

Relatório e Contas

Demonstrações Financeiras (Contas Intercalares não Auditadas)

30 de Junho de 2018



DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

	Notas	30-06-2018	30-06-2017		Notas	30-06-2018	31-12-2017
Juros e rendimentos similares		199,319,642	142,262,948				
Juros e gastos similares		(78,074,103)	(60,053,847)				
Margem Financeira	1	121,245,539	82,209,101	Activo			
Rendimentos de serviços e comissões	2	23,588,119	10,219,917	Caixa e disponibilidades no Banco Central	6	384,462,168	281,460,918
Ganhos em operações cambiais		22,086,543	19,812,525	Disponibilidades em instituições de crédito	7	64,953,980	57,242,403
Produto bancário		166,920,201	112,241,543	Aplicações em instituições de crédito	8	271,316,595	315,270,516
Gastos com imparidade de crédito		(29,306,017)	(24,191,813)	Activos financeiros detidos até a maturidade	9	693,447,967	795,599,554
Rendimentos operacionais	3	137,614,184	88,049,730	Activos financeiros disponíveis para a venda	10	2,682,287	2,682,287
Gastos com pessoal	13,14	(68,592,888)	(56,195,383)	Empréstimos e adiantamentos a clientes	11	820,008,611	715,328,903
Depreciações e amortizações	4	(14,226,526)	(12,863,947)	Outros activos	12	19,451,021	7,017,630
Outros gastos operacionais		(55,348,955)	(56,580,614)	Activos tangíveis	13	75,410,419	78,012,137
Imparidade do exercício em outros activos	5	-	-	Activos intangíveis	14	12,542,431	18,152,094
Outros ganhos operacionais		12,786,834	4,021,450	Activos por impostos correntes	15	41,991,399	42,038,069
(Prejuízo)/lucro antes do imposto	11	12,232,649	(33,568,764)	Total do activo		2,386,266,878	2,312,804,511
Impostos sobre o rendimento		(18,892,554)	-	Passivo			
(Prejuízo)/lucro do exercício		(6,659,905)	(33,568,764)	Recursos de outras instituições de crédito	16	200,131,589	50,354,021
Total de (perda) /rendimento integral, líquido de impostos		(6,659,905)	(33,568,764)	Depósitos de clientes	17	1,516,105,918	1,586,467,022
				Outros passivos	18	45,329,900	44,624,092
				Total do passivos		1,761,567,407	1,681,445,135
				Capital			
				Capital social	19	869,415,000	869,415,000
				Reservas	20	79,213,582	79,213,582
				Prémios de emissão		72,115,000	72,115,000
				Prejuizos transitados		(396,044,111)	(389,384,206)
				Total do capital próprio		624,699,471	631,359,376
				Total do capital próprio e passivo		2,386,266,878	2,312,804,511

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

	Capital social	Prêmios de emissão	Reserva legal	Reserva para risco de crédito	Resultados transitados	Resultado do exercício	Total do capital próprio
Balanço em 30 de Junho de 2017	579,610,000	-	9,326,070	48,322,590	(232,215,851)	(33,568,764)	371,474,045
Aumento de capital	289,805,000	72,115,000	21,564,922	-	(21,564,923)	-	361,920,000
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	(102,034,668)	(102,034,668)
Balanço em 31 de Dezembro de 2017	869,415,000	72,115,000	30,890,992	48,322,590	(253,780,774)	(135,603,432)	631,359,376
Aumento de capital	-	-	-	-	(135,603,432)	135,603,432	-
Dotação de reservas	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	-	(6,659,905)	(6,659,905)
Balanço em 30 de Junho de 2018	869,415,000	72,115,000	30,890,992	48,322,590	(389,384,206)	(6,659,905)	624,699,471

