

RELATÓRIO E CONTAS

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Contas Intercalares não Auditadas)

de 30 de Junho de 2017

capitalbank

O SEU Negócio em primeiro



13. Activos tangíveis

O movimento nos activos tangíveis apresenta-se como segue:

	Edifícios arrendados	Equipamento	Veículos	Ferramentas e utensílios	Total
Custo					
1 de Janeiro de 2017	62.468.021	28.429.101	14.405.081	8.049.190	113.351.393
Adições	1.597.214	775.682	-	102.899	2.475.795
Transferências	-	-	-	-	-
30 de Junho de 2017	64.065.235	29.204.783	14.405.081	8.152.089	115.827.188
Depreciações e imparidade					
1 de Janeiro de 2017	17.234.062	18.558.123	8.771.066	5.891.008	50.454.259
Depreciações do exercício	2.828.645	1.583.793	1.534.414	240.648	6.187.500
	-	-	-	-	-
30 de Junho de 2017	20.062.707	20.141.916	10.305.481	6.131.656	56.641.759
Valor líquido					
A 1 de Janeiro de 2017	45.233.959	9.870.978	5.634.015	2.158.182	62.897.134
A 30 de Junho de 2017	44.002.528	9.062.867	4.099.600	2.020.433	59.185.429

	Edifícios arrendados	Equipamento	Veículos	Ferramentas e utensílios	Total
Custo					
1 de Janeiro de 2016	47.108.110	41.064.961	17.313.983	6.157.290	111.644.343
Adições	15.045.535	248.107	-	37.809	15.331.451
Transferências	-	(15.045.535)	-	-	(15.045.535)
30 de Junho de 2016	62.153.645	26.267.533	17.313.983	6.195.098	111.930.259
Depreciações e imparidade					
1 de Janeiro de 2016	11.522.570	15.208.520	8.611.140	5.136.022	40.478.251
Depreciações do exercício	2.817.347	1.473.601	1.534.415	160.422	5.985.785
	-	-	-	-	-
30 de Junho de 2016	14.339.917	16.682.121	10.145.554	5.296.444	46.464.036
Valor líquido					
A 1 de Janeiro de 2016	35.585.540	25.856.441	8.702.844	1.021.268	71.166.092
A 30 de Junho de 2016	47.813.729	9.585.412	7.168.429	898.655	65.466.224

14. Activos intangíveis

O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:

	Software
Custo	
A 1 de Janeiro de 2017	72.965.263
Adições	960.680
Transferências	-
A 30 de Junho de 2017	73.925.943
Depreciações e imparidades	
A 1 de Janeiro de 2017	42.570.280
Depreciações do exercício	6.676.446
A 30 de Junho de 2017	49.246.726
Valor líquido	
A 1 de Janeiro de 2017	30.394.983
A 30 de Junho de 2017	24.679.217
Custo	
A 1 de Janeiro de 2016	72.892.601
Adições	2.020.813
Transferências	(707.350)
A 30 de Junho de 2016	74.206.064
Depreciações e imparidades	
A 1 de Janeiro de 2016	30.108.057
Depreciações do exercício	6.405.024
A 30 de Junho de 2016	36.513.081
Valor líquido	
A 1 de Janeiro de 2016	42.784.543
A 30 de Junho de 2016	37.692.982

15. Activos por impostos correntes

Esta rubrica apresenta-se como segue:

	30-06-2017	30-06-2016
Activos por impostos correntes	36.950.536	27.948.330
	36.950.536	27.948.330

O valor das retenções na fonte respeita às retenções efectuadas por terceiros sobre juros de investimentos financeiros e depósitos a prazo.

16. Aplicações de instituições de crédito

As aplicações de instituições de crédito apresentam-se como segue:

	30-06-2017	30-06-2016
Bancos Nacionais	77.299.300	249.535.499
	77.299.300	249.535.499

17. Depósitos de clientes

A rubrica de depósitos de clientes é analisada como segue:

	30-06-2017	30-06-2016
Depósitos a ordem	378.748.533	622.095.682
Depósitos a prazo	755.456.393	600.065.844
Contas poupança	64.081.619	74.016.752
Juros a pagar	38.014.549	19.515.254
	1.236.301.094	1.315.693.539

18. Outros passivos

Esta rubrica analisa-se como segue:

	30-06-2017	30-06-2016
Contas a pagar	14.264.451	4.842.218
Acréscimo de gastos	1.181.077	3.500
Estado		
Imposto de selo	463.561	774.829
IRPS	2.703.353	4.459.001
INSS	703.589	1.431.664
Outros	661.283	261.342
Contas de regularização	2.342.140	4.006.123
	22.319.454	15.778.677

19. Capital social

O capital social do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:

	Número de acções	Valor nominal	Valor das acções	% do capital
30 de Junho de 2017				
Accionistas				
First Merchant Bank	4.057.270	100	405.727.000	70,00%
Premier Capital	1.304.123	100	130.412.250	22,50%
Prime Bank	434.708	100	43.470.750	7,50%
	5.796.100		579.610.000	100,00%

Em 30 de Junho de 2016, o capital social apresentava a seguinte composição

	Número de acções	Valor nominal	Valor das acções	% do capital
30 de Junho de 2016				
Accionistas				
First Merchant Bank	3.506.020	100	350.602.000	70,00%
Premier Capital	1.126.935	100	112.693.500	22,50%
Prime Bank	375.645	100	37.564.500	7,50%
	5.008.600		500.860.000	100,00%

20. Reservas

As reservas apresentam-se como segue:

	30-06-2017	30-06-2016
Reservas Legais	9.326.070	9.326.070
Reservas de risco de crédito	48.322.590	48.322.590
	57.648.660	57.648.660

As reservas reconhecidas em capital próprio do Banco na demonstração da posição financeira incluem a reserva de risco geral de crédito, que representa o valor mínimo de imparidade do crédito de clientes requerido pelo sector bancário.

