

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Contas não Auditadas)

de 31 de Outubro 2016

capitalbank

O SEU Negócio em primeiro



RESULTADOS DO CAPITAL BANK S.A.

ENTRE JANEIRO E OUTUBRO DE 2016 (Não auditados)

O Capital Bank atribui grande importância à manutenção de uma relação aberta e transparente com os seus Clientes, Colaboradores, Accionistas e Autoridades.

Consequentemente, a disseminação de forma verdadeira, oportuna, clara e equitativa da informação relevante para a avaliação da sua situação económico-financeira, o Capital Bank publica os resultados a 30 de Outubro 2016, aproveitando assim para congratular os seus colaboradores e agradecer os seus estimados Clientes pela confiança demonstrada:

€ Lucro líquido de 48,4 milhões Meticais que representa um aumento de 382% relativamente ao período homólogo, resultado de uma performance financeira sólida:

- Aumento da margem financeira em 62%;
- Resultados não financeiros aumentaram 51%;
- Crescimento consistente do produto bancário, com um aumento de 56%;
- Custos controlados, mas que apresentaram um aumento de 19%, pressionados pela desvalorização do Metical e pela inflação crescente;
- Forte aumento do resultado operacional, tendo-se situado nos 54,85 milhões Meticais.

€ Sólida Situação Financeira:

- o Rácios de capital:
 - Tier I de 27,78%;
 - Rácio de solvabilidade de 25,25%;

€ Sólida Situação de Liquidez:

- o Rácio de liquidez: 52,5%;
- o Excesso de liquidez superior a 300 milhões Meticais;

€ Sólida Situação Accionista:

- O Capital Bank é detido maioritariamente (70%) pelo First Merchant Bank (FMB);
- O FMB é um grupo financeiro, cotado em bolsa, com presença em 4 países – Botswana, Zâmbia, Maláui e Moçambique;
- O FMB continua o seu plano de capitalização no Capital Bank e se necessário pode reforçar o nível de capital;
- O FMB tem uma anotação de risco pela empresa de Rating – Global Credit Rating CO. - de:
 - A+ para o longo prazo;
 - A+ para o médio prazo;

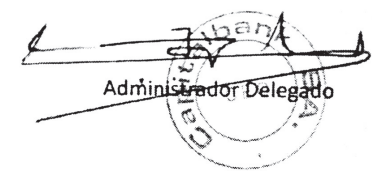
€ Desempenho comercial positivo:

- o Recursos de Clientes no balanço aumentaram 37%, face ao período homólogo;
- o Crédito a Clientes reduziu 4%, demonstrando a postura conservadora na concessão do crédito, resultado da conjuntura económica difícil actual;

O empenho, lealdade e cultura de todos que colaboram com o Capital Bank, são os factores decisivos para continuarmos a construir um banco SÓLIDO, EFICIENTE e DIFERENCIADOR.

No Capital Bank acreditamos nos nossos valores e trabalhamos dia após dia para segurança dos nossos clientes.

O Conselho de Administração


Administrador Delegado

MODELO III

Balanço - Contas Individuais (Activo)

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
31 DE OUTUBRO DE 2016
Valores em 1.000 MZN

Ano 2016

	Notas/ Quadros anexos	Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor Líquido Outubro, 2016	Ano Anterior Outubro, 2015
Activo					
Caixa e disponibilidades em bancos centrais		263,635		263,635	163,929
Disponibilidades em outras instituições de crédito		289,981		289,981	170,915
Activos financeiros detidos para negociação		82,546	0	82,546	122,645
Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados		0			0
Activos financeiros disponíveis para venda		2,682	0	2,682	2,682
Aplicações em instituições de crédito		315,500		315,500	17,309
Crédito a Clientes		822,855	50,801	772,054	801,588
Investimentos detidos até à maturidade		0	0	0	0
Activos com acordo de recompra		0	0	0	0
Derivados de cobertura		0	0	0	0
Activos não correntes detidos para venda		0	0	0	0
Propriedades de investimento		0	0	0	0
Outros activos tangíveis		109,569	47,540	62,030	71,213
Activos intangíveis		74,049	40,382	33,667	44,114
Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos		0	0	0	0
Activos por impostos correntes		30,057	0	30,057	25,303
Activos por impostos diferidos		0	0	0	0
Outros Activos		23,692	771	22,921	14,977
Total de activos		2,014,566	139,493	1,875,072	1,434,676

MODELO III (PASSIVO)

Balanço - Contas Individuais (Passivo)

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
31 DE OUTUBRO DE 2016
Valores em 1.000 MZN

	Notas/ Quadros anexos	Outubro, 2016	Outubro, 2015
Passivo			
Recursos de bancos centrais		0	0
Passivos financeiros detidos para negociação		0	0
Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados		0	0
Recursos de outras instituições de crédito		37	113,600
Recursos de clientes e outros empréstimos		1,403,715	1,060,804
Responsabilidades representadas por títulos		0	0
Derivados de cobertura		0	0
Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas		0	0
Provisões		0	1
Passivos por impostos correntes		0	0
Passivos por impostos diferidos		0	0
Instrumentos representativos de capital		0	0
Outros passivos subordinados		0	0
Outros passivos		39,477	19,202
Total de Passivo		1,443,228	1,193,606
Capital		0	0
Capital		579,610	397,860
Prémios de emissão		0	0
Outros instrumentos de capital		0	0
(Acções próprias)		0	0
Reservas de reavaliação		0	0
Outras reservas e resultados transitados		-196,132	-139,642
Resultado do exercício		48,367	-17,148
(Dividendos antecipados)		0	0
Total de Capital		431,844	241,070
Total de Passivo + Capital		1,875,072	1,434,676

MODELO IV

Demonstração de Resultados - Contas Individuais

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007
31 DE OUTUBRO DE 2016
Valores em 1.000 MZN

	Notas/ Quadros anexos	Outubro, 2016	Outubro, 2015
Juros e rendimentos similares		180,438	99,587
Juros e encargos similares		(72,467)	(33,077)
Margem financeira		107,971	66,510
Rendimentos de instrumentos de capital		0	0
Rendimentos com serviços e comissões		16,684	16,587
Encargos com serviços e comissões		(4,223)	(2,565)
Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados		0	0
Resultados de activos financeiros disponíveis para venda		0	0
Resultados de reavaliação cambial		126,180	78,201
Resultados de alienação de outros activos		0	0
Outros resultados de exploração		1,944	868
Produto bancário		248,557	159,601
Custos com pessoal		(92,963)	(83,581)
Gastos gerais administrativos		(80,068)	(61,344)
Amortizações do exercício		(20,676)	(13,841)
Provisões líquidas de reposições e anulações		0	0
Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações		(6,483)	(17,904)
Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações		0	(79)
Resultados antes de impostos		48,367	(17,148)
Impostos			
Correntes			
Diferidos			
Resultados após impostos		48,367	(17,148)