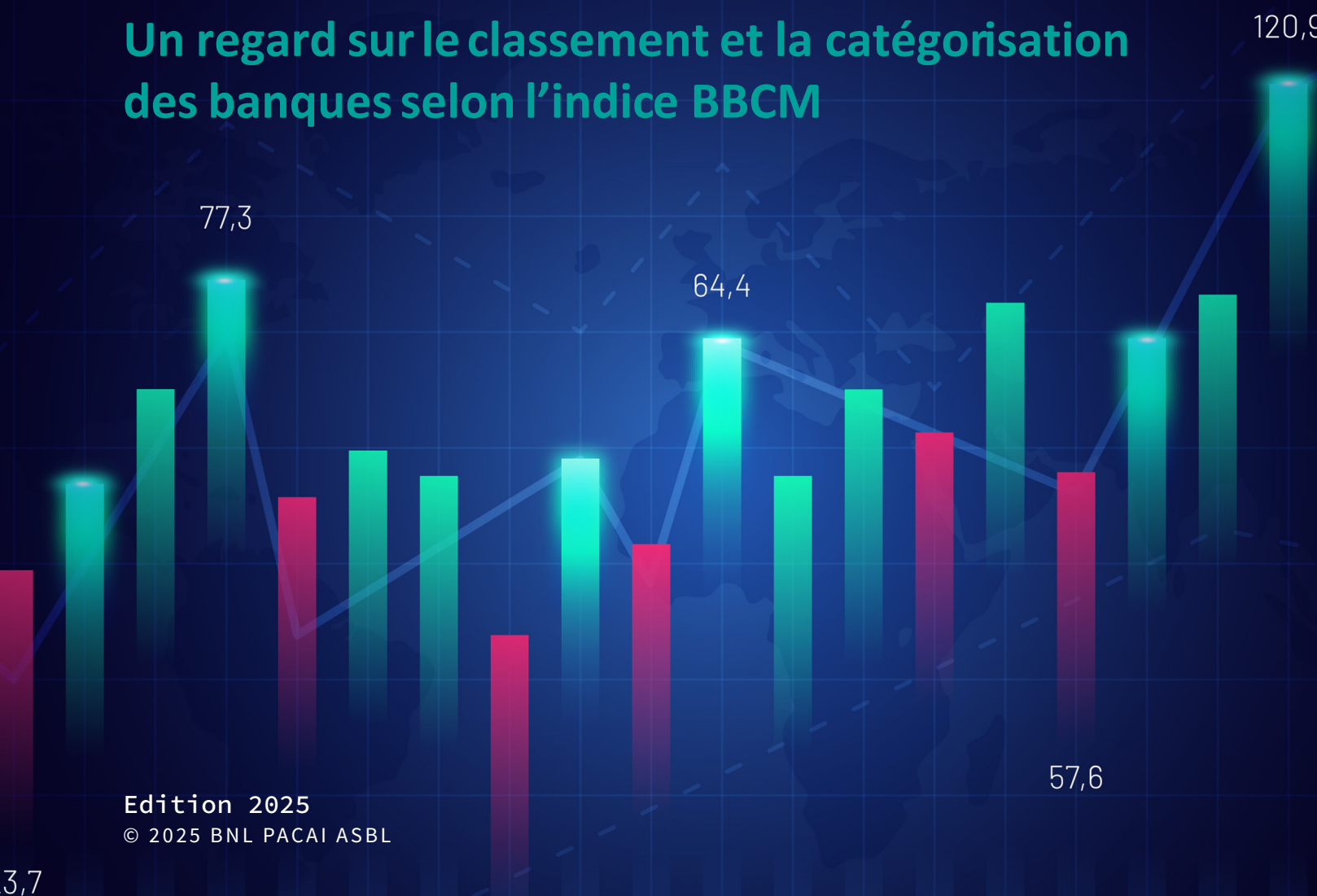


Le secteur bancaire de la République Démocratique du Congo :

Un regard sur le classement et la catégorisation des banques selon l'indice BBCM



Edition 2025

© 2025 BNL PACAI ASBL

Avant-propos

↳ Sources des données et limitations



- Ce récit portant sur le classement et la catégorisation des banques établies en République Démocratique du Congo est faite sur la base de l'Indice « BBBCM », mis en place par le Professeur Bob David NZOIMBENGENE LUYINDULA, dans son ouvrage « Banques : Gouvernance et gestion prudentielle », publié aux Editions L'Harmattan, en 2024.
- Les données utilisées sont principalement tirées des états financiers certifiés et des rapports Pilier III des banques, des rapports annuels de la Banque Centrale du Congo, des rapports du Fonds Monétaire International et des études du secteur bancaire congolais.
- BNL PACAI n'est responsable ni de près ni de loin de l'usage auquel sera affecté la présente étude.
- Les données d'Afriland pour 2024 ne sont pas incluses, car elles n'étaient pas disponibles au moment de la rédaction.

Glossaire

BCC

Banque Centrale du Congo

BBCM

Bdn Banking Categorization Matrix

CACs

Commissaires aux Comptes

EFICs

Etats Financiers Certifiés

PIB

Produit Intérieur Bancaire

RDC

République Démocratique du Congo

ROE

Return on Equity (rentabilité financière, en français)

Sommaire



SECTIONS

- 04 Aperçu général du cadre macroéconomique et du bancaire de la RDC
- 07 Présentation de l'indice de catégorisation « BBCM »
- 10 Classement et catégorisation des banques
 - 2024
 - 2021
- 13 Annexe

↳ Aperçu de l'environnement macroéconomique et bancaire de la République Démocratique du Congo



Aperçu du cadre macroéconomique et du secteur bancaire

↳ Cadre macroéconomique

L'économie congolaise a fait preuve de résilience durant ces quatre dernières années.

