

BNI.

RELATÓRIO INTERCALAR.

Junho 2021



1. SÍNTESE FINANCEIRA.

Principais rúblicas do balanço	Dez-20	Jun-21	Variação	
			Valor	%
Activo Total (Líquido)	9 154 227 897	9 524 727 717	370 499 820	4,05%
Volume de Negócios				
Crédito a Clientes (Bruto)	4 247 654 137	5 236 797 916	989 143 779	23,29%
Operações de Tesouraria (a)	3 070 933 006	2 530 434 608	- 540 498 397	-17,60%
Passivo onerável	5 594 652 159	5 980 944 066	386 291 907	6,90%
Recursos de clientes	1 817 948 582	1 808 747 318	- 9 201 264	-0,51%
Títulos de dívida	1 433 182 067	1 441 475 067	8 293 000	0,58%
Recursos de OIC	1 276 079 705	1 794 702 337	518 622 633	40,64%
Recursos Consignados	1 067 441 805	936 019 344	- 131 422 461	-12,31%
Fundos Próprios	3 405 764 524	3 436 685 918	30 921 394	0,91%

Resultados	Jun-20	Jun-21	Variação	
			Valor	%
Produto bancário	296 041 080	259 105 360	- 36 935 720	-12,48%
Margem Financeira	167 405 429	323 304 030	155 898 601	93,13%
Margem Complementar	128 635 650	- 64 198 670	- 192 834 321	-149,91%
Custos Operacionais	161 054 434	204 589 663	43 535 229	27,03%
Imparidades e Provisões do Exercício	13 591 775	15 592 629	2 000 855	14,72%
Imposto	39 647 150	86 729	- 39 560 421	-99,78%
Resultados Líquido	81 747 721	38 836 339	- 42 911 383	-52,49%

Rácios	Jun-20	Jun-21	Variação	
			Valor	%
Rentabilidade do activo médio (ROAA)	2,39%	0,42%	-	-1,97%
Rentabilidade dos capitais próprios médios (ROEA)	4,88%	1,14%	-	-3,74%
Produto Bancário / Activo Líquido Médio	8,65%	2,77%	-	-5,88%
Custos Operacionais / Produto Bancário (Cost-to-income)	54,40%	78,96%	-	24,56%
Rácio de Crédito em Incumprimento	19,99%	3%	-	-17,33%
Rácio de Solvabilidade	49,98%	36%	-	-13,82%
Rácio de Liquidez	83,30%	30%	-	-53,30%
Rácio Capitais Próprios/Activo Total	37,20%	36,08%	-	-1,12%

2. ANÁLISE FINANCEIRA.

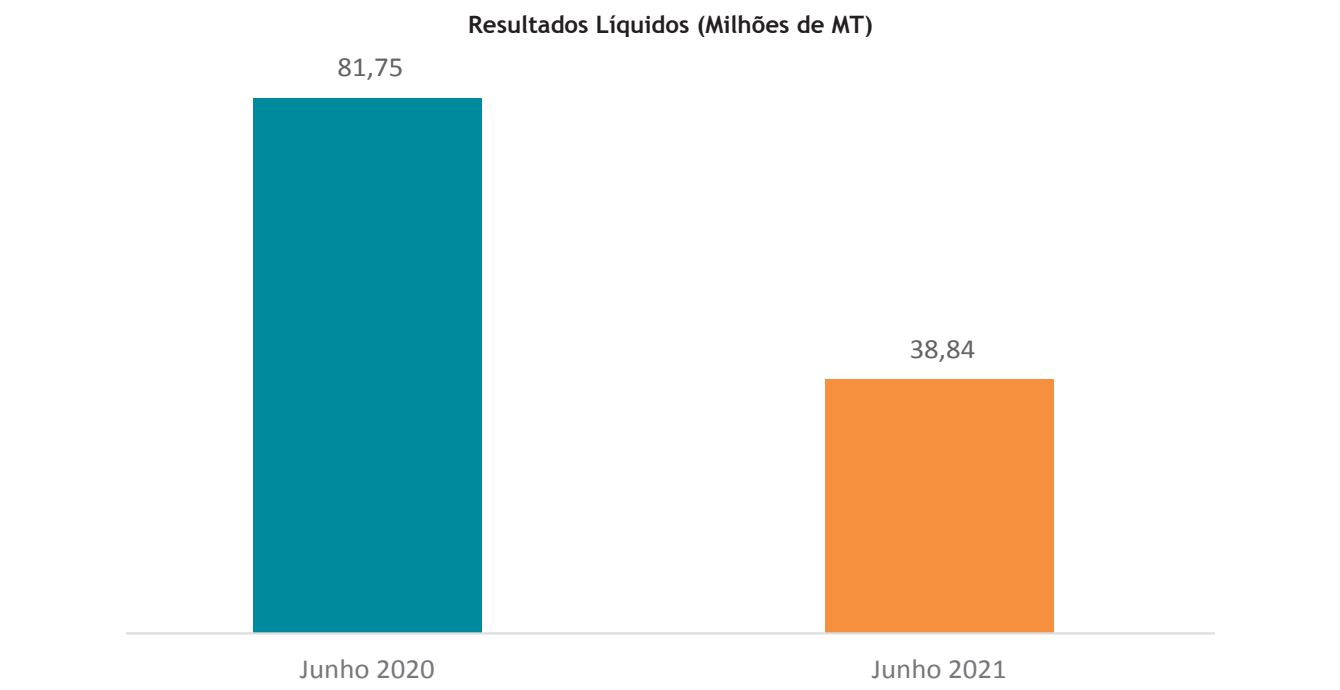
O Banco apresentou resultados positivos no primeiro semestre de 2021 apesar dos condicionalismos operacionais e macroeconómicos impostas, em grande parte, pelo impacto negativo da pandemia Covid-19 e pela forte apreciação do Metical em relação as principais moedas de transacção, com maior destaque face à cotação Dólar-Metical que saiu de USDMZN 74,90 em Dezembro-20 para USDMZN 63,49 em Junho-21.

