cause notre opinion exprimée ci-dessus, nous attirons votre attention sur la note 4.10 se rapportant aux "fonds propres" qui signale un changement intervenu dans l'actionariat de la banque. A la suite de l'accord de cession d'actions conclu le 02 août 2022 entre les actionnaires de TMB et Kenya Commercial Bank Group Plc (KCB), 85 % des actifs nets de TMB ont été cédés à KCB. Cette transaction a reçu l'avis de non-objection de la Banque Centrale du Congo (BCC) et de la Banque Centrale du Kenya ainsi que l'autorisation de la Commission de la concurrence du COMESA.

› POINTS CLÉS DE CONTRÔLE

Les points clés de contrôle (KEY AUDIT MATTERS) sont les points qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants lors de la révision des états financiers de la période en cours. Ces points ont été traités dans le contexte du contrôle des états financiers pris dans leur ensemble et lors de la formation de notre opinion sur ceux-ci. Nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces points.

Outre le fait décrit dans la section "Fondement de l'opinion sans réserve", les points clés pour la révision des états financiers annuels sont décrits de façon plus détaillée dans l'annexe 2 (page 6) du présent rapport de Commissaire aux Comptes.

› RESPONSABILITÉ DU CONSEIL D'ADMINISTRATION RELATIVE AUX ÉTATS FINANCIERS

L'établissement des comptes et des états financiers relève de la responsabilité du Conseil d'Administration de la Banque. Celui-ci est responsable de la préparation et de la présentation sincère des états financiers annuels conformément aux règles et méthodes comptables édictées par le Guide Comptable des Établissements de Crédit, ainsi que du contrôle interne qu'elle estime nécessaire pour permettre la préparation des états financiers annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers annuels, il incombe au Conseil d'Administration d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la base de continuité d'exploitation, sauf si le Conseil

d'Administration a l'intention de mettre la société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il n'existe aucune autre solution alternative réaliste qui s'offre à elle.

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

› RESPONSABILITÉ DU COMMISSAIRE AUX COMPTES RELATIVE À LA CERTIFICATION DES ÉTATS FINANCIERS ANNUELS

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport de certification contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes "ISA" permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Notre responsabilité pour la révision des états financiers annuels 2022 sont décrites de façon plus détaillée dans l'annexe 1 (page 4) du présent rapport de Commissaire aux Comptes.

II. VÉRIFICATIONS ET INFORMATIONS SPÉCIFIQUES

En application de la réglementation bancaire, en particulier, de l'instruction n° 19 aux établissements de crédits et institutions de micro finance sur les dispositions relatives au commissariat aux comptes, nous nous sommes assurés que :

- TMB a mis en place un dispositif à même de prévenir les fraudes, manipulations et erreurs susceptibles d'altérer la qualité du système de contrôle interne; d'empêcher qu'elle ne soit impliquée à son insu dans des opérations financières liées à des activités illicites ou de nature à entamer sa réputation ou de porter atteinte au renom de la profession bancaire;
- Le système d'information mis en place est efficace. Il permet de garantir la fiabilité des opérations financières, de retrouver la piste d'audit et est assis

sur des procédures comptables et de contrôle de l'information. La revue informatique axée essentiellement sur les contrôles applicatifs à laquelle nous avons procédé en complément de nos travaux d'intérim nous a paru globalement satisfaisante;

- À l'exception des ratios de position de change, de solvabilité globale & du dernier palier du coussin de conservation des fonds propres, TMB a respecté toutes les normes de gestion prudentielles, de classification et de provisionnement des créances telles que respectivement prescrites par les instructions n° 14 et 16 de la Banque Centrale du Congo.

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

Jusqu'au moment où nous terminions la rédaction de notre rapport, nous n'avons pas obtenu le rapport du Conseil d'Administration. Par conséquent, ne

sommes pas à mesure de nous prononcer sur la sincérité et la concordance entre les états financiers annuels et les informations données dans le rapport de gestion du Conseil d'Administration, ou dans les documents adressés aux actionnaires sur la situation financière et les états financiers annuels.

