

2025  
RAPPORT DE GESTION  
AU 31 DECEMBRE 2025

RAPPORT  
DE GESTION  
AU 31 DECEMBRE 2025



À PROPOS  
DE CE RAPPORT



# SOMMAIRE

---

<b>CHAPITRE 1</b>	<b>4</b>
MESSAGE DU COMITE DE DIRECTION	7
<b>CHAPITRE 2</b>	<b>8</b>
PERFORMANCE FINANCIERE 2025	12
<b>CHAPITRE 3</b>	<b>13</b>
ANALYSE DES MEMBRES DU COMITE DE DIRECTION	26
<b>CHAPITRE 4</b>	<b>27</b>
PERSPECTIVES DE CONTINUITE DE L'ACTIVITE EN 2026	27

## PHILOSOPHIE D'ENTREPRISE



### Objectif

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



### Positionnement

Fournir des services financiers inclusifs qui transforment les moyens de subsistance, confèrent de la dignité et élargissent les possibilités.



### Vision

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



### Notre slogan

Le partenaire financier à votre écoute.



### Mission

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



### Devise

Grandir ensemble dans la confiance.

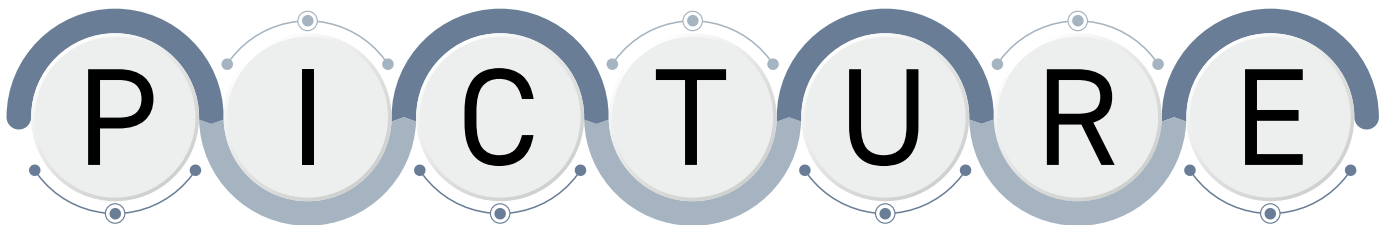
## NOS VALEURS

[ PROFESSIONALISME ]

[ CREATIVITE ET INNOVATION ]

[ UNITE DANS LE MEME OBJECTIF ]

[ EFFICACITE DANS LA GOUVERNANCE DE L'ENTREPRISE ]



[ INTEGRITE ]

[ TRAVAIL D'EQUIPE ]

[ RESPECT ET DIGNITE AUX CLIENTS ]

## Notre inspiration

Lorsque les années auront voilé notre vision et terni nos regards, puissions-nous encore discerner la beauté dans les rides fatiguées de nos visages et trouver du réconfort dans la certitude et la conviction que, lorsqu'il nous en a été donné l'opportunité, nous avons fait tout ce qui était en notre pouvoir pour autonomiser notre population, lui permettre de saisir les opportunités et d'exprimer pleinement son potentiel, sur le chemin de la prospérité économique.



WILLY MULAMBA  
DIRECTEUR GENERAL  
EQUITY BCDC

AU COURS DE L'EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025  
NOUS NOUS SOMMES ENGAGÉS EN FAVEUR D'UNE BONNE  
GOUVERNANCE, TRANSPARENTE ET CONFORME À TOUTES  
LES EXIGENCES.

## CONTEXTE ECONOMIQUE ET FINANCIER 2025

### **Une année de résilience macroéconomique dans un environnement marqué par des tensions sécuritaires et géopolitiques.**

L'année 2025 s'est inscrite dans la continuité des défis observés au cours de l'année précédente. Elle confirme la résilience remarquable de l'économie congolaise et de son secteur bancaire, dans un contexte économique, sécuritaire et géopolitique alimenté par des défis majeurs.

Sur le plan international, l'économie mondiale a été marquée par des incertitudes, liées notamment à la continuité de la guerre opposant la Russie et l'Ukraine, la montée des escalades entre certains pays du Moyen-Orient, ainsi qu'à la recomposition des équilibres géopolitiques des grandes puissances après l'entrée en fonction d'une nouvelle administration aux États-Unis d'Amérique. Ces facteurs ont continué à exercer une pression sur le marché international des matières premières, avec une volatilité accrue des prix des minerais stratégiques.

Au niveau national, la dégradation de la situation sécuritaire à l'Est de la République Démocratique du Congo, consécutive à l'intensification des activités des mouvements rebelles et terroristes, a fortement pesé sur les finances publiques et sur l'activité économique des provinces victimes de la guerre. Cette situation a entraîné une augmentation significative des dépenses sécuritaires et des défis humanitaires majeurs, sans toutefois remettre en cause l'équilibre macroéconomique global du pays.

Malgré ce contexte contraignant, l'environnement macroéconomique national est demeuré relativement stable en 2025. L'économie congolaise a continué d'afficher une croissance robuste, largement soutenue par le dynamisme du secteur extractif, tandis que l'inflation a connu une décélération, passant à des niveaux historiquement bas. Cette amélioration a contribué à la stabilisation du Franc Congolais, voire à son appréciation sur les marchés de change officiel et parallèle.

Dans ce cadre, le partenariat stratégique entre la République Démocratique du Congo et le Fonds Monétaire International (FMI) s'est consolidé. Le Conseil d'Administration du FMI a poursuivi la mise en œuvre du programme économique et financier soutenu par la Facilité Élargie de Crédit (FEC) et la Facilité pour la Résilience et la Durabilité (FRD), permettant de nouveaux décaissements en appui à la balance des paiements et au renforcement des réserves internationales, tout en encourageant la poursuite des réformes structurelles, la discipline budgétaire et la coordination des politiques économiques.

Sur le plan monétaire, la Banque Centrale du Congo (BCC), tirant parti de la maîtrise de l'inflation et de la stabilité du cadre macroéconomique, a amorcé un assouplissement prudent de sa politique monétaire, notamment à travers une réduction significative du taux directeur en 2025, conjuguée à des ajustements ciblés des coefficients de réserves obligatoires destinés à libérer davantage de liquidités dans le système financier. Cette orientation a contribué à créer des conditions plus favorables au financement de l'économie et à l'investissement privé.

Dans ce contexte, le secteur bancaire congolais a démontré une capacité appréciable de résilience et d'adaptation. Equity Banque Commerciale du Congo, en particulier, a su consolider sa position grâce à :

- une gestion rigoureuse des risques ;
- une solidité financière éprouvée ; et
- un engagement constant en faveur de l'innovation, de la digitalisation et de l'amélioration de l'expérience client.

## UNE BANQUE EN CONSTANTE EVOLUTION

La Banque a réalisé des résultats financiers et opérationnels qui résultent d'une bonne performance dans l'exercice de ses activités. Au cours de l'exercice 2025, la Banque a affiché un résultat de **370.311** millions de franc congolais (**160.5** millions de dollars américains) en nette augmentation de **8%** par rapport à l'année précédente. La croissance du résultat net en dollars s'établit à **32%**. Elle a atteint **11.920** milliards de franc congolais (**5,5** milliards de dollars américains) de total actif, **9.209** milliards de franc congolais (**4** milliards de dollars américains) de dépôts de la clientèle et plus de **5.461** milliards de franc congolais (**2,5** milliards de dollars américains) de prêts accordés à nos clients.

Elle a réussi à maintenir un bon équilibre entre ses activités de prêts et de dépôts. Elle a continué à réaliser des revenus sur les opérations de change ainsi que les moyens de paiement, ce qui lui a permis de générer des revenus stables tout au long de l'année.

Ce résultat a été rendu possible grâce au développement de l'écosystème et des chaînes de valeur des secteurs clés de la RDC, tels que l'agriculture, les mines, l'industrie et la logistique, en accord avec le plan stratégique de la maison mère Equity Group Holdings PLC dénommé, « **Plan de Résilience et de Relance de l'Afrique (ARRP)** ».

Sur le volet social, au travers du partenariat avec la Fondation du Groupe EGH créée en 2024 en République Démocratique du Congo, la Banque a poursuivi, en 2025, sa mission de transformer les vies et d'améliorer les moyens de subsistance à travers des programmes stratégiques et innovants, notamment dans l'éducation financière des femmes et des jeunes, l'énergie, la santé et la protection sociale.

Le Comité de Direction a continué à déployer les efforts nécessaires pour contribuer à l'accomplissement de la vision de la Banque qui est celle d'être le champion de la prospérité socio-économique des africains, en bâtissant une institution financière moderne offrant à nos clients une expérience exceptionnelle et aux actionnaires un rendement supérieur, tout en maintenant sa solidité financière, en gérant rigoureusement le risque et en faisant progresser sa culture animée par sa raison d'être.