A l'exception de l'année 2021, la RDC a enregistré des taux d'inflation à deux chiffres au cours de cette période. Cependant, le taux d'inflation de l'année 2024, estimé à 11,7% est resté inférieur à la moyenne de l'Afrique sub-saharienne estimée à 19,4%.

Malgré la persistance de la guerre à l'est du pays, le PIB de la RDC continue de croître chaque année. En 2024, son taux de croissance est estimé à 6,7%, supérieur à la moyenne des pays émergents et en développement, qui s'établit à 4,2%.

Quant à la monnaie nationale, elle a connu une dépréciation continue durant la période 2021-2024. Le taux de change de la monnaie nationale (CDF) face au Dollar Américain (USD) est passé de 2 000 à la clôture de l'année 2021 à 2 845 à la fin de l'année 2024. Il sied de souligner que l'on observe une forte appréciation du CDF durant le dernier trimestre de l'année 2025.

L'examen des budgets annuels successifs relève également une augmentation continue du budget national, passant d'environ USD 7 milliards à USD 15 milliards, entre 2021 et 2024.

↳ Paysage bancaire

Le paysage bancaire congolais compte 15 banques en activité, dont une qui est sous administration provisoire de la BCC.

Suivant le critère d'origine de capitaux, le secteur bancaire de la RDC compte trois banques locales, deux banques internationales et dix banques panafricaines.

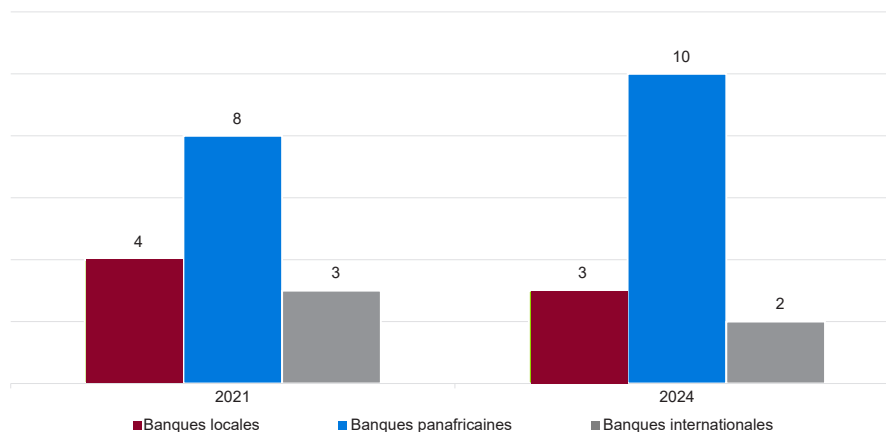
De toutes ces banques, il n'y a aucune banque appartenant aux nationaux. Cependant, l'Etat Congolais est actionnaire minoritaire de Equity BCDC, deuxième banque du pays suivant l'Indice BBCM.

Deux banques sont dirigées par les femmes, comme Directrices générales : Standard Bank et CRDB.

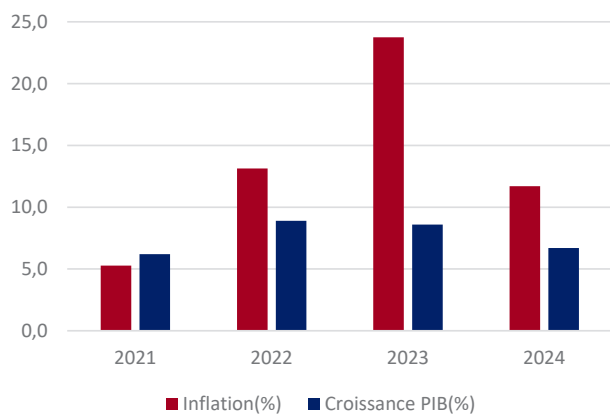
Le secteur bancaire congolais connaît une évolution remarquable de sa profitabilité et de sa rentabilité depuis 2021. Sa profitabilité est passée de MUSD (23) en 2020 à MUSD 443 M en 2024; Evolution portée essentiellement (64%) par les deux premières banques du pays.

L'une des faiblesses du secteur bancaire est l'absence de la transparence. Malgré la réglementation bancaire qui impose notamment la discipline du marché, plusieurs institutions financières ne publient pas leurs états financiers dans leurs sites internet. Soit quand elles publient, ils ne sont pas complets (Bilan et compte de résultat uniquement).