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

	Notas	30-06-2018	31-12-2017
Fluxos das actividades operacionais			
(Prejuízo)/Lucro antes de impostos		(6,659,905)	(33,568,764)
Ajustamentos:			
Depreciação e amortização		14,226,526	12,863,947
Gasto/(utilização) com imparidade de crédito		29,306,017	24,191,813
Variação nos activos operacionais		(6,616,505)	(63,750,148)
Variação nos passivos operacionais		425,647,554	76,917,803
Variação nos outros activos correntes		(5,040,865)	(4,885,260)
Variação na reserva obrigatória		37,108,194	-
Fluxo de caixa líquido gerado (utilizado) nas actividades		487,971,016	11,769,390
Actividades de investimento			
Aquisição de activos tangíveis		(4,913,219)	(2,475,795)
Aquisição de activos intangíveis		-	(960,680)
Aquisição de activos financeiros detidos para negociação		(1,156,341,263)	(363,391,971)
Reembolso de activos financeiros detidos para negociação		778,832,171	105,000,000
Fluxo de caixa (utilizados) de actividades de investimento		(382,422,311)	261,828,447
Actividades de financiamento			
Aumento de capital e prémios de emissão		289,805,000	-
Fluxo de caixa ds actividades de financiamento		289,805,000	
Aumento/(diminuição) em caixa e equivalente de caixa		395,353,705	(250,059,056)
Caixa e equivalente de caixa no início do período		427,551,150	460,823,259
Caixa e equivalente de caixa no fim do período		822,904,855	210,764,203

Notas às Demonstrações Financeiras Intercalares

Introdução

O CAPITAL BANK, S.A (adiante designado por CAPITAL BANK ou Banco) é um banco privado, constituído em 1998, com sede no Edifício Maryah, 7.º Andar, Aterro de Maxaquene, Maputo. A actividade principal do CAPITAL BANK é a concessão de créditos aos particulares, empresas e a realização de operações de banca de investimento a nível nacional. O Banco é uma entidade subsidiária do First Merchant Bank, uma entidade financeira do Malawi.

Bases de preparação

A preparação das demonstrações financeiras em conformidade com as NIRF requer a formulação de julgamento, estimativas e premissas sobre a aplicação de determinadas políticas contabilísticas críticas. Também exige que o Conselho de Administração exerça o seu julgamento no processo de aplicação das políticas contabilísticas do Banco. As notas às demonstrações contabilísticas definem áreas que envolvem maior grau de julgamento ou complexidade, ou áreas em que as premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras do Banco. As demonstrações financeiras estão expressas em Meticais Moçambicanos e são idênticas às demonstrações financeiras elaboradas pelo Banco a partir do seu registo contabilístico e aprovadas pela Assembleia Geral dos accionistas.

Estimativas e julgamentos significativos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as NIRF requer que o Conselho de Administração faça julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam a aplicação das políticas contabilísticas e os montantes reportados de activos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas.

Na aplicação das políticas contabilísticas do Banco, a gestão usou os seus julgamentos e estimativas na determinação dos montantes reconhecidos nas demonstrações financeiras

Impostos

Os impostos sobre o rendimento (correntes e diferidos) são determinados pelo Banco com base nas regras definidas pelo enquadramento fiscal. No entanto, em algumas situações,

a legislação fiscal não é suficientemente clara e objectiva e poderá dar origem a diferentes interpretações. Nestes casos, os valores registados resultam do melhor

entendimento do Banco sobre o adequado enquadramento das suas operações, o qual é susceptível de poder vir a ser questionado pelas Autoridades Fiscais.

As Autoridades Fiscais dispõem de faculdade de rever a posição fiscal do Banco durante um período de cinco (5) anos, podendo resultar, devido a diferentes interpretações e/ou incumprimento da legislação fiscal, nomeadamente em sede de Contribuição Industrial, IRPS (Impostos sobre singulares), IRPC (Imposto sobre Empresas) e IVA.

Políticas Contabilísticas

As políticas contabilísticas para a elaboração das presentes Demonstrações Financeiras estão em linha com as aplicadas na preparação das Demonstrações Financeiras anuais de 31 de Dezembro de 2017, fazendo também parte os requisitos definidos pela IAS 34 – Relato Financeiro Intercalar.