En effet, notre banque continue de multiplier les initiatives pour bancariser les populations afin de leur donner accès aux services financiers. Ainsi, au 31 décembre 2025, notre banque a enregistré un nombre total de clients à hauteur de **2.399.809** contre **1.915.746** pour l'année précédente ; soit **484.063** nouveaux clients. Le nombre de comptes est, quant à lui, passé de **2.684.802** en 2024 à **3.551.268** en 2025, soit une augmentation de **866.466** nouveaux comptes.

## PERSPECTIVES ET AMBITIONS

Le Comité de Direction de la Banque demeure optimiste quant aux perspectives, au regard des acquis solides réalisés au cours de l'exercice 2025.

Pour l'année **2026**, le Comité de Direction entend poursuivre l'exécution du plan stratégique « Plan de Résilience et de Relance de l'Afrique (**ARRP**) », avec un accent particulier sur le développement des écosystèmes dédiés au segment TPME (Très Petites et Moyennes Entreprises). Les efforts porteront notamment sur les secteurs de l'agriculture, de l'industrie extractive (mines), de l'industrie manufacturière et de la logistique, du commerce et de l'investissement, ainsi que sur les domaines sociaux et environnementaux, essentiels pour accélérer une croissance inclusive et durable.

La Banque poursuivra également sa stratégie de renforcement et d'élargissement de ses solutions digitales, avec pour objectif de rendre les clients pleinement autonomes dans l'exécution de leurs opérations bancaires grâce à des outils modernes, accessibles et sécurisés.

**EquityBCDC S.A.** réaffirme son ambition de transformer le secteur bancaire en RDC en offrant une valeur unique à l'ensemble de ses parties prenantes. Cet objectif sera atteint grâce à une expérience au service de la performance et de l'impact socio-économique.

## Situation de la crise au Moyen Orient

Consciente des risques macroéconomiques potentiels liés à la crise persistante au Moyen Orient, notamment la volatilité des prix internationaux des matières premières, les tensions sur l'offre pétrolière, la pression sur l'inflation importée et les risques de perturbations logistiques, la Banque adopte une démarche proactive et prudente.

Les principales mesures d'atténuation incluent :

- Le renforcement du suivi des risques de marché, particulièrement sur les fluctuations du taux de change et les variations des prix internationaux du pétrole, qui peuvent affecter les coûts d'importation et les marges des entreprises locales;
- Une gestion renforcée de la liquidité, afin de préserver des niveaux confortables de financement et de protéger la banque contre des chocs éventuels sur les marchés internationaux;
- L'accompagnement rapproché des clients exposés, notamment les importateurs, les miniers et les acteurs logistiques, pour anticiper les impacts et proposer des solutions adaptées (optimisation du cash flow, couverture, ajustement des échéanciers);
- Le maintien d'un portefeuille diversifié, afin de réduire les risques sectoriels et de limiter l'exposition indirecte aux perturbations géopolitiques.

Grâce à cette approche structurée et à une gouvernance robuste des risques, Equity BCDC S.A. entend maintenir sa résilience tout en poursuivant son rôle moteur visant à soutenir et financer l'économie congolaise.

## REMERCIEMENTS

À l'issue d'un exercice 2025 particulièrement satisfaisant, le Comité de Direction tient à exprimer sa profonde gratitude à l'ensemble de sa clientèle pour la confiance renouvelée accordée à la Banque. Il adresse ses remerciements les plus sincères à tous les collaborateurs, dont l'engagement, le professionnalisme et l'esprit de service ont largement contribué aux résultats atteints et au renforcement continu de notre qualité de service.

Le Comité de Direction remercie également le Conseil d'Administration pour la pertinence de ses orientations manifestées par un accompagnement constant, ainsi qu'à l'ensemble des actionnaires pour leur soutien indéfectible qui se traduit par la confiance accordée à l'équipe managériale.



---

**Willy MULAMBA**  
**Directeur Général**  
**EquityBCDC**

# CHAPITRE 2

## PERFORMANCE FINANCIERE 2025

EquityBCDC a clôturé l'année 2025 avec un profit après impôt de **FC 370.311 millions (USD 160,5 millions)** contre un profit de **FC 341.781 millions (USD 121,9 millions)** en 2024, soit une croissance de **8%**.

Cette performance robuste est principalement portée par la hausse du volume des transactions de la clientèle et une gestion disciplinée des coûts et des risques.

### 2.1. COMPTES DU BILAN AU 31 DECEMBRE 2025

(Exprimés en milliers de Francs Congolais-FC).

ACTIF	31 / 12 / 2025 CDF ( 000 )	31 / 12 / 2024 CDF ( 000 )	Var %	31 / 12 / 2025 USD ( 000 )	31 / 12 / 2024 USD ( 000 )	Var %
• Taux de change à la clôture de l'année				2 181,3905	2 845,0572	
• Trésorerie et Opérations interbancaires						
Caisses, Banque Centrale et Correspondants	5 012 342 374	6 922 038 499	(28%)	2 297 774	2 433 005	(6%)
Créances sur les établissements de crédit	973 903 453	860 628 425	13%	446 460	302 500	48%
• Total Trésorerie et Opérations interbancaires	<b>5 986 245 827</b>	<b>7 782 666 924</b>	<b>(23%)</b>	<b>2 744 234</b>	<b>2 735 505</b>	<b>-</b>
• Opérations avec la clientèle						
Portefeuille effets commerciaux	981 423 818	672 952 240	46%	449 907	236 534	90%
Découverts et autres crédits à la clientèle	4 479 107 561	5 484 111 453	(18%)	2 053 327	1 927 593	7%
• Total Opérations avec la clientèle	<b>5 460 531 379</b>	<b>6 157 063 693</b>	<b>(11%)</b>	<b>2 503 234</b>	<b>2 164 127</b>	<b>16%</b>
• Comptes des tiers et de régularisation						
Régularisation de l'actif	88 096 773	109 147 355	(19%)	40 386	38 364	5%
Divers actifs	123 503 641	112 584 522	10%	56 617	39 572	43%
• Total comptes des tiers et de régularisation	<b>211 600 414</b>	<b>221 731 877</b>	<b>(5%)</b>	<b>97 003</b>	<b>77 936</b>	<b>24%</b>
• Valeurs immobilisées						
Valeurs immobilisées (corporelles et incorporelles) nettes	248 253 367	216 832 173	14%	113 805	76 214	49%
Portefeuille titres	4 836 415	4 230 000	14%	2 217	1 487	49%
Garanties et cautionnements	8 616 592	10 477 831	(18%)	3 950	3 683	7%
• Total Valeurs Immobilisées	<b>261 706 374</b>	<b>231 540 004</b>	<b>13%</b>	<b>119 972</b>	<b>81 383</b>	<b>47%</b>
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>11 920 083 994</b>	<b>14 393 002 498</b>	<b>(17%)</b>	<b>5 464 443</b>	<b>5 058 950</b>	<b>8%</b>

(Exprimés en milliers de Francs Congolais-FC).

PASSIF	31 / 12 / 2025 CDF ( 000 )	31 / 12 / 2024 CDF ( 000 )	Var %	31 / 12 / 2025 USD ( 000 )	31 / 12 / 2024 USD ( 000 )	Var %
• Taux de change à la clôture de l'année				2 181.3905	2 845.0572	
• Trésorerie et Opérations interbancaires						
Emprunts et Découverts interbancaires	369 252 010	237 626 094	55%	169 274	83 522	103%
• Total Trésorerie et Opérations interbancaires	<b>369 252 010</b>	<b>237 626 094</b>	<b>55%</b>	<b>169 274</b>	<b>83 522</b>	<b>103%</b>
• Opérations avec la clientèle						
Dépôts et comptes courants à vue	5 974 819 877	7 637 696 907	(22%)	2 738 996	2 684 550	2%
Dépôts à terme et comptes d'Epargne	3 053 321 034	3 984 618 735	(23%)	1 399 713	1 400 541	0%
Autres comptes de la clientèle	181 118 749	208 785 760	(13%)	83 029	73 385	13%
• Total Opérations avec la clientèle	<b>9 209 259 660</b>	<b>11 831 101 402</b>	<b>(22%)</b>	<b>4 221 738</b>	<b>4 158 476</b>	<b>2%</b>
• Comptes des tiers et de régularisation						
Régularisation du Passif	384 110 036	405 363 083	(5%)	185 389	140 759	32%
Divers Passifs	237 572 415	207 033 315	15%	108 909	72 769	50%
• Total comptes des tiers et de régularisation	<b>621 682 451</b>	<b>612 396 398</b>	<b>2%</b>	<b>294 298</b>	<b>213 528</b>	<b>38%</b>
• Capitaux permanents						
Capital social	10 448 107	10 448 107	-	4 790	3 672	30%
Réserves et primes	510 535 288	628 540 349	(19%)	234 041	220 924	6%
• Plus-value de réévaluation des actifs immobilisés	110 021 450	110 021 450	-	50 436	38 671	30%
• Provisions réglementées	10 940 035	14 268 431	(23%)	5 015	5 015	0%
• Report à nouveau	563 405 729	429 838 869	31%	258 278	151 083	71%
• Bénéfice de l'exercice	370 311 314	341 780 938	8%	160 456	121 853	32%
• Total capitaux propres	<b>1 575 661 923</b>	<b>1 534 898 144</b>	<b>3%</b>	<b>713 016</b>	<b>541 218</b>	<b>32%</b>
• Subventions d'équipement	121 009	154 104	(21%)	55	54	2%
• Provisions pour risques, charges et pertes	124 804 305	144 283 202	(14%)	57 213	50 714	13%
• Dettes à long et moyen termes	19 302 636	32 543 154	(41%)	8 849	11 438	(23%)
• Total capitaux permanents	<b>1 719 889 873</b>	<b>1 711 878 604</b>	<b>0,5%</b>	<b>779 133</b>	<b>603 424</b>	<b>29%</b>
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>11 920 083 994</b>	<b>14 393 002 498</b>	<b>(17%)</b>	<b>5 464 443</b>	<b>5 058 950</b>	<b>8%</b>