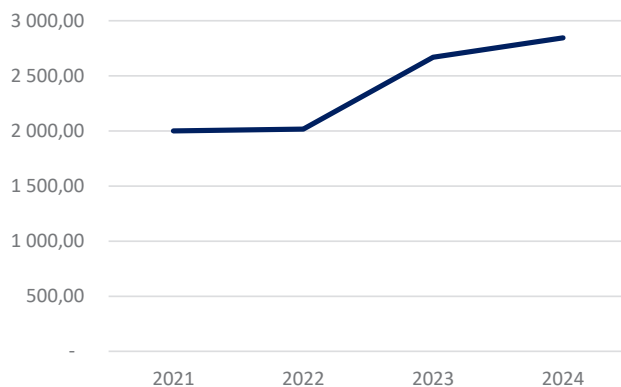
Catégorie de banques installées en RDC



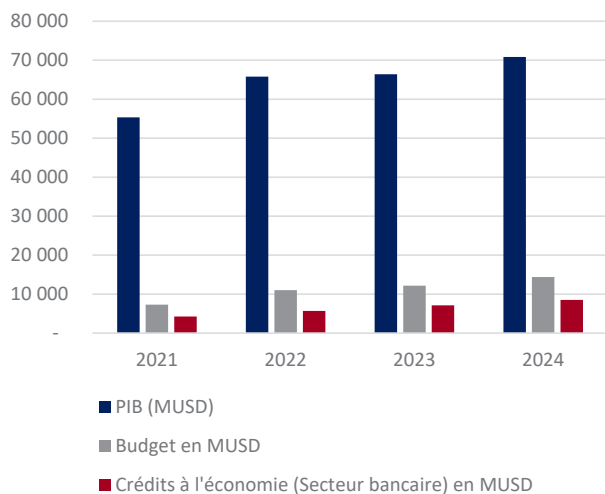
Inflation et croissance de la RDC



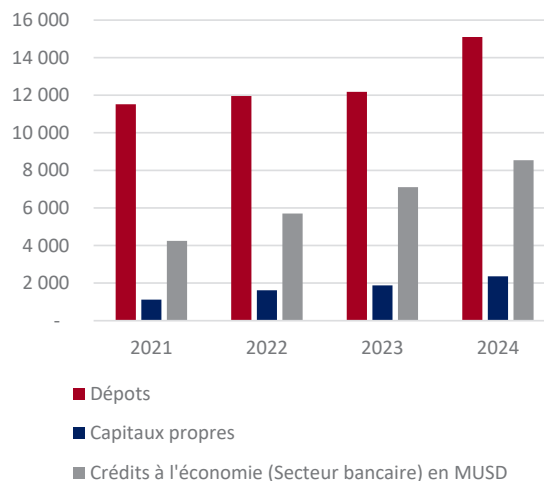
Taux de change USD/CDF



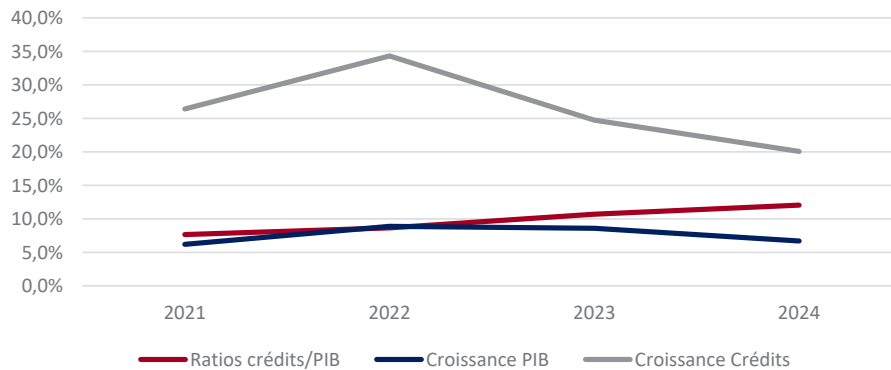
PIB, budget national et crédits à l'économie



Dépôts, Capitaux propres et crédits à l'économie



Crédits/PIB, Croissance du PIB et Croissance crédits



↳ Présentation de l'indice de catégorisation : BBCM



Présentation de l'indice de catégorisation : BBCM

➤ Critères de catégorisation

L'indice BBCM a été mis en place par le Professeur Bob David NZOIMBENGENE, dans son ouvrage intitulé « Banques : Gouvernance et gestion prudentielles », publié en 2024, aux Editions L'Harmattan.

Bob David NZOIMBENGENE L. est parti d'une analyse critique des critères utilisés par la Banque Centrale du Congo (BCC) pour classer les banques de droit congolais en trois catégories : Grande banque, banque de taille moyenne et petite banque.

Les critères utilisés par la BCC reposent essentiellement sur la part du marché contrôlée par chaque banque, en termes principalement de total bilan, total crédits et total dépôts. Les seuils retenus sont les suivants :

- Grande banque : part contrôlée supérieure ou égale à 10 % ;
- Banque de taille moyenne : part contrôlée comprise entre 5 % et 9,9 % ;
- Petite banque : part contrôlée inférieure à 5 %.

Selon ces critères, le système bancaire congolais compte trois grandes banques. Conclusion que Bob David NZOIMBENGENE ne partage pas, d'un point de vue scientifique. Par ailleurs, il note que les critères utilisés sont peu rigides et assez simplistes.

Dans son ouvrage, il trouve inapproprié de conclure que la RDC compte trois grandes banques, alors que la taille globale du secteur demeure trop petite et que le rapport crédits et PIB (moins de 10 %) est l'un des plus faibles du monde en général et de l'Afrique subsaharienne en particulier.

Afin d'aller au delà de la simple critique, il propose dans son ouvrage une matrice de catégorisation des banques, qui tient compte des seuils à atteindre, pour être considérée comme une grande banque. Cette matrice appelée « Bdn BANKING CLASSIFICATION MATRIX », BBCM en sigle, prend en compte trois composantes, pour catégoriser les banques. Il s'agit de (du) :

1. Niveau des crédits par rapport au Produit intérieur brut (PIB) du pays, avec un seuil de 10% du montant total des crédits ciblés pour être en phase avec le niveau moyen de l'Afrique subsaharienne ;
2. Capacité prudentielle à financer les investissements dans le secteur minier, avec un seuil de USD 500 000 000 ;
3. La taille de la banque vue par le total bilan, avec un seuil maximal.

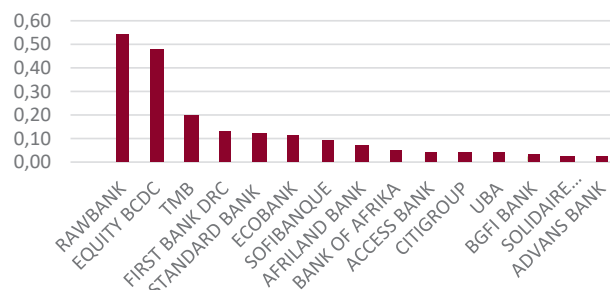
Il est à noter que les seuils de ces différentes composantes sont dynamiques, en fonction de l'évolution du PIB et des besoins d'investissement moyen des majors de l'industrie minière congolaise.

L'indice est calculé en pondérant les différentes composantes. L'auteur de cette matrice a ainsi distingué quatre catégories, suivant une échelle de notation basée sur l'indice BBCM :

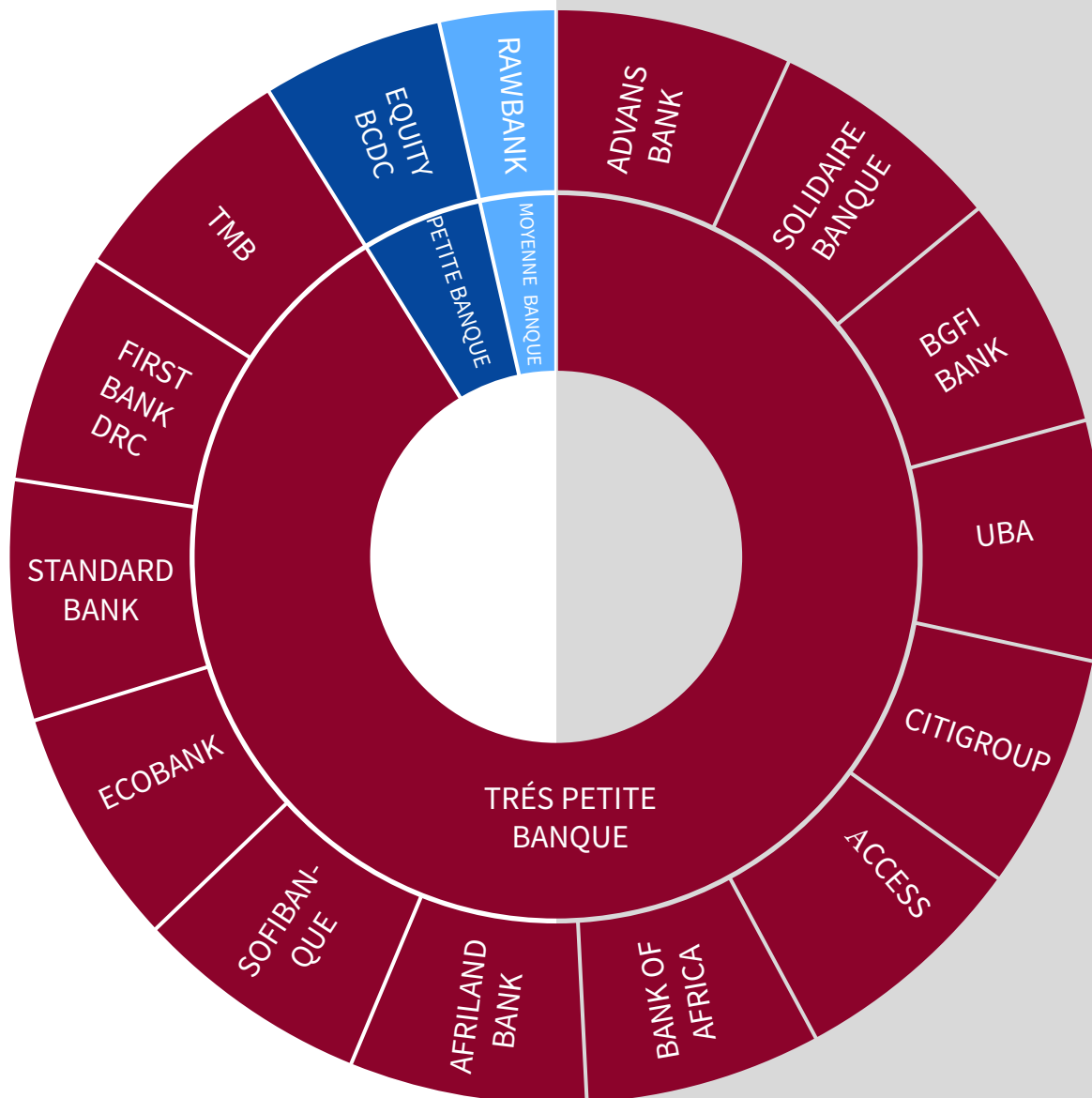
- ✓ Grande Banque : Indice BBCM > 0,75
- ✓ Banque de taille moyenne : Indice BBCM compris entre 0,51 et 0,75
- ✓ Petite Banque : Indice BBCM compris entre 0,26 et 0,50
- ✓ Très petite banque : Indice BBCM compris entre 0 et 0,25.

Au regard des données tirées des états financiers de l'exercice 2021, l'auteur avait constaté qu'aucune banque de la RDC n'était classée comme grande banque. La première banque du pays suivant l'indice BBCM (Rawbank) était classée comme une banque de taille moyenne. Et la deuxième (Equity BCDC) comme une petite banque. Tous les autres acteurs étaient classés dans la catégorie de Très petites banques.