1. Margem Financeira

Os juros líquidos apresentam-se como segue:

Juros e rendimentos similares

	<u>30-06-2018</u>	<u>30-06-2017</u>
Juros de empréstimos e adiantamentos a cliente	97,779,357	98,619,194
Juros de activos financeiros detidos até à maturidade	93,726,073	33,467,869
Juros de disponibilidades e aplicações em instituições de crédito	7,814,212	10,175,905
	<u>199,319,642</u>	<u>142,262,948</u>

Juros e custos similares

Juros de recursos de clientes	70,576,375	59,960,137
Juros de depósitos do banco central e outros bancos	7,497,728	93,710
	<u>78,074,103</u>	<u>60,053,847</u>
	<u>121,245,539</u>	<u>82,209,101</u>

30-06-2018 30-06-2017

2. Rendimento líquido de comissões e serviços

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Rendimentos de comissões e serviços

Por serviços bancários prestados	10,591,220	4,641,148
De transacções com terceiros	10,032,842	5,928,093
Outras comissões e serviços	4,412,678	2,117,108
	<u>25,036,740</u>	<u>12,686,348</u>

Gastos de comissões e serviços

Por transacções com outros bancos	(1,098,417)	(2,466,431)
Gastos de outras comissões e serviços	(350,204)	-
	<u>(1,448,621)</u>	<u>(2,466,431)</u>
	<u>23,588,119</u>	<u>10,219,917</u>

30-06-2018 30-06-2017

3. Gastos com o pessoal

A rubrica de gastos com pessoal apresenta-se como segue:

Remunerações aos trabalhadores	66,015,390	54,262,773
Impostos sobre as remunerações	2,577,498	1,932,611
	<u>68,592,888</u>	<u>56,195,383</u>

30-06-2018 30-06-2017

4. Outros gastos operacionais

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Água, energia e combustíveis	1,708,303	1,336,110
Comunicações	7,253,319	4,849,908
Consultoria	7,511,534	4,669,789
Consumíveis	2,588,666	1,648,736
Despesas de viagem e de representação	7,019,876	3,025,295
Manutenção	7,544,001	7,006,696
Publicidade	1,093,152	558,474
Rendas e aluguer	11,439,398	25,157,917
Segurança	1,828,488	1,378,643
Outros gastos	7,362,218	6,949,043
	<u>55,348,955</u>	<u>56,580,614</u>

30-06-2018 30-06-2017

5. Outros ganhos operacionais

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Recuperação de créditos	2,617,398	387,085
Ganhos em arrendamento de imóveis	-	3,625,290
Outros ganhos	10,169,436	9,075
	<u>12,786,834</u>	<u>4,021,450</u>

Os ganhos em arrendamento de imóveis referiam-se ao proveito do sub-arrendamento de escritórios. O respectivo contrato registou o seu termo a 31 de Dezembro de 2017.

30-06-2018 31-12-2017

6. Caixa e disponibilidades no Banco Central

A rubrica de Caixa e Disponibilidades no Banco Central é analisada como segue:

Caixa	36,133,594	29,405,396
Banco de Moçambique	348,328,574	252,055,522
	<u>384,462,168</u>	<u>281,460,918</u>

30-06-2018 30-12-2017

7. Disponibilidades em instituições de crédito

Esta rubrica apresenta-se como segue:

Depósitos em bancos nacionais	783,691	599,121
Depósitos no estrangeiro	64,170,289	56,643,282
	<u>64,953,980</u>	<u>57,242,403</u>

30-06-2018 30-12-2017

8. Aplicações em instituições de crédito

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

Depósitos noutros bancos	269,256,657	314,232,150
juros à receber	2,059,938	1,038,366
	<u>271,316,595</u>	<u>315,270,516</u>

30-06-2018 **31-12-2017**

9. Ativos financeiros detidos até a maturidade

Esta rubrica analisa-se como segue:

Obrigações e outros títulos de rendimento fixo

Bilhetes de tesouro	397,933,117	441,933,520
Obrigações	295,514,850	353,666,034
	<u>693,447,967</u>	<u>795,599,554</u>

O movimento dos activos financeiros detidos até a maturidade, apresenta-se como se segue:

30-06-2018 **31-12-2017**

Saldo inicial	315,938,875	57,546,903
Aquisições	1,156,341,263	842,473,000
Reembolsos	(778,832,171)	(104,420,349)
Saldo final	<u>693,447,967</u>	<u>795,599,554</u>

30-06-2018 **31-12-2017**

10. Activos financeiros disponíveis para venda

Activos financeiros disponíveis para a venda	2,682,287	2,682,287
	<u>2,682,287</u>	<u>2,682,287</u>

Os activos financeiros disponíveis para venda referem-se às acções detidas pelo Banco na SIMO - Sociedade Interbancária de Moçambique, S.A., uma empresa financeira responsável pela compensação de valores. O Banco detém 0.5% das acções.

30-06-2018 **31-12-2017**

11. Empréstimos e adiantamentos a clientes

Empréstimos e adiantamentos a clientes

Empréstimo a clientes	935,599,224	805,766,196
Juros a receber	3,357,848	3,369,504
Comissões diferidas	(3,208,486)	(2,871,698)
	<u>935,748,586</u>	<u>806,264,002</u>
Imparidade acumulada	(115,739,975)	(90,935,099)
	<u>820,008,611</u>	<u>715,328,903</u>

A análise do movimento da imparidade acumulada para créditos a clientes é como segue:

	30-06-2018	Stage 3	Stage 1 e 2	Total
Saldo de abertura		71,451,506	19,483,593	90,935,099
Imparidade de exercício		15,145,807	23,639,257	38,785,065
Reversões		(462,338)	(9,016,709)	(9,479,047)
Utilização		(4,501,142)	-	(4,501,142)
Saldo final		<u>81,633,834</u>	<u>34,106,141</u>	<u>115,739,975</u>
	31-12-2017			
Saldo de abertura		25,248,340	17,576,320	42,824,660
Imparidade de exercício		80,250,634	7,375,581	87,626,215
Reversões		(195,773)	(5,468,308)	(5,664,081)
Utilização		(33,851,695)	-	(33,851,695)
Saldo final		<u>71,451,506</u>	<u>19,483,593</u>	<u>90,935,099</u>

30-06-2018 31-12-2017**12. Outros activos**

Outros activos apresentam-se como segue:

Outros valores a receber	3,547,000	2,277,222
Custos diferidos	15,599,959	2,696,122
Diversos	1,262,127	3,002,351
	20,409,086	7,975,695
Perdas por imparidade	(958,065)	(958,065)
	<u>19,451,021</u>	<u>7,017,630</u>

O movimento das perdas por imparidade apresenta-se como se segue:

	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
Saldo inicial		
Imparidades do exercício	958,065	958,065
Saldo final	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>958,065</u>	<u>958,065</u>

13. Activos tangíveis

O movimento nos activos tangíveis apresenta-se como segue:

	<u>Edícios arrendados</u>	<u>Equipamento</u>	<u>Viaturas</u>	<u>Ferramentas e utensílios</u>	<u>Total</u>
Custo					
1 de Janeiro de 2018	88,209,180	30,287,066	14,405,081	8,152,089	141,053,416
Adições	340,876	4,287,601	-	284,742	4,913,219
Transferências	-	-	-	-	-
30 de Junho de 2018	<u>88,550,056</u>	<u>34,574,667</u>	<u>14,405,081</u>	<u>8,436,831</u>	<u>145,966,635</u>