21. Acontecimentos à data do balanço

Após da data do balanço e até a data em que as Demonstrações Financeiras foram autorizadas para a emissão, não ocorreram quaisquer acontecimentos favoráveis ou desfavoráveis que dessem lugar a ajustamentos ou a divulgação.

INDICADORES PRUDENCIAIS E ECONÓMICO-FINANCEIROS

30 de Junho de 2017		
Capital	Descrição	
Rácio de Alavancagem	Capitais Próprios / Activo Total	21.76%
Rácio de Solvabilidade	Fundos Próprios / Activos Ponderados pelo Risco	27.00%
Tier 1 Capital	Fundos Próprios de base / Activos Ponderados pelo Risco	33.40%
Qualidade dos Activos		
Rácio de Crédito vencido até 90 dias	Crédito Vencido até 90 dias / Crédito Total	10.83%
Rácio de Crédito em incumprimento (NPL)	Crédito em Incumprimento (Bruto) / Crédito Total (Bruto)	11.99%
Rácio de Cobertura do (NPL)	Provisões para Crédito em Incumprimento / Crédito em Incumprimento	38.73%
Gestão		
Custo de Estrutura	Custos Operacionais / Produto Bancário	108.07%
Custo de Funcionamento	Custos Admistrativos / Produto Bancário	93.34%
Rácio de Eficiência (em milhares de MZN)	Activos Produtivos / Numero de trabalhadores	20,942
Resultados		
Rácio de Margem Financeira	Margem Financeira / Activos Produtivos Médios	6.64%
Rendibilidade do Activo (ROA)	Resultado Líquido / Activos Médios	-2.02%
Rendibilidade dos Capitais Próprios (ROE)	Resultado Líquido / Capitais Próprios Médios	-8.71%
Líquidez		
Rácio de Activos Líquidos	Activos Líquidos / Activo Total	44.77%
Rácio de Transformação	Crédito Total / Depósitos Totais	73.51%
Rácio de Cobertura de Líquidez de Curto Prazo	Activos Líquidos / Passivo de Curto Prazo	58.40%

MODELO III**Balço - Contas Individuais (Activo)**

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

30 DE JUNHO DE 2017

Valores em Milhares (1000,00 MZN)

	Notas/ Quadros anexos	Ano 2017			Anterior Junho, 2016
		Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor Líquido Junho, 2017	
Activo					
Caixa e disponibilidades em bancos centrais		285,851		285,851	182,490
Disponibilidades em outras instituições de crédito		22,662		22,662	431,693
Activos financeiros detidos para negociação		315,939	0	315,939	102,413
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		97,295		97,295	103,425
Crédito a Clientes		906,846	60,982	845,864	898,730
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		115,827	56,642	59,185	65,466
Activos intangíveis		73,926	49,247	24,679	37,693
Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos		0	0	0	0
Activos por impostos correntes		36,951	0	36,951	27,948
Activos por impostos diferidos		0	0	0	0
Outros Activos		17,244	958	16,286	21,996
Total de activos		1,875,223	167,829	1,707,394	1,874,537

MODELO III**Balço - Contas Individuais (Passivos)**

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

30 DE JUNHO DE 2017

Valores em Milhares (1000,00 MZN)

Rubricas	Notas/Quadros anexos	Ano, Junho 2017	Ano Anterior Junho, 2016
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		77,299	249,535
Recursos de clientes e outros empréstimos		1,236,301	1,315,689
Responsabilidades representadas por títulos		0	0
Derivados de cobertura		0	0
Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas		0	0
Provisões		0	0
Passivos por impostos correntes		0	0
Passivos por impostos diferidos		0	0
Instrumentos representativos de capital		0	0

Continua

MODELO III**Balço - Contas Individuais (Passivos)**

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

30 DE JUNHO DE 2017

Valores em Milhares (1000,00 MZN)

	Notas/Quadros anexos	Ano, Junho 2017	Ano Anterior Junho, 2016
Outros passivos subordinados		0	0
Outros passivos		22,319	17,849
Total de Passivo		1,335,920	1,583,074
Capital			
Capital		579,610	500,860
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		-174,567	-196,132
Resultado do exercício		-33,569	-13,265
(Dividendos antecipados)		0	0
Total de Capital		371,474	291,463
Total de Passivo + Capital		1,707,394	1,874,537

MODELO IV**Demonstração de Resultados - Contas Individuais**

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

30 DE JUNHO DE 2017

Valores em Milhares (1000,00 MZN)

	Notas/Quadros anexos	Ano Junho, 2017	Ano Anterior Junho, 2016
Juros e rendimentos similares		144,959	97,388
Juros e encargos similares		(60,054)	(40,402)
Margem financeira		84,905	56,986
Rendimentos de instrumentos de capital		0	0
Rendimentos com serviços e comissões		9,991	8,074
Encargos com serviços e comissões		(2,466)	(1,134)
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		19,813	36,498
Resultados de alienação de outros activos		0	0
Outros resultados de exploração		(232)	506
Produto bancário		112,009	100,929
Custos com pessoal		(56,195)	(53,990)
Gastos gerais administrativos		(52,327)	(44,504)
Amortizações do exercício		(12,864)	(12,391)
Provisões líquidas de reposições e anulações		0	0
Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações		(24,192)	(3,308)
Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações		0	0
Resultados antes de impostos		(33,569)	(13,265)
Impostos			
Correntes			
Diferidos			
Resultados após impostos		(33,569)	(13,265)
Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas			