2018
年度报告
摘要

1909

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO

Building the future

董事会主席致辞
Pascal Kinduelo Lumbu 1

观点和分析

在许多方面都是非常好的一年 – 伊夫•居迫斯**(Yves Cuypers)**，执行委员会主席 2
绩效指标的演变 6

治理的卓越表现

治理组织 8
组织 9
善治，是组织效率的基础 10

经营策略

2018年：刚果商业银行正在书写其历史的新篇章 14
市场营销与沟通提高银行的知名度 16

人力资本核心

人力资源 – 人才培养 17
社会方针 20

财务报告

财务与监控总监**Joël Kabuya**的介绍 21
银行的审慎管理和资本充足率 24
资产负债和损益表 28
资产负债表收益分配 32
关于年度财务报表的审计师总报告 33

刚果商业银行的网络

刚果民主共和国境内的网络和联络点 34
中转行网络 36

董事会主席致辞

2018年在政治方面，主要是总统选举和议会选举。

在经济方面，有几件标志性事情：国际市场金属价格上涨，经济增长加速，通货膨胀率降低，公共财政状况有所改善，外汇储备略有增加。

因此，今年是银行业的好年景，与往年不同，今年只有三家银行出现亏损。然而，这一令人鼓舞的结果应审慎对待，因为该行业仍不稳定，难以满足偿付能力和最低资本目标。

许多重要事件都是2018财年良好表现的标志。刚果商业银行采用了这一标准，取得了令人满意的结果，这是多年来取得的最佳成果。

然而，2018年伊始，政治、经济和货币方面存在巨大的不确定性。但是，由于采取了保守和谨慎的方针，该行的管理层致力于实现其四项主要目标。

与去年一样，应致力于抵消风险，管理、保存现金，保留审慎资本并取得积极成果。

所有这些目标均已实现，甚至超过了预期，因此该行能够将所有指标保持在积极的水平。

2019年是刚果商业银行成立110周年，从各方落实基本措施的愿望就可以看出，一场预示着经济活动复苏的政策变革拉开了序幕。

毫无疑问，该行将继续尽一切努力提供更具竞争力和更具适应性的金融服务，以改善刚果人民的生活条件。

最后，我想再次感谢我们的客户对我们机构的信任。我还要感谢管理层和工作人员的能力、专业精神和严谨态度，这些是善治的保证。

Pascal Kinduelo Lumbu
董事会主席

直销米诺瓦市场的大蕉北基伍，2018年。

观点和分析

伊夫•居迫斯(Yves Cuypers)
执行委员会主席
在许多方面都是非常好的一年

2018年，刚果银行业总体上令人满意。刚果商业银行取得了良好的业绩。

它正在逐步实施面向公众的战略。这对一家主要与企业合作的机构来说是个挑战。

在2018年的特殊背景下，刚果商业银行可以自豪地展示特别积极的成果，这是过去二十年来最好的成果，其中包括净收益接近1200万美元。

资产负债表总额

8.61亿美元

22 %

自由现金流

4.25
亿美元

营业收入

1540万美元

27 %

“该行的目标是到2021年将基本偿债能力比率提高到12.5%。”

管理的关键数字概要

下面的一些数字以美元等值表示，将在去年的财务分析部分更具体地加以评论。

此外，与2017年相比，刚果商业银行的息差进一步提高了660多万美元，并受益于更高的佣金收入。

另一方面，一些运营费用明显超出预算：这是管理层特别重视的2019年管理监控点。

风险评估和控制：持续的优先事项

刚果商业银行继续追求几个目标：抵消风险，保存现金和加强其股东权益，当然，取得积极的结果。这些目标已经达到甚至超过了。然而，许多外部因素直接影响其业绩。特别是，刚果央行正致力于使审慎规则与国际规则保持一致。

为了准确、高效地应对未来的谨慎制约因素，该行计划到2021年将基本偿付能力比率从2018年底的9.2%提高到12.5%。在可比的基础上，这意味着股东权益增加了约2000万美元。

市场方针的根本变化

随着数字化，银行业进入了一个几乎是革命性的根本性变革时期。刚果商业银行正在全面考虑如何以最佳方式通过数字技术发展其“主流”业务，这是一家以企业业务专长而闻名的银行来说是重大发展（变革）。特别是，该行正积极地在2019年推出一款不同于移动支付市场现有产品的产品。

基于日益快速的技术变革，以及加速普惠金融的愿望，商业银行必须在一种矛盾和对立的环境中发展。有时，在监管当局所作决定的支持下，会影响到该行业的盈利能力。

几年前，我国的银行开户率与商业银行数量的增加挂钩。结果：从2004年的8家银行，到2012年增加到22家银行，然后回落到目前活跃的15家商业银行。这并没有对银行开户率产生真正的影响，但却迫使银行为保持竞争力而战。自2012年以来，提供银河服务的政策决定，一直是推动普惠金融开始的真正动力。

随着小额信贷机构、电信运营商和金融科技等新运营商进入普惠金融市场，“游戏”可能会变得不平衡。这些新参与者不受同样的偿付能力和与银行竞争的最低资本要求的约束。尽管部分业务以及部分盈利能力正逐步向新参与者倾斜，但监管当局正在加强其对冲风险的要求。

人们对后一种要求的争议并不大，因为在一个经历了太多银行倒闭的国家，加强和保护储蓄是必要的。

有疑问的是，他们决定以普惠金融的名义免费提供一些产品和服务。这个决定只能产生与期望相反的效果。这将将剥夺银行本应从中受益以增强其偿付能力的收入。这样一来，一个已经面临压力的行业的吸引力将不会增强。

另一个挑战则是适用新的《矿产法》条款的后果。新《矿产法》要求运营商将其出口收益的60％汇回国内，从而导致上一季度的存款增加。这种情况可能是有益的，但它令银行业感到担忧。的确，它今天提出了一些未解的问题：法定储备金的压力，以投资或信贷形式对资金进行再投资，甚至是筹资成本（控制资金的成本和报酬）。

和谐未来的战略思考

尽管刚果商业银行已经建立了有效控制其行动的结构，但它正在考虑其未来。特别是，它必须考虑减少开支，以实现其成本/收入比率的持续改善。刚果商业银行所采取的措施将对其收入产生影响。该行将不得不加大努力，寻求规模经济，以维持其内部偿付能力目标。

因此，该行已对其组织结构进行了评估，并成立了执行委员会和战略委员会，负责流程改进、数字化、业务发展、生产率、款项收回、人力资本管理、不动产和成本优化等方面的工作。

其目的是尽可能地为刚果商业银行的未来做好准备，在庆祝其110周年之际，刚果商业银行将比以往发挥更重要的作用。

Yves Cuypers
执行委员会主席

> “刚果商业银行做出的决定直接影响到当地银行。”

110年和未来的项目

自1909年以来，刚果商业银行一直是刚果银行业的一部分。在2019年，它将庆祝自己的110岁生日。

俯瞰金沙萨6月30日大道的建筑，让人想起已走过的旅程。今天，我们离建立在卢本巴希（当时的伊丽莎白维尔）的比利时刚果银行很远，该银行的目的是促进比利时在加丹加的利益。我们也远离了曾经是办事处的小土屋。相反，作为该行的象征，大象总是站着，随时准备迎接新的挑战。

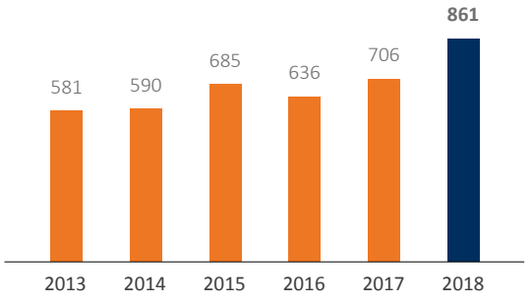
刚果商业银行目睹了如此多的发展、如此多的希望和失望。但最重要的是，它一直是许多公司的合作伙伴，随着时间的推移，这些公司对这个非凡的国家充满信心。有些人走了，有些人来了。他们经历了艰难的日子，也度过了平静的日子。

就像他们一样，刚果商业银行也经历过。它已经成功地应对了所面临的挑战。它打算迎接技术、风险对冲、增强银行偿付能力、治理和透明度等方面的挑战。第三个挑战将是最微妙但最根本的。它是该行业与代理银行关系的关键，尤其是那些以美元为商业货币运营的银行。

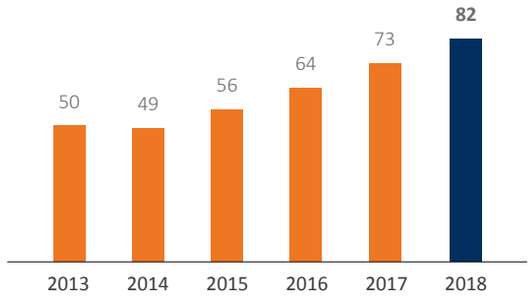
CONTENTS

绩效指标的演变

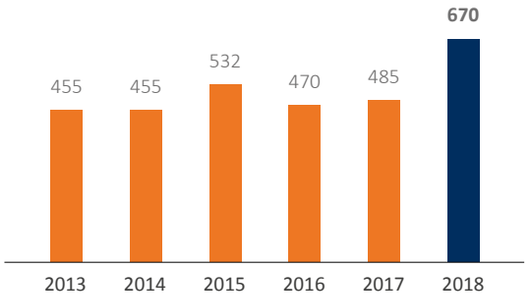
依据每年12月31日刚果法郎/美金汇率计算的百万美元等值图表。



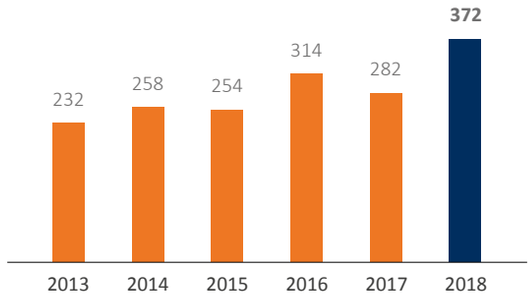
资产负债表的演变



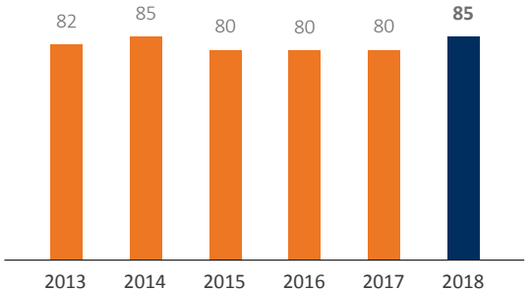
股东权益的变化



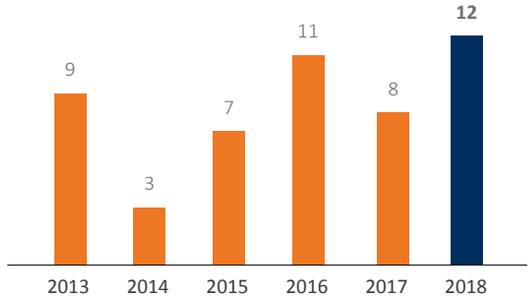
存款的变化



支付信贷的变化



银行净收益变化



净利润变动

这是20多年来最好的结果，我们可以这样总结刚果商业银行的2018年。

刚果商业银行的关键数字

百万刚果法郎	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2018百万美元期末利率	2018/2017美元变动
资产负债总额	537,869	545,249	635,848	772,940	1,123,689	1,408,709	861	22%
股权*	46,637	45,352	52,385	77,664	116,296	134,107	82	12%
存款**	420,900	420,990	493,204	571,412	771,806	1,096,546	670	38%
↳刚果法郎	70,900	123,450	122,424	72,721	80,494	115,868	71	35%
↳外汇	350,000	297,540	370,780	498,691	691,312	980,678	599	38%
支付信贷**	215,100	238,820	235,322	381,910	449,056	608,016	372	32%
银行净收益	64,064	65,889	62,886	86,452	113,181	139,073	85	20%
营业支出	49,803	51,006	51,155	57,868	83,241	101,711	62	19%
↳其中员工管理费	24,284	24,780	24,652	26,994	35,386	42,677	26	18%
折旧及摊销费用	2,991	3,364	3,340	3,794	5,954	6,550	4	8%
准备金分摊	2,378	8,594	1,228	7,673	8,352	6,816	4.2	-19%
损益税	6,225	6,436	4,948	8,030	6,640	10,096	6.2	48%
净利润（税后）	8,534	3,153	6,606	13,651	13,209	19,146	11.7	41%
截至12月31日的刚果法郎/美金指示性汇率	**925.5**	**924.51**	**927.91**	**1,215.59**	**1,591.91**	**1,635.6153**	**-**	**3%**
根据IFRS（国际财务报告准则）准则得出的股东权益	**-**	**101,838**	**108,912**	**134,804**	**159,345**	**191,533**		
营业比率（以研发费抵税）	69%	68%	72%	63%	69%	68%		
财务盈利能力比率（正常化股本回报率-净收益/股东权益）	18.30%	6.95%	12.61%	17.58%	11.36%	14.28%		
权益负债率（资产收益率）	1.60%	0.58%	1.04%	1.77%	1.08%	1.36%		
偿付能力比率（销售收益率）***	21%	21%	22%	20%	20%	12%		

* 会计标准-利润分配前
** 期末未付金额-与2017年12月相比有所变化
***2018年，根据刚果商业银行指令14第6条修正计算

深陷泥足的巨人。它是赤道丛林的象征树，非洲桃心花木高53米，周长近15米，2014年，刚果中部马约姆的卢基生物圈保护区。

治理的卓越表现

治理组织 截至2018年12月31日

董事会

主席
Pascal KINDUELO LUMBU 先生
总经理
Yves CUYPERS 先生
董事
Saad BENDID先生
Georges BUSEFALAY先生
Pierre CHEVALIER 先生
Daniel CUYLITS 先生
Marceline KAOZI FATUMA女士
Victor KASONGO SHOMARY先生
Baudouin LEMAIRE先生
Joël SIBRAC先生
Hughes TOTO MAKANISI先生
Désiré YAV KAT MUCHAÏL先生

董事会名誉主席

Roger NKEMA LILOO先生

管理委员会名誉主席

Michel CHARLIER 先生
Thierry CLAESSENS先生

执行委员会

主席
Yves CUYPERS先生
成员
Louis-Odilon ALAGUILLAUME先生
Hervé BOSQUILLON de FRESCHEVILLE先生
Guy-André BWEYASA WA NSIAMU先生
Joël KABUYA KANYINDA先生
Jean-Modeste KALAMBAY TEKETAY先生
执行委员会秘书长
Thierry LOLIVIER先生-至*2018*年*11*月*2*日
Vagheni PAY PAY先生

审计师

普华永道刚果民主共和国简化股份公司

董事会副名誉主席

ChevaLier BLANPAIN
Michel ISRALSON 先生

名誉董事

Marc BALLION先生
Léo GOLD SCHMIDT 先生
Georges TSHILENGI MBUYI SHAMBUYI 先生
Marc VAN DEN BERGHE 先生

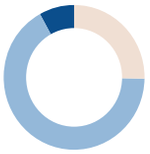
审计委员会

主席
Daniel CUYLITS先生
成员
Saad BENDIDI先生
Pierre CHEVALIER先生
Marceline KAOZI FATUMA女士
Victor KASONGO SHOMARY先生
Désiré YAV KAT MUCHAÏL先生