La Banque a réalisé une bonne performance au cours de l'exercice 2025. Son total actif est passé de FC 14.393 milliards (USD 5,059 milliards) au 31 décembre 2024 à FC 11.920 milliards (USD 5,464 milliards) au 31 décembre 2025, soit une régression de 17% due principalement à l'appréciation significative du franc congolais vis à vis du dollar (2.181 FC/USD au 31 décembre 2025 contre 2.845 FC/USD au 31 décembre 2024). En revanche, exprimé en USD, le bilan affiche une croissance solide traduisant une expansion réelle de l'activité.

La croissance réelle du bilan provient surtout de l'augmentation des crédits et des investissements ainsi que le renforcement de fonds propres en ligne avec le bénéfice de l'exercice 2025.

## 2.2. COMPTES DE RESULTAT AU 31 DECEMBRE 2025

(Exprimés en milliers de Francs Congolais-FC- conversion au taux moyen mensuel)

COMPTE DE RESULTAT	31 / 12 / 2025 CDF ( 000 )	31 / 12 / 2024 CDF ( 000 )	Var %	31 / 12 / 2025 USD ( 000 )	31 / 12 / 2024 USD ( 000 )	Var %
<b>• Taux de change moyen de l'année</b>				2 307,8740	2 804,8647	
Produits sur opérations de Trésorerie et Opérations Interbancaires	168 891 010	195 074 523	(13%)	73 180	69 549	5%
Charges sur Opérations de Trésorerie et Opérations Interbancaires	(25 017 919)	(21 836 860)	15%	(10 840)	(7 785)	39%
Produits sur opérations avec la clientèle	698 684 079	651 146 718	7%	302 739	232 149	30%
Charges sur Opérations avec la clientèle	(162 482 184)	(194 270 259)	(16%)	(70 403)	(69 262)	2%
Produits sur Opérations bancaires diverses	678 892 806	596 441 977	14%	294 164	212 646	38%
Charges sur Opérations bancaires diverses	(176 186 389)	(144 254 072)	22%	(76 341)	(51 430)	48%
<b>• Produits Nets Bancaires</b>	<b>1 182 781 403</b>	<b>1 082 302 027</b>	<b>9%</b>	<b>512 498</b>	<b>385 866</b>	<b>33%</b>
Produits accessoires	14 120 007	13 479 013	5%	6 118	4 806	27%
Charges générales d'exploitation	(340 189 815)	(316 704 701)	7%	(147 404)	(112 913)	31%
Charges de personnel	(232 364 811)	(193 865 282)	20%	(100 683)	(69 118)	46%
Impôts et taxes	(14 480 594)	(11 406 500)	27%	(6 274)	(4 067)	54%
<b>• Résultat brut d'exploitation</b>	<b>609 866 190</b>	<b>573 804 557</b>	<b>6%</b>	<b>264 255</b>	<b>204 575</b>	<b>29%</b>
Dotation aux amortissements	(36 014 315)	34 772 058)	4%	(15 605)	(12 397)	26%
<b>• Résultat courant avant impôt et exceptionnel</b>	<b>573 851 875</b>	<b>539 032 499</b>	<b>6%</b>	<b>248 650</b>	<b>192 178</b>	<b>29%</b>
Dotations et reprises sur provisions	(78 787 538)	(104 531 700)	(25%)	(34 139)	(37 268)	8%
Résultat exceptionnel	27 075 147	((8 610 064)	(414%)	11 732	(3 070)	(482%)
<b>• Résultat courant avant impôt</b>	<b>522 139 484</b>	<b>425 890 735</b>	<b>23%</b>	<b>226 243</b>	<b>151 840</b>	<b>49%</b>
Impôt sur le bénéfice	(151 828 170)	(84 109 797)	81%	-65 787	(29 987)	119%
<b>BENEFICE DE L'EXERCICE</b>	<b>370 311 314</b>	<b>341 780 938</b>	<b>8%</b>	<b>160 456</b>	<b>121 853</b>	<b>32%</b>

Le Résultat Net de l'exercice progresse de FC 342 milliards (USD 121,9 millions) en 2024 à FC **370** milliards (**USD 160,5** millions) en 2025, soit une hausse de **8 %** (une variation de **32%** en US dollar).

L'écart entre la croissance en USD et en FC s'explique par l'appréciation du franc congolais, passé de **2.845 FC/USD** au 31 décembre 2024 à **2.181 FC/USD** au 31 décembre 2025.

La hausse du Produit Net Bancaire provient principalement de :

- L'augmentation des revenus liés aux produits sur opérations avec la clientèle (**+7 %** en FC) résultant de l'effet combiné de la croissance du portefeuille crédits avec le maintien d'un bon niveau de marge et du renforcement des activités visant à développer le portefeuille de la clientèle dans plusieurs segments.
- La progression des produits sur opérations bancaires diverses (**+14 %** en FC) consécutive à la forte dynamique des commissions, notamment grâce à la digitalisation accrue des services, à l'augmentation du nombre de clients, au développement des revenus transactionnels (POS, cartes, Mobile banking) ainsi que la forte demande de devises tout au long de l'année, amplifiée par la volatilité observée au quatrième trimestre 2025.

La dotation nette aux provisions (le coût du risque) diminue de **38 %** en passant de **FC 112.589** millions (**USD 40,1** millions) au 31 décembre 2024 à **FC 69.915** millions (**USD 30,3** millions) au 31 décembre 2025 grâce à une meilleure qualité du portefeuille et une surveillance renforcée des engagements. Le NPL ratio passe de **5.7%** au 31 décembre 2024 à **5.2%** au 31 décembre 2025.

Les charges d'exploitation augmentent de **7%**. Elles sont passées de **FC 317** milliards (**USD 113** millions) au 31 décembre 2024 à **FC 340** milliards (**USD 147** millions) au 31 décembre 2025.

(Exprimés en milliers de Francs Congolais-FC).

CHARGE D'EXPLOITATION	31 / 12 / 2025 CDF ( 000 )	31 / 12 / 2024 CDF ( 000 )	Var %	31 / 12 / 2025 USD ( 000 )	31 / 12 / 2024 USD ( 000 )	Var %
• Taux de change moyen de l'année				2 307,8740	2 804,8647	
Assistance technique et frais d'inspection	93 240 905	82 929 819	12%	40 401	29 566	37%
Transports et déplacements consommés	32 334 674	27 272 054	19%	14 011	9 723	44%
Matières et fournitures consommées	17 691 915	21 471 532	(18%)	7 666	7 655	0%
Charges diverses d'exploitation	22 397 747	14 150 582	58%	9 705	5 045	92%
Frais de consultance	41 563 857	35 343 304	18%	18 010	12 601	43%
Charges de Sécurité	32 591 574	32 292 594	1%	14 122	11 513	23%
Frais de Communication	23 399 969	21 758 652	8%	10 139	7 757	31%
Charge de maintenance Informatique	13 169 433	20 044 083	(34%)	5 706	7 146	(20%)
Location	15 487 449	13 862 322	12%	6 711	4 942	36%
Marketing	15 389 618	15 650 271	(2%)	6 668	5 580	20%
Frais de transport	17 458 489	18 205 268	(4%)	7 565	6 491	17%
Frais de réparation et Entretien	9 437 637	7 837 119	20%	4 089	2 794	46%
Frais de construction et de rénovation	3 639 367	3 968 368	(8%)	1 577	1 415	11%
Autres charges	2 387 181	1 918 733	24%	1 034	684	51%
<b>TOTAL</b>	<b>340 189 815</b>	<b>316 704 701</b>	<b>7%</b>	<b>147 404</b>	<b>112 913</b>	<b>31%</b>

### 2.3. QUELQUES RATIOS CLES

Equity Banque Commerciale du Congo a reçu, en novembre 2025, la notification officielle de la Banque Centrale du Congo (BCC) reconnaissant son caractère systémique.

Sur cette base, conformément aux dispositions de l'Instruction n°59 de la BCC, les nouveaux ratios en vigueur à partir de cette date doivent prendre en compte le coussin systémique de **1%** dans la norme de solvabilité.

