BNI.

Banco Nacional
de Investimento

RELATÓRIO
INTERCALAR
JUNHO - 2019

1. Análise Financeira do primeiro semestre

A situação económica do País caracteriza-se ainda por um elevado nível de risco de crédito e do mercado, apesar da relativa estabilidade macroeconómica e da tendência decrescente das taxas de juro de referência. Prevalecem ainda incertezas com impactos severos na actividade económica, sobre o nível de investimento, quer interno como externo, resultando na queda do crédito à economia, deterioração da qualidade de crédito e reforço dos requisitos de concessão de crédito aos clientes e em permuta de liquidez entre os bancos.
Apesar da difícil conjuntura que se vive no país, a Administração do Banco encarou o primeiro semestre com bastante optimismo. Este optimismo estava assente por um lado na conclusão dos processos de mobilização de duas linhas de crédito no montante global de USD 28,0 milhões em condições adequados ao modelo de negócio do Banco, a serem alocados no financiamento de projectos estruturantes do sector de energia e de oil and gas, e por outro lado, arranque no primeiro semestre da implementação da linha do crédito do FIDA (Fundo de Investimento para o Desenvolvimento Agrícola) orçado em USD 62,0 milhões a ser alocado no financiamento de iniciativas do sector de agro-negócio.

Não obstante os esforços empreendidos com vista a concluir a mobilização de recursos, a conjuntura actual do mercado arrastou o processo para o segundo semestre, com impactos sobre o negócio do Banco. Ainda assim, o Banco manteve uma evolução positiva, fiel ao seu propósito de contribuir para o desenvolvimento do país, derivado da (i) mobilização de MT 300,0 milhões através da emissão de títulos de dívida no mercado primário; (ii) mobilização de recursos de curto prazo no mercado local no montante global de USD 15,0 milhões; (iii) mobilização de recursos de clientes no montante de MT 717.88 milhões e; (iv) maior esforço na recuperação dos créditos em incumprimento.

Estas medidas permitiram com que o Banco financiasse um total de 4 (quatro) novos projectos de investimento no montante global de MT 591,92 milhões que apresentam parâmetros de risco aceitáveis, dos quais, 51% foi destinado a operações de processamento e exportação de produtos agrícolas e de minerais, cujo risco é baixo e está mitigado pela existência de *offtakers* e os restantes 49% foi orientado para projectos de investimento do sector financeiro, contribuindo, assim, para aumento do produto interno bruto, captação de divisas, melhoria da estabilidade cambial e geração de postos de trabalho.

Para além das operações do balanço, o Banco contribuiu para dinamização da economia moçambicana através da concessão de crédito por assinatura (garantias bancárias), tendo sido emitido garantias bancárias no volume global de MT 1.042,9 milhões, correspondente a uma evolução de 65,7% face ao montante de MT 629,4 milhões registado no período homólogo.
O BNI contribuiu igualmente para dinamização da economia através da gestão fundos de desenvolvimento orientados ao apoio do empreendedorismo rural, em particular para as pequenas e médias empresas do sector do agronegócio. Foram beneficiados ao longo do semestre, através desta janela, um total de 55 pequenos agricultores no montante global de MT 46,7 milhões.
Para além do foco no contributo para a dinamização da economia moçambicana, as prioridades estratégicas do Banco, estiveram centradas na melhoria da qualidade da carteira de crédito, tendo culminado com a redução do número de operações em situação de incumprimento e o decréscimo do rácio de crédito em incumprimento de 32,78% em Jun-18 para 23,40% em Jun-19.

Ao nível do mercado de capitais, como alternativa ao financiamento bancário, o Banco teve uma actuação mais focado para operações do mercado secundário, intermediando a compra e venda de títulos no montante global de mil milhões de metais. Ao nível do mercado primário, o destaque vai para organização, montagem e colocação de títulos corporativos no montante de MT 300,0 milhões.

Na vertente de gestão de risco, o Banco aprimorou o seu ambiente de controlo interno através da melhoria de políticas, procedimentos, adequação do capital humano, bem como de sistemas informáticos, contribuindo para a melhoria dos processos de gestão dos riscos e eficiência operacional.

O impacto das vicissitudes da economia moçambicana, da queda das taxas de juros de operações activas determinadas pelas descidas das taxas directoras do Banco de Moçambique, que servem de indexante na fixação do pricing, aliados a factores endógenos como o reforço das provisões para imparidade do crédito em MT 23,33 milhões, o registo de encargos com impostos diferidos no montante de MT 16,83 milhões (Jun-18: MT -1,39 milhões) e a redução do activo em 17% (MT 1.003,6 milhões), como corolário do reembolso do empréstimo que tinha sido mobilizado junto do ICD (Islamic Corporation for the Development of the Private Sector) no montante de USD 20,0 milhões, sobre a actividade do Banco, desacelerou os resultados líquidos para MT 43,9 milhões, nível inferior a MT 127,0 milhões registado no período homólogo.

2. PERSPECTIVAS PARA O SEGUNDO SEMESTRE.

As perspectivas para o segundo semestre do ano em curso são animadoras comparativamente ao primeiro semestre do ano corrente e ao período homólogo de 2018. Este optimismo é sustentado pelos seguintes factos:

(i) Previsão de financiamento de novos projectos de investimento que apresentam parâmetros de risco baixo no montante global de MT 1,8 mil milhões, dos quais 42% para operações do sector de energia, 28% para o sector de oil&gas, 27% para operações de agro-negócio e 2% para o sector da industria transformadora;

(ii) Execução complecta de dois mandatos de assessoria financeira na mobilização de recursos para o financiamento de dois projectos estruturantes, com impacto na melhoria da receita de comissões; e

(iii) Início da implementação de uma linha de crédito destinado ao financiamento de operações de agro-negócio orçamentado em USD 62,0 milhões.

3. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

1. Demonstração do Rendimento Integral para o período intercalar

	Notas	Jun-19	Jun-18
		MT	MT
Juros e proveitos similares	2	298.675.964	303.583.795
Juros e encargos similares	2	(85.718.872)	(98.841.842)
Margem Financeira		**212.957.091**	**204.741.953**
Rendimentos de intrumentos de capital	3	17.458.181	16.259.449
Resultado líquido de taxas e comissões	4	24.090.816	15.200.611
Resultado líquido de operações cambiais	5	9.003.233	4.131.197
Outros proveitos e custos operacionais	6	364.497	78.898.096
Produto bancário		**263.873.817**	**319.231.307**
Provisões líquidas de reposições e anulações		-	2.682.859
Imparidade de crédito	12	(23.336.439)	6.702.657
Gastos com pessoal	7	(96.846.151)	(97.415.869)
Outros gastos administrativos	8	(54.007.902)	(48.351.057)
Amortizações	15 e 16	(9.976.515)	(8.273.735)
Custos operacionais		**(184.167.006)**	**(144.655.146)**
Resultados antes de impostos		**79.706.811**	**174.576.160**
Imposto sobre o rendimento		**(35.775.307)**	**(47.549.666)**
Impostos correntes		(18.948.454)	(48.940.349)
Impostos diferidos		(16.826.853)	1.390.683
Lucro do exercício		**43.931.504**	**127.026.494**

2. Demonstração da Posição Financeira para o período intercalar

	Notas	Jun-19	Dec-18
		MT	MT
Activo			
Caixa e Depósitos no Banco Central	9	124.142.609	58.317.867
Disponibilidades em instituições de crédito	10	44.447.679	176.319.388
Aplicações em instituições de crédito	11	1.038.508.541	1.946.215.419
Empréstimos a clientes	12	1.775.445.504	1.803.585.001
Investimentos em títulos	13	1.805.882.580	1.937.323.953
Activos não correntes detidos para venda	14	462.836.063	338.206.278
Propriedades e equipamento	15	440.137.458	439.465.204
Activos intangíveis	16	4.561.283	2.032.624
Activos por impostos correntes		92.555.688	90.673.618
Activos por impostos diferidos		51.497,78	-
Outros activos	17	89.368.577	89.410.142
Total do Activo		**5.877.937.480**	**6.881.549.495**
Fundos Próprios e Passivo			
Fundos Próprios			
Capital social ordinário	22	2.240.000.000	2.240.000.000
Resultados transitados	23	871.705.462	689.499.663
Reservas de justo valor	24	58.338.111	197.607.074
Reserva legal	23	151.981.698	151.981.698
Resultado do exercício		43.931.504	182.315.231
Total dos Fundos Próprios		**3.365.956.775**	**3.461.403.666**
Passivo			
Recursos de Outras Instituições de crédito	18	347.411.602	1.646.593.214
Recursos de clientes	19	754.734.319	593.504.388
Recursos consignados		425.814.591	520.569.226
Títulos de dívida	20	843.408.333	527.352.446
Activos por impostos correntes		5.733.872	-
Passivos por impostos diferidos		72.272.972	72.801.214
Outras exigibilidades	21	62.605.017	59.325.338
Total do Passivo		**2.511.980.705**	**3.420.145.827**
Total do Passivo e Fundos Próprios		**5.877.937.480**	**6.881.549.495**

BNI é um Banco de Desenvolvimento e Investimento.

3. Demonstração das Alterações na Situação Líquida para o período intercalar

	Capital	Reserva de justo valor	Reserva Legal	Resultados transitados	Resultado líquido do exercício	Total de fundos próprios
	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Saldo em 31 de Dezembro de 2017	**2.240.000.000**	**(72.117.829)**	**123.807.572**	**570.430.225**	**187.827.508**	**3.049.947.475**
Ajustamentos derivados da aplicação inicial da IFRS 9				**738.108**		**738.108**
Saldos reexpressos a 1 de Janeiro 2018	**2.240.000.000**	**(72.117.829)**	**123.807.572**	**571.168.333**	**187.827.508**	**3.050.685.583**
Rendimento integral						
Outro rendimento integral						
Alterações de justo valor de activos disponíveis para venda		348.471.028				348.471.028
Impostos diferidos		(78.746.125)				(78.746.125)
Lucro do exercício					182.315.231	182.315.231
Total de rendimento integral reconhecido no exercício	**2.240.000.000**	**197.607.074**	**123.807.572**	**571.168.333**	**370.142.739**	**3.502.725.717**
Reforço da reserva legal			28.174.126		(28.174.126)	**-**
Dividendos aos accionistas					(41.322.051)	**(41.322.051)**
Transferência de resultados para resultados acumulados				118.331.329	(118.331.329)	-
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	**2.240.000.000**	**197.607.074**	**151.981.698**	**689.499.662**	**182.315.232**	**3.461.403.666**
Ajustamentos derivados da aplicação inicial da IFRS 16				(109.433)		(109.433)
Saldos reexpressos a 1 de Janeiro 2019	**2.240.000.000**	**197.607.074**	**151.981.698**	**689.390.229**	**182.315.232**	**3.461.294.233**
Rendimento integral						
Incorporação de resultados do exercício anterior				182.315.232	(182.315.232)	-
Outro rendimento integral						-
Alterações de justo valor de activos disponíveis para venda		(156.624.058)				(156.624.058)
Impostos diferidos		17.355.095				17.355.095
Lucro do exercício					43.931.504	43.931.504
Total de rendimento integral reconhecido no exercício	**2.240.000.000**	**58.338.111**	**151.981.698**	**871.705.462**	**43.931.504**	**3.365.956.775**
Saldo em 30 de Junho de 2019	**2.240.000.000**	**58.338.111**	**151.981.698**	**871.705.462**	**43.931.504**	**3.365.956.775**