任命与薪酬委员会

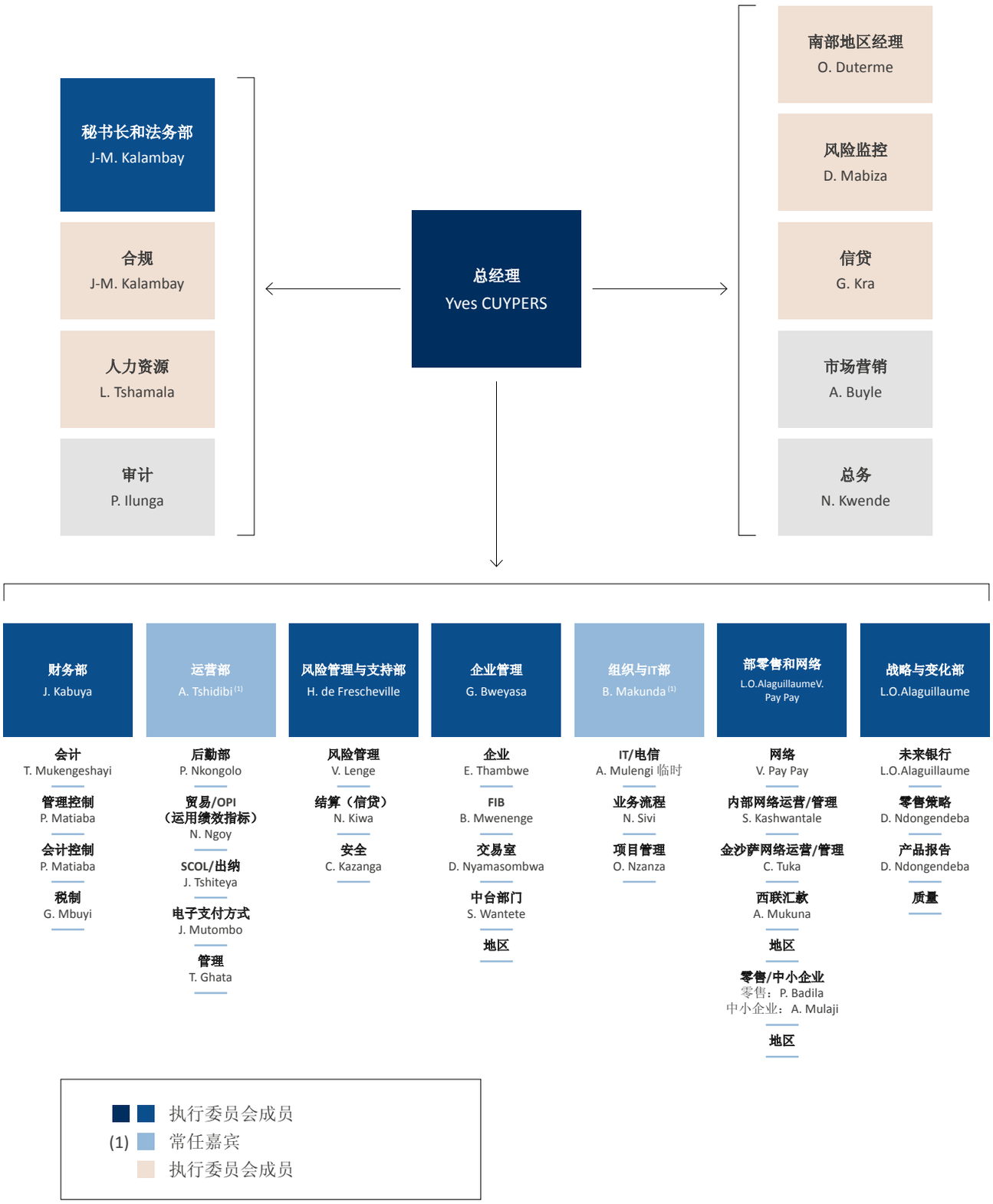
主席
Baudouin LEMAIRE先生
成员
Georges BUSE FALAY先生
Joël SIBRAC先生
Hughes TOTO MAKANISI先生

刚果商业银行股东分布情况：



25.53% 刚果政府
66.53% George Arthur Forrest 先生及其家族
7.94% 其他股东

组织 截至2018年12月31日



CONTENTS

善治，是组织效率的基础

公司治理的概念遍及所有业务领域，已逐渐纳入一套管理和监督规则，将其作为组织发展的一个重要组成部分。

对于一家银行而言，治理必须是无懈可击的。这是刚果商业银行高层在签署2018年年度报告时重申的理念。

银行不仅是金融危机的主要受害者，也是对此次金融危机的责任人。它们已经武装起来以达到越来越严格的治理标准。由于《巴塞尔协议II》和《巴塞尔协议III》的影响，银行经历了一场真正的海啸。敲定《巴塞尔协议III》标准的主要目标是，降低风险加权资产的过度可变性，提高银行资本充足率的可比性和透明度。由于《巴塞尔协议III》对风险计算的结构性影响，金融业已将其称为《巴塞尔协议IV》。

所有改革计划最迟在2022年实施；另一方面，资本基准将有五年的过渡期，使银行能够逐渐适应。

非洲银行也不例外。相反，它们可能是经过最严格审计的。他们在外汇供应中所需的客户应特别关注治理，尤其是合规问题。

刚果商业银行清楚地了解这些发展的利害关系。近年来，它已经采取了一些措施，以最有效地满足这些新的严格条例的要求。管理委员会不再是唯一的主导者。信贷、风险、资产负债管理、任命与薪酬、审计和司法风险委员会都是控制银行活动的机构。

近年来，银行业发生了巨大变化，例如，数字化就是一个明显的现象。

刚果商业银行凭借其百年的经验和与企业界的密切关系，正在建立能够满足治理需求的结构。但是，正如执行委员会主席伊夫•居迫斯(Yves Cuypers)所言，“银行利用他人的钱来创造财富”。因此，银行必须承担责任。这就是为什么治理不能仅被简化为控制，而必须包含构成其管理的所有要素，以便最准确地概述其健康状况及其严重性的原因之一。

合规：不仅仅是遵守法律

反洗钱和打击资助恐怖主义是合规部的主要任务之一。但是，合规部也确保在所有级别上遵守道德和义务规则。

合规部处于银行治理的核心，是直接向高级管理层汇报的部门之一。当我们知道这是一个关键的管理要素时，就显而易见了。在打击洗钱和资助恐怖主义方面，该部门在银行的声誉方面发挥着重要作用。因此，它还确保在本组织所有各级适当适用和尊重道德和专业行为准则。

治理机构的演变

2018年4月25日的普通股东大会将Georges BUSE FALAY先生和Desiré YAV KAT MUCHAÏL先生的董事任期延长三年。这些任期将于2021年股东大会结束时届满。

2018年8月23日董事会会议确认将伊夫•居迫斯(Yves Cuypers)先生任命为无限期首席执行官。

为了满足刚果中央银行的建议，董事会核准将“审计委员会”的名称改为“审计、风险和合规委员会”。

预期报告.....

刚果商业银行对GABAC（这部非洲反洗钱组织）将于2019年下半年发布的报告抱有很高的期望。2018年年中，中非反洗钱行动小组对可能面临洗钱和恐怖融资的所有参与者（银行、司法、海关等）进行了调查。

我们做出一系列努力，特比是在在刚果央行的领导下，使打国家击洗钱和恐怖主义融资的制度符合国际条例。客户的流失是刚果民主共和国银行业面临的一个现实问题。

随着数字化的发展，将出现新的风险：客户身份识别以及根据特定方式进行的交易。

因此，合规部面临的挑战是巨大的。在道德合规、业务不合规风险、直接影响银行声誉的投诉、信息化、打击洗钱等方面，需要时刻关注。

> 合规部确保在所有级别上遵守道德和义务规则。这关系到银行的声誉.....，最终关系到，提供给客户的服务质量。

确保所有交易的合法性

所有银行业务都由业务部负责：国际转账、账户、现金交易、外汇监管、进出口许可证的验证、公务员薪金等都要经过严格审查。

预防处罚

商业银行必须按照外汇和采矿条例确保遵守这些交易，并对不遵守规定的行为处以重大处罚。

2018年，《矿产法》发生了变化，现在要求将60%的出口收入汇回国内。刚果商业银行不遗余力地向这些客户宣传这些新的规定，并协助他们执行遵守这些规定所需的措施。因此，刚果商业银行继续推行其与业已声誉良好的公司保持联系的政策，并使其在全国范围内得到认可。

相关的积极参与者提供了培训班和出版物作为对这些举措的补充。

刚果商业银行还为专业客户提供准确、完整的报告，帮助他们在规定的期限内正确完成相关手续。事实上，商业银行负责按照严格的规则监管公共资金。刚果商业银行已经实现了一个支付自动化系统，以更好地防止因延误支付而受到罚款的风险。

信贷，微妙的“战争神经”

信贷委员会是刚果商业银行的另一个治理机构。它不仅必须确保遵守世界银行在这方面的审慎条例和规则，而且还必须做出最佳决策，以支持可靠的分析和识别。

刚果商业银行向其所有客户群提供信贷，企业是大型消费者，涉及的金额可能非常大。

虽然信贷风险成本在2018年正增长，从2017年底的2.37%上升到2018年的1.40%，但这一数据非常不稳定。在过去的11年里，信贷风险的成本平均为1.95%。

在上一财年末，未偿还贷款的分配仍主要由企业（公司）公司控制。它们占2018年底实现的4.77亿美元*总额的68％（与2017年的4.09亿美元相比增长了17％）。总额中个人占17%，中小企业占11%。其余3%是由下放给行政管理部门的贷款组成的。

在这一未付总额中，93%是要按照刚果商业银行标准监测的安全的应收账款。7%是所谓的不良应收账款，其中大部分都是拨备，也就是说，其违约风险是完全或部分对冲的。

银行的风险集中在监管机构规定的范围内。个人信贷的集中度不能超过股东权益的25％。就刚果商业银行而言，信贷额不能超过1750万美元。大量风险的积累相当于银行自有资金的8倍，即实际情况为为1.03亿，最高为5.6亿。