	Edícios arrendados	Equipamento	Viaturas	Ferramentas e utensílios	Total
Depreciações					
1 de Janeiro de 2018	23,108,822	22,168,051	11,438,462	6,365,944	63,081,279
Depreciações do exercício	4,127,858	1,600,835	1,509,716	236,527	7,474,937
30 de Junho de 2018	27,236,680	23,768,886	12,948,178	6,602,471	70,556,216
Valor líquido					
A 1 de Janeiro de 2018	35,585,539	25,856,441	8,357,843	1,021,270	70,821,093
A 30 de Junho de 2018	65,100,358	8,905,683	2,220,184	1,785,912	75,410,419
Custo					
1 de Janeiro de 2017	62,468,021	29,175,769	13,658,647	8,048,957	113,351,394
Adições	25,741,159	1,897,966	-	102,899	27,742,024
Transferências	-	-	-	-	-
31 de Dezembro de 2017	88,209,180	31,073,735	13,658,347	8,151,856	141,093,418
Depreciações					
1 de Janeiro de 2017	17,234,062	18,959,791	8,369,632	5,890,773	50,454,258
Depreciações do exercício	5,874,760	3,208,261	3,068,831	475,171	12,627,023
31 de Dezembro de 2017	23,108,822	22,168,052	11,438,463	6,365,944	63,081,281
Valor líquido					
A 1 de Janeiro de 2017	45,233,959	10,215,978	5,298,015	2,158,182	62,897,135
A 31 de Dezembro de 2017	65,100,358	8,905,683	2,220,184	1,785,912	78,012,137

	<u>31-12-2017</u>
14. Activos intangíveis	
O movimento nos activos intangíveis apresenta-se como segue:	
	Software
Custo:	
A 1 de Janeiro de 2018	<u>74,068,683</u>
Adições	1,141,926
Transferências	-
A 30 de Junho de 2018	<u>75,210,609</u>
Amortizações:	
Saldo a 1 Janeiro de 2018	<u>55,916,589</u>
Amortizações do exercício	6,751,589
Saldo a 30 de Junho de 2018	<u>62,668,178</u>
Valor líquido	
A 1 de Janeiro de 2018	<u>18,152,094</u>
A 30 de Junho de 2018	<u>12,542,431</u>
Custo:	Software
A 1 de Janeiro de 2017	<u>72,965,263</u>
Adições	1,103,420
Transferências	-
A 31 de Dezembro de 2017	<u>74,068,683</u>
Amortizações:	
Saldo a 1 Janeiro de 2017	<u>42,570,280</u>
Amortizações do exercício	13,346,310
Saldo a 31 de Dezembro de 2017	<u>55,916,589</u>
Valor líquido	
A 1 de Janeiro de 2017	<u>30,394,983</u>
A 31 de Dezembro de 2017	<u>18,152,094</u>

	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
15. Activos por impostos correntes		
Esta rubrica apresenta-se como segue:		
Retenções na fonte sobre -IRPC	<u>41,991,399</u>	<u>42,038,069</u>
	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
16. Recursos de outras instituições de crédito		
Bancos Nacionais	200,000,563	50,000,592
Juros a pagar	131,026	353,429
	<u>200,131,589</u>	<u>50,354,021</u>
	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
17. Depósitos de clientes		
A rubrica de depósitos de clientes é analisada como segue:		
A Ordem	629,032,550	481,772,060
A prazo	789,235,030	949,456,675
Contas poupança	61,707,495	105,989,732
Juros a pagar	36,130,843	49,248,555
	<u>1,516,105,918</u>	<u>1,586,467,022</u>
	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
18. Outros passivos		
Esta rubrica analisa-se como segue:		
Contas a pagar	(1,314,446)	1,122,802
Acréscimos de gastos	39,417,161	33,707,470
Estado	6,208,112	8,308,760
Contas de regularização	1,019,073	1,485,060
	<u>45,329,900</u>	<u>44,624,092</u>

	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
As contas a pagar ao estado encontram-se desagregadas abaixo:		
IRPS	4,364,031	6,812,775
Imposto de selo	874,775	886,087
INSS	709,739	568,930
Outros impostos	259,567	40,968
	<u>6,208,112</u>	<u>8,308,760</u>

19. Capital Social

O valor nominal do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:

	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
First Merchant Bank	695,532,000	695,532,000
Premier Capital	130,412,250	130,412,250
Prime Bank	43,470,750	43,470,750
	<u>869,415,000</u>	<u>869,415,000</u>

	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
O número de acções do Banco apresenta a seguinte estrutura accionista:		
First Merchant Bank	6,955,320	6,955,320
Premier Capital	1,304,123	1,304,123
Prime Bank	434,707	434,707
	<u>8,694,150</u>	<u>8,694,150</u>