Nous n'avons eu connaissance d'aucune infraction aux dispositions de l'Acte Uniforme du traité de l'OHADA relatif au droit des sociétés commerciales et du groupement d'intérêt économique, de la loi bancaire de 2002 ou de la loi n° 04/016 du 19 juillet 2004 portant lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme en République Démocratique du Congo.

L'Associé responsable de la mission de contrôle au terme de laquelle le présent rapport de Commissaire aux Comptes est émis est Monsieur Danny NKUVU, Expert-Comptable. ♦

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES, MGI STRONG NKV
REPRÉSENTÉ PAR

Danny NKUVU

Expert-Comptable diplômé / ONEC N° 16.00423
Réviseur d'Entreprises / IRE-Belgique
Partner

Dieudonné MAMPASI

Expert-Comptable diplômé / ONEC N° 16.00261
Réviseur-Comptable IRC
Associate Partner

Le 1^{er} mars 2023



RÉSEAU

50

LE BUREAU
de représentation à Bruxelles

51

LES BANQUIERS
correspondants

52

LE RÉSEAU
d'agences et guichets



05



LE RÉSEAU DE LA TMB et ses correspondants



LE BUREAU DE REPRÉSENTATION À BRUXELLES

A l'heure de la digitalisation, avec de nombreuses activités instruites en ligne, la TMB continue à privilégier le contact humain et la qualité de la relation avec ses clients; un premier entretien en face à face est souvent déterminant pour construire une relation fructueuse entre un client et sa banque. C'est encore plus vrai lorsqu'il s'agit d'une personne ou d'une société qui souhaite établir un premier contact avec la RDC. Pour répondre à cette volonté de proximité avec sa clientèle actuelle et future, la TMB possède une antenne à Bruxelles. Le bureau de représentation a plusieurs objectifs et fonctions.

> ASSURER LA LIAISON

Le bureau de représentation reçoit les clients et partenaires établis en Belgique ou sur le continent européen. Il est constitué en succursale de droit belge dont les statuts ont été publiés au Moniteur belge en 2010.

Le bureau garantit la liaison entre les interlocuteurs en Europe et les départements de la Banque au Congo. Tout y est mis en œuvre pour répondre aux besoins des clients et trouver des solutions à leurs préoccupations. Les clients qui visitent le bureau retrouvent immédiatement l'atmosphère de la TMB, ses couleurs chaudes et accueillantes et sa qualité de service. A Bruxelles, comme partout à travers le réseau de la TMB, le service personnalisé est essentiel.

> INFORMER ET PROMOUVOIR

Le bureau de Bruxelles est la vitrine de la TMB en Europe; il favorise la visibilité du Congo et contribue, à son échelle, à promouvoir le secteur privé et les opportunités commerciales qu'offre la RDC. En effet, sa mission est de renseigner toute personne désireuse d'obtenir des informations sur la TMB ou, plus largement, sur le système bancaire congolais.

Le bureau de représentation présente les activités, services et produits de la TMB et participe régulièrement à des événements économiques et culturels en lien avec le Congo. "Les événements internationaux permettent de présenter la Banque et constituent une belle opportunité pour échanger et resserrer les liens avec nos clients de passage en Europe", explique Carine Douenias, responsable du bureau.

> SOUTENIR

La TMB a à cœur d'encourager des projets qui bénéficient au Congo. La Banque sponsorise des manifestations culturelles organisées en Belgique par des associations actives en RDC, dans le but de les soutenir et de renforcer leur visibilité.

Le bureau de représentation de Bruxelles accueille sur rendez-vous les clients de la TMB ou toute personne à la recherche d'informations sur la Banque.