4. Demonstração dos Fluxos de Caixa para o período intercalar

	Nota	Jun-19	Dec-18
		MT	MT
Fluxo de caixa de actividades operacionais			
Juros, Comissões e outros rendimentos recebidos		328.794.101	885.123.059
Juros, comissões e outros gastos pagos		(66.753.049)	(200.904.047)
Pagamento a empregados e fornecedores		(209.805.481)	(354.742.116)
Fluxo líquido proveniente de rendimentos e gastos		**52.235.571**	**329.476.897**
Variação nos activos e passivos operacionais			
Diminuições/Aumentos em:			
Investimento em títulos		37.254.400	(7.997.766)
Crédito á clientes		(36.096.379)	(712.225.841)
Recursos de Clientes		156.140.087	402.306.014
Recursos de outras instituições de crédito		(1.300.033.151)	319.646.381
Responsabilidades representadas por títulos		300.000.000	-
Recursos consignados		(93.194.446)	173.558.848
Outros activos		(32.017.100)	(90.065.227)
Impostos Pagos		-	(52.326.188)
Imposto pago sobre juros de aplicações e títulos		(18.215.926)	(38.032.162)
Fluxo líquido proveniente de activos e passivos operacionais		**(986.162.515)**	**(5.135.942)**
Total de fluxos de caixa líquido de actividades operacionais		**(933.926.944)**	**324.340.956**
Fluxo de caixa de actividades de investimento			
Aquisições de activos tangíveis e activos intangíveis	15 e 16	(10.380.845)	(18.947.104)
Ganhos em abates de activos tangíveis		-	61.315
Fluxo líquido das actividades de investimento		**(10.380.845)**	**(18.885.789)**
Fluxo de caixa de actividades de financiamento			
Dividendos pagos		-	(41.322.051)
Fluxo de caixa de actividades de financiamento		**-**	**(41.322.051)**
Variação líquida em caixa e seus equivalentes		**(944.307.789)**	**264.133.115**
Efeitos da alteração da taxa de câmbio em caixa e seus equivalentes		(16.183.467)	(3.270.703)
Caixa e seus equivalentes no início do período		2.165.163.656	1.904.301.243
Caixa e seus equivalentes no fim do período		**1.204.672.399**	**2.165.163.656**
Reconciliação de caixa e seus equivalentes			
Caixa e depósitos no Banco Central	9	124.142.609	58.317.867
Disponibilidade sobre instituíções de crédito	10	44.447.679	176.319.388
Aplicações em instituíções de crédito excluíndo juros a receber	11	1.036.082.111	1.930.526.401
Total		**1.204.672.399**	**2.165.163.656**

4. NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERCALARES.

O Banco Nacional de Investimento, S.A., foi constituído em 14 de Junho de 2010 e tem sua sede na Avenida Julius Nyerere, nº 3504 Bloco A2, em Maputo. O Banco é participado em 100% pelo Instituto de Gestão de Participações do Estado e iniciou a actividade em 20 de Junho de 2011.

O Banco tem por objecto social a realização de actividades de banca de desenvolvimento e de investimento, visando apoiar o desenvolvimento da economia moçambicana, intervindo essencialmente no financiamento e aconselhamento de todos os projectos que contribuam para a dinamização e desenvolvimento sustentável de Moçambique.

O Banco apresenta demonstrações financeiras que reflectem os resultados das operações para o período de seis meses, findo em 30 de Junho de 2019.

1. Base de preparação

No seguimento do disposto no Aviso N.º 4/GBM/2007, de 30 de Março, do Banco de Moçambique, as demonstrações financeiras intercalares do exercício findo em 30 de Junho de 2019 foram preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS), emitidas pelo Comité Internacional de Normas de Contabilidade. As IFRS incluem as normas emitidas pelo International Accounting Standards Board ("IASB").

As demonstrações financeiras são apresentadas em meticais, arredondadas para a unidade do Metical (MT) mais próxima.

1.1. Estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras requer que o Conselho de Administração formule julgamentos, estimativas e pressupostos que afectam a aplicação das políticas contabilísticas e o valor dos activos, passivos, proveitos e custos reportados. Os resultados actuais podem diferir das estimativas.
As estimativas e os pressupostos subjacentes são revistos numa base contínua e baseiam-se em diversos factores e expectativas acerca de eventos futuros que se consideram razoáveis dadas as circunstâncias.
As principais estimativas e julgamentos associados à aplicação das políticas contabilísticas são os seguintes: (i) Perdas por imparidade em empréstimos e contas a receber e outros activos financeiros; (ii) Determinação do justo valor de instrumentos financeiros; e (ii) Impostos sobre os lucros.