First Merchant Bank	80.00%	80.00%
Premier Capital	15.00%	15.00%
Prime Bank	5.00%	5.00%
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

A reconciliação do capital social apresenta-se como se segue:

Saldo inicial	579,610,000	579,610,000
Acções emitidas	289,805,000	289,805,000
Saldo final	<u>869,415,000</u>	<u>869,415,000</u>

20. Reservas

As reservas apresentam-se como segue:

	<u>30-06-2018</u>	<u>31-12-2017</u>
Reserva legal	30,890,992	30,890,992
Reserva de risco de crédito	48,322,590	48,322,590
	<u>79,213,582</u>	<u>79,213,582</u>



MODELO III - Balanço - Contas Individuais (Activo)

Rubricas		Notas/ Quadros anexos	Ano				1.000 MZN Ano Anterior Dezembro, 2016
			Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor líquido Junho , 2018	Valor Líquido Dezembro, 2017	
	Activo						
10 + 3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais		384.462		384.462	281.461	238.588
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito		64.954		64.954	57.242	155.689
153 (1) + 158 (1) + 16	Activos financeiros detidos para negociação		-		-	-	-
153 (1) + 158 (1) + 17	Outros activos financeiros ao justo valor através de resultados		-		-	-	-
154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda		2.682	-	2.682	2.682	2.682
13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito		271.317		271.317	315.271	255.142
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310 (1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018	Crédito a Clientes		935.749	115.740	820.009	715.329	818.246
156 + 158 (1) + 159 (1) + 22 + 3307 + 3310 (1) + 3402 - 355 - 3524 - 5210 (1) - 5303	Investimentos detidos até à maturidade		693.448	-	693.448	795.600	57.547
155 + 158 (1) + 159 (1) + 20 + 3306 + 3310 (1) + 3408 (1) - 354 - 3523 - 5210 (1) - 5308 (1)	Activos com acordo de recompra		-	-	-	-	-
21	Derivados de cobertura		-	-	-	-	-
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda		-	-	-	-	-
26 - 3581 (1) - 360 (1)	Propriedades de investimento		-	-	-	-	-
27 - 3581 (1) - 360 (1)	Outros activos tangíveis		145.967	70.556	75.410	78.012	62.897
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis		75.211	62.668	12.542	18.152	30.395
24 - 357	Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos		-	-	-	-	-
300	Activos por impostos correntes		41.991	-	41.991	42.038	32.065
301	Activos por impostos diferidos		-	-	-	-	-
12 + 157 + 158 (1) + 159(1) + 31 + 32 + 3302 + 3308 + 3310 (1) + 338 + 3408 (1) + 348 (1) - 3584 - 3525 + 50 (1) (2) - 5210 (1) - 5304 - 5308 (1) + 54 (1) (3)	Outros Activos		20.409	958	19.451	7.018	10.793
	Total de activos		2.636.189	249.922	2.386.267	2.312.805	1.664.045

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

(2) A rubrica 50 deverá ser inscrita no activo se tiver saldo devedor e no passivos se tiver saldo credor.

(3) Os saldos devedores das rubricas 542 e 548 são inscritos no activo e os saldos credores no passivo.

MODELO III - Balanço - Contas Individuais (Passivo)