RATIO	31 / 12 / 2025*	Norme 2025**	31 / 12 / 2024	Norme 2024
Solvabilité de base	10,87%	Min. 8,5%	15,39%	Min. 7,5%
Solvabilité globale	12,75%	Min. 11%	17,42%	Min. 10%
Levier	8,77%	Min. 5%	9,68%	Min. 5%
Liquidité CDF	278%	Min. 100%	301%	Min. 100%
Liquidité ME	114%	Min. 100%	114%	Min. 100%
Rentabilité	31%	Res.net / PNB	32%	Res.net / PNB
NROE	23.50%	Res.net/FP	22.27%	Res.net/FP

\* Ratios évalués avant affectation du résultat du 31/12/2025.

\*\* Prise en compte du coussin systémique de 1% dans la norme de solvabilité conformément à l'Instruction n°59 de la BCC. Ces normes prudentielles n'intègrent pas le coussin de conservation de fonds propres de **2,5 %**.

Il convient toutefois de préciser qu'après l'affectation du résultat de l'exercice, les ratios de solvabilité s'amélioreraient pour atteindre **14,66%** pour la solvabilité de base et **16,34%** pour la globale.

## CHAPITRE 3

# L'ANALYSE DES MEMBRES DU COMITE DE DIRECTION SUR 2025

Au cours de l'exercice 2025, EquityBCDC a poursuivi le développement de ses activités en offrant des services financiers de qualité s'appuyant sur les systèmes digitaux développés pour sa clientèle. Elle a réalisé une belle performance dans le financement de l'économie nationale et dans la contribution à la formation du PIB.

La Banque a clôturé l'exercice 2025 avec une baisse de 11 % du portefeuille de crédits, due principalement à l'appréciation significative du franc congolais en fin d'année. En dollars américains, ce même portefeuille affiche toutefois une croissance solide de 16 %, témoignant de la bonne dynamique commerciale et de la progression réelle de l'activité.

Malgré un environnement économique difficile marqué par la conjoncture mondiale défavorable et la détérioration du climat sécuritaire dans l'Est de la République Démocratique du Congo, la Banque a enregistré un profit net après impôt de **FC 370.311 millions (USD 160,5 millions)**, en hausse respectivement de 8%, en CDF et 32%, en USD par rapport à 2024

### 3.1. UN FOCUS SPECIAL SUR L'EXPERIENCE CLIENT

En réponse aux défis identifiés au cours des précédentes années liées notamment à la fusion et à la croissance rapide de nos activités, EquityBCDC s'est engagée dans une approche structurante dans la transformation de son Expérience Client, avec:

- La mise en place d'une gouvernance **CX** (Customer Experience/Expérience Client) formelle.
- Le déploiement d'outils structurants **CRM Service Cloud** (Customer Relationship Management / Gestion de la relation Client-Plateforme Service Cloud), **QRC** tracker (Quality resolution & Complaints Tracker / Outil de Suivi des réclamations Clients).
- Une amélioration mesurable des indicateurs **NPS** (Net Promoter Score/Indice de Recommandation Client), **CSAT** (Customer Satisfaction Score/Taux de Satisfaction Client), **CES** (Customer Effort Score/ Indice d'Effort Client).
- Une dynamique interne forte autour de la culture client.

EquityBCDC est passée d'une approche réactive à une approche structurée CX.

#### a. Principales réalisations 2025

- Gouvernance **CX** mise en place sur la base des rituels structurants : Comité de Gestion des Problèmes des clients **COGEP** (Customer Issues Management Committee / Comité de Gestion des Problèmes Clients), **CX reviews** (Customer Experience Reviews / revues de l'expérience Client).
- Meilleure coordination inter-départements
- Structuration du **Call Center** : Amélioration du Service Level et de la qualité de traitement, clarification des rôles (supervision, qualité), mise en place d'un Back Office dédié pour améliorer la résolution.
- Déploiement du CRM Service Cloud : centralisation des réclamations clients, mise en place du QRC tracker pour pilotage opérationnel, amélioration de la traçabilité et de la responsabilisation.
- Introduction des **SLA** (Service Level Agreement/Accord de Niveau de Service) et pilotage des délais : définition progressive des SLA par processus, sensibilisation forte sur la notion de temps client, début de pilotage des délais de bout en bout.
- Amélioration des indicateurs **CX** : progression du **NPS**, **CSAT** et **CES**, réduction des plaintes captées au Call Center, adoption accrue des canaux digitaux.

## **b. Priorités stratégiques 2026**

- Industrialisation de l'expérience client avec la standardisation des parcours clients.
- Renforcement de la discipline opérationnelle avec le suivi strict et responsabilité sur les **SLA** (Service Level Agreement/ Accord de Niveau de Service) et Intégration des **KPI CX** (Key Performance Indicator Customer Experience/Indicateur Clé de Performance (ICP)) dans la performance des équipes.
- Accélération des délais (Time to Serve) avec l'optimisation des processus critiques sur le crédit, le onboarding et les opérations.
- Réduction du temps d'attente en agence et au call center.
- Amélioration du taux de résolution avec la mise en place effective du Back Office Call Center.
- Renforcement de la culture **CX** (Customer Experience/Expérience Client).

En conclusion, l'année 2025 a permis de structurer la fonction CX (Customer Experience/Expérience Client) et 2026 doit permettre de délivrer une expérience client constante, rapide et différenciée à grande échelle.

## **3.2. DECENTRALISATION RENFORCEE EN FAVEUR DES REGIONS**

En 2025, EquityBCDC a poursuivi sa stratégie de décentralisation renforcée vers les régions. La Banque est organisée en cinq régions : **Siège, Ouest, Sud, Est** et **Centre**.

Chaque région est sous la responsabilité soit d'un Directeur Général Adjoint soit d'un Directeur Régional en fonction de la taille. Les Directeurs Régionaux interviennent sous la coordination de la Direction Générale. L'approche stratégique de décentralisation renforcée vers les régions vise à :

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

### **a. Région Siège**

- Partenaire privilégié du gouvernement pour la restructuration des entreprises et le développement de nouveaux projets.
- Centre d'affaires et centre d'excellence pour les grandes entreprises.

### **b. Région Ouest**

- Banque de référence pour les PME et leur écosystème.
- Plus grand réseau d'agences et banque du grand public.
- Première banque pour le financement des microentreprises et les crédits collectifs.
- Banque leader en matière d'innovation (paiement et canaux de distribution).

### **c. Région Sud**

- Banque d'excellence pour les entreprises, dédiée aux PME et à leur écosystème,
- Première banque pour le financement du secteur minier en RDC.
- Financement des projets agricoles en partenariat avec le gouvernement, les institutions de financement du développement (IFD) et le secteur privé.

**e. Région Est**

- Banque inclusive grâce à une stratégie de masse,
- Banque leader pour le financement des PME,
- Banque de référence pour les entreprises régionales et transfrontalières,
- Financement de l'écosystème et intégration des mines artisanales.

**e. Région Centre**

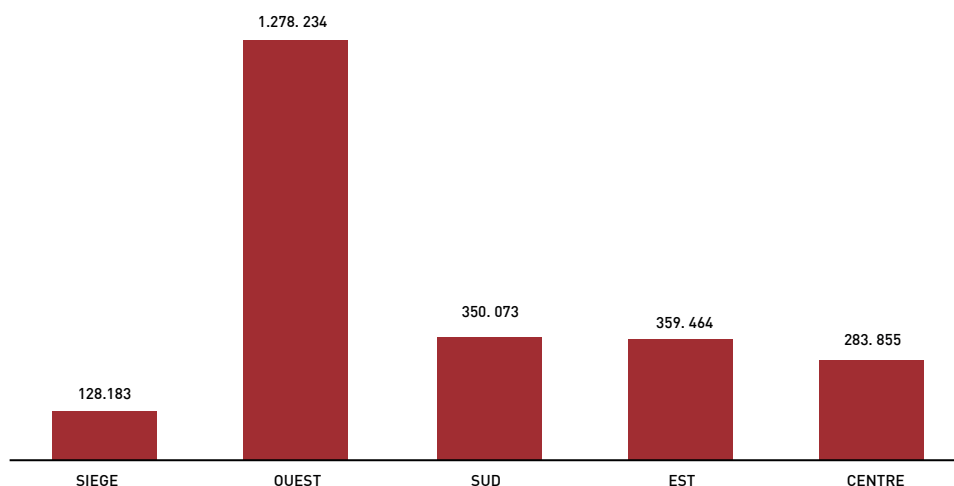
- Banque inclusive, spécialisée dans la grande distribution et l'agriculture,
- Partenaire régional du gouvernement pour le développement des infrastructures et l'agriculture durable,
- Exploitation minière artisanale et de son écosystème.
- Microentreprises et de prêts collectifs.

