年度总结报告

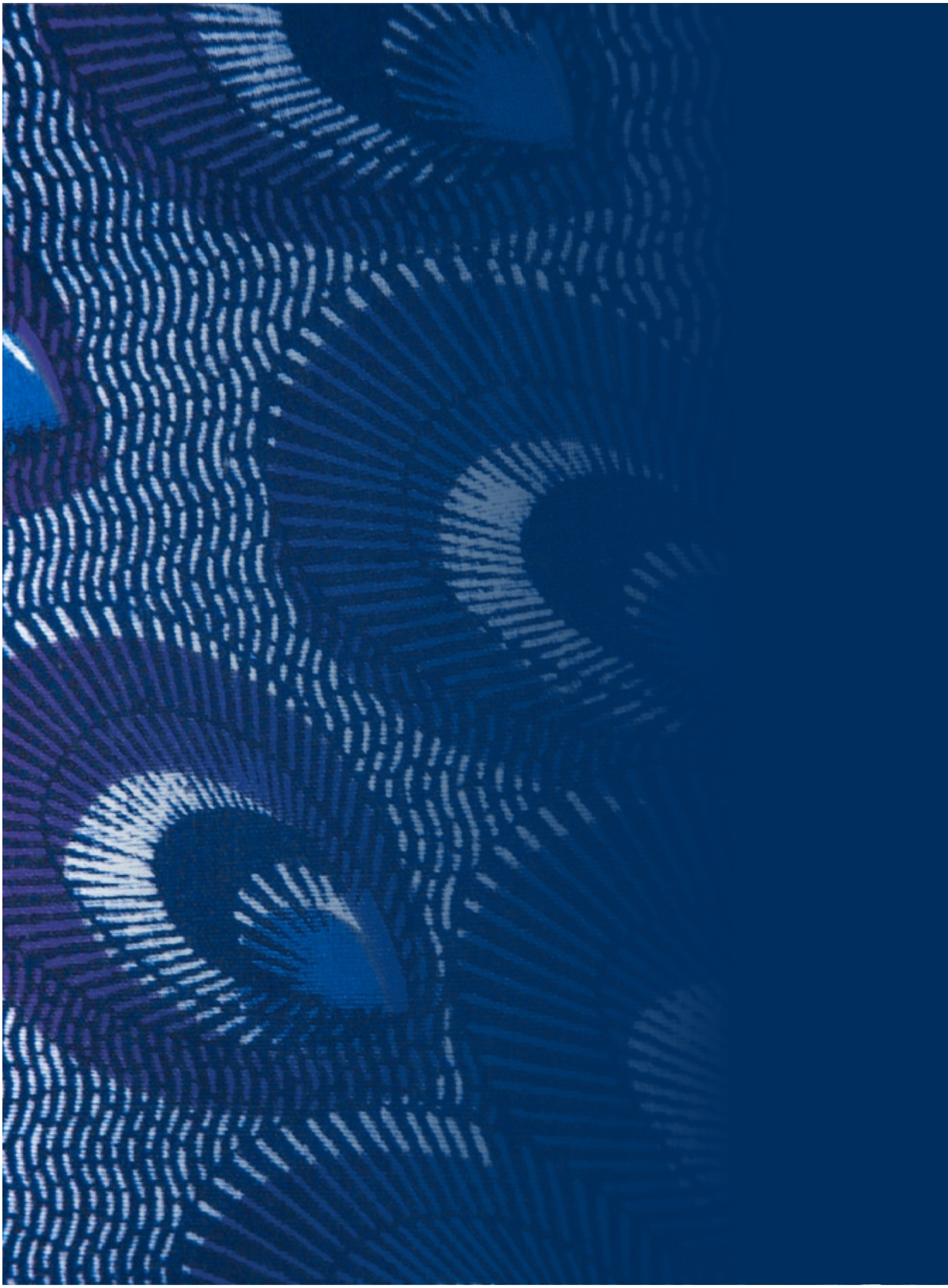
2019

刚果商业银行成立110周年

1909

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO

Bâtisseurs d'Avenirs



目录

第1章-简介

管理委员会主席Yves Cuypers的分析
追求受控增长 2
刚果商业银行 关键数字 6

第二章-管理与人力资源

管理组织 8
组织结构图 9
刚果商业银行的核心, 人力资源 10

第三章-战略与风险管理

刚果（金）的商业环境 11
刚果商业银行的商业开发 13
战略与变革 18
风险管理与控制 19

第四章-财务报告

财务和管控总监Joël Kabuya的介绍 24
银行的审慎管理及其自有资金的充足性 26
审计师关于年度财务报表的基础报告 27
资产负债表和损益表 30
资产负债表利润分配 34

第5章-网络和联络点

网络和联络点 35
代理银行网络 37

管理委员会主席 Yves Cuypers 的分析
追求可控增长

资产负债表总计

12.26亿美元

42 %

可用现金资产

超过7.1亿美元

银行净收入

9400万美元

→ 提高 13 %

2019年：非凡的财政年

刚果商业银行自豪地庆祝其成立110周年，截至2019财年，净收入为1390万美元，为过去25年内最高。

超额完成年初设定的部分目标，尽管有严格而审慎的准备金规定（470万美元），营业利润仍达到2050万美元，而预算为1480万美元。此外，还有240万美元准备金用于社会捐金。这些准备金不可进行财税抵扣。净准备金金额为1460万美元，而预算中为900万美元。

净收入已完全结转，对满足偿付能力和杠杆比率要求至关重要，截至2019年12月31日，净收入分别达到9.72%和5.46%。

这些数字总结了刚果商业银行在2019年表现出的能力。

获得国际评级

刚果商业银行已从MOODY'S机构获得了国际评级。

如此，银行是在刚果民主共和国获得国际评级的第二家公司。它允许自己代表其客户和共和国政府获得国际业务的融资。

风险管理与控制

重大风险的评估是管理层对其股东和储户的责任，并遵循《巴塞尔协议III》的建议。该评估侧重于银行在特别困难情况下的应变能力。

“年初设定的一些目标超额完成，例如营业利润。”

经营业绩

2018 1540 万美元 〉 2019 2050 万美元

净资产收益率

15.5%

上一年度为 14.3%

净利润

2018 1180 万美元 〉 2019 1390 万美元

经营系数

2018 73% 〉 2019 65%

1级偿付能力*

9.72%

最低要求为7.50%

* 基本股权

必须考虑以下因素：信用、运营、税收、社会、法律和合规风险。

截至2019年底，刚果商业银行对大额风险的合理估算为2650万美元（2018年为3000万美元）。

在这些风险的估计中，有四分之三非常合逻辑的与信贷风险有关。这些贷款未必符合刚果央行第16号指令的规定，但从总体上讲，随着时间的推移，这些贷款很容易出现坏账。

应指出，在当前的经济环境下，风险成本得到很好的控制，令人满意。十一年来，信用风险的平均成本为1.62%。它在2019年达到1.12%，而2018年为1.40%。

资产/负债管理的效率（“ALM”-资产和负债管理）

另一方面，该行在2019年没有遇到任何流动性问题。

相反，对采矿法的修改（返还部分增加）使上一季度的存款“爆炸式增加”，因而带来新的挑战：

- 对强制性储备金的管理仍然非常严格，
- 资金的再利用以投资或贷款形式进行，
- 资源成本（控制成本和资金报酬）。

关于刚果法郎的流动性，在刚果中央银行设立美元/ 刚果法郎的SWAP，最高金额为3500万美元，这有可能在2019年大大减少借贷，这对利率产生积极影响。

尽管市场表现交易量有所减少，但外汇交易利润略有增加，从2018年的1450万美元增至1490万美元。

2020年展望

在撰写本年度报告时，经济学家们预计会出现与新冠肺炎疫情相关的前所未有的全球衰退。在全国范围内，每桶石油价格的历史性下跌和采掘活动的放缓将给国家预算带来压力。

刚果商业银行的2020年预算预测，经常性收入将得到增加，运营支出得到控制，净收入约为1500万美元。

十年后的“世纪银行”：

在银行成立110周年之际，刚果商业银行出版了一本享有盛誉的书，分四章总结这家先驱企业在刚果的历史。

但是，面对新冠肺炎疫情，已对该预算进行修订。此次修订不是制定新目标，而是对大流行（及其相关现象）对资产负债表，损益表和银行资产的负面影响的随机估计。

显然，在这种情况下，我们所有的注意力都将集中在银行贷款组合的管理和收入增长上。

如果我们可以建立退化模型，在某个时候，我们需要能够评估银行在无法预测年底的实际退化水平时,对退化、现实和可信情况的抵御能力。

遗憾的是，迄今为止，刚果央行或政治当局尚未采取任何可能减轻银行业负担的真正措施。刚果银行协会恳求放宽准备金规则，但没有成功。

最后，关于银行的发展和动态，令人高兴的是,执行委员会和战略委员会已经设立。他们致力于八个优先领域：流程改进、数字化、业务发展、生产力、集合、劳动力管理（直接和分包）、固定资产和优化费用。

因此，应尽可能管理风险，甚至预见风险的恶化，银行的管理层也正在努力准备转型,但将保留其灵魂：位于刚果民主共和国中心的一家历史悠久的银行。

> “我们的目标是为刚果民主共和国提供强大的银行后盾，我们的银行精于管理，有能力加速国家的银行业发展，同时为经济发展做出贡献。”

2019财政年度结束后的活动

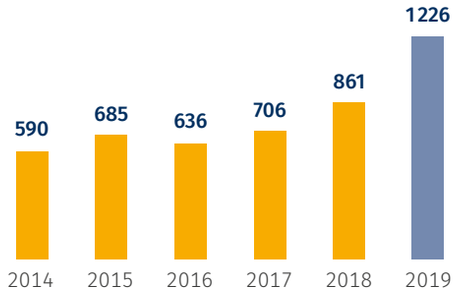
在分析短期，中期和长期前景时，必须考虑一个重要指标：刚果商业银行的大部分股份出售给EQUITY GROUP HOLDINGS。最终，这种控制权的改变会导致刚果商业银行与EQUITY BANK RDC的合并。

该业务建立在稳健而现实的经济和金融基础上：网络、客户群和专业知识的互补性。最终目标是为刚果民主共和国建立一家强大的银行，该银行的管理得到国际认可，并能够加速该国的银行业发展，同时为经济发展做出贡献。

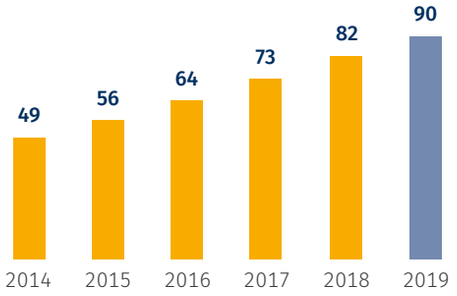
作为管理委员会主席，我要亲自感谢George Arthur Forrest十年来将其大部分时间投入银行股东会。然而，在不干预银行日常管理的情况下，他得到整个组织的赞赏，其开明建议始终有益并颇受欢迎。

Yves Cuypers
总经理
管理委员会主席

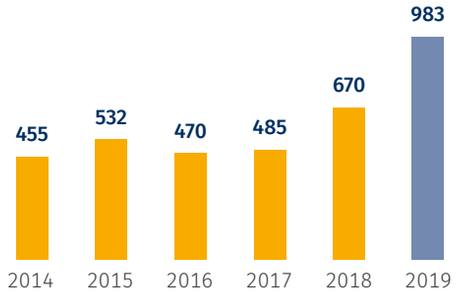
刚果商业银行的
关键数字



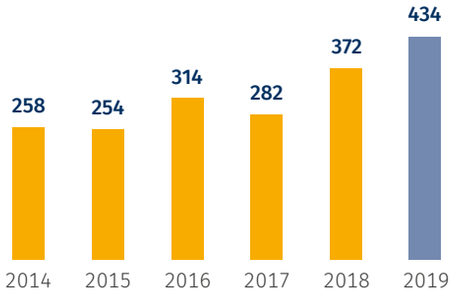
资产负债表变化



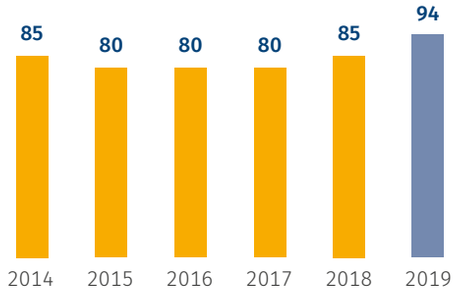
股权变化



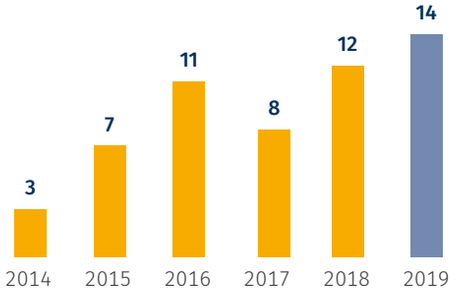
存款变化



支付信贷变化



银行净收益变动



净利润变化

遵循每年12月31日刚果法郎/美元汇率换算出的以百万美元为单位的等值图表。

“刚果商业银行以过去25年的最佳净收益结束2019财年，自豪地庆祝其成立110周年。”

2019财年的净利润为232.26亿刚果法郎，按平均汇率折合1408.9万美元，该数字反映了经济能力。以年终汇率计算，利润减少为1390.7万美元。该数字比年初设定的目标高出64%。

百万刚果法郎	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2019 单位百万美元收盘价	2019/2018 变化以美元计
资产负债总额	545,249	635,848	772,940	1,123,689	1,408,709	2,050,502	1,226	46 %
股权*	45,352	52,385	77,664	116,296	134,107	149,881	90	12 %
存款**	420,990	493,204	571,412	767,182	1,096,548	1,643,898	983	50 %
↳ 刚果法郎	123,450	122,424	72,721	75,870	122,327	167,380	100	37 %
↳ 外汇	297,540	370,780	498,691	691,312	974,220	1,476,517	883	52 %
支付信贷**	238,820	235,322	381,910	449,056	608,017	725,963	434	19 %
银行净收益	65,889	62,886	86,452	113,181	139,073	157,715	94	13 %
营业支出	51,006	51,155	57,868	83,241	101,711	103,361	62	0 %
↳ 其中员工管理费	24,780	24,652	26,994	35,386	42,677	44,649	27	5 %
折旧及摊销费用	3,364	3,340	3,794	5,954	6,550	7,337	4	12 %
准备金分摊	8,594	1,228	7,673	8,352	6,816	14,112	8	107 %
损益税	6,436	4,948	8,030	7,745	10,096	12,040	7	19 %
净利润（税后）	3,153	6,606	13,651	13,209	19,146	23,266	14	22 %
截至12月31日的刚果法郎/美金指示性汇率	924.51	927.91	1215.59	1591.91	1635.6153	1672.9467	-	2 %
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	156,459	176,805	192,093		
总经营系数（税收抵免）	77 %	72 %	63 %	69 %	68 %	62 %		
财务盈利能力比率（正常化股本回报率-净收益/股东权益）	6.95 %	12.61 %	17.58 %	11.36 %	14.28 %	15.52 %		
权益负债率（资产收益率）	0.58 %	1.04 %	1.77 %	1.08 %	1.36 %	1.13 %		
偿付能力比率（销售收益率）***	21 %	22 %	20 %	20 %	12 %	12 %		