O resultado líquido ascendeu MT 38,84 milhões no mês de Junho de 2021, o que corresponde a um decréscimo face ao montante de MT 81,75 milhões reportado no igual período de 2020. Este decréscimo dos resultados é explicado, em grande parte, pelos seguintes factos:

- Registo de resultados financeiros negativos no montante de MT 113,19 milhões contra o ganho de MT 89,89 milhões registado no período homólogo, em consequência da acentuada apreciação da moeda nacional que conduziu a perdas avultadas de reavaliação cambial face a significativa exposição em moeda externa;
- Incremento de custos de funding em 20% em relação ao período homólogo, em consequência do maior nível de mobilização de recursos no mercado e da revisão em alta das taxas de juro do mercado;
- Incremento dos custos operacionais em 27% em resposta da evolução da estrutura operacional do Banco, conjugado com os custos extraordinários associados ao impacto do Covid-19; e
- Reforço de provisões para imparidade em MT 15,59 milhões (Junho 2020: MT 12,06 milhões) levado a cabo para acautelar adequadamente às adversidades do mercado.

Expurgando os resultados negativos de reavaliação cambial na ordem de MT 113,19 milhões, os resultados do Banco passam para MT 152,03 milhões superando os resultados alcançados no período homólogo. Este cenário evidencia que o desempenho do Banco no primeiro semestre de 2021 em termos operacionais foi excepcional, manifestado pelos seguintes indicadores:

- Evolução da margem financeira em 93%, ao sair de MT 167,41 milhões em Junho 2020 para MT 323,30 milhões em Junho 2021, sustentado em grande parte pelos seguintes factos: (i) melhoria das margens do Banco em resultado da revisão em alta das taxas de juro da política monetária do Banco de Moçambique; (ii) evolução da carteira bruta de crédito; e (iii) maior nível de operações de gestão da tesouraria;
- Manutenção de uma adequada qualidade da carteira de crédito, tendo o rácio de crédito em incumprimento se cifrado em 2,66% (Dezembro 2020: 2,5%), nível favorável face à média do sector;
- Manutenção do rácio de Solvabilidade robusto, cifrado em 36,04%, muito acima do mínimo imposto pela entidade de supervisão (definido em 12%);
- Reporte de um rácio de liquidez de 30% relativamente acima de 25% do mínimo regulamentar; e
- Registo do rácio de alavancagem financeira regulamentar determinado pela proporção de capitais próprios sobre o activo total de 36%, indicando a adequada capitalização do Banco.



Abaixo, encontra-se a demonstração de resultados, comparando o cenário a 30 de Junho de 2021 ao período homólogo e ao orçamento.