Classement des banques de la RDC suivant l'indice BBCM 2021



Catégorisation des banques suivant l'indice BBCM/2021



● Moyenne Banque ● Petite Banque ● Très petite Banque

La matrice bancaire : Un regard sur la classification

Classement et catégorisation des banques en 2024

↳ Catégorisation des banques suivant l'indice BBCM 2024

De 2021 à 2024, l'on observe une évolution notable de la taille du secteur bancaire congolais, passant d'environ 14 Milliards de USD à 21 milliards. De même le total des crédits octroyés à l'économie est passé de 4 milliards de USD à environ 8,5 milliards. Une croissance de loin supérieure à celle du PIB du pays.

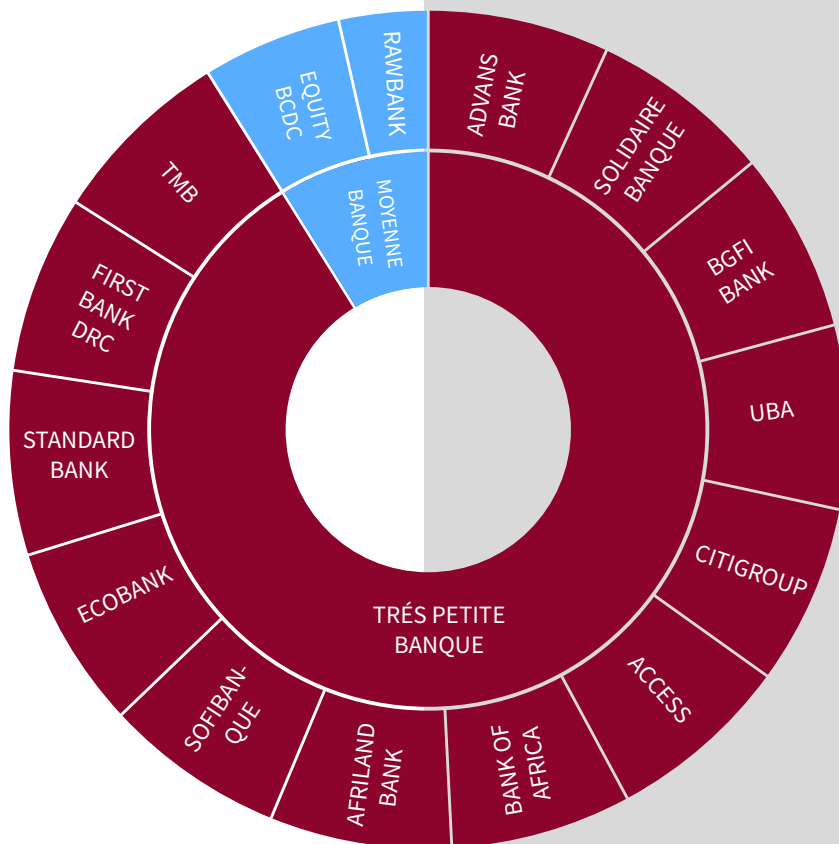
Cette évolution notable des crédits et du total bilan du secteur bancaire congolais a impacté les indices BBCM de certaines banques. En 2025, bien qu'elle n'ait toujours pas de grande banque, le système bancaire de la RDC compte deux banques de taille moyenne.

Equity BCDC catégorisée comme petite banque en 2021, est classée en 2024 comme une banque de taille moyenne, avec un indice BBCM de 0,58.

Par ailleurs, le nombre de très petites banques n'a pas évolué. Le pays compte toujours treize très petites banques. Parmi ces banques, il y a trois qui se rapprochent de l'indice minimum pour entrer dans la catégorie de petite banque.