> 在一个数字化的时代，刚果商业银行必须能够在所有级别上使用定义明确且一致的策略。

*4.77亿美元包括支付信贷和贷款承诺以及由准备金支付的信贷。

受控的未付款项

如果我们看一下信用风险指标，就会发现拖欠率处于可控水平。在企业和中小企业客户中，2018年底这一比例为3.15%，而在零售行业，这一比例为1.36%，低于国际标准(1.5%)。然而，个人未偿还贷款的数量为2.67%，这是由于某些在其他地方任命的上市公司代理人的大量未偿还贷款：拖欠工资或客户被转移到该行没有代表的其他地点。

风险图

刚果商业银行已绘制了所有风险。2018年完成了一项艰巨但必要的任务。它应该能使银行更平稳地走向数字化。

银行的风险众多。自2007-2008年融危机以来，它们受到了比以往更严格的控制。

合规部和法务部门（诉讼）、信用部一样，是综合管理的直接部门，负责监督合规风险的控制。

另一方面，风险管理与支持部是银行面临的所有其他风险的真正控制塔。

作为一个永久性的监管机构，这个部门实际上掌握了银行的保护措施。这就是为什么它已经开始绘制所有的风险，以便能够在问题发生时发出警报，甚至能够预防该问题。这个项目的目标是列出每一项操作，分解银行的所有活动，并检查工作的质量，从识别客户到文件关闭。

通过所完成的工作，刚果商业银行已经在响应刚果央行的一项新指令，该指令将所有风险管理的规划纳入一个新的机构——风险管理委员会。刚果央行要求银行业制定风险图，该图必须由审议机构：风险管理委员会确认。它将于2019年在BCDC内实施，还将包括其他实体实施的控制，如合规、信贷等。

连续性

除风险图外，风险管理和支持部还继续执行其业务连续性计划。2016年，总部已经制定了一个简化计划；2017年，通过实施信息技术备份得到了加强；去年，编写了不同的方案以观察该行应如何根据给定情况做出反应。这将在今年分阶段实施。

最后，这个部门还制定了一个IT安全策略。在审查了IT系统中的授权并确保两个相同的配置文件现在具有相同的权利和义务之后，这里的目标是开发完全符合业务连续性计划的IT策略。目标是同时写出攻击、灾难的场景，看看如何在不让银行陷入危险的情况下应对它们。这是刚果民主共和国的首例。

> 通过已经完成的工作，刚果商业银行已经在响应刚果中央银行的新指令22。

小洋葱与非洲大部分地区一样，妇女习惯于头顶货物。布卡武，南基伍，2018年。

经营策略

2018年：刚果商业银行正在书写其历史的新篇章

刚果商业银行(BCDC)以其100多年的悠久历史和强烈的自豪感，正在进入一个新的时代。

其对刚果银行业的成分了解，证明了其专业精神和长期经验，是使该行能够制定考虑到现实的商业战略的已向重要资产：近年来刚果民主共和国银行部门发生的巨大革命。作为这场革命的先行者，刚果商业银行的成功离不开有效的支持。

零售，刚果商业银行的新维度

银行组织的目的是满足预期新客户的到来，同时不违背其基本原则。

近年来，刚果银行市场经历了强劲的增长。除了刚果民主共和国的银行业受到越来越严格的监管之外，还有15家活跃的银行在市场上激烈竞争。在刚果商业银行的历史细分市场中，公司的细分市场是不可扩展的，矛盾的是，这场争夺导致利润大幅减少。

自2011年以来，刚果银行业的一个重要特征是，至少有100万政府官员开立了银行账户。刚果商业银行各营业所的这批客户仍然不熟悉银行业务和基本银行业务，他们的涌入要求迅速开发适应这一新类别的性质和规模的产品和服务。

> 银行组织的目的是满足预期新客户的到来。

适应性和灵活性

刚果商业银行已经调整了它的结构以适应这么多的客户。它已经进行了转型，为自己提供了零售银行的灵活性。在上一财年，这一趋势加速。三年来，该行一直致力于提高对客户的了解。从现在起，顾客按其收入分成四类：Starter（普通客户）、Select（精选客户）、Personal（个性化客户）和Private（贵宾客户）。销售团队已经根据这些类别进行了重组。

数字化

如果要应对数字化和发展个人客户基础的挑战，客户独立性必须成为规范。

刚果商业银行的目标是在2019年将其零售客户群扩大一倍。这需要开发一个基于“移动支付”的系统，并创建一个真正的数字生态系统。在该系统内，客户将逐渐减少对金钱的使用。越来越多的交易将通过许多刚果人现在拥有的手机（智能手机）实现。不需要银行账户，用户就可以向商家付款。

企业和机构客户比以往任何时候都更成为该行业务的核心

除了零售和私人银行部门外，刚果商业银行的金沙萨商业部还协调四个部门的活动：

- **公司及投资银行**与国内和国际公司合作，年营业额超过500万美元。
- **金融机构和银行(FIB)**处理刚果商业银行的机构客户。这些客户通常有大量的信贷和存款。
- **中小企业**包括收入在1.2万美元到500万美元之间的公司。
- **交易室**以本币和外币运作，在国际银行间和货币市场上运作。它进行现金和定期投资。

刚果商业银行手机银行：
银行在你手中。

市场营销与沟通提高银行的知名度

近年来，刚果商业银行采取了更先进的营销方式。它的目标是提高在公众中的知名度。他的“零售”策略就是这样的。

刚果民主共和国首都金沙萨的所有居民和游客都熟知刚果商业银行的总部。位于金沙萨中心地带的刚果商业银行大厦是一座雄伟的17层现代建筑，屹立在金沙萨的中心大道上，象征着这家银行机构在刚果金融界的严肃性、安全性、可靠性和经验。

近年来，刚果商业银行开展了大量的市场营销活动，主要目的是提高客户忠诚度，增加客户数量。

在突出其公认的专业知识的同时，刚果商业银行结合了原创性和针对性的活动。除了这一雄心勃勃的目标外，这家认识到其经济和金融方面的规模的大型刚果银行还谋求与人民实现完全的社会化。尤其是，如今，它已经很容易被这个人群认出来，使潜在的客户更加了解它向刚果企业和国家提供的产品和服务。

金沙萨市中心的刚果商业银行塔是一座壮观的17层现代建筑，所有居民都熟知它。

从地里回来。宽果，2012年。

人力资本核心

人力资源人才培养

近年来，为了提升刚果商业银行人力资源，人力资源部的主要任务是“让员工的平均年龄年轻化”，并提供高质量的持续培训，以保证刚果商业银行的客户能够得到符合最高标准的服务。

正如人力资源总监莉迪亚•查马拉(LYDIA TSHAMALA)生动总结的那样：“刚果商业银行的大象返老还童了”。

正是在这样的背景下，在2018年，刚果商业银行金融研究院(BBA)的第六次课程培训计划由21名年轻学者参加。在完成学业后，晋升的年轻人获得了参加证书。2019年5月13日进行了新晋升的预先分配。

为了进一步改善客户关系管理，举办了几期商业力量培训班。这一培训方案由专门的研讨会和单元组成，涵盖了银行业务所固有的知识和技术。

刚果商业银行的招聘政策侧重于寻找具有潜力和积极性的候选人。2018年，近60%的新员工毕业于刚果商业银行金融研究院第5期晋升培训。

在任职之前，我们未来的员工参加了银行业务部门的培训项目。该方案为期九个月，分为结果定期审查的单元。

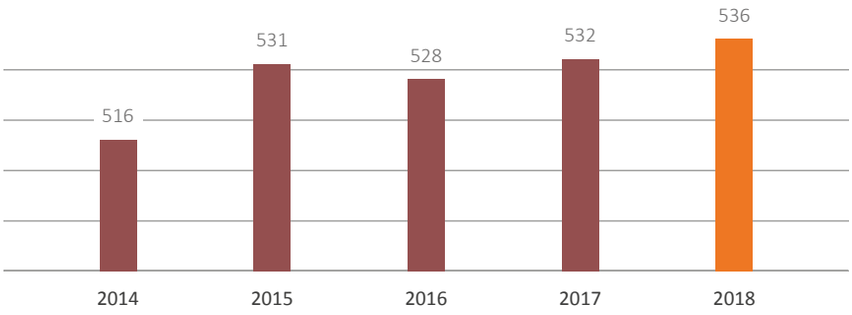
银行有双重目标：培养知识和技能，使刚果商业银行未来的员工能够始终高举“期货建设者”的火炬，保证客户服务的质量，确保银行在全国市场的良好声誉。

优质招聘

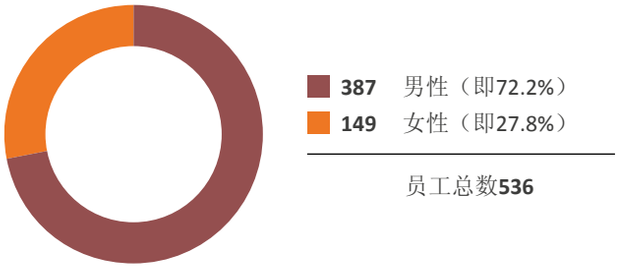
截至2018年12月31日，刚果商业银行共有536名员工，其中包括122名交易员、331名协议管理人员和83名高级管理人员。

员工人数从2017年底的532人增加到2018年12月31日的536人，新增员工42人，离职员工38人。2018年员工流动率为6.94%。离开银行的38名员工中，有18人(47.37%)已经完成了完整的职业生涯。

员工人数



按性别分列的员工分布情况
（截至2018年12月31日）



截至2018年12月31日，刚果商业银行共有536名员工，其中包括122名交易员、331名协议管理人员和83名高级管理人员。

按年龄分列的员工分布情况
（截至2018年12月31日）

按年龄分列的员工分布情况
（截至2018年12月31日）

2018年，近四分之三的员工处于中等年龄以下。

截至2018年12月31日，员工的平均年龄为39.2岁，而2004年12月31日，员工的平均年龄为49岁。

超过一半(62.3%)的员工的工龄不足10年。平均工龄为8年。

我们注意到，在劳动力年轻化方面迈出了重大的一步。

社会方针

刚果商业银行不仅仅是一家银行，它还是刚果社会中可以发挥作用的经济参与者。

社会参与者

除了旨在提高银行声誉的赞助活动外，刚果商业银行还负有真正的社会责任。为了满足这些需要，它正在发展一些更加谨慎但同样重要的赞助活动。

- 例如，它支持由一位毕业于索尔维布鲁塞尔经济与管理学院的年轻女性创办的科学技术周，该活动旨在提高年轻人对科学问题的认识。
- 还与韩国青年国际基金会合作，旨在通过灌输普遍的公民价值观来改变年轻人的态度。该方案包括角色扮演游戏、音乐和歌唱课程、职业讲习班、清洁意识活动等。
- 在其社会方针方面，市场营销部也执行其他任务，例如帮助孤儿院。
- 刚果商业银行与联合国妇女署、联合国促进性别平等和妇女在社会中的地位方案进行了接触。该联合国项目旨在减少妇女的经济脆弱性。

增强归属感

营销部门开展了大量的内部活动，旨在增强银行的归属感。

它通过内部邮件宣传活动，让所有员工都知道它的外部行动，并穿插一些照片，使参与者能够认出自己。这些邮件还可以使人们了解该行的产品和服务，以及该行的发展情况。

每年举办一个盛大的节日，交换愿望，在“妇女月”之际向妇女致敬、赠送该行颜色的缠腰布等，也是为了加强归属感而采取的行动。

近年来，刚果商业银行一直支持科学和技术周。

影子剧院。傍晚穿梭于刚果河和洛奇河之间。中刚果省，2014年。

财务报告

财务与监控总监 Joël Kabuya的介绍

刚果商业银行是一家稳健的银行，经营业绩具有很强的弹性，尽管这一年存在政治不确定性，以及货币政策对银行再融资成本的影响，其基本盈利能力上升到相当于2018财年的191.46亿刚果法郎（1170万美元）净利润。

这一业绩是基于139.073亿刚果法郎的净银行收入，主要来自大量转账、票据和现金佣金以及通过与刚果中央银行进行有效的现金管理和外汇互换业务进行再融资。

除了对组成部分-银行净收入的影响外，银行的业绩也受到了特别产品的积极影响，其中包括对相当于2美元的折旧应收款的收回。以及通过降低公司所得税费用，将税率下调至30%（原来是35%）的新金融法。

与2017年相比，该行的资产负债表（不包括货币影响）增长了22%，截至2018年12月31日，该行的总体偿债能力比率为12%（标准为10%），核心股东权益为5574万美元（911.6亿刚果法郎），远远高于3000万美元的最低资本要求。这一趋势主要是由于客户存款增加了38%，从4.848亿美元（7718亿刚果法郎）到6.704亿美元（10.965亿刚果法郎），以及银行股本增加了1060万美元。这些资源主要用于向经济发放贷款，其支付贷款组合（净额）从2.821亿美元增加到3.717亿美元；另一方面，与往来行的资产和现金投资从3.639亿美元增加到4.25亿美元，增长了17%。

7090万美元的监管资本足以覆盖作为巴塞尔标准下资本充足率评估过程一部分的所有银行风险。

根据国际财务报告准则公布财务报表有助于提供可靠、公平和可读的信息

由于BCDC的财务信息的可靠性和真实性的文化，在过去的5年里，刚果商业银行一直按照国际会计准则IFRS）的标准提交和发布其合并财务报表。这些合并财务报表遵循了经济现实的原则。

主要调整包括固定资产的估值（IFRS第16条和IFRS第38条）、金融工具的估值和分类（IFRS第32条和IFRS第39条）、员工福利的估算（IFRS第19条）、准备金和或有负债（IFRS第37条）和损益税（IFRS第12条）。这些不同的处理方式使我们能够呈现一种使经济现实优先于法律实质的财务状况。

早在2018年2月，BCDC开始初步评估实施《国际会计准则》第9条对其财务状况的影响，以取代《国际会计准则》第39条对金融工具分类和计量的影响。为此，成立了一个由财务和控制部和信贷部成员组成的项目小组。MAZARS法国咨询公司和MAZARS摩洛哥咨询公司被指定为技术咨询公司，其目标是在2019财政年度上半年编写一份影响研究报告，并根据该标准提交《国际会计准则》规定的2018年合并财务报表。

在设立的管理机构的协调下，小组对标准（银行项目）进行了分析，并调整了其信息系统和程序的范围研究。

刚果商业银行将是截至2018年12月31日的财政年度后，根据《国际会计准则》第9条编制财务报告的第一家刚果银行。

在MAZARS咨询公司的协助下，根据预期现金流量的性质（见SPPI检验，即仅支付本金和利息）和所使用的管理模式，还好确定了符合本标准的金融资产和负债的分类和估值方法。刚果商业银行还建立了一个方法框架，考虑到这一标准所要求的前瞻性，规定了评估信贷风险恶化的规则，并通过综合宏观经济预测和历史统计，确定一年内的预期损失。

> “强劲的运营业绩和正在改善的潜在盈利能力。”

净信贷投资组合

2017 2.821 亿美元 > 2018 3.717 亿美元

与往来行进行的资产和现金投资

4.25 亿美元

↗ 17 %

资本需求量

7090万美元

（足以涵盖所有已识别的银行风险）

银行净收益

1.39073 亿刚果法郎

核心股东权益

5574万美元

最低资本要求标准= 3000万美元

客户存款

6.704 亿美元

↗ 38 %

此外，用于计算预期信贷损失的参数和假设以及所使用的管理模型的假设已提交执行委员会和董事会批准。

确定1年的预期损失（初始绩效信贷）和期末预期损失（不良贷款）既取决于每一个相同风险类别的数量和质量指标的变化，也取决于拖欠概率中经济前景的评估。使用的主要宏观经济变量是通货膨胀率、商品价格和国家货币的贬值率。

定性和定量指标 - 允许评估投资组合自进入资产负债表以来的信贷风险增加情况，这导致其从"第1阶段”（良好/有效的未偿贷款）转移到”第2阶段"（恶化未尝贷款）- 根据内部评级系统（称为"观察名单"）进行定义。此外，向"第3阶段”（可疑/违约贷款）的过渡是根据先前《国际会计准则》第39条为评估个人贷款信贷风险的已证实性质而采用的标准进行的。在对违约方的所有未偿债务进行评估时，延续了蔓延原则。

Joël Kabuya
财务&控制总监

使刚果商业银行维护其客户组合并遵守所有良好的管理比率的良性循环

尽管存在政治不确定性及其对经济活动水平的影响，但就经济表现而言，2018年是不同寻常的一年。这一业绩是由与贷款组合和投资增长有关的利差增长以及以当地货币进行再融资成本的节省所推动的。佣金增长（不包括外汇佣金）也对业绩有贡献。

良好管理的各项指标—尤其是银行的流动性、偿债能力和盈利能力比率，以及成本/收入比率—仍高于监管和内部要求。随着将银行风险加权到业务和市场风险的概念的扩大和引进资本缓冲而增加资本水平的需要，银行的审慎资本水平已经涵盖了这一点。

银行的审慎管理和资本充足率

本节介绍刚果商业银行面临的财务风险，以及为监测和缓解这些风险而建立的资产负债和审慎管理制度。

刚果商业银行受监管机构监督，并受修订后的《审慎管理标准第14号指示》和《风险治理第21号指示》所规定的监管要求。

在全球化的背景下，该行采取了一种考虑国际标准和工具的风险管理方法，以更好地监测其风险，并确保其审慎信息的更大透明度和可比性。这种方法也使我们能够预见国家条例的变化或向区域或国际标准趋同，如《巴塞尔协议III》。