No ano corrente, o Conselho de Administração alterou o critério de determinação do justo valor de instrumentos de capital, tendo-se migrado do modelo Valor Patrimonial por Acção (VPA) para o de dividendos esperados (fluxos de caixa esperados). Esta alteração resulta da necessidade de adopção de critérios mais apropriados e que permitem apresentar as demonstrações financeiras de forma verdadeira e apropriada, em todos os aspectos materiais, a posição financeira do Banco, seu desempenho financeiro e fluxos de caixa. A alteração do critério de determinação do justo valor de instrumentos de capital não teve impacto significativo das demonstrações financeiras do Banco.

1.2. Políticas Contabilísticas

As políticas contabilistas aplicadas na elaboração destas Demonstrações Financeiras Intercalares são consistentes com as utilizadas na preparação das Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de Dezembro de 2018, tendo sido introduzidas as alterações decorrentes da adoção da IFRS 16 – Locações.

1.2.1. IFRS 16 – Locações

A IFRS 16 Locações, com efeitos a partir de 1 de janeiro de 2019, substituiu a IAS 17 "Locações" e respetivas normas interpretativas (IFRIC 4 – Determinar se um Acordo Contém uma Locação, SIC 15 – Locações Operacionais – Incentivos e SIC 27 – Avaliação da Substância de Transações que envolvam a forma legal de uma Locação), estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de locações para ambas as partes de um contrato, ou seja, o cliente ("locatário") e o fornecedor ("locador"). O princípio central é que o locatário e o locador devem reconhecer todos os direitos e obrigações decorrentes do contrato de locação nas respectivas demonstrações financeiras.

Esta norma elimina a classificação das locações em operacionais ou financeiros conforme exigido pela NIC 17 e introduz um modelo contabilístico único, onde um activo de direito de uso juntamente com um passivo para os pagamentos futuros deve ser reconhecido para todas as locações com prazo superior a 12 meses, a menos que o activo subjacente seja de baixo valor.

A adopção da NIRF 16 resultou na revisão dos procedimentos e políticas contabilísticas. O impacto nas demonstrações financeiras da aplicação da norma encontra-se descrito na tabela abaixo:

	Saldo reportado em 31 Dezembro	Ajustamento da NIRF 16	Saldo ajustado em 01 de Janeiro
	MT	MT	MT
Activo Líquido	6.881.549.495	2.854.253	6.881.549.495
	6.881.549.495	**2.854.253**	**6.881.549.495**
Passivo	2.511.980.705	2.963.686	2.511.980.705
Fundos Próprios	3.365.956.775	(109.433)	3.365.956.775
	5.877.937.480	**2.854.253**	**5.877.937.480**

2. Margem financeira

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-19	Jun-18
	MT	MT
Juros e proveitos similares		
Juros de aplicações em instituições de crédito	58.926.483	74.591.894
Juros de crédito a clientes ao custo amortizado	152.561.105	127.525.192
Juros de investimentos em títulos	87.188.376	101.466.710
	298.675.964	**303.583.795**
Juros e encargos similares		
Recursos de instituições financeiras	(85.718.872)	(98.841.842)
	(85.718.872)	**(98.841.842)**
	212.957.091	**204.741.953**

Por uma agricultura Inclusiva e Sutentável.

3. Rendimentos de instrumentos de capital

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-19	Jun-18
	MT	MT
Rendimentos de instrumentos de capital		
Participação financeira no capital do TDB	17.458.181	16.259.449
	17.458.181	**16.259.449**

Os rendimentos de instrumentos de capital derivam dos ganhos de dividendos da participação do BNI no capital social do TDB (*Trade and Development Bank*).

4. Receitas líquidas de taxas e comissões

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-19	Jun-18
	MT	MT
Receita de taxas e comissões		
Assessoria financeira	2.547.266	-
Serviços bancários	24.583.691	16.837.232
	27.130.957	**16.837.232**
Custo com taxas e comissões		
Serviços bancários	(3.040.141)	(1.636.620)
	(3.040.141)	**(1.636.620)**
	24.090.816	**15.200.611**

5. Proveito líquido de operações cambiais

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-19	Jun-18
	MT	MT
Proveitos líquidos de operações cambiais	9.003.233	4.131.197
	9.003.233	**4.131.197**

Os resultados das operações financeiras incluem ganhos de reavaliação cambial dos activos financeiros indexados em moeda externa.

6. Outros proveitos operacionais

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-19	Jun-18
	MT	MT
Operações de crédito	3.944.381	85.411.346
Assessoria financeira	2.682.690	-
Despesa financeira sobre o passivo de arrendamento	(285.642)	-
Quotizações e donativos	(3.414.671)	(1.834.450)
Outros impostos	(2.342.778)	(3.818.781)
Outros custos/rendimentos operacionais	(219.485)	(860.019)
	364.497	**78.898.096**

7. Custos com pessoal

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-19	Jun-18
	MT	MT
Orgãos sociais	3.199.625	3.199.625
Comissão executiva	18.247.877	21.367.656
Remuneração dos empregados	71.233.218	68.689.595
Encargos sociais obrigatórios	3.148.615	2.883.563
Outros custos com pessoal	1.016.816	1.275.431
	96.846.151	**97.415.869**

8. Gastos gerais administrativos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-19	Jun-18
	MT	MT
Água, energia e combustíveis	1.618.971	1.957.691
Material de consumo corrente	2.243.765	633.850
Outros fornecimentos de terceiros	2.613.441	1.437.184
Comunicações e despesas de expedição	3.878.342	3.787.560
Deslocações, estadias e representação	4.325.414	6.689.827
Publicidade e edição de publicações	12.636.464	6.852.813
Conservação e reparação	644.015	545.540
Encargo Com Formação de Pessoal	2.557.342	2.908.878
Serviços especializados		
Seguros	8.800.689	8.272.819
Informática	1.305.171	1.442.583
Segurança e vigilância	1.913.646	1.069.451
Auditoria e Consultoria	2.749.228	4.452.130
Comunicação e dados	4.090.152	3.855.098
Gestão de condomínio e limpeza	3.006.364	2.503.332
Outros gastos e encargos	1.624.898	1.942.301
	54.007.902	**48.351.057**

9. Caixa e disponibilidades em bancos centrais

Em 30 de Junho de 2019, esta rubrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Caixa	21.526	39.137
Depósitos no Banco de Moçambique	124.121.083	58.278.729
	124.142.609	**58.317.867**

O depósito mantido no Banco de Moçambique, no valor de MT 124.124.609, destina-se ao cumprimento de reservas obrigatórias, nos termos do Aviso número 12/GBM/2017, de 08 de Junho.

10. Disponibilidades em outras instituições de crédito

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Depósitos à ordem e outras disponibilidades		
Em instituições de crédito no país	1.755.017	4.524.370
Em instituições de crédito no estrangeiro	42.692.663	171.795.018
	44.447.679	**176.319.388**

11. Aplicações em instituições de crédito

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Em instituições de crédito no país		
Mercado monetário interbancário	835.921.357	669.274.050
Depósitos	632.322	112.702.082
	836.553.679	**781.976.133**
Em instituições de crédito no estrangeiro		
Aplicações a muito curto prazo	201.954.862	1.164.239.287
	201.954.862	**1.164.239.287**
	1.038.508.541	**1.946.215.419**

Todas as aplicações do Banco à data do balanço apresentam maturidade até um mês.

12. Créditos a clientes

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Crédito interno		
Empréstimos	936.469.843	1.085.281.836
Créditos em conta corrente caucionada	476.107.381	558.913.765
Descobertos bancários	6.000.305	190.681
	1.418.577.529	**1.644.386.282**
Comissões associadas ao custo amortizado	(972.801)	(2.791.452)
Crédito e juros vencidos	436.726.830	327.527.406
Provisões para imparidade	(78.886.053)	(165.537.235)
	1.775.445.504	**1.803.585.001**

Em 30 de Junho de 2019, os empréstimos a clientes por sectores de actividade analisam-se como se segue:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Crédito a clientes por sectores de actividade		
Transporte e Comunicações	38.155.732	54.687.774
Indústria transformadora	586.351.899	785.638.968
Agro-processamento	370.350.902	364.560.056
Serviços financeiros	313.326.923	-
Comércio e Serviços	392.636.419	625.259.024
Particulares (nota 12.1)	154.482.484	132.437.085
Outros	-	9.330.782
	1.855.304.359	**1.971.913.688**

(**12.1**) O crédito a particulares corresponde o crédito concedido a colaboradores do Banco no âmbito da política de benefícios sociais.

Em 30 de Junho de 2019, os prazos residuais da carteira de crédito e juros vincendos apresentavam a seguinte estrutura:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Até 1 mês	61.417.111	24.246.297
1 - 3 meses	42.489.470	33.427.507
3-12 meses	655.800.327	699.744.092
1-3 anos	544.309.119	512.910.734
Mais 3 anos	112.732.368	374.057.647
	1.416.748.395	**1.644.386.277**

Em 30 de Junho de 2019, a antiguidade dos créditos e juros vencidos apresentava a seguinte estrutura:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
1 - 3 meses	-	7.134.947
Crédito vencido entre 3 a 6 meses	434.224.215	65.156.667
Crédito vencido entre 6 a 12 meses	2.502.615	7.774.082
Crédito vencido a mais de 12 meses	-	247.461.710
	436.726.830	**327.527.406**

Em 30 de Junho de 2019, o crédito aos cliente apresentava a seguinte imparidade:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Imparidade individual		
Saldo de abertura	(150.664.799)	(157.917.257)
Write-off de provisões do crédito de cobrança duvidosa (12.1)	109.987.621	-
Dotação do exercício líquida	(21.958.029)	7.252.458
	(62.635.207)	**(150.664.799)**
Imparidade colectiva		
Saldo de abertura	(14.872.436)	(10.742.318)
Dotação do exercício líquida	(1.378.410)	(4.130.118)
	(16.250.846)	**(14.872.436)**
	(78.886.053)	**(165.537.235)**

(**12.1**) O write-off de provisões do crédito de cobrança duvidosa resulta do abate de três financiamentos que estavam a mais de seis meses na classe de risco de créditos vencidos a mais de 360 dias (Classe V do risco) ao abrigo do artigo 11 do Aviso nº 16/GBM/2013 de 31 de Dezembro.