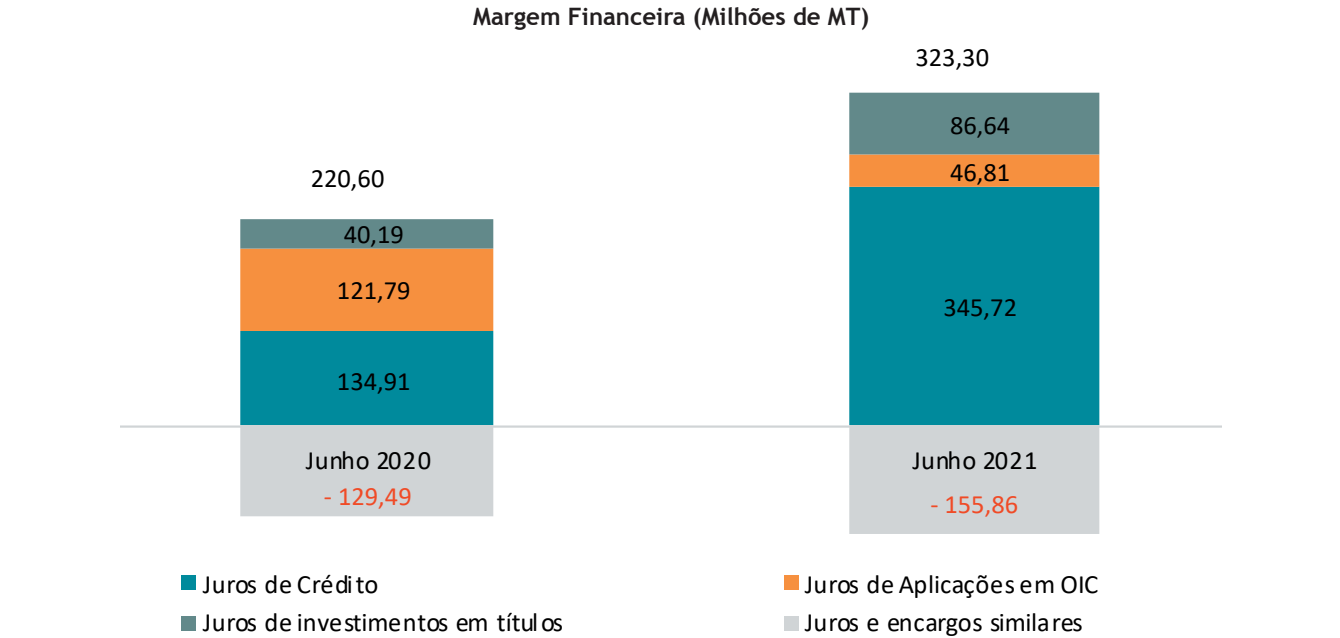
Descrição	Junho 2020	Junho 21	Desvios	
			Valor	%
Juros e proveitos equiparados	296.891.484	479.165.280	182.273.796	61,39%
Custo com juros	129.486.055	155.861.250	26.375.195	20,37%
Margem financeira	167.405.429	323.304.030	155.898.601	93,13%
Resultado líquido de taxas e comissões	7.843.223	41.685.858	33.842.634	431,49%
Resultado de operações financeiras	89.889.590	(113.193.884)	(203.083.474)	-225,93%
Outros rendimentos e receitas operacionais	29.372.515	8.227.891	(21.144.624)	-71,99%
Margem complementar	127.105.328	(63.280.136)	(190.385.464)	-149,79%
Produto bancário	294.510.757	260.023.895	(34.486.863)	-11,71%
Custo com pessoal	98.075.269	127.331.486	29.256.217	29,83%
Gastos gerais administrativos	52.869.467	58.331.815	5.462.347	10,33%
Amortizações e Depreciações	10.109.697	18.926.362	8.816.665	87,21%
Total de custos de estrutura	161.054.433	204.589.663	43.535.229	27,03%
Provisões e Imparidade de Crédito	12.061.452	16.511.164	4.449.712	36,89%
Resultado antes de impostos	121.394.872	38.923.068	(82.471.804)	-67,94%
Impostos correntes	24.402.831	20.218.405	(4.184.426)	-17,15%
Impostos diferidos	15.244.319	(20.131.676)	(35.375.995)	-232,06%
Resultado do período	81.747.721	38.836.339	(42.911.383)	-52,49%

1. Margem Financeira

Face a conjuntura económica adversa, no primeiro semestre de 2021, o Banco de Moçambique pautou por uma política monetária mais prudente e com um teor restritivo, com incrementos nas taxas directoras com vista a alinhar as taxas de juro de referência às condições de mercado e torná-las positivas em termos reais. Nesta abordagem as taxas de juro de Política Monetária sofreram incremento de 300 pontos bases, com efeito na melhoria das margens entre operações activas e passivas do Banco.

A margem financeira totalizou o montante de MT 323,30 milhões em Junho de 2021, representando uma evolução de 46,6% face ao montante de MT 167,41 milhões registados no período homólogo. Esta evolução favorável da Margem financeira resultou das medidas que o Banco implementou para mitigação do risco de taxa de juro no balanço, por via da realocação da tesouraria no financiamento de projectos de investimentos cuja taxa de juro é relativamente superior que a de operações de gestão da tesouraria, por conseguinte, os proveitos com juros aumentaram em 156%, ao se cifraram em MT 345,72 milhões em Junho de 2021 (Junho de 2020: MT 134,91 milhões), em contrapeso a queda dos juros de operações de gestão da tesouraria (aplicações em outras instituições de crédito e investimentos em títulos) em 17,61% ao totalizar MT 133,45 milhões no mês de Junho 2021 contra MT 161,98 milhões registados no período homólogo.

A margem financeira do primeiro semestre de 2021 foi resfriado pelo incremento do custo de funding em 20,37%, ao sair de MT 129,49 milhões em Junho de 2020 para MT 155,86 milhões em Junho de 2021, em resultado do maior nível de mobilização de recursos no mercado com características comerciais, conjugado com a revisão em alta das taxas de juro de mercado em resposta a sinalização do Banco de Moçambique.