**Répartition des agences et clients par régions**

REGION	Nombre d'Agences	Total Clients
SIEGE	2	128 183
OUEST	47	1 278 234
SUD	15	350 073
EST	13	359 464
CENTRE	3	283 855
<b>TOTAL</b>	<b>80</b>	<b>2 399 809</b>

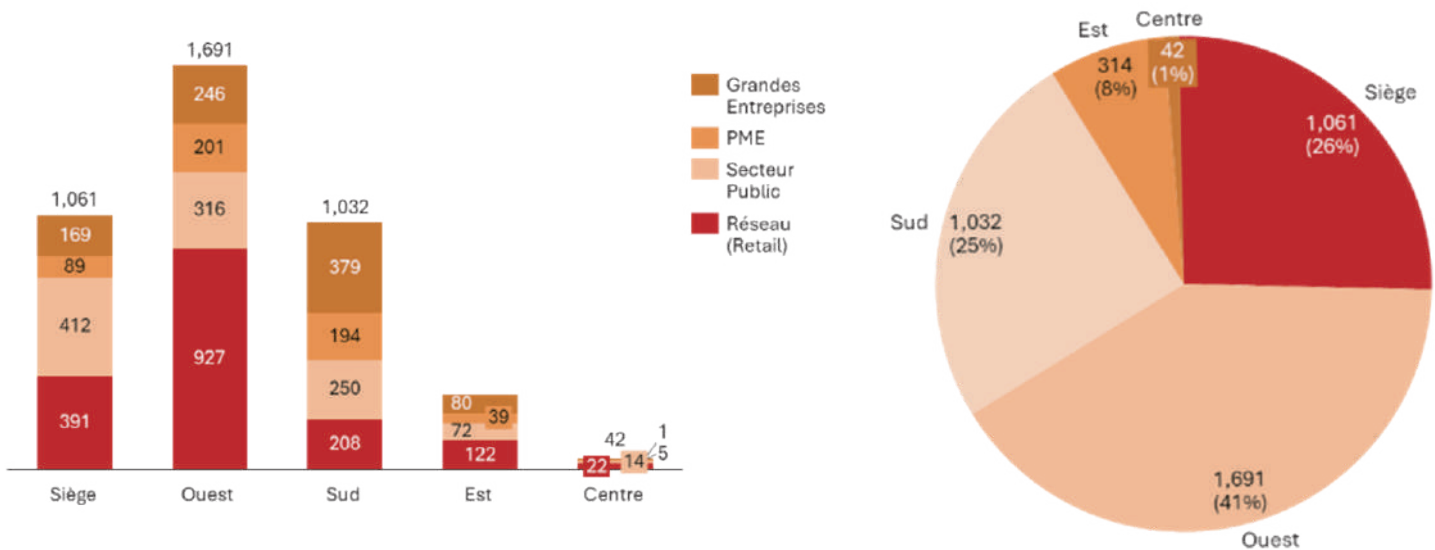
**Répartition des clients par Régions et Segments**

REGION	Grandes Entreprises	PME	Secteur Public	Réseau (Retail)	Total Clients
SIEGE	486	6 113	1 306	120 278	128 183
OUEST	208	78 149	3 754	1 196 123	1 278 234
SUD	605	13 049	693	335 726	350 073
EST	201	5 974	1 631	351 658	359 464
CENTRE	11	837	1 485	281 522	283 855
<b>TOTAL</b>	<b>1 511</b>	<b>104 122</b>	<b>8 869</b>	<b>2 285 307</b>	<b>2 399 809</b>



## Répartition des dépôts par Régions et Segments (000 USD)

REGION	Grandes Entreprises	PME	Secteur Public	Réseau (Retail)	Total Clients
SIEGE	168 806	88 833	412 124	391 178	1 060 941
OUEST	246 348	201 121	316 303	927 169	1 690 941
SUD	379 153	194 274	249 719	208 452	1 031 598
EST	79 953	38 961	72 302	122 373	313 589
CENTRE	589	4 913	13 559	22 462	41 523
<b>TOTAL</b>	<b>874 849</b>	<b>528 102</b>	<b>1 064 007</b>	<b>1 671 634</b>	<b>4 138 592</b>



## Répartition de l'encours crédit par Région et Segment (000 USD)

REGION	Grandes Entreprises	PME	Secteur Public	Réseau (Retail)	Total Clients
SIEGE	279 089	96 377	80 678	70 315	526 459
OUEST	87 321	174 393	122 955	353 808	738 477
SUD	625 929	126 141	226 623	107 278	1 085 971
EST	70 298	65 533	13 344	53 863	203 038
CENTRE	4 358	10 093	3 449	21 012	38 912
<b>TOTAL</b>	<b>1 066 995</b>	<b>472 537</b>	<b>447 049</b>	<b>606 276</b>	<b>2 592 857</b>

### 3.3. GESTION DES RISQUES

En 2025, la Banque a poursuivi le déploiement de l'approche qui a permis d'équiper les régions d'outils nécessaires leur permettant de détecter, prévenir et gérer les risques dès leur naissance, c'est-à-dire à la première ligne de défense, sur le terrain, en agence, dans les opérations avec le client.

#### 3.3.1. Gestion du Risque Opérationnel

En 2025, la Banque a renforcé de manière significative son dispositif de gestion des risques opérationnels en mettant en œuvre plusieurs initiatives destinées à améliorer la maîtrise du risque en son sein. Ces initiatives ont visé à assurer une gestion proactive, documentée et conforme aux standards internes et réglementaires.

Le Département Gestion des Risques Opérationnels s'est focalisé sur les activités ci-après :

- **Lancement de la revue Third Party Risk Management (TPRM) et renforcement du cycle de gestion des risques liés aux tiers** : Cette revue a permis de renforcer la maîtrise des risques associés aux prestataires et partenaires critiques.

Les travaux ont porté sur :

- L'identification de tous les prestataires de la Banque ;
  - La catégorisation des tiers suivant la matrice de criticité des fournisseurs ;
  - L'évaluation des risques liés aux tiers dès l'entrée en relation (afin d'évaluer la posture de risque des nouveaux fournisseurs avant la contractualisation) ;
  - L'évaluation des contrats, visant à identifier les insuffisances dans les clauses de gouvernance, SLA, sécurité et obligations de conformité.
- **Déploiement du Tableau de Bord de gestion des incidents opérationnels en agence** : Ce nouvel outil pour la gestion des incidents opérationnels en agence constitue une évolution majeure du dispositif de surveillance. Il s'agit d'un tableau de bord qu'un responsable d'agence monitore chaque matin à l'ouverture de la journée de travail. Le Tableau de Bord assure un tracking complet des incidents, depuis la réalisation jusqu'à la fermeture. Il permet également la traçabilité des causes, des actions correctives et de l'efficacité des mesures mises en place et production de rapports consolidés pour le management et les comités de risques.
  - **Suivi de l'automatisation des processus des réconciliations des comptes** : Toute une entité (Accounting Risk Unit) a été érigée au sein de la Direction des Risques pour le suivi des risques opérationnels autour des réconciliations des Grands Livres (GLs), des suspens à forte antériorité et de l'analyse risque des comptes dormants et de passages. De même, le déploiement progressif d'un système de réconciliation automatique au sein de la Banque permet de mitiger le risque opérationnel de recours continu aux processus manuels.
  - **Standardisation des cadres de gouvernance** :

Elle a consisté en :

- La mise à jour de la Politique et de la Procédure de gestion des risques opérationnels ;
- L'intégration des exigences émergentes ;
- L'harmonisation des politiques selon les standards du Groupe.

Ces améliorations ont permis d'aligner le fonctionnement du Département sur les normes internes du Groupe et les standards réglementaires applicables.

### **3.3.2. Gestion des risques financiers (GRF)**

La gestion des risques financiers constitue un axe central du dispositif de maîtrise des risques de la Banque, visant à anticiper, mesurer et limiter l'impact des pertes potentielles.

Elle couvre l'ensemble des risques de marché, notamment le risque de change, de taux d'intérêt ainsi que les autres risques de marché, dont les risques de prix (actions, obligations, matières premières). Elle intègre également la gestion du risque pays appréhendé à travers ses dimensions politique, sécuritaire, économique, socio-culturelle, technologique, écologique et légale.

Les risques de crédit, solvabilité et liquidité, essentiels à la continuité des opérations, font également l'objet d'une attention soutenue et d'un suivi rigoureux.

Sa méthodologie repose sur une approche structurée et proactive, combinant la surveillance continue des indicateurs d'alerte précoce, le suivi rigoureux des ratios prudentiels tant réglementaires qu'internes ainsi que la réalisation régulière de tests de résistance, permettant d'évaluer la capacité de résilience de la Banque face à des chocs financiers, macroéconomiques et géopolitiques, et d'orienter les décisions de gestion en conséquence.