Catégorisation des banques suivant l'indice BBCM/2024

- Moyenne Banque
- Très petite Banque

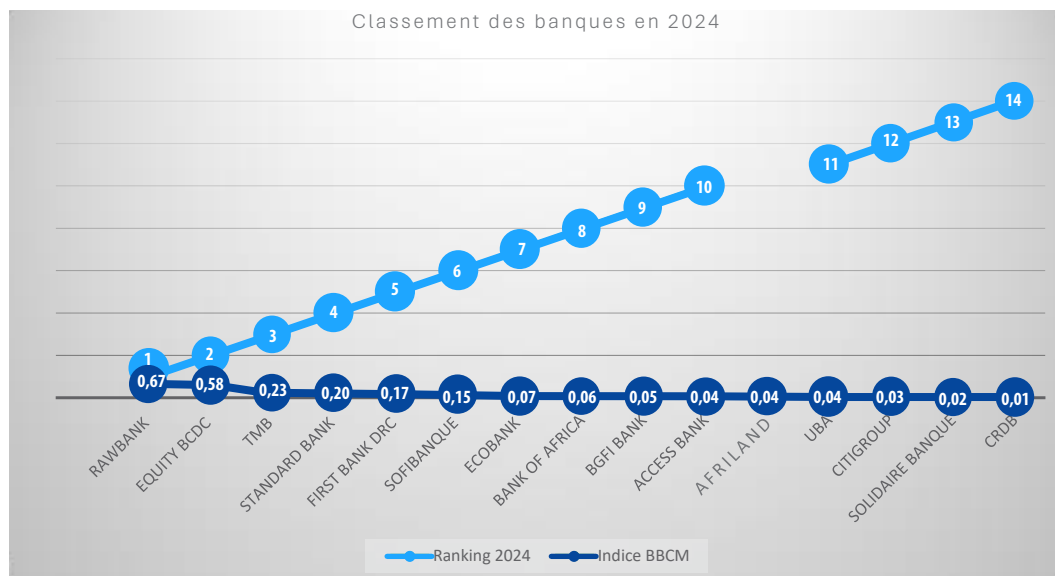
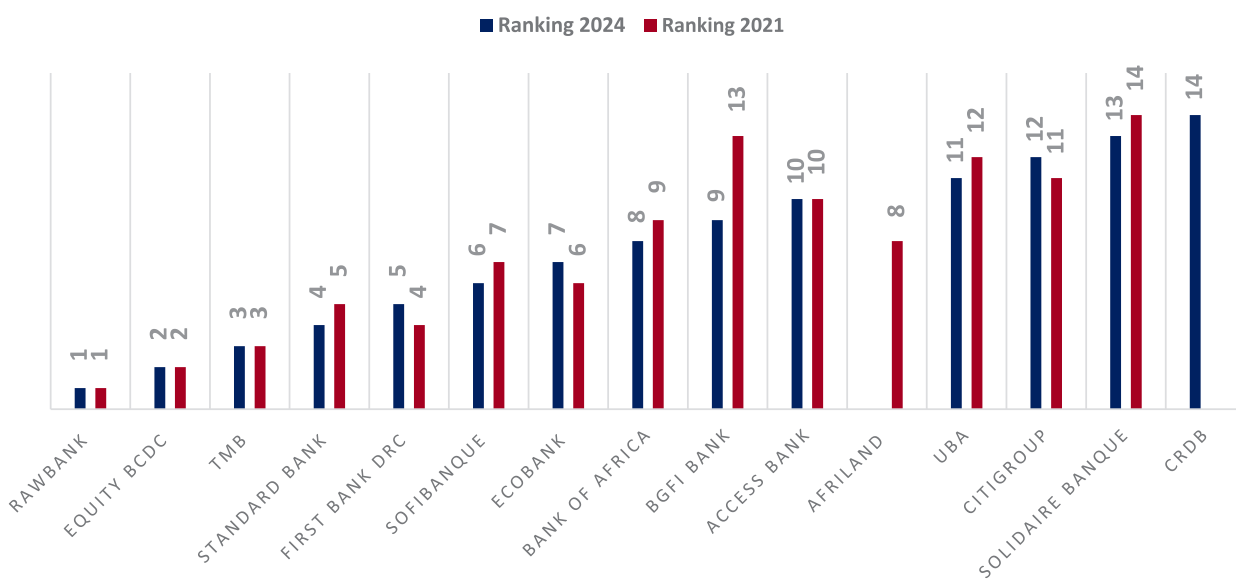


Classement et catégorisation des banques

Classement des banques congolaises

Le classement n'est pas trop différent de celui de 2021 présenté par l'auteur de l'Indice BBCM, dans son ouvrage . En 2024, les cinq premières banques sont les mêmes : Rawbank, Equity BCDC, TMB, Standard Bank et FirstBank DRC.

Classement des banques suivant l'indice BBCM =



Annexes

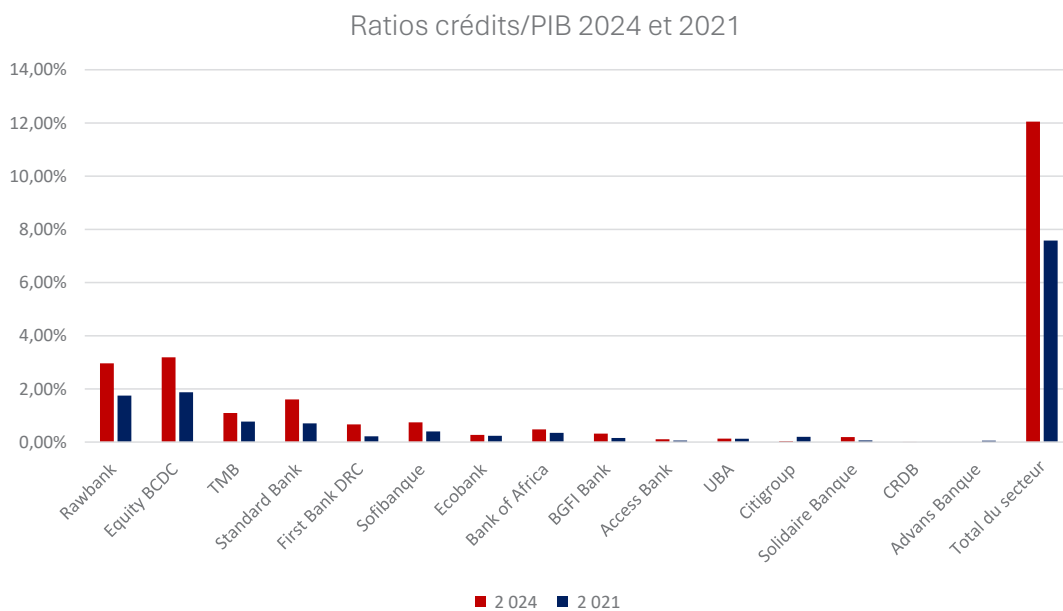
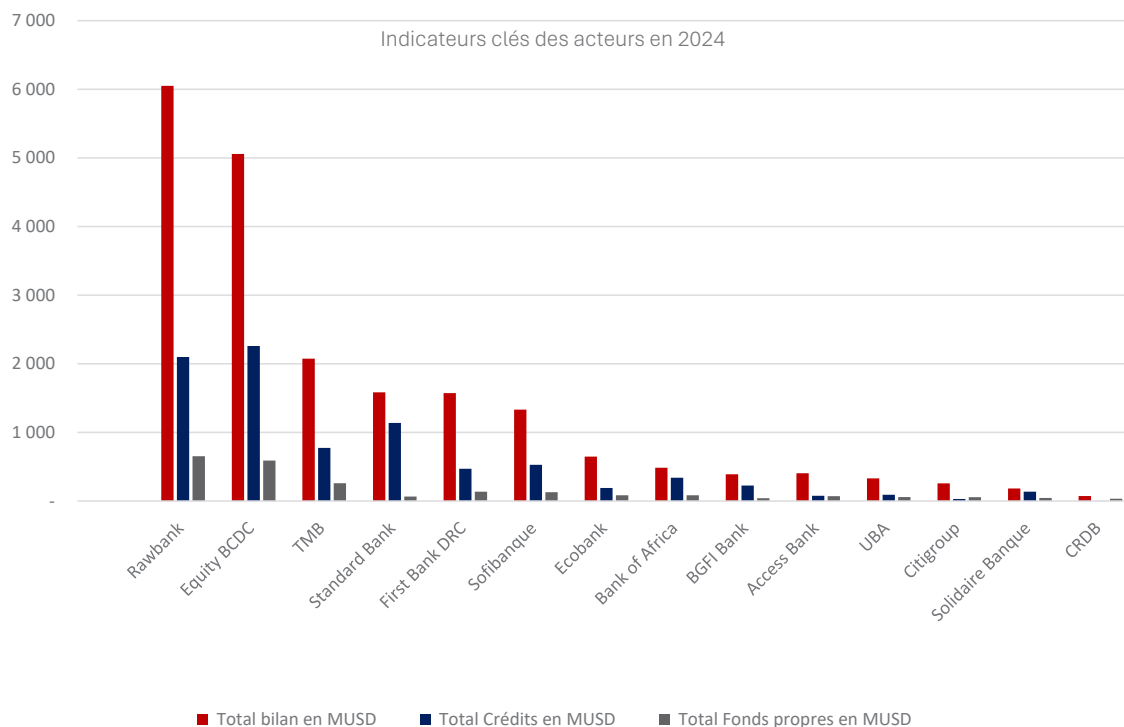
Indicateurs clés des acteurs et indices BBCM

CATEGORIE	BANQUE	Indice BBCM	Total bilan		Total Crédits		Total Fonds propres		Ratio Crédits/PIB RDC
			Millions de USD	Part en %	Millions de USD	Part en %	Millions de USD	Part en %	En %
Banque de taille moyenne	Rawbank	0,67	6 049	29%	2 098	25%	653	28%	2,96%
	Equity BCDC	0,58	5 057	24%	2 259	26%	590	25%	3,19%
Très petite banque	TMB	0,23	2 075	10%	775	9%	260	11%	1,09%
	Standard Bank	0,20	1 583	8%	1 138	13%	65	3%	1,61%
	First Bank DRC	0,17	1 573	8%	471	6%	137	6%	0,66%
	Sofibanque	0,15	1 332	6%	528	6%	129	5%	0,75%
	Ecobank	0,07	648	3%	191	2%	85	4%	0,27%
	*Afriland Bank		374	2%	177	2%	52	2%	0,25%
	Bank of Africa	0,06	485	2%	339	4%	83	4%	0,48%
	BGFI Bank	0,05	390	2%	225	3%	42	2%	0,32%
	Access Bank	0,04	405	2%	77	1%	71	3%	0,11%
	UBA	0,04	330	2%	92	1%	58	2%	0,13%
	Citigroup	0,03	258	1%	30	0%	57	2%	0,04%
Solidaire Banque	0,02	183	1%	136	2%	45	2%	0,19%	
CRDB	0,01	72	0%	0	0%	34	1%	0,00%	
Total			20 813	100%	8 536	100%	2 361	100%	12%

*Données extrapolées car elles n'étaient pas disponibles au moment de la rédaction.

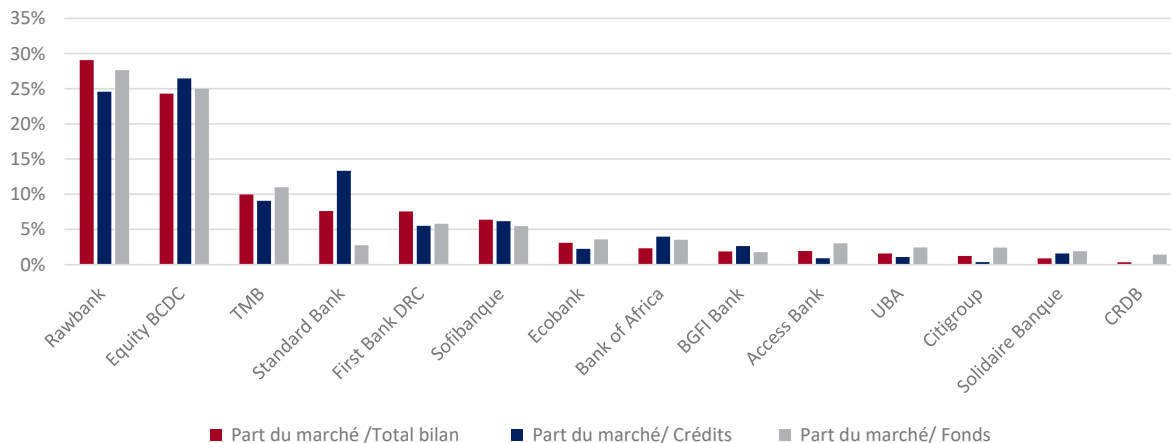
Banques	Ranking 2024	Ranking 2021	Indice BBCM 2024	Indice BBCM 2023	Indice BBCM 2021
Rawbank	1	1	0,67	0,54	0,53
Equity BCDC	2	2	0,58	0,47	0,47
TMB	3	3	0,23	0,21	0,19
Standard Bank	4	5	0,20	0,19	0,11
First Bank DRC	5	4	0,17	0,11	0,12
Sofibanque	6	7	0,15	0,12	0,08
Ecobank	7	6	0,07	0,07	0,11
Bank of Africa	8	9	0,06	0,05	0,04
BGFI Bank	9	13	0,05	0,03	0,02
Access Bank	10	10	0,04	0,04	0,04
Afriland		8			0,07
UBA	11	12	0,04	0,04	0,03
Citigroup	12	11	0,03	0,03	0,03
Solidaire Banque	13	14	0,02	0,02	0,01
CRDB	14		0,01	0,00	-