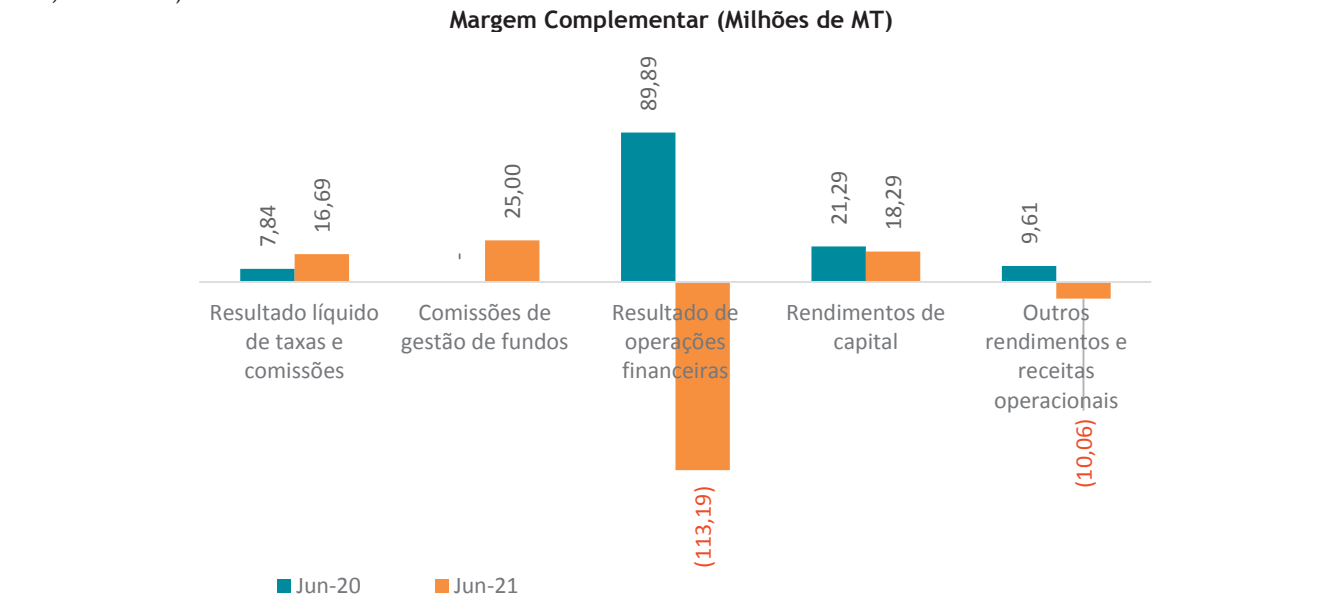


2. Margem complementar

A margem complementar, que inclui o resultado líquido de taxas e comissões, receitas de assessoria financeira, resultados de operações financeiras e rendimentos de capital, registou um desempenho negativo de MT 63,28 milhões, contra o desempenho positivo de MT 127,11 milhões registado no período homólogo.

O desempenho negativo da margem complementar é explicado em grande parte, pelo registo de resultados negativo de operações financeiras na ordem de MT 113,19 milhões (Junho 2020: MT 89,89 milhões positivo), em consequência da apreciação da moeda nacional em relação as principais moedas de transação com impacto desfavorável para a posição cambial detida pelo Banco, em particular para face ao dólar norte americana cujo Banco detém uma exposição significativa.

Este facto amorteceu os seguintes factos que afectaram positivamente a margem complementar: (i) reconhecimento da receita de comissão de gestão da linha de crédito Gov.Covid-19 no montante de MT 25,0 milhões; (ii) registo de ganhos de dividendos da participação financeira no capital social da TDB Bank na ordem de MT 18,29 milhões (Junho 2020: MT 21,29 milhões); e (i) reporte de receita líquida de comissões sobre os serviços bancários na ordem de MT 16,69 milhões (Junho 2020: MT 7,84 milhões).



3. Custos de estrutura

Os custos de estrutura do Banco, que incluem os custos com pessoal, gastos gerais administrativos e amortizações, cifraram-se em MT 204,59 milhões, que em comparação ao período homólogo representam um aumento de 27,03%. Este crescimento foi influenciado pelo aumento de 29,83% nos custos com pessoal e de 10,33% nos gastos gerais administrativos, os quais reflectem os custos extraordinários com efeito da Covid-19 e do incremento do nível de actividade do Banco.

Custos de estrutura	Jun-21	Jun-20	Variação
Custo com pessoal	127.331.486	98.075.269	29,83%
Gastos gerais administrativos	58.331.815	52.869.467	10,33%
Amortizações e Depreciações	18.926.362	10.109.697	87,21%
Custos de estrutura	204.589.663	161.054.433	27,03%
Produto bancário	259.105.360	294.510.757	-12,02%
Cost-to-income	78,96%	54,69%	24,27%

Em termos agregados, os custos com pessoal foram responsáveis por 62% do total de custos (Junho de 2020: 61%), os outros gastos administrativos representam 29% do total de custos (Junho de 2020: 33%), enquanto que os custos com amortizações e depreciações mantiveram a proporção de 9% (Junho de 2020: 6%).

4. Custos com pessoal

Os custos com pessoal cifraram-se em MT 127,33 em Junho de 2021 face a um valor de MT 98,08 milhões de Meticais em igual período de 2020, representando um crescimento de 29,83% (+29,26 milhões de meticais), estando 55% desta evolução associada a revisão da estrutura de Órgãos Sociais com o objectivo de fortalecer o papel do Conselho de Administração de gestão de riscos e de fiscalização do negócio do Banco, tendo culminado com a alteração da sua estrutura e do seu modelo operacional e aumento do número de vogais e da respectiva remuneração.