* 会计标准-利润分配前
** 期末未付金额-与2018年12月相比有所变化
*** 2019年，根据刚果中央银行第14号法令第7号修改令计算

管理组织

截至2019年12月31日

董事会

主席
Pascal KINDUELO LUMBU

总经理
Yves CUYPERS

董事
Saad BENDIDI
Pierre CHEVALIER
Daniel CUYLITS
Marceline KAOZI FATUMA
Victor KASONGO SHOMARY
Baudouin LEMAIRE
Francis LUGUNDA LUBAMBA
Joël SIBRAC
Hughes TOTO MAKANISI
Désiré YAV KAT MUCHAÏL

董事会特别委员会

人事任命与薪酬委员会

主席
Baudouin LEMAIRE

成员
Joël SIBRAC
Hughes TOTO MAKANISI
Désiré YAV KAT MUCHAÏL

审计委员会

主席
Daniel CUYLITS

成员
Saad BENDIDI
Pierre CHEVALIER
Victor KASONGO SHOMARY
Francis LUGUNDA LUBAMBA
Marceline KAOZI FATUMA

风险委员会

主席
Joël SIBRAC

成员
Saad BENDIDI
Pierre CHEVALIER
Victor KASONGO SHOMARY
Désiré YAV KAT MUCHAÏL

规范委员会

主席
Marceline KAOZI FATUMA

成员
Pierre CHEVALIER
Baudouin LEMAIRE
Hugues TOTO MAKANISI

管理委员会

总经理
Yves CUYPERS

副总经理
Guy-André BWEYASA

副总经理[1]
Hervé B. de FRESCHEVILLE

经理
Louis-Odilon ALAGUILLAUME
Jean-Modeste KALAMBAY

Joël KABUYA
Bobo MAKUNDA
Vagheni PAY PAY
Alice TSHIDIBI

(1) 2019年7月7日，董事会任命两位副总经理，任期自获得刚果央行认可之日起两年，在总经理缺席或不能行使职责时，两位副总经理共同行使其职责。Bweyasa先生在2019年夏天得到刚果央行认可.Frescheville先生则在获得刚果央行认可后.出任风险管理及运营监管负责人。

执行委员会

为整合研究银行各个方面的所有基本活动成立执行委员会。

它由管理委员会成员和常务委员组成：

Olivier DUTERME (南部)
Guillaume KRA (信贷)
Delord MABIZA (风险监控及追踪)
Jolie MBALA (合规性)
Lydia TSHAMALA (人力资源)

组织架构图

截至2019年12月31日

秘书长兼司法部经理
J-M. Kalambay

合规性部门
J. Mbala

人力资源
L. Tshamala

审计
P. Ilunga

总经理
Yves CUYPERS

南部管理
O. Duterme

风险控制与追踪
D. Mabiza

信贷
G. Kra

市场
A. Buyle

基础部
N. Kwende

财务部
J. Kabuya

- **会计** T. Mukengeshayi
- **管理核查** P. Matiaba
- **会计核查** B. Osangeke
- **税务** G. Mbuyi
- **不动产管理** R. Kamunga

运营部
A. Tshidibi

- **助理总监OPS** N. Ngoy
- **后勤部** S. Matangila
- **贸易/OPI (运用绩效指标)** J. Rutshiko
- **SCOL/出纳** J. Tshiteya
- **电子支付方式** J. Mutombo
- **管理** P. Ilunga Tsh.

风险管理与支持部
Hervé B. de Frescheville (1)

- **风险管理** V. Lenge
- **结算(信贷)** N. Kiwa
- **安全** O. Dondo

企业方向
G. Bweyasa (副总经理)

- **企业** E. Thambwe
- **FIB** B. Mwenenge
- **市场管理** D. Nyamasombwa
- **中台部门** P. Kayembe
- **地区**

组织与IT部
B. Makunda

- **IT/电信** J. Mwela
- **业务流程** N. Sivi
- **项目管理** O. Nzanza

零售和网络部
L.O. Alaguillaume
V. Pay Pay

- **网络** V. Pay Pay
- **运营网络支持** S. Kashwantale
- **行政网络支持** C. Tuka
- **WUI** G. Bushidi
- **地区**
- **零售/中小企业** 零售:P. Badila 中小企业: P. Mushagalusa
- **地区**

战略与发展部
L.O. Alaguillaume

- **未来银行** L.O.Alaguillaume
- **零售策略** D. Ndongendeba
- **产品报告** D. Ndongendeba
- **质量**

管理委员会成员

执行委员会成员

(1) 待刚果央行认可的副总经理

刚果商业银行的核心，人力资源

刚果商业银行学院

第六期共19名学员毕业

2019年培训预算

276,000美元

→ 98 活动

在人力资源方面，刚果商业银行现行政策旨在：

- 替换离任人员；
- 组织记录今后五年内将退休的重要职位人员；
- 通过加强职业培训来提高员工技能；
- 控制人员成本。

截至2019年12月31日的员工数

员工人数稳定，为534名全职员工（FTE），包括124名执行人员，325名签约高管和85名高管。此外，还有611个代理外包商，通常负责基本任务。

根据战略委员会为合理化运营和降低成本进行的工作，代理外包商减少16%。

包括分理处经理在内的纯商务人员为91名，占全职员工总数的17%。

员工培训

刚果商业银行学院第六届毕业生毕业

2018年6月4日，本行开设了由21位大学生参加的刚果商业银行学院第六届培训课程。

毕业典礼于2019年4月12日举行，19位学生毕业。

运营部门员工的培训周期

运营部门员工第一届特别培训于2019年6月3日至17日举行，学员23位。

此培训针对整个银行中来自后台部门的员工（客户和本地业务、国际业务、分理处经理助理、收银员）。

培训预算

2019年，刚果商业银行每月支出276,000美元，平均每月进行约8项培训活动，总计98项活动，2018年该活动的数字为77项。

该数字的增长主要得益于刚果商业银行学院组织了内部培训师备考课程。

截至2019年底，刚果商业银行有534名全职员工。

刚果（金）的
商业环境

经济增长

2019年，经济活动略有下降，增长率为4.4%，而2018年为5.8%。

活动的推进由第三产业对增长的贡献驱动，与2018年相比的放缓将归因于属于第一产业采掘业的价格和需求下跌。

2019年，经济活动略有下降，增长率为4.4%，而2018年为5.8%。

铜和钴价格的变化

铜价稳定在6,000美元/吨左右，窄幅震荡。鉴于目前的价格，铜的前景应该是乐观的。它们主要取决于中国经济的预期增长水平。

同时，钴的价格在一年中暴跌，从每吨近90,000美元跌至年底的30,000美元。

钴的情况更难确定。这种材料正在经历发展，现在将其更多地应用到化学成分领域，而不是金属领域（化学60%-金属40%），其中56%的产品用于电池。但这种趋势在将来会变得更明显（2028年将为75%）（来源：Indaba 2019）。

还应注意，钴价的形成机制与铜明显不同。场外交易的影响力更大，价格波动更大。

与2017年相比，2018年的产量继续增加。非官方消息来源报告了以下数字：钴增长43%，将使产量超过10万吨，铜增长12%，将使产量达到122万吨（来源：Radio Okapi-刚果民主共和国商会）。

公共财政

2020年金融法

2020年金融法于2019年12月31日颁布。预算收支平衡，估计为185，452亿刚果法郎，相当于110亿美元，与2019年的预算预测相比增长近80%。

这与新冠肺炎疫情相关的无法估计的因素有关。

2019财年预算

刚果中央银行表示，2019年国家金融业务产生了8,855亿刚果法郎的赤字，收入为82，046亿刚果法郎，支出为90,901亿刚果法郎。这些包括债务减免，建立新机构以及100天总统紧急方案的实施。

因此，与2018年相比，国家赤字占GDP的比重为1%，而去年为0.4%。

中央银行还强调，其公共债务的偿还率一直很低。10月底，刚果（金）支付了1.3956亿美元（包括外债9.547万美元和内债1,508万美元），总执行率为38.19%。