银行内部的风险治理

银行内部实施的风险治理框架包括以下主要利益相关者：

- 董事会（在审计委员会的协助下），每年建立和监控风险偏好，包括风险战略。它还支持在充分了解银行面临的风险以及如何管理这些风险的基础上建立负责任且一致的风险文化;
- 采取综合办法，以执行委员会为重点，将风险偏好、战略和业绩目标设定联系起来的综合方法；
- 各风险管理委员会根据业务领域由管理委员会授权。这些委员会包括信贷委员会、应收款委员会、资产负债管理委员会、营运风险管理委员会（CGRO）、安全委员会、司法风险委员会等；
- 业务负责人，风险意识强，是集团健全风险管理的第一道防线；
- 由风险部门执行的单一、独立的风险职能，包括永久控制和风险管理。风险职能是银行的第二道防线。

资产负债管理委员会（ALM）由财务与控制部、风险部、销售部、内部审计和财务主管组成。

本委员会的主要目的是在分析现有资源和用途的基础上监测银行的流动性和偿付能力，监测其他资产负债表风险和银行的盈利能力。

流动性风险

流动性和再融资风险是指银行无法在可接受的条件下履行到期债务（现金流出或抵押品要求），或由于市场状况无法解决头寸的风险。

作为“流动性政策”的一部分，刚果商业银行内部的流动性和再融资风险受到监控，该政策得到了银行管理委员会的认可。它基于明确的管理原则，适用于当前的情况，如流动性危机。该行的流动性状况既基于刚果央行的审慎比率，也基于国际标准的内部标准。

流动性政策的目标是确保银行发展战略的平衡融资，确保银行能够始终履行对客户的义务，达到央行制定的标准，并应对可能出现的流动性危机。

流动性管理本身是在资产-负债管理委员会内进行，该委员会负责全面管理流动性。财务处（交易室）是第一道防线，负责按照委员会的准则筹集和使用短期资金。

流动资金比率

	2018/12/31			2017/12/31		
	刚果法郎	外币	总额	刚果法郎	外币	总额
资产						
现金	31,231,829	70,354,860	101,586,689	19,184,490	78,223,869	97,408,359
刚果央行可自由使用95%	107,444,605	0	107,444,605	54,665,591	0	54,665,591
往来行提供的我方账户	443,692	189,027,914	189,471,606	358,752	229,477,296	229,836,048
往来行的贷款和定期账户（最高1个月）	0	224,589,339	224,589,339	0	124,083,824	124,083,824
小计	**139,120,126**	**483,972,113**	**623,092,239**	**74,208,833**	**431,784,990**	**505,993,823**
融资						
向刚果央行/往来行的透支	0	242,611	242,611	0	1,329,613	1,329,613
我方账簿上刚果央行的活期存款	305,008	18,234,211	18,539,220	281,570	86,528,294	86,809,864
小计	**305,008**	**18,476,822**	**18,781,830**	**281,570**	**87,857,907**	**88,139,477**
一、贷款情况（资产-融资）	**138,815,118**	**465,495,291**	**604,310,409**	**73,927,263**	**343,927,082**	**417,854,345**
二、一个月内到期的客户贷款	7,222,731	18,618,047	25,840,778	3,937,094	19,235,314	23,172,407
下个月应收账款	2,997,637	4,202,953	7,200,590	3,072,007	4,046,781	7,118,788
一个月到期的还款账户贷方余额	59,886	0	59,886	0	0	0
收到的融资协议超过给予信贷机构的融资协议	0	24,534,230	24,534,230	0	23,878,703	23,878,703
分子合计	**149,095,372**	**512,850,521**	**661,945,893**	**80,936,364**	**391,087,879**	**472,024,243**
一个月到期的定期存款	0	20,842,389	20,842,389	0	8,926,990	8,926,990
活期存款（25%刚果法郎/60%外币）	27,934,291	389,534,950	417,469,241	18,550,980	260,872,363	279,423,343
储蓄账户30%	498,410	24,538,775	25,037,186	458,164	20,097,456	20,555,620
下月应计费用	449,262	872,159	1,321,421	12,332	72,939	85,270
一个月到期的借款结余	0	19,063	19,063	-	-	-
一个月到期的债券赎回溢价	0	0	0	289,465	247	289,712
分母合计	**28,881,963**	**435,807,336**	**464,689,300**	**19,310,941**	**289,969,995**	**309,280,936**
比率	**516%**	**118%**	**142%**	**419%**	**135%**	**153%**

根据刚果央行第14号指令，银行30天的现金比率超过100%。

信贷风险管理

信贷风险的定义是，由于一缔约方因破产、无力或不愿偿付或不履行义务而造成的金融票据预期价值（应收款，如适用）可能出现的负差（信贷风险），以及该国政治或货币当局的措施或事件（国家风险）造成的。违约概率的评估和违约情况下的预期收回是信用风险度量的核心要素。

信贷风险仍然是刚果商业银行面临的信贷风险的主要表现。刚果商业银行内部的信贷风险治理由以下两个委员会负责：

- **信贷委员会：**由信贷、商业（机构及零售）、风险部门的负责人组成，由总经理或总经理部成员担任主席。
- **债权委员会：**由信贷、销售（公司和零售）、财务和控制、法务部门的负责人组成，由总经理任主席。

市场风险管理

市场风险是由于价格或市场参数的不利趋势而造成价值损失的风险。

与刚果商业银行业务相关的市场风险包括：由于所有资产负债表和表外交易的利率变动不利而导致的利率损失风险，以及银行中介活动产生的外汇风险。这种风险还包括由于利率、期限和资产负债性质的差异而产生的减值风险。

一方面，考虑到使用报酬与资源成本的性质相匹配，银行的利率风险仍然很低；并且，商业和金融交易的固定汇率具有准排他性。

至于外汇风险，其管理归纳为监测汇率波动和保持每种货币的净汇率，并在总体上以比例和方向（长期或短期）保持汇率波动，以便在出现不利汇率波动的情况下尽量减少汇率损失。

刚果中央银行关于审慎管理标准的第14号指令第6号修正案：地方法规与国际审慎管理惯例（巴塞尔协议）的融合

2018年1月，刚果中央银行（首字母BCC）发布了针对银行的指令第6号修正案的最终版本，作为其审慎政策总体更新的一部分。新版本于2019年1月1日生效。

为此，刚果商业银行银行有两个主要目标：

1. 将本地法规与金融机构的国际审慎管理实践相结合，特别是通过引入2004年签署的巴塞尔协议II和2010年为应对2007-2008年金融危机而签署的《巴塞尔协议III》的建议：
   - 将银行风险的概念扩展到经营风险和市场风险，
   - 加强资本要求，特别是增加最低资本数额和引入缓冲。
2. 以审慎政策为货币政策工具，加速国民经济去美元化。

适用的会计原则

除固定资产重估外，刚果商业银行的财务报表是按照刚果民主共和国信贷机构普遍接受的会计原则编制的。刚果中央银行的指示和其他通报对这些原则进行了补充。

刚果法郎对美元和欧元的汇率如下：

汇率	2018/12/31	2017/12/31
美元	1,635.6153刚果法郎	1,591.9135刚果法郎
欧元	1,902.1023刚果法郎	1,902.1023刚果法郎

资产负债和损益表

截至2018年12月31日及2017年12月31日的资产负债表

以千刚果法郎为单位

资产	2018/12/31	2017/12/31
流动资金与跨行业务		
现金、中央银行和往来行	654,219,435	539,556,052
信贷机构应收账款	40,890,383	39,797,838
流动资金与跨行业务合计	**695,109,818**	**579,353,890**
客户业务操作		
商业票据	7,753,974	4,684,433
客户透支及其他信贷	600,261,788	444,371,404
客户业务操作合计	**608,015,762**	**449,055,837**
第三方和调整账户		
资产调整	13,094,507	12,900,902
其他资产	16,283,216	18,124,998
第三方和调整账户合计	**29,377,723**	**31,025,900**
不动产		
固定资产净值	68,971,116	50,852,421
现有不动产	4,678,329	10,881,484
证券	2,007,965	2,007,538
抵押与保证金	547,972	511,867
不动产合计	**76,205,382**	**64,253,310**
资产合计	**1,408,708,685**	**1,123,688,937**

暂记账户		
或有负债	291,197,834	266,683,644
已收负债	2,043,404,896	1,495,295,088
内部负债	119,905,595	109,702,969
暂记账户合计	**2,454,508,325**	**1,871,681,701**

负债	2018/12/31	2017/12/31
流动资金与跨行业务		
中转银行账户与中央银行	19,757,474	91,363,986
借款与跨行透支	40,755,000	40,364,593
流动资金与跨行业务合计	**60,512,474**	**131,728,579**
客户业务操作		
活期存款和账户	760,962,079	508,991,192
定期和储蓄账户	312,557,103	243,672,812
其他客户账户	23,027,281	19,141,531
客户业务操作合计	**1,096,546,463**	**771,805,535**
第三方和调整账户		
负债调整	42,826,811	37,192,593
其他负债	43,606,916	39,047,044
第三方和调整账户合计	**86,433,727**	**76,239,637**
永久股权		
股权		
股本	4,982,000	4,982,000
公积金和股本溢价	59,600,700	51,403,820
不动产的重估增值	33,371,350	30,149,168
法定储备金	14,768,612	14,374,012
未分配利润	2,238,392	2,178,584
当期营业利润	19,146,381	13,208,833
股东权益合计	134,107,435	116,296,417
其他资本		
风险、费用及亏损准备金	31,108,586	27,618,769
其他资本合计	31,108,586	27,618,769
永久资本合计	**165,216,021**	**143,915,186**
股权与负债合计	**1,408,708,685**	**1,123,688,937**

截至2018年12月31日和2017年12月31日财年的损益表

以千刚果法郎为单位

	2018/12/31	2017/12/31
流动资金与跨行业务操作收入	4,790,100	2,611,950
流动资金与跨行业务操作费用	(715,528)	(6,600,677)
客户业务操作收入	69,292,377	59,021,987
客户业务操作费用	(13,082,692)	(10,914,188)
其他银行收入	91,281,775	79,310,639
其他银行费用	(12,492,592)	(10,248,669)
附加净收入	**139,073,440**	**113,181,042**
附加收入	9,662,830	8,094,239
一般业务费用	(57,366,160)	(46,605,674)
人员开支	(42,676,978)	(35,385,553)
税款和税费	(1,668,146)	(1,249,687)
总营业收入	**47,024,986**	**38,034,367**
折旧及摊销费用	(6,550,041)	(5,953,725)
税前和特殊收入	**40,474,945**	**32,080,642**
资产处置收入	27,678	9,095
准备金的备抵和拨回	(6,815,824)	(8,351,589)
特殊收入	(4,444,247)	(3,889,747)
税前损益	**29,242,552**	**19,848,401**
所得税	(10,096,171)	(6,639,568)
当期营业利润	**19,146,381**	**13,208,833**

截至2018年12月31日的股东权益变动表

以千刚果法郎为单位

	截至2018/1/1	2018年变动			截至2018/12/31余额
		增值	减少	更新	
股本	4,982,000	-	-	-	4,982,000
法定储备金	11,165,257	1,357,144	-	306,513	12,828,914
留存收益	40,105,852	5,428,578	-	1,101,001	46,635,431
自由储备金	132,711	-	-	3,644	136,355
未分配利润	2,178,584	-	-	59,808	2,238,392
当期营业利润	13,208,833	19,146,381	(13,208,833)	-	19,146,381
重估盈余	30,149,168	3,222,182	-	-	33,371,350
不动产出售准备金	6,498,504	-	-	178,400	6,676,904
资本改组准备金	7,875,508	-	-	216,200	8,091,708
股东权益合计	**116,296,417**	**29,154,285**	**(13,208,833)**	**1,865,566**	**134,107,435**

截至2018年12月31日及2017年12月31日的现金流量表

以千刚果法郎为单位

	2018/12/31	2017/12/31
经营活动		
已兑现的银行业务收入（不含投资产品收入）	175,027,082	149,038,815
已支付银行经营费用	(85,325,118)	(75,618,895)
其他银行与金融机构处的存/取款	(71,216,105)	102,207,652
向客户提供的贷款和预付款/贷款和预付款偿还金	(162,218,704)	(70,456,624)
客户存/取款	324,740,928	200,393,597
证券投资		
已付员工开支和其他应付账款	(42,676,978)	(35,385,553)
业务活动产生的其他现金流	20,287,814	(13,397,445)
所得税	(10,096,171)	(6,639,567)
源自经营活动的净现金流	**148,522,748**	**250,141,980**
投资活动		
已收到投资产品的利息与红利	-	-
投资产品的购买/出售	(36,532)	(240,056)
不动产的购买/出售	(26,125,872)	(5,997,609)
投资产品凭证	-	-
源自投资活动的净现金流	**(26,162,404)**	**(6,237,665)**
融资活动		
发行股票	-	-
发行债券	-	-
偿还贷款	-	-
特殊资源的增加/减少	-	-
红利发放	(6,604,417)	6,962,237
源自融资活动的净现金流	**(6,604,417)**	**6,962,237**
汇率变化对现金与现金等同物的影响	-	-
期中现金与现金等同物的净变量	115,755,928	250,866,552
期初现金与现金等同物	579,353,890	328,487,338
期末现金与现金等同物	**695,109,818**	**579,353,890**

资产负债表收益分配

资产负债表收益分配

	刚果法郎	美元
2018财年营业利润	**19,146,381,025**	**11,705,919**
1.分配		
法定储备金(10%)	1,914,638,103	1,170,592
留存收益	7,658,552,410	4,682,368
红利	9,573,190,513	5,852,960
2.账面股东权益		
资本	4,982,000,000	3,045,949
法定储备金	12,828,914,568	7,843,479
留存收益	46,635,431,044	28,512,469
自由储备金	136,354,623	83,366
资本改组准备金	8,091,707,834	4,947,195
不动产出售准备金	6,676,904,460	4,082,197
重估盈余	33,371,349,870	20,402,933
未分配利润	2,238,391,518	1,368,532
	114,961,053,917	**70,286,120**

关于年度财务报表的审计师总报告

截至2018年12月31日的财政年度

致刚果商业银行股份有限公司股东刚果商业银行

金沙萨/贡贝

先生们，

受股东大会之托，我们特此向您提交截至2018年12月31日的以下相关报告：

- 刚果商业银行股份有限公司年度财务报表审计本报告所附的“刚果商业银行”显示股东权益为1341.07亿刚果法郎，包括当年净收益191.46亿刚果法郎；
- 法律规定的具体核查和资料。

一、年度财务报表审计

1.1 意见

我方审计了刚果商业银行的年度财务报表截至2018年12月31日，包括“刚果商业银行”该年度的资产负债表、损益表、股东权益变动表、截至改日财年的现金流量表、重大会计政策摘要以及与该年度财务报表相关的其他附加信息。

我方认为，财务报表按照刚果民主共和国公认会计准则以及刚果中央银行的要求和指示，真实地反映了刚果商业银行股份有限公司截至2018年12月31日所有重大方面的财务状况，及其财务业绩和资金流量。

1.2 意见根据

我方根据《国际会计准则》（IFRS）和刚果民主共和国适用的法规进行审计。我方在这些标准下的职责将在本报告的“年度财务报表审计的审计师职责”一节中进一步说明。我方独立于刚果商业银行根据《国际会计准则理事会职业会计师职业道德准则》（《IESBA准则》）和《审计师职业道德准则》，我方已经履行了本规则规定的其他道德责任。

我方认为所收集的证据要素充分适当，足以支持我方的审计意见。

1.3管理层和管理人员对年度财务报表的责任

年度财务报表由管理层编制，经董事会批准。

管理人员有责任按照刚果民主共和国针对信贷机构公认会计准则以及刚果中央银行的补充要求，本着诚实的原则报告其财务状况。同时，管理人员也有责任实施其认为必要的内部监督，编制的财务报表不应存在因舞弊或错误导致的显著异常。

在编制年度财务报表时，管理层有责任评估机构继续经营的能力，在需要时提供业务连续性信息，除非管理层打算申请破产或停止运营，或者没有其他可行的替代方案。

管理负责人有责任监督该机构的财务报告流程。

1.4.年度财务报表审计中审计师的责任

我方的目标是合理证明年度决算整体不包含因舞弊或错误引起的重大错报。同时我们将出具一份审计报告，表达我们的意见。

合理保证是高质量的保证，但不能完全保证根据《国际会计准则》执行的审计能发现任何现有的重大错报，这些异常状况可能来自欺诈或误报的结果。误报可能由舞弊或错误引起，当有理由认为个别或全部误报可能影响年度财务报表使用者据此作出的经济决策时，误报可能被认为是重大的。