13. Investimentos em títulos

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

Jun-19	Custo	Juros e outros rendimentos a receber	Rendimentos diferidos	Total	Ganhos/ (Perdas) de JV	Diferenças Cambiais não realizáveis	Valor do balanço
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo							
De emissores públicos	1.249.023.489	70.066.766	(466.568)	1.318.623.686	45.874.704	-	1.364.498.391
De outros emissores	238.935.241	19.128.114	-	258.063.354	39.916.635	143.404.199	441.384.189
	1.487.958.730	**89.194.879**	**(466.568)**	**1.577.153.609**	**85.791.339**	**143.404.199**	**1.805.882.580**

Dec-18	Custo	Juros e outros rendimentos a receber	Rendimentos diferidos	Total	Ganhos/Perdas de JV	Diferenças Cambiais não realizáveis	Valor do balanço
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo							
De emissores públicos	1.286.277.889	29.278.008	(1.152.184)	1.314.403.713	(2.378.540)	-	1.312.025.172
De outros emissores	238.935.241	1.749.317	-	240.684.558	244.793.938	139.820.285	625.298.781
	1.525.213.130	**31.027.325**	**(1.152.184)**	**1.556.240.455**	**242.415.397**	**139.820.285**	**1.937.323.953**

Os investimentos em títulos de emissão públicos compreendem Obrigações do Tesouro, Bilhetes do Tesouro, enquanto que os de outros emissores comportam Obrigações Corporativas e Instrumentos de Capital.

O escalonamento dos activos financeiros disponíveis para venda à data do balanço por prazos de vencimento apresentava-se como se segue:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Até 1 mês	64.483.432	89.625.489
1 - 3 meses	86.630.717	38.773.477
3-12 meses	2.564.163	11.578.032
1-3 anos	1.251.501.946	1.195.722.148
Mais 3 anos	400.702.323	601.624.807
	1.805.882.580	**1.937.323.953**

14. Activos não correntes detidos para venda

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Activos não correntes detidos para venda		
Equipamento industrial	338.206.278	32.284.372
Imóveis	124.629.785	-
	462.836.063	**32.284.372**

A rúbrica de activos não correntes detida para venda corresponde essencialmente a equipamento industrial e imoveis recebidos em dação por incumprimento de contratos de crédito.

15. Propriedades e Equipamentos

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

Jun-19	Imóveis	Equipamento	Viaturas	Mobiliário e material	Outros meios básicos	Imobilizado em curso	Total
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Custo							
Saldo em 1 de Janeiro de 2019	435.986.851	36.588.610	25.932.999	32.284.372	1.425.839	16.075.500	548.294.170
Abate	-	-	(1.500.001)	-	-	-	(1.500.001)
Transferência	-	-	4.500.000	-	-	(4.500.000)	-
Aquisições	1.289.573	3.398.758	-	830.700	40.000	4.608.670	10.167.701
Saldo em 30 de Junho de 2019	**437.276.424**	**39.987.368**	**28.932.998**	**33.115.072**	**1.465.839**	**16.184.170**	**556.961.870**
Depreciações acumuladas							
Saldo em 1 de Janeiro de 2019	45.541.263	29.145.982	18.504.795	15.098.666	538.261	-	108.828.967
Abate (8.1)	-	-	(1.500.001)	-	-	-	(1.500.001)
Depreciações do exercício	4.396.616	1.644.472	1.780.078	1.618.044	50.065	-	9.489.276
Saldo em 30 de Junho de 2019	**49.937.880**	**30.790.454**	**18.784.873**	**16.716.710**	**588.326**	**-**	**116.824.412**
Valor líquido contabilístico em 30 de Junho de 2019	**387.338.544**	**9.196.914**	**10.148.125**	**16.398.362**	**877.513**	**16.184.170**	**440.137.458**

Dec-18	Imóveis	Equipamento	Viaturas	Mobiliário e material	Outros meios básicos	Imobilizado em curso	Total
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Custo							
Saldo em 1 de Janeiro de 2018	435.916.798	33.957.383	23.608.007	26.075.075	1.288.722	-	520.845.985
Abate	-	(49.374)	(1.575.008)	-	-	-	(1.624.382)
Aquisições	70.053	2.680.603	3.900.000	6.209.297	137.117	16.075.500	29.072.569
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	**435.986.851**	**36.588.610**	**25.932.999**	**32.284.372**	**1.425.839**	**16.075.500**	**548.294.172**
Depreciações acumuladas							
Saldo em 1 de Janeiro de 2018	36.750.056	26.092.221	17.819.882	12.276.976	442.524	-	93.381.658
Alienações	-	(38.059)	(1.575.008)	-	-	-	(1.613.067)
Depreciações do exercício	8.791.207	3.091.820	2.259.922	2.821.690	95.737	-	17.060.377
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	**45.541.263**	**29.145.982**	**18.504.795**	**15.098.666**	**538.261**	**-**	**108.828.967**
Valor líquido contabilístico em 31 de Dezembro de 2018	**390.445.588**	**7.442.628**	**7.428.203**	**17.185.706**	**887.578**	**16.075.500**	**439.465.204**

16. Activos intangíveis

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Custo		
Saldo em 1 de Janeiro	4.257.420	2.807.386
Ajustamentos derivados da aplicação inicial da IFRS 16	3.233.948	-
Aquisições	213.144	1.450.034
	7.704.512	**4.257.420**
Amortizações acumuladas		
Saldo em 1 de Janeiro	2.224.797	1.897.108
Ajustamentos derivados da aplicação inicial da IFRS 16	431.193	-
Depreciações do exercício	487.239	327.689
	3.143.229	**2.224.797**
Valor líquido contabilístico	**4.561.283**	**2.032.623**