Coordonnées du bureau de représentation de Bruxelles :

Trust Merchant Bank
Bureau de représentation

📍 78, rue Defacqz
boîte 9 (4^e étage)
B- 1060 Bruxelles

☎ +32 (0)2 511 00 02
+32 (0)471 10 20 41

📠 +32 (0)2 511 40 02

✉ brussels@tmb.cd

LES BANQUIERS CORRESPONDANTS

La Trust Merchant Bank s'appuie sur un réseau de correspondants internationaux mondialement connus, notamment :

› **AFRIQUE DU SUD**

NEDBANK LIMITED
RAND MERCHANT BANK
STANDARD BANK

› **BELGIQUE**

ING BELGIUM

› **EGYPTE**

COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK EGYPT

› **ÉTATS-UNIS D'AMÉRIQUE**

CITIBANK NEW YORK

› **FRANCE**

BRED Banque Populaire
QATAR NATIONAL BANK

› **KENYA**

I&M BANK
KCB BANK

› **MAURICE**

BANK ONE
MAURITIUS COMMERCIAL BANK

› **ROYAUME-UNI**

CITIBANK LONDON



LE RÉSEAU

d'agences et guichets

Situation à fin décembre 2022 • Actualisation permanente sur www.tmb.cd

LUBUMBASHI

LUBUMBASHI SIÈGE SOCIAL - ATM

1223, avenue Lumumba
Centre ville
☎ 099 702 3000

MOERO - ATM

761, avenue Moero - Centre ville
☎ 097 001 1206

LOMAMI - ATM

786, av. Lomami - Centre ville
☎ 099 300 8010

PNC-VILLE

Croisement des avenues
Sendwe et Tabora - Centre ville
☎ 097 002 0005

PLANET HOLLYBUM - ATM

Agence **TMB Plus**
975, avenue Kilela-Balanda
Kimbwambwa
☎ 097 001 1207

STADE TP MAZEMBE

2100, avenue des Sports
Kamalondo
☎ 097 001 1214

RUASHI - ATM

5415, chaussée de Kasenga - Ruashi
☎ 097 001 1224

HYPER PSARO CARREFOUR - ATM

1, avenue Luvungi - Kampemba
☎ 097 606 0977

SNCC

115, avenue Lumumba
Place de la Gare - Kampemba
☎ 097 001 1209

LA PLAGES - ATM

Route du Golf - Golf
☎ 099 300 8200

GRAND KARAVIA - ATM

Agence **TMB Plus**
55, route du Golf - Golf
☎ 099 300 8160

GOLF MALL - ATM

34376, avenue Munua - Local
5 - Kiambi - Golf
☎ 082 008 8993

GALERIE AZZAS - ATM

20, avenue Mukuntu
Golf Plateau Karavia - Annexe
☎ 081 709 9937

LA LUANO

Aéroport de La Luano - Annexe
☎ 097 001 1208

KINSHASA

KINSHASA - SIÈGE - ATM

1, place du Marché - Gombe
☎ 081 756 2771

HÔTEL DU GOUVERNEMENT - ATM

Croisement bd du 30 juin et av.
père Boka Place Royale - Gombe
☎ 082 850 2607

GALERIE DU FLEUVE

4739, avenue de l'Équateur - Gombe
☎ 081 830 9707

MEMLING

Agence **TMB Plus**
5D, avenue de la République
du Tchad - Local 06 - Gombe
☎ 081 830 9700