外汇储备

到2019年底，外汇储备估计为10.3亿美元，而2018年为8.79亿美元。增长的主要原因是2019年12月根据国际货币基金组织基准计划收到3.68亿美元作为快速信贷融通。

它们意味着使用自有资源，可支撑5周的商品和服务进口。

货币和汇率政策

国内价格的演变

尽管在下半年观察到的价格形成速度略有加快，但2019年的通货紧缩仍在继续。

因此，同比通胀率从2018年的7.2%降至2019年的4.59%，而年度目标是7%。

汇率

本币在本年度贬值2.3%，而2018年为±3%，而在平行市场上贬值2.9%，而2018年是3.6%。

因此，官方市场上的指示性汇率为1,672.95刚果法郎兑1美元，而2018年为1,635.62刚果法郎。在并行市场上，为1725.67刚果法郎兑1美元，而2018年为1,675刚果法郎。

2020年5月，官方市场购买汇率达到1,615 刚果法郎对1美元，而在并行市场上，汇率达到1,770 刚果法郎对1美元。

资金供应

货币供应量估计为127377亿刚果法郎，比2018年12月增长13%。国外和国内净资产的增加都证明了这一增长。

在通货膨胀压力下降的背景下，中央银行于2019年上半年将关键利率从14%下调至9%，并维持其他货币政策工具的体系。

刚果商业银行的
商业发展

尽管国家政治环境存在不确定性，但2019年的商业活动是在以主要宏观经济指标相对稳定的条件下进行的。

2019年预算确定的目标为商业活动实现的总体增长与2018年底相比增加10%。

尽管客户存款有所增长，各个部门向销售部门报告的2019年取得的损益实际上是动态总体的一部分，除总金额保持稳定的汇款佣金之外。

"公司"细分

公司管理着国内外大型公司的客户，其2018年势头继续保持增长，其总贡献额增长10%，截至2019年12月31日达到3080万美元。

与2018年一样，对实现公司总贡献（AB）贡献超过80%的主要利润线仍然是：

- 透支利息（AB的35%），
- 折旧贷款利息（AB的24.9%），
- 转账收取的佣金（AB的11.3%），
- 贷款（BA的9.6%）。

截至2019年12月31日，未偿还贷款总额为2.39亿美元，与2018年的2.19亿美元相比，增长9%。

金融机构和银行部门（" FIB"）

FIB的增长率与企业相同，2019年底的总贡献额为793万美元。

该客户群主要由州和机构组织以及各种国际非政府组织组成。

2019年能发现与FIB直接或间接相关的资产的一些亮点。

在全国范围：

- 为财政部附属的并已获得国际资金的各种项目管理机构开设新账户（世界银行，非洲开发银行）；
- 国家和省级政府委托刚果商业银行代为征收的新税;
- 金沙萨市决定将大部分流量引向刚果商业银行；
- 非洲开发银行融资，其中包括对FNPSS的超过3000万美元支持；
- 保险业的自由化，产生显著的存款影响。

在国际上：

- 经过数月的数据交换并在伦敦之行获得成功，国际评级机构穆迪（Moody's）给予能够给予刚果的银行的最佳评级。
- 与代理银行间的联系：伊斯坦布尔的Aktif银行和内罗毕的股票银行；
- 在客户承诺保证方面与AGF进行谈判的取得很大进展，并在Shelfer Afrique上为房地产行业建立了融资渠道。

市场活动

交易活跃在外汇市场，货币市场上，并管理银行的资金。

外汇市场

外汇市场的特点是刚果法郎持续贬值，但速度放缓了2.28%。刚果（金）外汇市场的交易量下降了29.15%。同期，刚果商业银行交易量下降了13.2%，从7.045亿美元降至6.115亿美元。

但与此同时，刚果商业银行的市场份额从44%增加到54%。

货币市场

货币市场的特点是客户存款中的美元增加（主要是矿业的资金汇回）。在这种情况下，刚果商业银行定期采用刚果法郎从同业银行和刚果央行再融资窗口借款，以达到准备金要求标准。后者从年初的1260亿刚果法郎增加到2019年12月底的1830亿刚果法郎，这意味着396，000美元的成本，在2018年仅为63，000美元。

为了应对准备金标准不断提高的趋势，刚果商业银行在2019年与中央银行达成了额外的1000万美元的美元/刚果法郎外汇掉期协议，总掉期交易量增加了3500万美元。

国际评级机构穆迪（Moody's）授予刚果商业银行在刚果银行中的最佳评级。

代理人的投资总额产生的总利息，较2018年增长172%。

为了缓解货币状况，中央银行于2019年4月将指导利率从14%降至9%。

在外币（ME）领域，当地和外国代理行的投资总额产生775万美元的累计利息，比2018年增长172%。该业绩来自于市场部门制定的与世界银行投资多元化条款有关的策略。

现金

在现金流方面，ME钞票的进口量增长了1.85%，从2018年的8.905亿美元增长到2019年底的9.07亿美元，但成本下降。

与当地银行的掉期现金交易增长了近30%，达到2.675亿美元。这些操作在2019年为银行节省了约391.000美元进口费用。

私人和零售银行与网络部

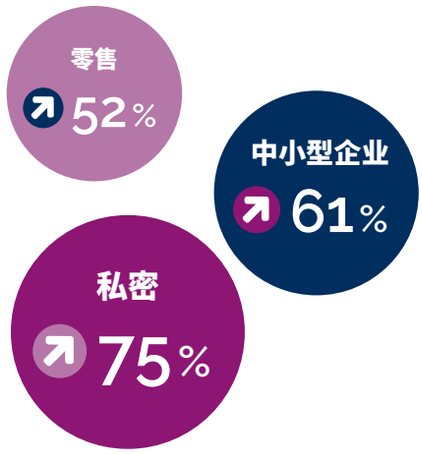
2019年主要标志着分支机构部门（除南部网络外）和零售部门的合并，该合并于2019年5月进行。

现在，"网络-中小企业-零售"总部包括6个部门：

- 零售银行部
- 私人银行部
- 中小型企业部
- 西联业务部
- 运营支持部
- 行政支持部

这个新的组织架构可以更有效地应用策略并更好地利用协同作用。

就盈利能力而言，2019年是丰收的一年。每个部门的总贡献都出现了显着增长：



"零售和私人银行"部门

2019年的盈利能力增长主要来自贷款组合的增长，其特点是回收率非常高（超过30天对的未偿还率低于1.5%）。

2019年，这两个方面主要集中在客户关怀政策的应用上，即：

- 认识客户并与其建立定期联系；
- 为客户提供银行产品（信贷、储蓄、远程银行）。

现在，已经有坚实的基础来启动更积极的吸纳新客户政策。

中小企业部

中小企业业务线需要定义一种策略来管理此类客户，就像针对零售客户所做的那样。

因此，2019年专门进行了销售代表的工作重组（计划访问，监控未付账单和盈利能力等）以及结清冻结的账户。这项工作将在2020年继续进行，同时将总部和分支机构的业务实践和程序标准化。

西联汇款部

由于泛非银行（子代理商网络）开设了许多销售点，并且电话运营商的电子货币网络越来越多地得到使用，西联汇款的业务竞争已变得异常激烈。

刚果商业银行在市场份额方面排名第二，交易量约为670,000笔。

该活动在2019年的总利润（不包括运营费用）为320万美元，而2018年为350万美元。

西联汇款业务已越来越多地用作其他银行的引流产品。专项分理处还将在推广B110（移动支付）产品方面发挥作用。

行政支持部和运营支持部

这两个部门在销售功能支持中发挥了作用。

运营支持部负责为零售客户设置贷款，处理卡请求，短信预警等。

行政支持部遵循各机构的后勤和行政要求，还充当人力资源（分包人员，请假等）的接力角色。

南部地区业务部

成功的一年

尽管商业环境恶化，但从商业角度和风险管理的角度来看，2019年对于南部地区（原加丹加省）来说都是个好年头。

这一年被置于以风险为导向的管理标志之下，主要集中在与贸易融资有关的业务事项上。

加强对不正常情况的监控，并与客户密切联系以补救之。这种纪律导致了刚果央行发出一系列通告，最重要的是，刚果央行进行了一系列核查，但结果都是积极的，并未导致银行被处以任何罚款。

西联汇款业务方面，刚果商业银行的市场份额仍排名第二。

南部地区部计划在2019年颁发7,000多个许可证，以使其在该领域的专业知识成为其商业计划的先锋。这将有助于其扩大业务基础。在该地区活跃的30多家大型采矿运营商中，目前有一半以上是银行的定期客户。

刚果商业银行制作的有关进口规则和惯例的信息单获得巨大成功。

信息与培训

在这一年中，举行了多个信息论坛和有关两个重要主题的辩论：

- 保险法的生效，
- 分包法的生效。后者对几乎所有的银行客户都有影响。

刚果商业银行确保了积极参与这些论坛，并发布了有关进口规则和惯例的信息传单，以引起企业客户的注意。

这本小册子以法文，英文和中文出版，取得了巨大成功。

采矿法规的更改

2019年采矿法规的更改从7月开始在原则上生效，已得到行业各领域从业者认可。

出口收入汇回增加了40%到60%，这说明银行的美元存款有所增加。

监管加强

2018年底，南部地区部的负责人发生了变化，并于2019年2月招聘了运营和行政经理。

一位面向中国客户的新经理加入了银行。他很快就充分发挥了自己的作用，并与该地区的销售经理一起组织了访华之旅。

在任务中，拜访了大约20个客户和潜在客户，非常有价值。

采矿法规的更改已被行业各领域从业者接受。

策略与变革

战略与变革部于2019年3月成立，以更加重视战略思考和对未来银行的准备。

战略思维

战略思维是围绕战略委员会（由执行委员会的所有成员组成）组织的。委员会工作的主题分为八个。八个工作组中都进行了思考，研究和提议：

- 生产率
- 数字化
- 劳动力管理
- 进程
- 追还
- 成本优化
- 商业
- 不动产

这些工作组负责定义速赢项目，同时负责需要投资或培训的结构更复杂的项目。然后，指导委员会会处理这些项目。

未来银行的准备工作

未来银行的准备工作涉及以下三个方面：

1.质量部

关于质量部，2019年主要致力于修改产品以满足客户期望（捆绑报价、DAT、可摊销信用等）以及修改价格表。

另外，对队列管理的分析使在结帐时更好地管理客户成为可能。

2.联络中心

关于联络中心，可通过外部审核发现需要改进的地方。已经制定了2020年计划。

平均每月呼叫数量（入站和出站）约为5,000。

联络中心还在夜间处理发往刚果商业银行通用电子邮件地址的电子邮件，保证操作任务的执行（例如，在ISYS中创建客户），联络中心每天24小时开放。

3.“B110”部

2019年致力于B110产品（刚果商业银行的电子货币或移动支付解决方案）应用程序的开发。

该产品于2019年12月9日提交给金沙萨的工作人员。

中央银行已于2020年4月获得批准，即将正式商业发行。

管理和
风险控制

- **刚果商业银行采用严格的公司管理，风险管理和内部控制标准。**
- **它通过制定合理的准入政策并遵守良好的商业行为准则来重视客户关系。**
- **它希望在组织的各个层次上成为质量、严谨、控制、风险管理和管理透明度方面的国际基准银行。**

这种良好的管理方法在当今并比以往任何时候都更加确保银行的可持续发展，概括为：

> “确保企业家精神与风险管理与控制之间的平衡。”*

风险管理

风险图

操作风险和关键控制的风险图于2019年1月更新，并进行了统一化，以便更轻松地集成到软件中。

补充了信贷和外汇风险图，然后是年内利率和流动性图。

新软件使跟踪整个银行控制图的发展成为可能。该软件还根据巴塞尔委员会的标准整合了操作事件和损失。

市场、流动性和利率风险在ALM委员会中每月进行讨论。尽管它们并不代表2019年的任何重大风险，但新的采矿法规确实对储备金要求产生了影响，因为要求客户将60%的出口汇回客户，因此矿业的存款显著增加。强制性储备金以本国货币为单位，最高为外币存款的12%或13%。

* 摘录自2019年12月出版的书籍：《刚果商业银行成立110周年之际》

风险管理政策

2017年3月起草了操作风险主体，2019年8月和10月分别起草了信贷、外汇、利率和流动性风险主体，以及有关各利益相关方作用和责任的案文。

这三个组成部分构成刚果商业银行的风险管理政策。

PCA-计划业务连续性

除了2016年实施的简化PCA外，《业务连续性计划》还提交给了2018年12月的审计委员会。它涉及总部的运营活动，并辅以电信恢复计划和IT恢复的方案。该计划已由风险委员会正式批准，并于2020年3月11日获得董事会批准。

IT安全策略追踪

由IT和风险部门共同制定的IT安全策略已于2018年10月提交给审计委员会。

基于业务连续性计划的三个基本标准，即机密性、完整性和数据安全性，此策略根据人员及其对数据和系统的访问权限来细化新的IT章程。通过发布要实现的IT安全目标，刚果商业银行制定了包含特定行动计划的战略图。

此IT安全策略中提到的各种章程和文件已于2020年3月10日提交风险委员会批准。此外，它涉及数据分类，是本年度的一项重要项目。

此次IT安全升级伴随有一家国际审计公司进行的内部和外部渗透测试。刚果商业银行打算在这方面取得最佳效果。

同时，银行继续并完成对本行操作系统中"用户"档案的修复，签名，标准和各种操作的合理化。

随着分支机构中先进的检测和视频监控系统的实施，分支机构和总部的安全计划继续进行。

> 该策略基于人员以及其对数据和系统的访问权限制定新的IT章程。

一致性

2019年，出现了刚果银行业的合规性标志事件，但刚果商业银行做好了一切应对准备。

标志事件有：

- 刚果中央银行的五项新指令生效。第17、18、19、21和22号指令。它们主要涉及信贷机构内部的控制职能和治理。关于内部控制审慎规则的第17号指令规定了银行内部各种控制职能的作用（1、2和3级）。关于合规性，该说明加强了其技能范围和等级位置。使银行活动符合新指示的最后期限定为2020年5月；
- 刚果央行于2019年3月国家支付系统（SNP）开展了外币业务。国家支付系统使刚果央行能够在刚果民主共和国实施商业银行的欧元和美元交易。它于2019年12月31日暂停，有待美国财政部审核;
- 由美国刚果银行协会组织的访问团会见了美国国家和财政部，非政府组织Sentry和花旗银行的代表，其为刚果民主共和国商业银行的主要联络人。该任务旨在进行有利于刚果银行业的"游说"，并提高其对国际标准规则的遵守程度。

银行拥有三种用于控制客户交易的信息技术工具：

- Sopra银行的" LAB"模块；
- Sopra银行的"黑名单管理"；
- 快速制裁筛选。

2020年展望

毫无疑问，由于新的政治背景和刚果央行加强信贷机构内部合规性的意愿作用，刚果（金）的合规领域将在2020年发生重大变化。刚果商业银行将通过实施某些改革并审查其系统来追随这一动态。

以下几点是2020年刚果商业银行合规性展望的一部分：

- 商业和运营部门更多地参与执行1级控制（客户文件正规化、操作监视等）；
- 提高所有员工对合规文化的认识；
- 采购电子文件管理系统；
- 稳定监控操作的工具；
- 第三方对刚果商业银行反洗钱系统的审计；
- 刚果央行的第17号新指令的应用。

信用风险

截至12月31日，2019年贷款组合的未偿还总额增长11%，达到5.29亿美元。

一方面客户信贷活动对银行净收益（PNB）和利润有重大贡献，另一方面，它也是风险最高的活动。

为了控制这种风险，本行更新了信贷政策。该政策已由审核委员会于2019年3月24日确认，然后由董事会在2019年4月24日的会议上批准。该信贷政策既符合监管机构刚果中央银行的要求，也符合向刚果商业银行所有员工提供信贷风险管理参考工具的要求。