Classement des banques suivant certains indicateurs clés

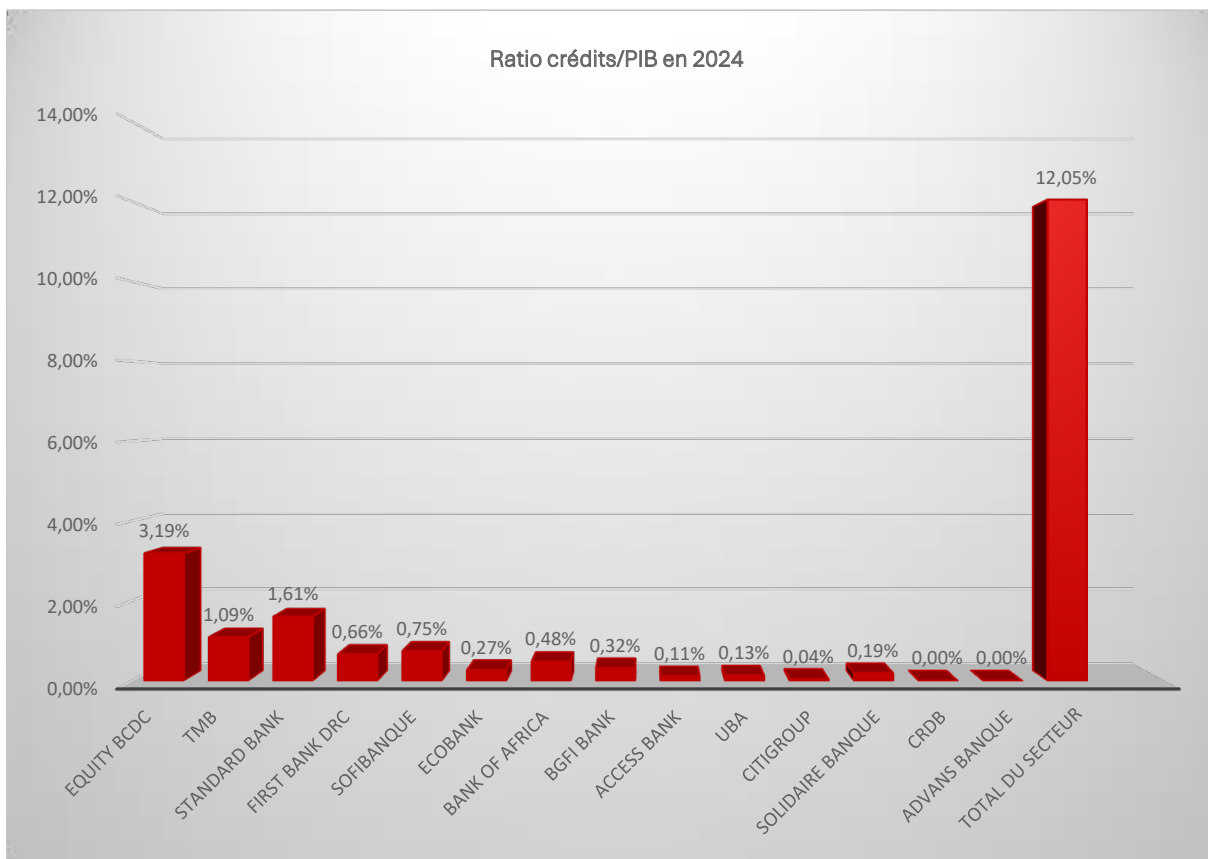


Classement des banques suivant certains indicateurs clés

Parts du marché en 2024



Ratio crédits/PIB en 2024



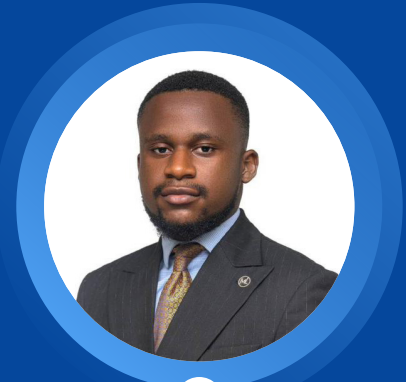
Les Contributeurs



Prof. Bob David NZOIMBENGENE L



Corneille Maluzeyi



David Wanzambi



Jonathan Tshitolo



Yannick Lessay



À propos de BNL PACAI

Ce Récit à été réalisé par BNL PACAI ASBL, une structure qui œuvre pour l'amélioration du Climat des affaires et des investissements en RDC .

Pour la réalisation de cette œuvre, elle a réuni divers Experts spécialisés dans le secteur bancaire et financier.

La méthodologie utilisée pour l'élaboration du classement bancaire a été développé par ces experts, qui ont mobilisé leur savoir-faire et leur expérience afin d'analyser les dynamiques économiques et les innovations façonnant le secteur financier en République Démocratique du Congo .

<https://bnl-pacai.org/>

© 2025 BNL PACAI