### **3.3.3. Gestion des risques de crédits (GRC)**

Le processus de crédit mis en place au sein de l'institution repose sur une séparation rigoureuse des fonctions entre deux entités clés, à savoir la fonction commerciale et la fonction de gestion des risques de crédit. Cette séparation des responsabilités est essentielle pour assurer une gestion efficace et équilibrée des risques de crédit tout en optimisant le processus décisionnel. D'une part, la fonction commerciale est responsable de l'identification et de la prospection des clients, ainsi que de la formulation des propositions de financement en fonction des besoins exprimés. D'autre part, la fonction de gestion des risques de crédit est en charge de l'évaluation approfondie des demandes de crédit, en analysant notamment la solvabilité des emprunteurs, leurs antécédents financiers, ainsi que les conditions économiques et sectorielles susceptibles d'influencer leur capacité à rembourser le prêt.

Cette séparation des tâches entre les deux fonctions permet de garantir une prise de décision indépendante et objective, minimisant ainsi les conflits d'intérêts et les risques de décisions biaisées. De plus, elle favorise une meilleure gestion des risques en permettant une évaluation approfondie des risques de crédit avant d'approuver toute nouvelle ligne de financement. Le processus ainsi structuré contribue à une gestion plus prudente et transparente des crédits, tout en renforçant la solidité financière de notre institution. La séparation des fonctions assure une meilleure protection contre les risques de crédit et une gestion optimale du portefeuille de prêts.

### **3.3.4. Gestion des risques de fraude**

Le Département Anti-Fraude et Investigation a travaillé sur plusieurs cas de fraude durant l'année 2025.

Pour mitiger le risque et réduire l'occurrence des cas de fraude, le département a mis en place des mesures ci-dessous :

- La restructuration du département Anti-Fraude et Investigation au niveau des régions;
- Le renforcement du monitoring 24H/24 et 7J/7 des transactions des clients avec l'implémentation des logiciels des transactions cartes (VRM) et Mastercard pour le suivi des transactions cartes, la mise en place de contrôles semi-automatiques et thématiques pour élargir les opérations non encore automatisées;

- La mise en place des mesures préventives par le renforcement de la sensibilisation du personnel et des clients;
- La mise en place des « Metrics Fraud Risk Appetite »;
- L'automatisation de suivi des recommandations des investigations par l'outil Smartsheet;
- L'implémentation des alertes sur certaines règles pouvant être déclenchées de manière à prévenir les potentiels cas de fraude;
- L'implication du Département Anti-Fraude et Investigation dans tous les projets sur les évaluations de risques de fraude.

### **3.3.5. Gestion de la Continuité des Activités**

Dans la suite logique des activités, la gestion de la continuité des activités a été, en 2025, le prolongement des actions de 2024.

L'année 2025 a été marquée, dès le début, par la prise par l'AFC/M23 des villes de Goma (28 janvier 2025) et Bukavu (14 février 2025) dans la partie Est de la RDC.

Des comités de gestion des crises ont été régulièrement organisés et des leçons tirées de cette organisation ont permis d'acquérir une expérience qui a été partagée avec la Banque Centrale du Congo au 1er trimestre 2025.

La modification n° 2 de l'instruction 44 de la BCC du 8 avril 2025 s'en est inspirée.

Selon les fréquences requises, des documents supports de la bibliothèque du système de la Continuité des Activités de la Banque ont été soit mis à jour, soit mis en place notamment :

- ★ La Politique du Plan de Continuité de l'Activité : mise à jour en mars 2025 à la suite des modifications intervenues dans la gouvernance de la Banque ;
- ★ La procédure de Gestion des Crises : mise en place en avril 2025 intégrant :
  - Le Plan de Continuité de l'Activité Opérations des agences ;
  - L'organisation des formations et sensibilisations dans toutes les agences des 4 régions (Est, Centre, Sud et Ouest) sur les risques opérationnels avec un accent sur la partie de la Continuité des Activités de la Banque et l'Analyse de l'Impact de l'Activité de la Banque ;
  - La consolidation et la tenue régulière des comités de gestion des crises au 1er trimestre de 2025 et par la suite, toutes les fois qu'il y a eu un évènement à risque qui a exigé la convocation desdites réunions ;
  - La réalisation des différents tests – BCP (reprise informatique après sinistre, anti-incendie, arbres d'appel, ...)

L'année 2025 a également été marquée par la mise en place d'un Centre des Opérations d'Urgence, un site de réplique de travail pour des cas de sinistres qui empêcheraient d'avoir accès au siège principal de la Banque situé sur le Boulevard du 30 juin ou à son siège secondaire situé au Rond-Point de Forescom sur l'avenue des Aviateurs.

Ce site a une capacité d'accueil de 105 personnes dont 70 dans les espaces aménagés et brandés.

Situé dans une concession de la Banque, ce site est équipé des matériels électriques et informatiques répondant aux standards internationaux. Outre les espaces aménagés ci-avant, le site a une salle de réunion pouvant accueillir au moins 20 personnes pour des réunions mixtes en présentiel et en visio-conférences et d'un local de repos pour 15 personnes.

L'année 2025 a enfin été marquée, dans son dernier trimestre, par l'ouverture de deux autres agences, une dans la concession de la Galerie la Fontaine dans la commune de la Gombe (non loin de l'Hôtel Pullman) et une autre à Super Lemba dans la commune de Lemba.

### 3.3.6. Gestion des risques informatiques

L'année 2025 a été marquée par un renforcement significatif du dispositif de gestion des risques technologiques, de l'information et de la cyber sécurité au sein de la Banque. Dans un contexte de digitalisation croissante des services, plusieurs évaluations de risques ont été conduites pour accompagner le déploiement de nouveaux projets et produits intégrés aux plateformes digitales. Ces évaluations ont permis d'identifier les menaces spécifiques à chaque initiative, d'analyser les impacts potentiels et de formuler des mesures de mitigation alignées sur le cadre de gestion des risques technologiques en vigueur.

En parallèle, le Département a réalisé plusieurs travaux périodiques et ponctuels d'identification, d'évaluation, de traitement et de surveillance des risques. Le Risk & Control Self Assessment (RCSA) a été exécuté dans les unités critiques, permettant de s'assurer de l'efficacité et de la pertinence des contrôles internes en place. Des activités de suivi continu ont également été menées afin d'assurer la mise en œuvre des plans d'action issus des audits et des incidents technologiques, garantissant un niveau de maîtrise des risques conforme aux attentes réglementaires et internes.

Le renforcement de la culture cyber est resté une priorité majeure en 2025. Des sessions de sensibilisation aux risques liés à la sécurité des systèmes d'information ont été organisées à la fois en présentiel et en ligne, couvrant l'ensemble des directions régionales et centralisées. Ces formations ont contribué à améliorer la vigilance des collaborateurs face aux cyber menaces émergentes et aux risques humains, tout en favorisant l'adoption de bonnes pratiques de sécurité. En complément, le Département a supervisé les revues des accès aux plateformes critiques, afin de garantir une gestion rigoureuse des privilèges et de réduire les risques liés aux accès inappropriés ou obsolètes.

Enfin, l'exercice 2025 s'inscrit dans la continuité du chantier de gouvernance amorcé précédemment. Il a notamment consolidé la mise en application des 34 politiques approuvées par le Conseil d'Administration en 2024 et couvrant les domaines de la technologie, de la sécurité de l'information, de la cyber sécurité et de la protection des données. Ces politiques ont servi de référence pour la conduite des évaluations de risques, la mise en conformité des projets, la surveillance des contrôles et la coordination inter départements, contribuant ainsi à une amélioration durable de la posture de sécurité globale de la Banque.

### 3.3.7. Gestion des Risques Environnementaux, Sociaux, de Gouvernance et Climatiques

Tout au long de l'année 2025, le Département de Gestion des Risques Environnementaux, Sociaux, de Gouvernance et Climatiques « ESGC » a poursuivi sa mission consistant à garantir la qualité des évaluations des risques ESGC réalisées par la première ligne, notamment les Relationship Managers (RM) et le Département Gestion de la Durabilité.

Des rapports mensuels d'évaluation des risques ESGC relatifs aux crédits et projets financés par la Banque ont été produits de manière régulière.

Au troisième trimestre 2025, le Département a conduit une revue des risques ESGC dans la région Sud, tandis qu'au quatrième trimestre 2025, une revue similaire a été effectuée dans la région Ouest.

Ces revues avaient pour objectif de suivre la mise en œuvre des plans d'actions issus des diligences environnementales et sociales, afin de s'assurer que les clients dont les crédits ou projets ont été financés par la Banque avaient effectivement appliqué les recommandations prévues.

Par ailleurs, au cours de ces missions, des séances de sensibilisation sur la gestion des risques environnementaux, sociaux, de gouvernance et climatiques ont été organisées au profit des RM et des BGDM des agences visitées dans les différentes régions.

### 3.4. RESSOURCES HUMAINES

#### 3.4.1. Mise en œuvre de la stratégie Ressources Humaines (RH)

En 2025, la mise en œuvre de la stratégie Ressources Humaines s'est articulée autour de plusieurs axes prioritaires visant à renforcer la performance organisationnelle et accompagner la croissance de Banque. Les efforts ont porté notamment sur :

- La consolidation de la culture d'entreprise, à travers la sensibilisation continue au Code d'Ethique et aux exigences de conformité ;
- La révision et l'actualisation du système de classification des emplois et du barème salarial pour le personnel conventionné et les cadres de Direction ;
- Le développement et le renforcement des compétences des collaborateurs ;
- L'acquisition, l'intégration et la fidélisation des talents.