然后，通过授予信贷、管理担保、处理超支的程序以及制定实施信贷政策所载原则的机制的内部评级系统，对这些基本原则进行补充。

在更稳定的政治环境中不断增长的贷款组合

传统意义上，投资组合主要以短期支付贷款（透支额度和透支额）为主导。

截至2019年12月31日，“大公司”投资组合占整体投资组合的64%。该投资组合在2019年增长了约6000万美元，代表公司在其投资项目中的融资。

个人消费贷款组合占整体的15%，2019年增长了约1800万美元。

信贷组合的受控管理

健康的投资组合占整体投资组合的75%。

截至2019年12月31日，值得关注的应收账款组合占整体投资组合的20%，其中包括在到期日后1至89天之间偿还的贷款。因此，给定用于此类的标准，对每一个月的未偿还金额来说可能非常不稳定。2019年的波动幅度在投资组合的9%至20%之间。

每月“监视列表”委员会会密切监视此类文件。

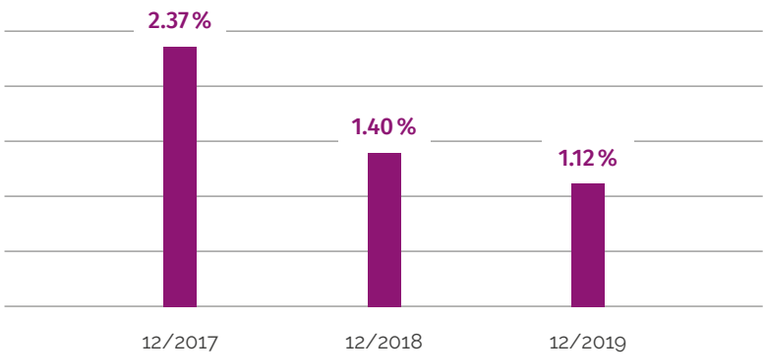
不良贷款（逾期90天以上）比重下降到整个投资组合的5%。

关于12月31日投资组合的拨备，银行按风险类别采用的拨备率在全球范围内均高于审慎法规要求的最低标准（刚果央行第16号指令）。

因此，银行的信贷准备政策是保守的。因此，在信用风险加权中，银行不考虑刚果央行第16号指令范围内的某些合格担保，例如抵押。

2019年风险成本的改善主要来自投资组合的增加以及不良贷款回收。

风险成本变动



银行通过将捐赠净额（捐赠额减去准备金的冲减）与年内平均未偿还贷款进行比较来确定其风险成本。2019年风险成本的改善主要得益于投资组合的增长（分母效应）以及不良贷款回收的积极结果。

基于客户风险状况的安全要求

银行认为担保是第二种偿还来源。因此，首先根据客户的固有能力发放贷款，即根据客户产生足够的正现金流量以确保偿还所发放贷款的能力。

实际担保涵盖的未偿贷款（注册抵押和现金抵押）占整个投资组合的25%，即1.33亿美元。银行确保其抵押贷款由独立专家评估。在这种情况下，2019年建立了批准抵押评估的固定资产评估专家名单。

无抵押贷款（占总投资组合的22%）主要包括大型跨国公司子公司的未偿还贷款，其违约风险仍然很低。

在抵押品方面，刚果商业银行通常按照OHADA法和中央银行的第16号指令（其在贷款条款的构成中定义了可扣减担保的条件）进行工作。

在规定范围内的集中度

本行遵守法规规定的风险集中度限制，即股权比例的25%。

考虑到银行自有资金的水平，业务组的净风险不能超过1750 万美元，主要风险的未偿还累计金额不能超过5.68亿美元，即银行自有资金水平的8倍。

从行业角度看，银行的投资组合保持稳定。它主要分布在关键的经济部门，例如采矿业（13%）、服务活动（13%）和大型批发（12%）。

财务和管控总监 Joël Kabuya的介绍

"刚果商业银行通过公布该行业2019财年的最佳盈利能力证实其实力。"

刚果商业银行表现出行业最佳盈利能力，其税前利润相当于2110.4万美元，以及业内第二好的经营比率（62%），从而证明2019年自身的实力以及出色的经营业绩。

此项业绩基于1577.15亿刚果法郎的会计净银行业务收入（PNB），主要由大量外汇交易佣金以及利息收益率的增长所驱动（+ 22%），尽管随着客户存款的增长，货币政策对再融资成本产生了负面影响。

除了对PNB的影响，该银行的业绩还受到运营支出控制的积极影响，与2018财年相比，运营支出保持稳定。

与2018年相比，该银行的资产负债表增长42%（不包括汇率影响），总偿付能力比为12.2%（相对于标准的10%），截至2019年12月31日,基本股本为6,849万美元（1145.8亿刚果法郎），远高于3,000万美元的最低资本要求。

产生这种趋势的主要原因是客户存款增加47%，从6.704亿美元（10,965亿刚果法郎）增至9.826亿美元（16,439亿刚果法郎），以及银行的固定资本增加940万美元。这些资源一方面主要用于对经济的援助，其（净）支付贷款组合从3.717亿美元增加到4.339亿美元；另一方面，代理人的现金持有量和投资从4.25亿美元增加到7.199亿美元，增长69%，尤其是客户存款增加后根据法定水平增加的准备金。

8611万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财务信息的可靠性和真实性，在过去的6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经济现实的原则。

使刚果商业银行维护其客户组合并遵守所有良好管理比率的良性循环

尽管存在政治不确定性及其对活动水平的影响，但就绩效而言，2019年是表现良好的一年。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涵盖这一点。

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。

2019年，刚果商业银行通过实施替代IAS 11地位的IFRS 16标准中规定的有关租赁合同的处理办法，确立其在该领域的领导地位和开拓性地位。

为此，银行财务与管控部门团队在财务与决策咨询公司（法国/摩洛哥）的支持下进行过渡期间的影响研究，并根据2019年IFRS标准介绍综合账目。

刚果商业银行将是截至2019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。

在顾问的帮助下，银行定义了合同的资格标准（期限和价值），要应用的折现率（合同的隐含利率或边际借款利率）以及过渡条款和条件（累积回顾）。

2019年12月31日,银行为准备的账户选择了以下选项：

- 排除合同期限少于12个月的合同；
- 排除所有价值低于5,000美元的租赁；
- 通过平均贷款利率（TME）3.47%折现的未来租金相当于银行间市场最近三年融资的平均值。

银行已购买并配置一个自动后处理工具（Amelkis Lease），该工具可以存储所有租赁合同，对其进行管理并根据IFRS 16通过分析和计算所有租赁和经营性租金调整来起草报告。

Joël Kabuya,
财政和管控总监

银行的审慎管理
和资本充足率

审慎管理仅涉及单个刚果商业银行财务报表。本节介绍刚果商业银行面临的财务风险以及为它们的监控和最小化而建立的资产负债和审慎管理系统。

刚果商业银行受监管机构监督，并遵循修订版《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后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。

本委员会主要复负责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。

关于年度财务报表的
审计师总报告

截至2019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,

受股东大会委托,我们特此向您提交截至2019年12月31日的以下报告:

- 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1498.81亿刚果法郎,包括当年净收益232.66亿刚果法郎;
- 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2019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2019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)进行审计。我方在这些标准下的职责将在本报告"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,我方遵守国际会计道德标准理事会的《专业会计师职业道德守则》(IESBA守则)以及第01/2017 / CM / OHADA号法规制定的《会计师和审计师职业道德守则》关于协调OHADA成员国会计和审计专业人士的惯例以及构成法定审计的独立规则,我方也已履行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。此外，我们还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1中有更详细的描述。