MEMLING II - ATM

5D, avenue de la République
du Tchad - Local 07 - Gombe
☎ 082 850 2605

HYPER PSARO - ATM

31, avenue de la Gombe - Gombe
☎ 081 893 6724

PULLMAN HÔTEL - ATM

4, avenue Batetela - Gombe
☎ 081 200 0033

FLEUVE CONGO HÔTEL - ATM

Agence **TMB Plus**
119, bd Colonel Tshatshi - Gombe
☎ 081 707 1858

BEAU MARCHÉ - ATM

1, avenue Echevin - Barumbu
☎ 081 830 9711

SHOPRITE - ATM

11268, avenue de l'OUA - Ngaliema
☎ 081 710 1887

MA CAMPAGNE - ATM

5, chemin des Trèfles - Place
Commerciale - Ngaliema
☎ 081 710 5000

UPN - ATM

2, avenue de la Libération
Binza UPN - Ngaliema
☎ 081 710 1891

MONISHOP CENTER - ATM

150, av. Kasa-Vubu - Kintambo
☎ 081 710 1888

BANDAL - ATM

278, avenue Lubumbashi
Adoula - Bandalungwa
☎ 082 589 8987

OASIS MALL - ATM

9521, avenue Président Kasa-Vubu
Bandalungwa
☎ 082 972 0067

VICTOIRE - ATM

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

KITEA LIMETE

62, 14° Rue industrielle - Limete
☎ 081 830 9713

NDJILI - ATM

2, avenue Mama Mobutu
Quartier 8 - Ndjili
☎ 081 706 7822

LEMBA - ATM

855, avenue Kitongo
Lemba - Terminus - Lemba
☎ 081 701 0100

UNIKIN - ATM

Avenue Université - Terminus
Intendance - Livulu - Lemba
☎ 082 595 6308

GOMA

GOMA AGENCE PRINCIPALE - ATM

20, avenue Karisimbi - Les Volcans
☎ 081 993 7026

AGENCE **TMB Plus**

20, avenue Karisimbi - Les Volcans
☎ 081 993 7025

IHUSI - ATM

Avenue Vanny Bishweka
Boulevard Kanyamuhanga
Les Volcans
☎ 081 200 0023

JAMBO SAFARI - ATM

360, avenue Walikale - Les Volcans
☎ 081 830 9820

MAIRIE

23, avenue Karisimbi - Mikeno
☎ 081 707 4990

GRANDE BARRIÈRE - ATM

4606, avenue Corniche
Grande Barrière - Les Volcans
☎ 082 008 3565

GRANDE BARRIÈRE 2

4606, avenue Corniche -
Grande Barrière - Les Volcans
☎ 082 735 1425

AUTRES VILLES

BANDUNDU - ATM

14, avenue du Parc - Basoko
☎ 081 200 0027

BENI - ATM

40, boulevard Nyamwisi - Bungulu
☎ 081 710 1882

BOMA - ATM

24, Quai du commerce - Nzadi
☎ 081 706 7835

BUKAVU AGENCE

PRINCIPALE - ATM

133, avenue Patrice Emery
Lumumba Ndendere - Ibanda
☎ 081 200 0025

BUKAVU ISP

Av. Kibombo - Ndendere - Ibanda
☎ 082 758 2013

BUKAVU MAJOR VANGU - ATM

61, avenue Kibombo - Rond-
point Essence - Major Vangu -
Ndendere - Ibanda
☎ 081 400 3464