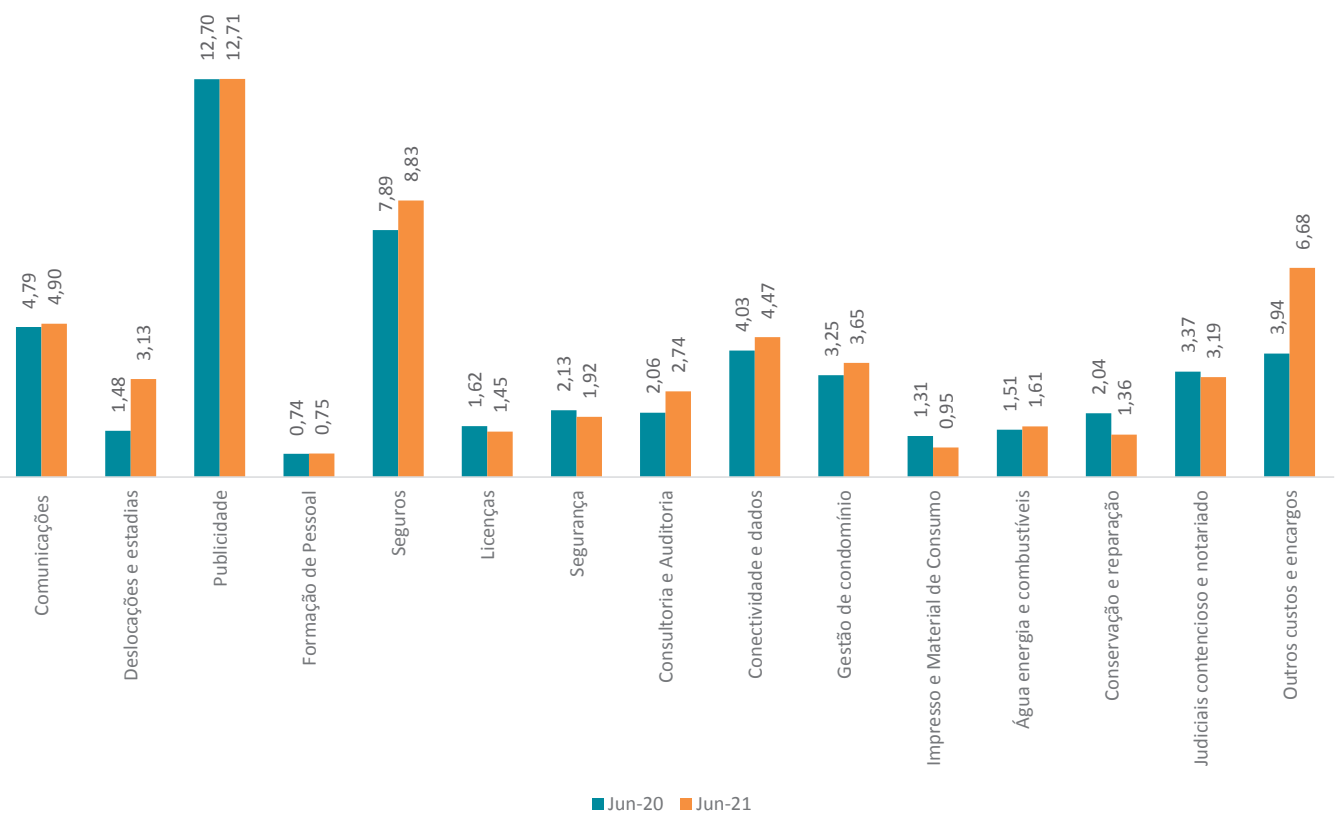
Os custos com pessoal do Banco foram também influenciados pelos seguintes factos: (i) reforço no quadro de Colaboradores no âmbito da gestão das linhas de crédito para apoio as operações afectadas pela Covid-19 e do reforço de pessoal em áreas estratégicas, com maior destaque para as áreas de Controlo Interno; e (ii) ajustamentos salariais incontornáveis, decorrentes das promoções e progressões por mérito.

5. Gastos Gerais Administrativos

Os Gastos Gerais Administrativos cifraram-se em MT 58,33 milhões, representando um crescimento controlado de 10% (MT 5,46 milhões) face ao montante de MT 52,87 milhões registado no período homólogo. Esta evolução reflecte, essencialmente, ao incremento do nível de deslocações associadas ao acompanhamento dos projectos financiadas, visando reforçar a prevenção e a dinamização da recuperação de crédito. Por outro lado, esta evolução reflecte os gastos excepcionais relacionados com a Covid-19 e o impacto inflacionário sobre o fornecimento de bens e serviços.

O crescimento mais controlado dos gastos gerais administrativos demonstra as melhorias na eficiência em resultado dos esforços de contenção de custos desenvolvidos ao longo do ano.