17. Outros activos

Em 30 de Junho de 2019, esta rubrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Devedores e outras Aplicações		
Recursos Humanos	8.327.289	6.773.834
Mercado de Capitais	32.387.440	35.708.124
Assessoria Financeira	6.357.160	9.396.340
Devedores Accionista	25.837.222	-
Devedores Diversos	1.303.924	284.314
	74.213.034	**52.162.611**
Rendimentos a receber		
Outros rendimentos a receber	12.224.254	12.989.878
	12.224.254	**12.989.878**
Despesas com encargo diferido		
Seguros	73.988	372.996
Lincenças	4.420.934	11.408
Publicidade	3.743.833	-
Outras Despesas com encargo diferido	2.854.944	742.619
	11.093.700	**1.127.022**
Outras contas de regularização		
Outras contas internas	-	31.293.042
	-	**31.293.042**
	97.530.988	**97.572.553**
Provisões para imparidade	**(8.162.411)**	**(8.162.411)**
	89.368.577	**89.410.142**

18. Recursos de outras instituições de crédito

Em 30 de Junho de 2019, esta rubrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Recursos de outras instituições de crédito		
Moeda nacional	-	-
Moeda externa	335.013.231	1.635.046.381
	335.013.231	**1.635.046.381**
Juros a pagar		
Moeda nacional	-	-
Moeda externa	12.398.371	11.546.833
	12.398.371	**11.546.833**
	347.411.602	**1.646.593.214**

Os recursos de outras instituições de créditos foram mobilizados no mercado local e têm prazo residual de maturidade até um mês.

19. Recursos de clientes

Em 30 de Junho de 2019, esta rubrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Depósitos à ordem	218.419.425	469.745.398
Depósitos a prazo	500.000.000	92.533.940
	718.419.425	**562.279.338**
Juros a pagar	36.314.893	31.225.050
	754.734.319	**593.504.388**

20. Responsabilidades representadas por títulos

Em 30 de Junho de 2019, esta rubrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Empréstimos obrigacionistas		
Obrigações BNI 2016 - 1ª Série	521.875.000	527.352.446
Obrigações BNI 2019 - 1ª Série	321.533.333	-
	843.408.333	**527.352.446**

As Obrigações BNI 2016 (1ª séries), são representativas de 5.000.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, onerados semestralmente a uma taxa nominal variável indexada à FPC + 0,75%. Os títulos foram emitidos em 15 de Setembro de 2016 por um período de 5 anos.
As Obrigações BNI 2019 (1ª séries), são representativas de 3.000.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, onerados semestralmente a uma taxa nominal fixa de 17% durante os primeiros dois pagamentos variável nos quatro últimos pagamentos semestrais. Os títulos foram emitidos em 29 de Janeiro de 2019 por um período de 3 anos.

21. Outros passivos

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Receitas com rendimento diferido (nota 21.1)	11.965.186	18.614.945
Remuneração a pagar a colaboradores (nota 21.2)	12.250.251	10.450.980
Contribuições para a segurança social	930.381	938.394
IRPS (nota 21.3)	3.266.428	3.645.407
Diversos Impostos a Pagar	2.254.961	865.321
Patrocínios (nota 21.4)	8.262.273	13.498.002
Responsabilidades de locação	2.736.327	-
Outros credores (nota 21.5)	8.120.714	11.312.290
	49.786.521	**59.325.338**
Outras contas de regularização		
Contas de compensação	-	-
Outras contas internas	12.818.496	-
	12.818.496	**-**
	62.605.017	**59.325.338**

(**21.2**) As remunerações a pagar a colaboradores refere-se à especialização de custos com o subsídio de férias e décimo terceiro salário;

(**21.3**) OIRPS corresponde a retenção do imposto sobre as remunerações do pessoal referente ao mês de Junho de 2019, pagos em Julho de 2019 ao Estado;

(**21.4**) A rubrica de patrocínios refere-se a montantes a pagar a Linhas Aéreas de Moçambique (LAM) por serviços prestados no âmbito da Taça da Liga BNI 2015;

(**21.5**) A rubrica de outros credores inclui especialização de custos com honorário dos Auditores externos; serviços de ligação de dados e gestão de servidores; e serviços de conectividade e dados.

22. Capital social

O capital social do Banco Nacional e de Investimentos, SA correspondente a MT 2.240.000.000, encontra-se integralmente subscrito e realizado. Este capital é detido integralmente pelo IGEPE (Instituto de Gestão das Participações do Estado).

23. Reserva e resultados transitados

Em 30 de Junho de 2019, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Reserva Legal		
Saldo em 01 de Janeiro	151.981.698	123.807.572
Por incorporação de resultados do exercício anterior	-	28.174.126
Total de Reserva Legal	**151.981.698**	**151.981.698**
Resultados Transitados		
Saldo em 01 de Janeiro	689.499.662	570.430.225
Impacto da adopção de novas normas	(109.433)	738.108
Por incorporação de resultados do exercício anterior	-	118.331.329
Resultados do exercício de 2018 (23.1)	182.315.232	-
Total de Resultados Transitados	**871.705.462**	**689.499.662**
Total de Reserva e Resultados Transitados	**1.023.687.160**	**841.481.361**

(**23.1**) A distribuição dos resultados do exercício de 2018 aguarda aprovação do Banco de Moçambique.