BUKAVU PANZI - ATM

79, avenue de l'Hôpital
Muchununu - Panzi - Ibanda
☎ 081 054 7858

BUKAVU DGDA

84/15, avenue Michombero
Nkanfu - Kadutu
☎ 082 758 0257

BUNIA - ATM

177, bd de la Libération -
Lumumba
☎ 081 710 1889

BUTEMBO - ATM

75, avenue Président
de la République - Mususa
☎ 081 710 1883

FUNGURUME - ATM

Route Kolwezi
☎ 099 300 8140

GBADOLITE - ATM

25, boulevard Mobutu
(Bâtiment BCC - 2^{ème} étage) - Lite
☎ 082 977 9191

GEMENA - ATM

161, avenue Mobutu - Centre
ville
☎ 081 706 8021

KABINDA - ATM

39, route nationale n°2 - Congo
☎ 081 054 8032

KALEMIE - ATM

26, avenue Lumumba - Katakai
☎ 099 100 4130

KAMINA

25, av. Lumumba - Centre
Urbain
☎ 081 710 1884

KANANGA

Boulevard Lumumba - Malandji
☎ 081 830 9880

KASUMBALESA

Bâtiment KBP
Frontière Kasumbalesa
☎ 097 001 1145

KASUMBALESA WISKI

1, route Nationale,
avenue Lubumbashi
(Site Guichet Unique DGDA)
☎ 082 911 0425

KENGE - ATM

Boulevard Lumumba - Masikita
☎ 081 710 1890

KIKWIT - ATM

6994, boulevard National
Lunia - Lukolela
☎ 081 706 7826

KILWA

1, avenue Laurent-Désiré
Kabila - Administratif
☎ 099 300 8150

KINDU - ATM

105, boulevard du 4 janvier
Kasuku
☎ 081 200 0026

KISANGANI - ATM

1, avenue de la Radio - Makiso
☎ 081 710 1881

KOLWEZI AGENCE PRINCIPALE - ATM

113, avenue Kamba - Dilala
☎ 099 300 8110

KOLWEZI AGENCE TMB Plus

41, avenue Kamba - Dilala
☎ 081 906 4901

KOLWEZI PALM CENTER - ATM

2260, Avenue Laurent Désiré
Kabila - Manika
☎ 081 020 4293

KOLWEZI DRLU

6, avenue Géomètre Kisimba
Quartier Latin - Manika
☎ 097 001 1194

LIKASI - ATM

30/32, avenue Lumumba
Centre ville
☎ 099 300 8120

LODJA

1, avenue Otema W'Osanto
Diocèse de Tshumbe
Procure de Lodja - Lokenya
☎ 081 706 7833

LOGU - ATM

Site Alphamin Bisié Mining
Walikale
☎ 082 850 4124

LUFU

Poste frontalier de Lufu
Songololo
☎ 082 281 3362

MATADI AGENCE PRINCIPALE - ATM

5, avenue Vivi - Ville basse
☎ 081 200 0022

MATADI PORT SEC AIDEL-TICOM (LEDYA)

6497, avenue Ango-Ango
Kinkanda
☎ 081 711 8483

MANONO - ATM

Avenue Sendwe (arrêt
Cliniques de Manono) - Terrain
Eglise Catholique - Cité de
Manono
☎ 081 410 5313

MBANDAKA - ATM

17, av. Bonsomi - Mbandaka
☎ 081 200 0024

MBUJI-MAYI - ATM

1, boulevard Laurent-Désiré
Kabila - Masanka
☎ 081 710 1880

MUANDA - ATM

25/01, av. du Commerce -
Océan
☎ 081 200 0015

MWENE-DITU

SNCC - Avenue des Rails
☎ 081 706 7828

TSHIKAPA - ATM

42, bd Lumumba - Kanzala
☎ 083 054 1974

UVIRA - ATM

1, avenue du Congo - Kimanga
☎ 081 710 1886

GUICHETS PEPELE MOBILE**Lubumbashi Cadastre**

Bâtiment Cadastre
Croisement des avenues
Mama Yemo et Kambove -
Makutano
☎ 099 300 8012

Goma Cadastre

54, av. Corniche - Les Volcans
☎ 081 606 8694

GUICHETS POLICE ET ARMÉE**Lubumbashi**

- PNC-Ville (également accessible au public)

Kinshasa

- Tshatshi (guichet temporaire)
- Camp Kokolo
- Circo - Commissariat Général de la PNC
- Camp Lufungula
- LNI - Légion Nationale d'Intervention
- Camp Kabila
- Ceta (guichet temporaire)
- Kibomango (guichet temporaire)
- Maluku (guichet temporaire)

Bukavu

- PNC Bukavu

Kamina

- Camp militaire de Kamina (guichet temporaire)

Mbanza-Ngungu

- Mbanza-Ngungu (guichet temporaire)

Muanda

- Base de Kitona

GUICHETS DÉDIÉS À LA CLIENTÈLE INSTITUTIONNELLE INTERNATIONALE**Beni****Bukavu****Bunia****Goma - ATM****Kinshasa (2) - ATM****Uvira****GUICHETS CORPORATE****Kamoa - ATM****Logu - ATM** (également accessible au public)**BRUXELLES BUREAU DE REPRÉSENTATION**

78, rue Defacqz boîte 9
1060 Bruxelles - Belgique
☎ +32 2 511 00 02
+32 471 10 20 41



Aux côtés du client
partout à travers
la RDC

#RDC



Best Bank in the DR Congo
2011 to 2022
Financial Inclusion Award
2015, 2017, 2019
Corporate Social Responsibility
2021