Gastos Gerais Administrativos (Milhões de MT)



6. Imparidades e Provisões do exercício

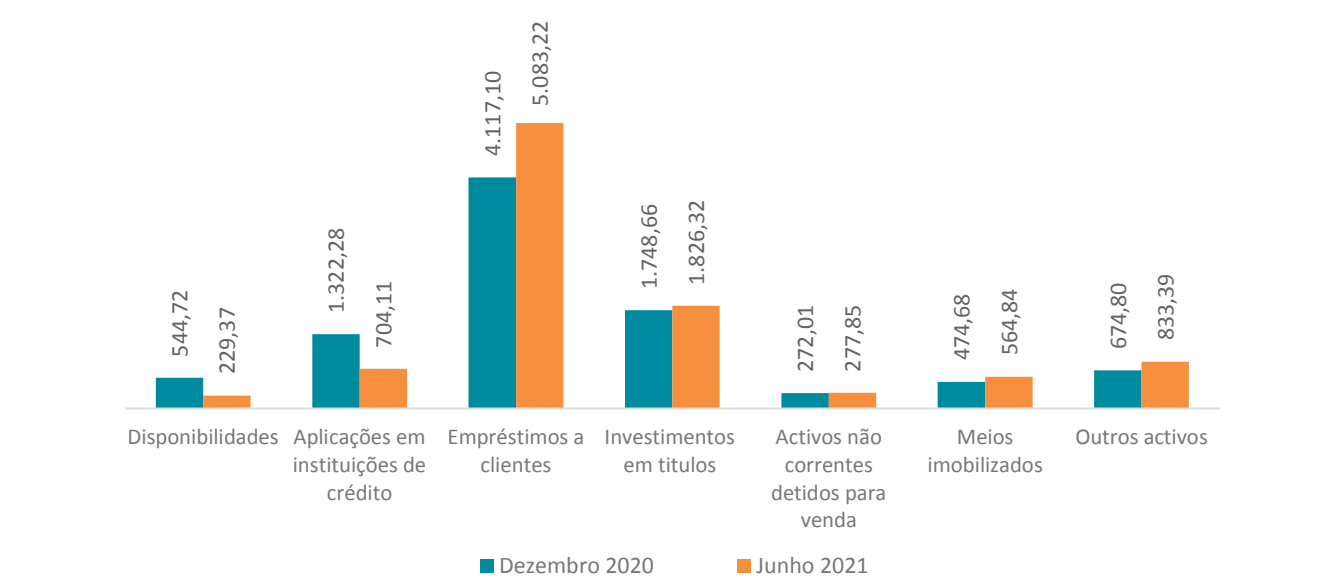
A imparidade do crédito (líquida de recuperações de crédito abatido) totalizou MT 15,59 milhões, em Junho 2021 face a MT 12,06 milhões registado em igual período de 2020. Esta evolução foi induzida pelo reforço das dotações para imparidade de crédito relacionadas com o aumento da carteira de crédito, conjugado com o agravamento do risco de operações de crédito face ao actual contexto macroeconómico.

No contexto desta pandemia, o Banco mantém-se vigilante sobre a carteira de crédito e sobretudo nos mutuários mais afectados pela pandemia, e irá acompanhar a situação com maior profundidade por forma a tomar medidas que garantam por um lado, a adequacidade das provisões e, por outro, o cumprimento das medidas previstas no Decreto do estado de emergência e normativos do regulador.

7. Posição financeira

No final de Junho de 2021, o activo líquido totalizou MT 9.519,09 milhões, representando uma evolução de 4% (MT 370,50 milhões) em relação aos MT 9.154,23 milhões registado no mês de Dezembro de 2020, reflectindo o aumento da carteira líquida de crédito em 24% em contrapeso a redução de caixa e seus equivalentes (Disponibilidades e aplicações em outras instituições de crédito) com a reaplicação da tesouraria no financiamento a economia.

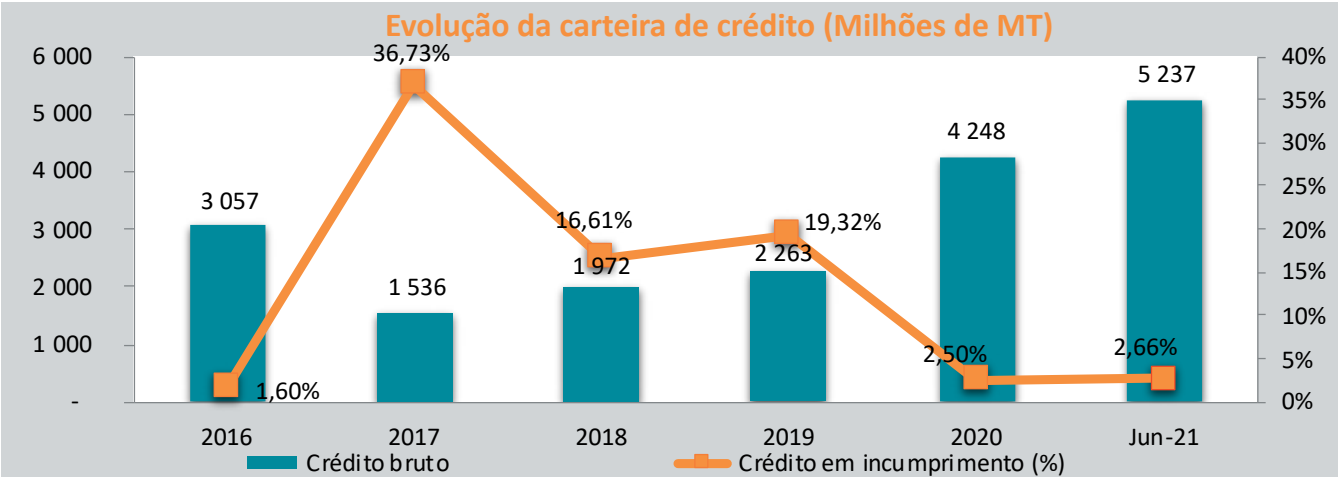
Estrutura do Activo (Milhões de MT)