Rubricas		Notas/ Quadros anexos	Ano Junho de 2018	Ano Dezembro de 2017	1.000 MZN Ano Anterior Dezembro, 2016
	Passivo				
38 - 3311 (1) - 3410 + 5200 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de bancos centrais		-	-	-
43 (1)	Passivos financeiros detidos para negociação		-	-	-
43 (1)	Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados		-	-	-
39 - 3311 (1) - 3411 + 5201 + 5211 (1) + 5318 (1)	Recursos de outras instituições de crédito		200.132	50.354	-
40 + 41 - 3311 (1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211 (1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos		1.516.106	1.586.467	1.231.169
42 - 3311 (1) - 3414 + 5204 + 5211 (1) + 5312	Responsabilidades representadas por títulos		-	-	-
44	Derivados de cobertura		-	-	-
45	Passivos não correntes detidos para venda e operações descontinuadas		-	-	-
47	Provisões		-	-	-
490	Passivos por impostos correntes		-	-	-
491	Passivos por impostos diferidos		-	-	-
481 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1)	Instrumentos representativos de capital		-	-	-
480 + 488 +/- 489 (1) - 3311 (1) - 3416 (1) + 5206 (1) + 5211 (1) + 5314 (1)	Outros passivos subordinados		-	-	-
51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3)	Outros passivos		45.330	44.624	27.833
	Total de Passivo		1.761.567	1.681.445	1.259.002
55	Capital		-	-	-
602	Capital		869.415	869.415	579.610
57	Prémios de emissão		72.115	72.115	-
- 56	Outros instrumentos de capital		-	-	-
58 + 59	(Acções próprias)		-	-	-
60 - 602 + 61	Reservas de reavaliação		-	-	-
64	Outras reservas e resultados transitados		-310.171	-174.567	-196.132
- 63	Resultado do exercício (Dividendos antecipados)		-6.660	-135.603	21.565
	Total de Capital		624.699	631.359	405.043
	Total de Passivo + Capital		2.386.267	2.312.805	1.664.045

MODELO IV - Contas Individuais

Rubricas		Notas/ Quadros anexos	Ano			1.000 MZN Ano Anterior Dezembro, 2017	1.000 MZN Ano Anterior Dezembro, 2016
			Junho de 2018	1.000 MZN Ano Anterior Junho, 2017	Ano Dezembro, 2017		
79 + 80	Juros e rendimentos similares		204.899	144.959	317.608	225.477	
66 + 67	Juros e encargos similares		-78.074	-60.054	-145.375	-89.951	
82	Margem financeira		126.825	84.905	172.232	135.525	
	Rendimentos de instrumentos de capital		-	-	-	-	
81	Rendimentos com serviços e comissões		19.458	9.991	21.619	20.615	
68	Encargos com serviços e comissões		-1.449	-2.466	-5.079	-5.563	
- 692 - 693 - 695 (1) - 696 (1) - 698 - 69900 - 69910 + 832 + 833 + 835 (1) + 836 (1) + 838 + 83900 + 83910	Resultados de activos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados		-	-	-	-	
- 694 + 834	Resultados de activos financeiros disponíveis para venda		-	-	-	-	
- 690 + 830	Resultados de reavaliação cambial		22.087	19.813	37.116	134.607	
- 691 - 697 - 699 (1) - 725 (1) - 726 (1) + 831 + 837 + 839 (1) + 843 (1) + 844 (1)	Resultados de alienação de outros activos		9.898	-	-	-	
- 695 (1) - 696 (1) - 69901 - 69911 - 75 - 720 - 721 - 725 (1) - 726 (1) - 728 + 835 (1) + 836 (1) + 83901 + 83911 + 840 + 843 (1) + 844 (1) + 848	Outros resultados de exploração		627	-232	-20.856	3.335	
	Produto bancário		177.445	112.009	205.034	288.519	
70	Custos com pessoal		-68.593	-56.195	-114.851	-122.337	
71	Gastos gerais administrativos		-53.087	-52.327	-117.851	-102.092	
77	Amortizações do exercício		-14.227	-12.864	-25.973	-25.779	
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões líquidas de reposições e anulações		-	-	-	-	
760 + 7610 + 7618 + 7620 + 76210 + 76211 + 7623 + 7624 + 7625 + 7630 + 7631 + 765 + 766 - 870 - 8720 - 8710 - 8718 - 87210 - 87211 - 8723 - 8724 - 8726 - 8730 - 8731 - 875 - 876	Imparidade de outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações		-29.306	-24.192	-81.962	-16.560	
768 + 769 (1) - 877 - 878	Imparidade de outros activos líquida de reversões e recuperações		-	-	-	-187	
	Resultados antes de impostos		12.233	-33.569	-135.603	21.565	
751	Impostos		-18.893		-		
65	Correntes						
74 - 86	Diferidos						
640	Resultados após impostos		-6.660	-33.569	-135.603	21.565	
- 72600 - 7280 + 8480 + 84400	Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas						

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.