II. 特殊核查和信息

2.1.中央银行要求的特定验证

我们对刚果中央银行第19号指令中所规定的具体尽职调查的核查集中在：

- 评估银行的组织和管理以及其风险识别，监测、控制和减少机制的质量；
- 评估内部控制系统的充分性和效率；
- 评估银行的合规情况；
- 评估反洗钱，反恐怖主义筹资和扩散系统以及计算机安全；
- 评估对提供外包基本服务固有风险的控制。

在我们的工作结束时，主要结论如下：

- 银行组织和职能符合刚果中央银行第21号指令。风险确定，衡量，监测，控制和减少的机制充分；
- 内部控制制度适当，并符合刚果中央银行第17号指令的规定。

但是，我们注意到应收账款的特定准备金余额（423.41亿法国法郎）与信贷部编制的贷款报表中的准备金余额（391.04亿法国法郎）之间存在32.37

亿法郎的差额，该差异可以解释如下：未根据债务委员会的最新建议更新贷款清单；

- 就其活动性质和所产生的风险而言，在整体来看，银行遵守各种管理标准。

但是，我们注意到该银行未遵守刚果中央银行第14号指示（第6号修正案）第42条设定的杠杆比率。实际上，截至2019年12月31日，银行的杠杆率为4.29%，低于最低要求的5%。但是，应指出，将认证的损益计入股权中之后，仍需遵守该比率；

- 银行已经建立一套适当的系统来打击洗钱，打击资助恐怖主义和扩散以及计算机安全。

但是，通过对银行主应用程序（Amplitude Bank）使用的数据库（Informix）的审查，我们观察到，保留数据库中的操作的"日志"文件（活动日志）仍未激活，因此无法跟踪和审查在数据库管理系统（SGBD）级别进行的活动；

- 银行对提供外包基本服务固有风险的控制可接受。

与这些特定验证有关的所有尽职调查和结论将在单独的报告中传达给银行管理层和刚果中央银行。

2.2.法律要求的其他特别验证

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所含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
PricewaterhouseCoopers RDC

2020年6月9日 于金沙萨

资产负债表
和损益表

截至2019年12月31日及2018年12月31日的资产负债表

以千刚果法郎为单位

资产	31/12/2019	31/12/2018
流动资金与跨行业务		
现金、中央银行和往来行	1,130,489,534	654,219,435
信贷机构应收账款	73,853,135	40,890,383
流动资金与跨行业务合计	**1,204,342,668**	**695,109,818**
客户业务操作		
商业票据	6,018,989	7,753,974
客户透支及其他信贷	719,943,534	600,261,788
客户业务操作合计	**725,962,523**	**608,015,762**
第三方和调整账户		
资产调整	16,264,792	13,094,507
其他资产	26,116,083	16,283,216
第三方和调整账户合计	**42,380,875**	**29,377,723**
固定资产		
固定资产净值	75,224,123	68,971,116
现有固定资产	0	4,678,329
证券	2,027,870	2,007,965
抵押与保证金	564,218	547,972
固定资产合计	**77,816,211**	**76,205,382**
资产合计	**2,050,502,277**	**1,408,708,685**

暂记账户		
或有负债	293,341,722	291,197,834
已收负债	1,615,139,179	2,043,404,896
内部负债	120,025,776	119,905,595
存疑负债	2,639,577	-
暂记账户合计	**2,031,146,254**	**2,454,508,325**

负债	31/12/2019	31/12/2018
流动资金与跨行业务		
中转银行账户与中央银行	26,374,495	19,757,474
借款与跨行透支	67,567,500	40,755,000
流动资金与跨行业务合计	**93,941,995**	**60,512,474**
客户业务操作		
活期存款和账户	1,087,038,537	760,962,079
定期和储蓄账户	537,215,683	312,557,103
其他客户账户	19,643,401	23,027,281
客户业务操作合计	**1,643,897,620**	**1,096,546,463**
第三方和调整账户		
负债调整	59,083,279	42,826,811
其他负债	68,994,420	43,606,916
第三方和调整账户合计	**128,077,699**	**86,433,727**
永久资本		
股权及相关分红	4,982,000	4,982,000
公积金和股本溢价	77,582,019	59,600,700
不动产的重估增值	33,371,350	33,371,350
法定储备金	8,390,104	14,768,612
未分配利润	2,289,481	2,238,392
当期营业利润	23,266,232	19,146,381
股权	149,881,185	134,107,435
风险、费用与亏损准备金	34,703,778	31,108,586
永久资本合计	**184,584,963**	**165,216,021**
股权与负债合计	**2,050,502,277**	**1,408,708,685**

截至2019年12月31日和2018年12月31日财年的损益表

以千刚果法郎为单位

损益表	31/12/2019	31/12/2018
流动资金与跨行业务操作收入	13,255,094	4,790,100
流动资金与跨行业务操作费用	-991,055	-715,528
客户业务操作收入	84,981,158	69,292,377
客户业务操作费用	-21,401,022	-13,082,692
其他银行收入	103,272,099	91,281,775
其他银行费用	-21,401,110	-12,492,592
银行净收益	**157,715,164**	**139,073,440**
附加收入	8,158,077	9,662,830
一般业务费用	-57,315,977	-57,366,160
人员开支	-44,649,469	-42,676,978
税款和税费	-1,395,944	-1,668,146
总营业收入	**62,511,851**	**47,024,986**
折旧及摊销费用	-7,337,041	-6,550,041
税前和特殊收入	**55,174,810**	**40,474,945**
资产处置收入	26,947	27,678
准备金的备抵和拨回	-14,111,612	-6,815,824
特殊收入	-5,784,061	-4,444,247
税前损益	**35,306,084**	**29,242,552**
所得税	-12,039,852	-10,096,171
当期营业利润	**23,266,232**	**19,146,381**

截至2019年12月31日的股东权益变动表

以千刚果法郎为单位

	截至2019/1/1余额	2019年变动			截至2019/12/31余额
		增值	减少	更新	
股本	4,982,000	-	-	-	4,982,000
法定储备金	12,828,914	1,958,339	-	292,808	15,080,061
留存收益	46,635,431	7,833,352	-	1,064,410	55,533,193
自由储备金	136,355	-	-	3,112	139,467
未分配利润	2,238,392	-	-	51,089	2,289,481
当期营业利润	19,146,381	23,266,232	19,146,381	-	23,266,232
重估盈余	33,371,350	-	-	-	33,371,350
不动产出售准备金	6,676,904	-	-	152,394	6,829,298
资本改组准备金	8,091,708	113709	-	184,686	8,390,102
股东权益合计	**134,107,435**	**33,171,632**	**19,146,381**	**1,748,499**	**149,881,184**

截至2019年12月31日及2018年12月31日的现金流量表

以千刚果法郎为单位

现金流量表	31/12/2019	31/12/2018
经营活动		
已兑现的银行业务收入（不含投资产品收入）	209,666,429	175,027,082
已支付银行经营费用	-102,266,724	-85,325,118
其他银行与金融机构处的存/取款	33,429,521	-71,216,105
向客户提供的贷款和预付款/贷款和预付款偿还金	-117,749,627	-162,218,704
客户存/取款	547,351,157	324,740,928
证券投资	-	-
已付员工开支和其他应付账款	-44,649,469	-42,676,978
业务活动产生的其他现金流	14,832,269	20,287,814
所得税	-12,116,689	-10,096,171
源自经营活动的净现金流	**528,496,867**	**148,522,748**
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	-36,151	-36,532
不动产的购买/出售	-9,654,675	-26,125,872
投资产品凭证	-	-
源自投资活动的净现金流	**-9,690,826**	**-26,162,404**
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	-9,573,191	-6,604,417
源自融资活动的净现金流	**-9,573,191**	**-6,604,417**
汇率变化对现金与现金等同物的影响	0	0
期中现金与现金等同物的净变量	509,232,850	115,755,928
期初现金与现金等同物	695,109,818	579,353,890
期末现金与现金等同物	**1,204,342,668**	**695,109,818**

资产负债表
收益分配

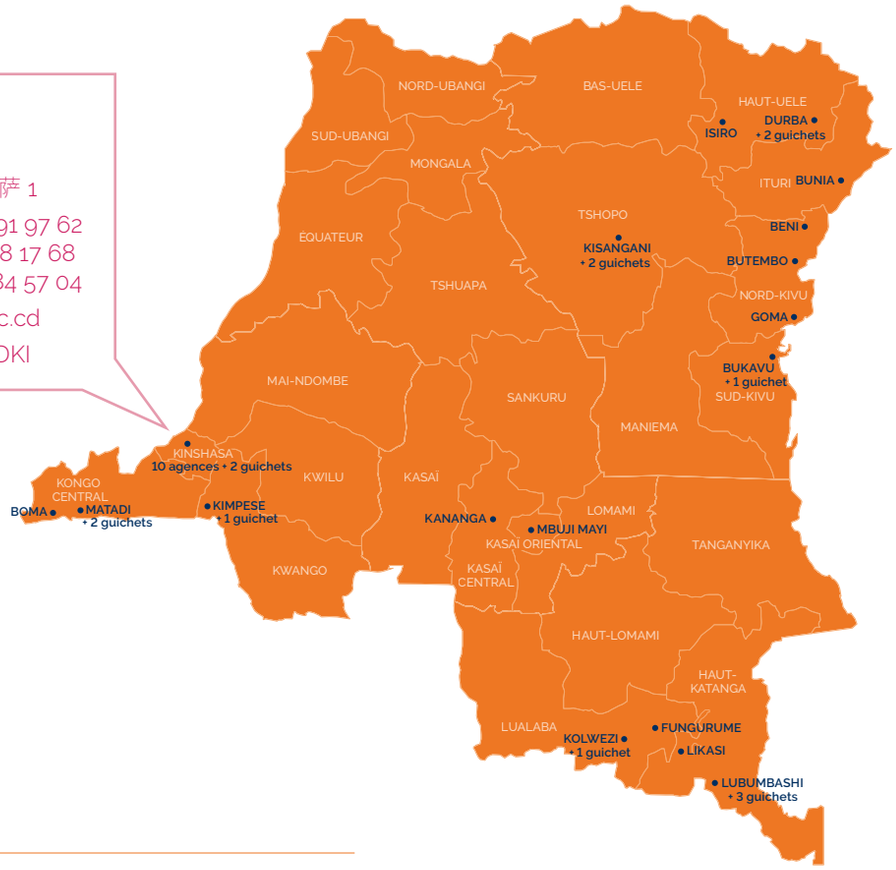
资产负债表收益分配

	刚果法郎	美元
2018财年营业利润	**23,266,232**	**13,907**
1.分配		
法定储备金(10 %)	2,326,623	1,390
留存收益	20,939,609	12,517
红利	0	0
2.账面股东权益		
股本	4,982,000	2,978
法定储备金	15,080,061	9,014
留存收益	55,533,193	33,195
自由储备金	139,467	83
资本改组准备金	8,390,103	5,015
不动产出售准备金	6,829,298	4,082
重估盈余	33,371,350	19,948
未分配利润	2,289,481	1,369
	126,614,953	**75,684**

5 网络和联络点

41个经营点：
27个分行和14个高级营业窗口

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
E-mail : dir@bcdc.cd
SWIFT : BCDCCDKI



金沙萨

BRIKIN分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 451 46 54
brikin@bcdc.cd

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

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

UCC分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 82 635 42 03
ucc@bcdc.cd

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

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

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

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

Rotana高级营业窗口
电话：(+243) 82 378 53 39
rotana@bcdc.cd

Oasis高级营业窗口
电话：(+243) 82 582 99 36
oasis@bcdc.cd

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

截至2019年12月31日，刚果商业银行还拥有52个西联柜台。

国内网络

BENI分行
邮箱 11 - BENI
电话：(+243) 81 706 16 97
ben@bcdc.cd

BOMA分行
邮箱 23 - BOMA
电话：(+243) 82 282 78 96
bom@bcdc.cd

BUKAVU分行
邮箱 1516 - BUKAVU
电话：(+243) 82 459 14 41
bkv@bcdc.cd

Namoya高级营业窗口
Cité de Salamabila,
Territoire de Kabambare,
Province du Maniema
电话：(+243) 82 459 14 41

BUNIA分行
邮箱 1018 - KISANGANI
电话：(+243) 82 397 53 05
bia@bcdc.cd

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

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

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

Kibali高级营业窗口
电话：(+243) 82 079 71 45
kibali@bcdc.cd

GOMA分行
邮箱 108 - GOMA
电话：(+243) 82 633 18 58
gma@bcdc.cd

ISIRO分行
电话：(+243) 82 151 01 40
isr@bcdc.cd

KANANGA分行
邮箱 15 - KANANGA
电话：(+243) 81 257 82 81
kga@bcdc.cd

KISANGANI分行
邮箱 1018 - KISANGANI
电话：(+243) 82 521 48 64
ksg@bcdc.cd

Bralima高级营业窗口
bralimaksg@bcdc.cd

Makiso高级营业窗口
电话：(+243) 82 963 50 91
makiso@bcdc.cd

KIMPESE分行
邮箱 2798 - 金沙萨 1
电话：(+243) 81 541 95 52
kps@bcdc.cd

Lukala高级营业窗口
电话：(+243) 82 776 71 42
lukala@bcdc.cd

MATADI分行
邮箱 33 - MATADI
电话：(+243) 82 398 64 16
mtd@bcdc.cd

Inga高级营业窗口
电话：(+243) 82 142 91 07
inga@bcdc.cd

Matadi港高级营业窗口
gumtd@bcdc.cd

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

南部网络

LUBUMBASHI分公司
邮箱 74 - LUBUMBASHI
电话：(+243) 81 363 53 16
(+243) 81 991 44 08
lub@bcdc.cd

Carrefour高级营业窗口
电话：(+243) 81 780 80 62

Golf高级营业窗口
电话：(+243) 81 878 73 80

Plage高级营业窗口
电话：(+243) 81 780 80 67

KOLWEZI分行
邮箱 01 - KOLWEZI
电话：(+243) 81 725 32 53
klz@bcdc.cd

MANIKA高级营业窗口
Manika镇
电话：(+243) 81 725 32 53

FUNGURUME分行
电话：(+243) 82 367 98 69
fgm@bcdc.cd

LIKASI分行
邮箱 298 - LIKASI
电话：(+243) 81 543 54 55
lks@bcdc.cd

代理银行
网络

美元代理行

- 花旗银行(美国):CITIUS33
- Fimbank PLC (马耳他):FIMBMTM3
- 毛里求斯商业银行有限公司(毛里求斯):MCBLMUMU
- 中国银行(中国):BKCHCNBJ
- 主动投资银行(土耳其):CAYTTRIS

欧元代理行

- 主动投资银行(土耳其):CAYTTRIS
- 花旗银行(英国):CITIGB2L
- 德国商业银行(德国):COBADEFF
- 法国外贸银行(法国):NATXFRPP
- 裕信银行(意大利):UNCRITMM

南非兰特代理行

- 德国商业银行(德国):COBADEFF

其他外汇代理行
(加元、瑞士法郎、英镑、日元)

- 德国商业银行(德国):COBADEFF

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO
Bâtisseurs d'Avenirs

责任编辑
刚果商业银行管理处 – dir@bcdc.cd
Boulevard du 30 Juin – B.P. 2798 Kinshasa 1

设计制作
M&C.M sprl - www.mcmanagement.be

插图
封面:M&C.M
章节照片:Adobe Stock
p.18:Upklyak/Freepik
其他:刚果商业银行其他资源

© 2020年10月

BANQUE COMMERCIALE DU CONGO

Bâtisseurs d'Avenirs

www.bcdc.cd