Em proporção do total do activo, os activos remunerados aumentaram de 79% em Dezembro de 2020 para 80% em Junho de 2021, devido ao aumento de empréstimos a clientes que representaram a 53% do total do activo em Junho de 2021 contra 45% reportado em Dezembro de 2020. O agregado de investimentos em títulos e aplicações em instituições de crédito caiu de 34% em Dezembro de 2020 para 27% em Junho de 2020.

8. Empréstimos a clientes

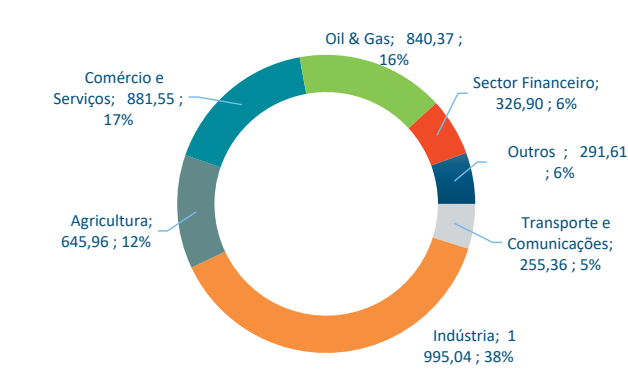
Num contexto operacional e macroeconómico desafiante, aliada a uma deterioração do risco do crédito de mer-cado, através de uma menor capacidade dos mutuários em cumprir o serviço da dívida, o Banco conseguiu continuar a conceder crédito de boa qualidade, tendo evoluído a um ritmo mais favorável que o do sector, ao registar-se uma evolução da carteira bruta de crédito em 23%, ao sair de MT 4.247,65 milhões em Dezembro de 2020 para MT 5.242,89 milhões em Junho de 2020.



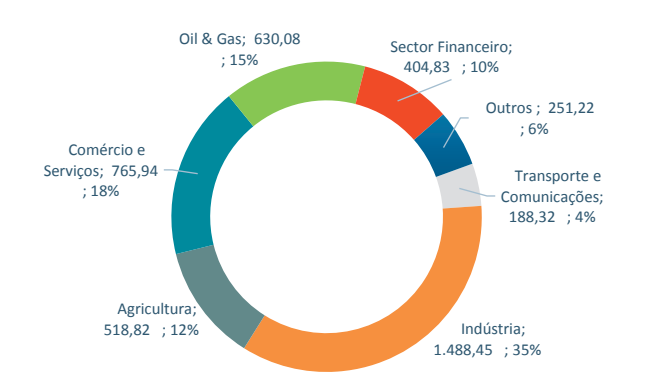
O crédito concedido em moeda nacional registou um crescimento de 44% ao sair de MT 2.793,12 milhões em Dezembro de 2020 para MT 4.024,62 milhões em Junho de 2021, justificado pelo financiamento de novas operações no montante global de MT 1.206,91 milhões. Por seu turno, a carteira de crédito em moeda estrangeira caiu de MT 1.267,29 em Dezembro de 2020 para MT 733,78 em Junho de 2021, justificado por um lado, pelo reembolso dos mutuários e, por outro, valorização do Metical face às principais moedas estrangeiras, com destaque para o Dólar Americano.

A estrutura da carteira de crédito apresenta maior nível de concentração no financiamento do sector de indústria com peso de 38% do total da carteira (face aos 35% de Dezembro de 2020), conforme os gráficos que se seguem:

Concentração da carteira de crédito - Jun 21



Concentração da carteira de crédito - Dez 20



9. Qualidade da Carteira de Crédito

O primeiro semestre de 2021 foi caracterizada por um acompanhamento cauteloso da evolução do risco da carteira de crédito face ao actual contexto macroeconómico, visando reforçar a prevenção e a dinamização da recuperação de crédito.

A qualidade da carteira de crédito, mensurada pela proporção entre o crédito vencido (+90 dias) e o crédito total, apresentou-se em níveis favoráveis aos do mercado ao se cifrar em 2,66% em Junho de 2021 (Dezembro de 2020: 2,50%).