#### 3.4.2. Effectif du personnel permanent au 31 décembre 2025

Le nombre total d'employés s'est établi à **2.199** au 31 décembre 2025, soit une progression de **10%**, en ligne avec les objectifs stratégiques de développement du réseau et de renforcement des structures centrales.

Cet effectif se répartit comme ci-dessous :

DESCRIPTION	Nombre
Agents d'exécution	1 534
Cadres conventionnés	449
Cadres de direction	216
<b>TOTAL</b>	<b>2 199</b>

- **366** nouveaux employés ont rejoint l'institution ;
- **162** départs ont été enregistrés sur la même période dont **2** décès et **3** retraites ;
- Le taux de rotation du personnel s'est établi à **8%**, un niveau conforme aux standards sectoriels ;
- **1.104** agents conventionnés ont bénéficié de l'alignement salarial ;
- **145** cadres de direction ont eu une augmentation salariale.

La proportion de femmes dans les catégories professionnelles et de rang supérieur a atteint **35%**, soit une progression de **2%** par rapport à 2024, témoignant de l'engagement de la Banque en matière de diversité et d'inclusion.

La répartition des effectifs entre les Directions et Régions met en évidence une structure notable dans le recrutement de profils qualifiés.

#### 3.4.3. Développement des compétences et formation

Pour soutenir sa stratégie de montée en compétence, la Banque a consacré en 2025 un investissement global de **USD 1.275.640** (contre **USD 760.094** en **2024**), permettant :

- La réalisation de **240 sessions de formation**, animées en ligne ou en présentiel.
- Une moyenne de **38 heures de formation** par agent.

L'augmentation significative du budget de formation reflète la volonté de la Banque d'accompagner ses talents à travers :

- Des formations diplômantes, notamment des programmes de type Master of Business Administration (MBA) ;
- Des programmes certifiants, alignés sur les exigences des métiers et les standards internationaux.

#### **3.4.4. Charges du personnel**

Les charges liées au personnel pour la période du 1er janvier 2025 au 31 décembre 2025 se chiffrent à la hauteur de **USD 88,4 millions**.

Elles comprennent principalement :

- Les rémunérations ;
- La couverture médicale ;
- Les initiatives de bien-être du personnel ;
- Les dépenses liées à la formation et au recrutement.

#### **3.4.5. Renforcement de la culture de risque et de conformité**

La Fonction Ressources Humaines a poursuivi sa collaboration active avec les Lignes de Défense afin renforcer la culture de gestion des risques et de conformité au sein de l'institution.

Les principales réalisations sont les suivantes :

##### **3.4.5.1. Consequence Management**

Un renforcement notable du dispositif disciplinaire a été observé, avec une augmentation de 352% des actions disciplinaires (154 cas en 2025, contre 34 en 2024).

##### **3.4.5.2. Formation Risques et Conformité**

Au quatrième trimestre 2025, **712** collaborateurs ont suivi six sessions de formations ciblées sur des thématiques clés de la conformité.

##### **3.4.5.3. Politiques Ressources Humaines (RH)**

- **60 %** des leaders ont été formés sur les politiques RH essentielles, notamment la gestion de la performance et le dispositif disciplinaire ;
- Les nouveaux collaborateurs ont été formés aux politiques institutionnelles dans le cadre du programme d'intégration.

##### **3.4.5.4. Éthique et Conformité**

L'exercice de déclaration des conflits d'intérêts a atteint un **taux de conformité de 100 %** au dernier trimestre 2025.

#### **3.4.6. Axes prioritaires de la stratégie Ressources Humaines (RH) 2025**

Les actions menées ont contribué à l'avancement simultané des cinq axes prioritaires identifiés pour 2025 :

- Renforcement de la conformité aux procédures internes et à la législation nationale ;
- Appropriation du système de gestion des performances ;
- Développement des compétences ;
- Acquisition et fidélisation des talents ;
- Digitalisation des processus RH.

### 3.5. RESPONSABILITÉ SOCIÉTALE DE L'ENTREPRISE

L'année 2025 est marquée par la transition officielle de la direction de l'Investissement Social vers la Fondation Equity Group. Créée en 2021, cette direction a pris un nouvel essor en 2025 avec l'arrivée effective du Directeur Equity Group Foundation DRC et Pays de l'Afrique Centrale.

La Fondation Equity Group poursuit sa mission de transformer les vies et d'améliorer les moyens de subsistance à travers des programmes stratégiques et innovants, renforçant ainsi l'impact social tout en offrant à notre Banque un avantage concurrentiel sur le marché.

En 2025, l'un de ses objectifs majeurs a été de stabiliser les projets à fort impact social déjà en cours, notamment en facilitant l'accès à des soins de santé de qualité et à coût abordable grâce aux cliniques Equity AFYA.

#### 3.5.1. Les principaux piliers de la Fondation Equity

- . **Santé**

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

- . **Agriculture et Alimentation**

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

- . **Inclusion financière et développement des entreprises**

En termes d'avantage compétitif, le pilier Inclusion financière et développement des entreprises vise à renforcer l'inclusion financière et à stimuler la création d'emplois et la croissance économique pour les particuliers, les micros, petites et moyennes entreprises des congolais.

- . **Education et Développement du leadership**

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

- . **Energie et Environnement**

Le pilier a pour objectif de soutenir les projets ou programmes visant à accroître l'accès, l'adoption et l'utilisation des solutions énergétiques propres à travers la promotion des énergies renouvelables, solutions de cuisson propre, la conservation de la nature, réduction des risques sur la dégradation de l'environnement.

- . **Protection Sociale**

En collaboration avec les organismes au développement, le pilier protection sociale facilite l'accès aux fonds aux plus vulnérables pour leur assurer un minimum de revenus leur permettant de survivre et sortir de la dépendance vers de l'autonomisation.

### 3.5.2. Réalisations clés au niveau de la fondation

#### a) Pilier agriculture et alimentation

En 2025, le pilier Agriculture et Alimentation a enregistré des avancées majeures à travers trois partenariats stratégiques.

##### 1. Projets avec les partenaires miniers KCC et MUNI

Les deux projets pilotes ont atteint 100 % de leurs indicateurs clés.

- . **MUMI (USD 49.637)**: accompagnement de **25** maraîchers et **5** pisciculteurs en bonnes pratiques agricoles, éducation financière et accès au marché.
- . **KCC (USD 346.379)**: Assistance technique et financière à 15 producteurs de maïs, consolidant un modèle durable autour des zones minières.

##### 2. Initiative CAFI avec le Ministère de l'Agriculture

Formation en éducation financière et entrepreneuriat agricole pour 26 alliances productives, représentant **7.437** agriculteurs dans le **Kwilu** et **la Tshopo**.

- **Résultats clés** : **1.200** nouveaux comptes bancaires ouverts.

##### 3. Programme Women THRIVE (Opportunity International)

Impact majeur sur l'inclusion financière des femmes :

- **4.795 femmes** directement intégrées dans le système financier.
- **USD 4,9** millions de prêts déboursés.
- **525 femmes** formées.
- Contribution globale : **23.535 agriculteurs touchés** (dont 9.414 femmes) avec **USD 3,9 millions** de prêts cumulés et **453** personnes supplémentaires formées.

#### b) Pilier Santé

Les activités du pilier Santé de la Fondation Equity ont principalement porté sur le renforcement de l'utilisation des cliniques Equity Afya, à travers l'organisation de campagnes de sensibilisation communautaire, le renforcement des capacités du personnel, ainsi que le développement de partenariats stratégiques avec des entreprises d'assurance (Activa, MSO) et des mutuelles de santé (Buphe). Ces efforts ont été consolidés par une collaboration étroite avec les zones de santé respectives, favorisant une meilleure intégration dans le système de santé local. Au total, 12 campagnes de sensibilisation ont été menées, incluant des consultations gratuites pour stimuler la fréquentation des services, avec un impact direct sur **2.267** personnes. Par ailleurs, **1.110** patients ont été pris en charge dans nos cliniques, générant environ **USD 62.298,78** de revenus. En complément, des initiatives conjointes avec la banque ont été déployées, notamment l'accompagnement des sinistrés à travers une prise en charge sanitaire adaptée, ainsi que des actions de sensibilisation sur la santé mentale auprès des collaborateurs et des communautés. Ces interventions contribuent à renforcer le rôle du pilier Santé dans la promotion du bien-être global, en lien avec les autres piliers de la Fondation.