24. Reservas de reavaliação

A conta de reserva a 30 de Junho d 2019 é analisada como se segue:

	Jun-19	Dec-18
	MT	MT
Reserva de justo valor		
Custo dos activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	1.720.091.240	1.694.908.556
Valor de mercado dos activos financeiros	1.805.882.580	1.937.323.953
Perdas potenciais reconhecidas na reserva de justo valor de títulos	**85.791.339**	**242.415.397**
Impostos diferidos	(27.453.229)	(44.808.324)
Reserva de justo valor	**58.338.111**	**197.607.074**

5. ANEXO À CIRCULAR Nº 3/SHC/2007 DO BANCO DE MOÇAMBIQUE.

MODELO III - Balanço - Contas Individuais (Activo)

Código de contas	Descrição	Notas / Quadros anexos	Jun-19			Dec-18
			Valor antes de provisões, imparidade e amoritzações	Provisões, imparidade e amortizações	Valor Líquido	
	Activo					
10 + 3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais	9	124.142.609	-	124.142.609	58.317.867
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	10	44.447.679	-	44.447.679	176.319.388
154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda (1)	13	1.805.882.580	-	1.805.882.580	1.937.323.953
13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito	11	1.038.508.541	-	1.038.508.541	1.946.215.419
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310(1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018	Empréstimos a clientes	12	1.855.304.359	79.858.854	1.775.445.504	1.803.585.001
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda	14	462.836.063	-	462.836.063	338.206.278
27 - 3581 (1) - 360 (1)	Outros activos tangíveis	15	556.961.871	116.824.413	440.137.458	439.465.203
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis	16	7.704.511	3.143.229	4.561.282	2.032.623
300	Activos por impostos correntes		92.555.688	-	92.555.688	90.673.618
301	Activos por impostos diferidos		51.498	-	51.498	-
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	17	97.530.988	8.162.411	89.368.577	89.410.142
	Total de activos		**6.085.926.387**	**207.988.908**	**5.877.937.480**	**6.881.549.493**

(1) Incluisaldo da conta 5388 referente ao diferimento de juros de Bilhetes do Tesouro.

MODELO III - Balanço - Contas Individuais (Passivo)

Código de contas	Descrição	Notas / Quadros anexos	Jun-19	Dec-18
	Passivo			
38 - 3311(1) - 3410 + 5200 + 5211(1) + 5318(1)	Recursos de bancos centrais		-	-
39 - 3311(1) -3411 + 5201 + 5211(1) + 5318(1)	Recursos de Outras Instituições de crédito		335.441.767	405.961.278
40 + 41 - 3311(1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211(1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos		766.704.154	1.834.136.324
42 - 3311(1) - 3414 + 5204 + 5211(1) + 5312	Responsabilidades representadas por títulos	20	843.408.333	527.352.446
47	Provisões		-	-
490	Passivos por impostos correntes		5.733.872	-
491	Passivos por impostos diferidos		72.272.972	72.801.214
51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3)	Outros passivos (1)	21	488.419.608	579.894.564
	Total de Passivo		**2.511.980.705**	3.420.145.827
	Capital			
55	Capital	22	2.240.000.000	2.240.000.000
58 - 59	Reservas de reavaliação	24	58.338.111	197.607.074
60-602+61	Outras reservas e resultados transitados	23	1.023.687.160	841.481.361
64	Resultado do exercício		43.931.504	182.315.231
	Total de Capital		**3.365.956.775**	3.461.403.666
	Total de Passivo + Capital		**5.877.937.480**	**6.881.549.493**

Observações: (1) Inclui saldo da conta 54 referente a Outras contas de Regularizações passivas

MODELO IV - Demonstração de Resultados - Contas Individuais

Código de contas		Notas / Quadros anexos	Jun-19	Dec-18
79+80	Juros e rendimentos similares	2	298.675.964	303.583.795
66+67	Juros e encargos similares	2	(85.718.872)	(98.841.842)
	Margem financeira		**212.957.091**	**204.741.953**
82	Rendimentos de instrumentos de capital	3	17.458.181	16.259.449
81	Rendimentos com serviços e comissões	4	27.130.957	16.837.232
68	Encargos com serviços e comissões	4	(3.040.141)	(1.636.620)
-69 + 83	Resultados de reavaliação cambial	5	9.003.233	4.131.197
-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	6	364.497	78.898.096
	Produto bancário		**263.873.817**	**319.231.307**
70	Custos com pessoal	7	(96.846.151)	(97.415.869)
71	Gastos gerais administrativos	8	(54.007.902)	(48.351.057)
784 + 785 + 786 + 788 - 884 - 885 - 886 - 888	Provisões líquidas de reposições e anulações		-	2.682.859
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 crédito	12	(23.336.439)	262.838
77	Amortizações do exercício	15 e 16	(9.976.515)	(8.273.735)
	Resultados antes de impostos		**79.706.811**	**168.136.341**
	Impostos		-35.775.307	**-47.549.666**
65	Correntes		(18.948.454)	-48.940.349
74 - 86	Diferidos		(16.826.853)	1.390.683
640	**Resultados após impostos**		**43.931.504**	**120.586.675**
- 72600 - 7280 + 8480 + 84400	Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas			

BNI - FOCADO NO DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL DO PAÍS

Somos o banco de desenvolvimento e investimento moçambicano, vocacionado para o financiamento de projectos apostados na inovação e que contribuem para o processo de desenvolvimento sustentável de Moçambique e dinamização dos sectores empresarias.

- No seu segmento de **banca de investimento**, o BNI disponibiliza serviços de assessoria e aconselhamento, gestão de fundos e de acesso ao mercado de capitais, proporcionando aos seus clientes uma oferta alargada e singular em Moçambique.
- O BNI como **banco de desenvolvimento** financia infraestruturas com ligações intersectoriais e outros projectos do sector produtivo com impacto previsível e mensurável no desenvolvimento económico e social do país.
- BNI, criamos oportunidades.

BNI. Banco Nacional de Investimento

www.bni.co.mz