我方对年度财务报表审计的职责在本审计师报告的附录A中有更详细的描述。

二、特殊核查和信息

此外，我方亦根据专业标准，按法例规定，进行特定的审计工作。

我方对董事会管理报告和向股东提交的刚果商业银行财务状况和年度财务报表文件中提供的信息的公平性和一致性不予置评。

另外，依照《OHADA统一法》第746条有关商业公司和经济利益集团的规定，我方检查了银行实名注册登记的存在和维护情况。我方对该登记册的存在和适当维护不作任何评论。

审计师
普华永道刚果民主共和国简化股份公司

金沙萨，2019年4月15日

楼梯黑土丘陵作物，尼拉贡戈火山脚下，戈马，北基伍，2011年。

刚果商业银行的网络

刚果民主共和国境内的网络和联络点

金沙萨

BRIKIN分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 493 47 36
brikin@bcdc.cd

KINTAMBO分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 82 139 83 46
(+243) 81 467 20 41
kintambo@bcdc.cd

Rotana先进营业窗口
电话：(+243) 82 978 09 96
rotana@bcdc.cd

LIMETE分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 711 63 66
limete@bcdc.cd

MARCHÉ分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 692 20 39
(+243) 81 606 84 25
marche@bcdc.cd

公司总部
6月30 日大道
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 99 991 97 62
(+243) 81 518 17 68
(+243) 81 884 57 04
电子邮件：dir@bcdc.cd
SWIFT：BCDCCDKI

MATONGE分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 711 64 25
matonge@bcdc.cd

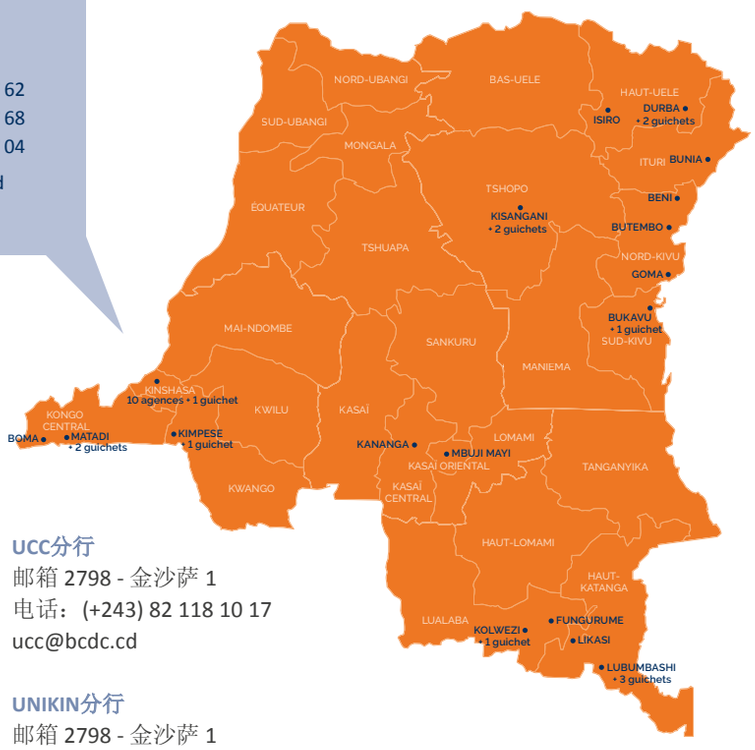
PLAZA VILLAGE分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 711 63 96
plaza@bcdc.cd

ROYAL/GOMBE分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 711 34 56
royal@bcdc.cd

UCC分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 82 118 10 17
ucc@bcdc.cd

UNIKIN分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 711 64 04
uni@bcdc.cd

40个经营点：
27个分行和13个先进营业窗口



国内网络

BENI分行
邮箱 11 - BENI
电话：(+243) 81 027 36 95
(+243) 84 483 84 99
ben@bcdc.cd

BOMA分行
邮箱 23 - BOMA
电话：(+243) 82 425 69 12
(+243) 85 528 33 51
bom@bcdc.cd

BUKAVU分行
邮箱 1516 - BUKAVU
电话：(+243) 82 345 24 62
(+243) 99 444 66 36
bkv@bcdc.cd

Namoya先进营业窗口
马涅马省卡班巴雷区
Salamabila城区
电话：(+243) 82 345 24 62

BUNIA分行
邮箱 1018 - KISANGANI
电话：(+243) 81 060 56 90
(+243) 99 988 60 60
bia@bcdc.cd

BUTEMBO分行
邮箱 39 - BUTEMBO
电话：(+243) 85 060 56 90
(+243) 81 205 55 45
btb@bcdc.cd

DURBA分行
邮箱 1018 - KISANGANI
电话：(+243) 81 705 83 97
(+243) 99 076 26 54
dba@bcdc.cd

Aru先进营业窗口
Ituri省
电话：(+243) 81 470 22 19
aru@bcdc.cd

Kibali先进营业窗口
kibali@bcdc.cd

GOMA分行
邮箱 108 - GOMA
电话：(+243) 81 300 60 20
(+243) 99 468 74 10
gma@bcdc.cd

ISIRO分行
邮箱 74 - LUBUMBASHI
电话：(+243) 81 706 77 67
(+243) 99 243 96 46
isr@bcdc.cd

KANANGA分行
邮箱 15 - KANANGA
电话：(+243) 99 340 65 94
(+243) 81 312 67 07
(+243) 99 736 17 17
kga@bcdc.cd

KISANGANI分行
邮箱 1018 - KISANGANI
电话：(+243) 81 200 60 10
(+243) 99 853 96 13
ksg@bcdc.cd

Bralima先进营业窗口
bralimaksg@bcdc.cd

Makiso先进营业窗口
makiso@bcdc.cd

KIMPESE分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 97 149 79 22
(+243) 81 047 70 34
kps@bcdc.cd

Lukala先进营业窗口
电话：(+243)81 047 70 34
lukala@bcdc.cd

MATADI分行
邮箱 33 - MATADI
电话：(+243) 81 706 77 67
(+243) 99 243 96 46
mtd@bcdc.cd

Inga先进营业窗口
电话：(+243) 81 706 77 67
inga@bcdc.cd

Matadi港先进营业窗口
gumtd@bcdc.cd

MBUJI-MAYI分行
邮箱 379 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 711 34 11
(+243) 99 173 05 66
mby@bcdc.cd

南部网络

LUBUMBASHI分公司
邮箱 74 - LUBUMBASHI
电话：(+243) 81 220 03 12
(+243) 81 363 53 16
(+243) 81 572 95 56
lub@bcdc.cd

Carrefour先进营业窗口
电话：(+243) 81 780 80 62

Golf先进营业窗口
电话：(+243) 81 878 73 80

Plage先进营业窗口
电话：(+243) 81 780 80 67

KOLWEZI分行
邮箱 01 - KOLWEZI
电话：(+243) 81 407 73 28
klz@bcdc.cd

Manika先进营业窗口
Manika镇
电话：(+243) 99 844 57 32

FUNGURUME分行
电话：(+243) 81 561 31 77
fgm@bcdc.cd

LIKASI分行
邮箱 298 - LIKASI
电话：(+243) 99 930 81 07
lks@bcdc.cd

WESTERN UNION

截至2018/12/31，刚果商业银行共有47个西联汇款柜台。

中转行网络

美元中转行

- 花旗银行 北美洲（美国）：CITIUS33
- Fimbank PLC（马耳他）：FIMBMTM3
- 毛里求斯商业银行（毛里求斯）：MCBLMUMU
- 中国银行（中国）：BKCHCNBJ
- Aktif Yatirim Bankasi（土耳其）：CAYTTRIS

欧元中转行

- 花旗银行 北美洲（英国）：CITIGB2L
- 西德商业银行（德国）：COBADEFF
- 法国外贸银行（法国）：NATXFRPP
- 意大利联合信贷银行（意大利）：UNCRITMM

南非兰特中转行

- 西德商业银行（德国）：COBADEFF

其他外币中转行
（加拿大元、瑞士法郎、英镑、日元）

- 西德商业银行（德国）：COBADEFF

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO

Building the future

执行编辑
刚果商业银行总经理部
dir@bcdc.cd
6月30日大道
邮箱 2798 - 金沙萨 1

编辑
Didier Grogna与刚果商业银行管理人员和经理的参与以及Marc-F. Everaert的合作

设计和生产
M&C.M sprl - www.mcmanagement.be

图片
封面：Steve Bloom Images, Alamy Banque d'Images
第3、8、14、17和21页图片：Angelo Turconi
第35页图片：Dario Tedesco
这些照片取自刚果商业银行赞助的安杰洛·图尔科尼先生的《在刚果的心脏》一书，Stichting Kunstboek出版社出版。
其他：BCDC各渠道

© 2019年9月

CONTENTS

1909
BANQUE COMMERCIALE DU CONGO
Building the future
www.bcdc.cd

CONTENTS