#### c) Pilier protection sociale

Au cours de l'année 2025, la Fondation Equity Group, en étroite collaboration avec la Banque EquityBCDC, a renforcé son partenariat stratégique avec le Programme Alimentaire Mondial (PAM) pour effectuer des transferts de cash directs et faciliter l'ouverture de comptes pour les bénéficiaires vulnérables (réfugiés et communautés hôtes). La première phase a ciblé les

réfugiés centrafricains vivant en RDC, tant dans les camps qu'en dehors, dans les provinces de l'Ubangi du Nord et du Sud. Entre avril et juin 2025, ce partenariat a permis la distribution d'un montant total de **USD 2.643.160** à **50.563** bénéficiaires, renforçant ainsi l'inclusion financière et la résilience économique des ménages concernés.

#### **d) Pilier Énergie, environnement et changement climatique**

En 2025, dans le cadre des activités du Pilier Énergie, Environnement et Changement Climatique, une attention particulière a été accordée à la formation et à la sensibilisation des communautés sur l'utilisation de solutions de cuissons propres. L'objectif initial de **3.000** bénéficiaires n'a pas seulement été atteint, mais dépassé, avec un total de **3.102** personnes formées, représentant un taux de réalisation de **103,4 %**. Ces sessions ont renforcé les connaissances des ménages sur les pratiques respectueuses de l'environnement et ont favorisé l'adoption de technologies de cuissons propres d'Équipements des Nations Unies.

#### **e) Pilier Éducation et Leadership**

##### **1. Programme Equity Leaders**

Des stages rémunérés, proposés pendant les périodes de vacances scolaires, offrent aux étudiants une expérience concrète du monde professionnel tout en leur apportant un soutien financier. À ce jour, 539 diplômés parmi les plus performants du secondaire ont bénéficié de stages, de formations en leadership, ainsi que de programmes de coaching et de mentorat pendant leur parcours universitaire. Au total, les participants ont cumulé 1.998 heures de formation. Par ailleurs, 27 bourses ont été attribuées pour des études universitaires au Canada, aux États-Unis, en France, en Chine, au Maroc ainsi que dans des universités locales. Le programme a également permis la commercialisation de produits digitaux.

##### **2. Enseignement et Formation Techniques et Professionnels (EFTP)**

Les instituts d'EFTP offrent une voie alternative après l'enseignement secondaire, en dotant les apprenants de compétences techniques pratiques qui renforcent leur employabilité et favorisent les opportunités d'entrepreneuriat.

À ce jour, **60** bénéficiaires ont pris part à un programme pilote de formation en compétences techniques en électricité dans la région sud de la République Démocratique du Congo, mis en œuvre en partenariat avec la Fondation Schneider.

#### **f) Pilier inclusion financière et développement des entreprises**

Les activités du Pilier Inclusion Financière et Développement des Entreprises étaient centrées sur l'éducation financière, la formation à l'entrepreneuriat et le coaching pour les PME et microentreprises ainsi que les populations à faibles revenus, en particulier les femmes, les jeunes, les agriculteurs et les petits commerçants. Ces interventions ont été mises en œuvre à travers les projets existants et des partenariats locaux dans les quatre régions. Des progrès significatifs ont été réalisés le développement et l'opérationnalisation de solutions financières sur mesure.

##### **1. Projet Inclusion financière via l'African Guarantee Fund (AGF)**

Programme axé sur l'éducation financière, l'amélioration du service client et la formation professionnelle des jeunes.

## Résultats principaux (2025) :

- **579.000 USD** décaissés
- **41.668** personnes sensibilisées (**56 %** femmes)
- **22.317** formées en éducation financière/entrepreneuriat
- **18.174** nouveaux comptes ouverts
- **543** agents formés en service client
- **60** jeunes bénéficiaires du **TVET**

Des stages rémunérés, proposés pendant les périodes de vacances scolaires, offrent aux étudiants une expérience concrète du monde professionnel tout en leur apportant un soutien financier. À ce jour, **539** diplômés parmi les plus performants du secondaire ont bénéficié de stages, de formations en leadership, ainsi que de programmes de coaching et de mentorat pendant leur parcours universitaire. Au total, les participants ont cumulé **1.998** heures de formation. Par ailleurs, **27** bourses ont été attribuées pour des études universitaires au Canada, aux États-Unis, en France, en Chine, au Maroc ainsi que dans des universités locales. Le programme a également permis la commercialisation de **48.199** produits digitaux.

## 2. Orange Corner Innovation Fund (OCIF)

Soutien aux jeunes entrepreneurs via des subventions, des prêts et des accompagnements techniques.

### Résultats :

- **73** startups accompagnées
- **73** startups financées (subventions)
- **4** startups financées (prêts)
- **360.187 USD** en subventions, **60.260 USD** en prêts

## 3. Programme « Pour Elles »

Projet dédié à l'autonomisation économique des femmes entrepreneures.

### Résultats

- **106** femmes accompagnées
- **88** diplômées du programme
- **3** prêts accordés
- **31** demandes en attente d'approbation

## 4. Projet WHH – Renforcement des coopératives

Soutien aux coopératives agricoles pour l'éducation financière, le renforcement des capacités et l'accès aux services financiers.

### Résultats

- **322** personnes formées
- **50** comptes individuels ouverts
- **3** coopératives agricoles financées

## 5. Programme Rikolto (PASA-NK / FIDA)

Formation des petits agriculteurs et renforcement de l'accès aux services

### Impact global

- **750** personnes formées
- **131** comptes ouverts
- **7** nouveaux agents bancaires

### De manière général, le pilier a permis d'atteindre :

- Plus de **41.000** individus et MPME formés
- Plus de **31.000** comptes ouverts ou réactivés
- **2** nouveaux produits financiers pour femmes et jeunes
- Fonds de garantie OCIF opérationnel

Le Comité de Direction de la Banque est optimiste quant aux perspectives futures sur la base des performances réalisées au titre de l'exercice 2025 et de la consolidation continue de ses fondamentaux opérationnels, le Comité de Direction réaffirme sa confiance dans la capacité de la Banque à assurer la continuité de ses activités et à poursuivre, dans la durée, une trajectoire de développement durable, prudente et maîtrisée.

Pour l'exercice 2026, EquityBCDC entend poursuivre l'exécution disciplinée de ses orientations stratégiques, avec une priorité accordée au renforcement de l'excellence opérationnelle et à l'amélioration soutenue de l'expérience client. Les actions engagées seront intensifiées afin de réduire davantage les délais de traitement des réclamations, d'accroître la stabilité et la résilience des plateformes informatiques, et de moderniser les processus internes, dans le respect des exigences de qualité, de conformité et d'efficacité.

Conformément au Plan de Résilience et de Relance de l'Afrique (ARRP), la Banque maintiendra un accompagnement actif et responsable des secteurs clés de l'économie congolaise, notamment l'agriculture, l'industrie extractive, les micros, petites et moyennes entreprises (MPME) ainsi que le commerce. Les investissements structurants en matière de technologies et de transformation digitale seront poursuivis afin de soutenir l'efficacité opérationnelle, d'élargir l'inclusion financière, et d'accélérer le développement des écosystèmes économiques, tout en assurant une maîtrise rigoureuse des risques afférents.

La structure organisationnelle déployée depuis 2024, articulée autour de cinq régions, dont trois placées sous la responsabilité de Directeurs Généraux Adjointes disposant d'une autonomie commerciale renforcée, continuera de soutenir la proximité avec la clientèle, l'agilité décisionnelle et une expansion régionale harmonisée, dans le cadre d'une gouvernance claire et de délégations encadrées.

Parallèlement, la Banque poursuivra le renforcement de son environnement global de contrôle, avec un accent particulier sur le premier niveau de contrôle, afin de consolider la robustesse des processus, la sécurité des opérations, la qualité des données et l'efficacité des dispositifs de maîtrise des risques (opérationnels, technologiques, de conformité et de fraude), dans un contexte de digitalisation et d'augmentation des volumes d'activité.

Le développement progressif des centres de services partagés (Shared Services) contribuera à l'optimisation des fonctions de support, à l'amélioration de la productivité, à l'harmonisation des pratiques et au rehaussement de la qualité de service, au bénéfice de l'ensemble des parties prenantes.

Enfin, convaincue du potentiel du marché congolais et portée par la dynamique positive de ses activités, EquityBCDC aborde l'exercice 2026 avec assurance et sens des responsabilités. La Banque poursuivra le renforcement de la qualité des services offerts, l'affinement de la segmentation clientèle tenant compte des spécificités régionales, ainsi que l'investissement dans le développement des compétences. La formation, la montée en expertise et le développement du capital humain demeureront, à cet égard, des leviers déterminants pour la réalisation pérenne de ses ambitions stratégiques, dans le respect des standards de gouvernance et de gestion prudente des risques.

**EQUITY BANQUE COMMERCIALE DU CONGO S.A**

15, Boulevard du 30 Juin, commune de la Gombe  
Kinshasa, République Démocratique du Congo  
Boîte Postale 2798 Kinshasa 1

Téléphone : +243 99 601 80 00 / +243 81 830 27 00  
[www.equitygroup Holdings.com/cd](http://www.equitygroup Holdings.com/cd)