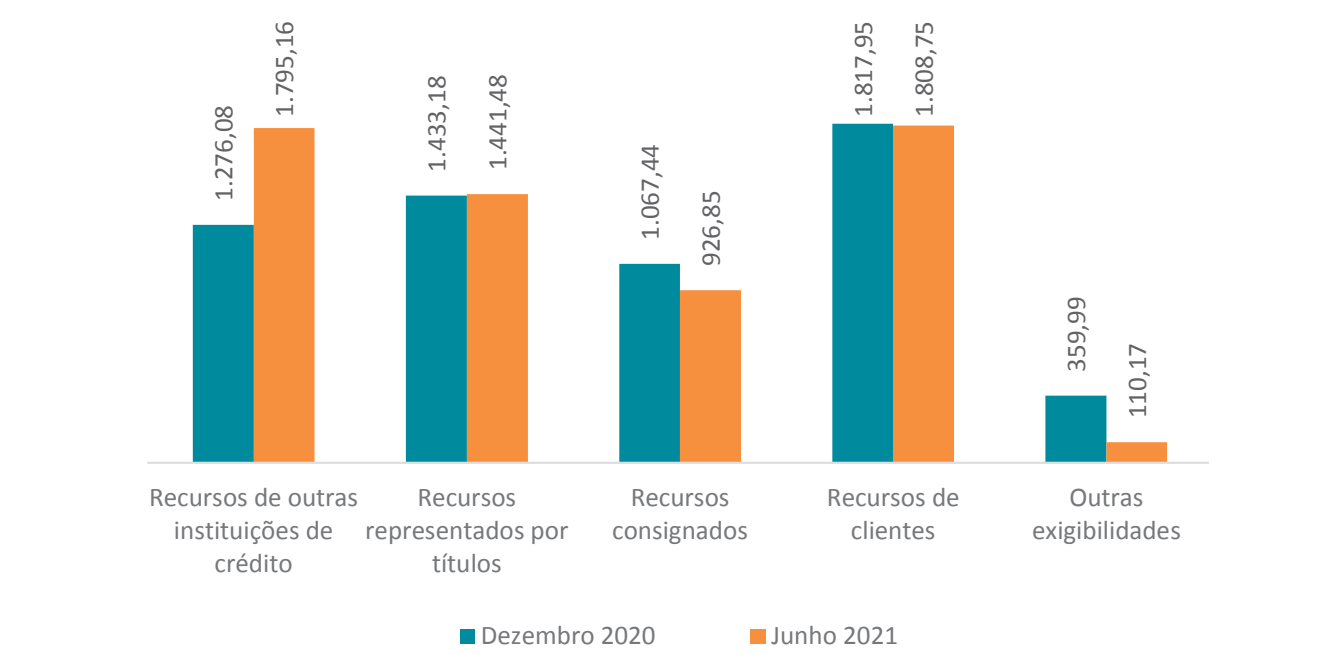
A imparidade acumulada atingiu MT 126,07 milhões no final de Junho de 2021, registando um incremento de 13% face ao registado em Dezembro de 2020, a reflectir o reforço das provisões para imparidades em seguimento de uma política de crédito prudente que visa reforçar a cobertura do crédito vencido em imparidades.

10. Passivo e Capitais Próprios

O passivo do Banco situou-se em MT 6.082,41 milhões, representando um crescimento ligeiro de 2% face ao montante de MT 5.954,64 milhões observado em Dezembro de 2020, explicado pela mobilização de recursos junto de outras instituições de crédito locais.

O gráfico que se segue apresenta a evolução das principais rubricas do passivo do Banco:

Passivo (Milhões de MT)



No que se refere aos capitais próprios, estes totalizaram MT 3.436,69 milhões, reflectindo a um ligeiro crescimento de 1% comparado ao montante de MT 3.419,33 milhões registado em Dezembro de 2020, explicado pela retenção dos resultados do exercício anterior e pelo registado de um resultado positivo, conforme a tabela que se segue:

	Jun-21	Dec-20	Desvio
Fundos Próprios			
Capital social ordinário	2.240.000.000	2.240.000.000	-
Resultados transitados	941.656.762	804.144.408	137.512.353
Reservas de justo valor	27.195.676	35.110.621	(7.914.945)
Reserva legal	188.997.142	188.997.142	-
Resultado do exercício	38.836.339	137.512.353	(98.676.014)
Total dos Fundos Próprios	3.436.685.919	3.405.764.525	30.921.394

3. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

1. Demonstração do Rendimento Integral para o período intercalar

	Notas	jun-21	jun-20
		MT	MT
Juros e proveitos similares	2	479,165,280	296,891,484
Juros e encargos similares	2	(155,861,250)	(129,486,055)
Margem Financeira		323,304,030	167,405,429
Rendimentos de instrumentos de capital	5	18,292,462	21,292,749
Resultado líquido de taxas e comissões	3	41,685,858	7,843,223
Resultado líquido de operações cambiais	4	(113,193,884)	89,889,590
Outros proveitos e custos operacionais	6	(10,064,571)	9,610,088
Produto bancário		260,023,895	296,041,080
Imparidade de crédito	12	(14,621,132)	(15,900,372)
Outras provisões	23	(1,890,032)	2,308,597
Gastos com pessoal	7	(127,331,486)	(98,075,269)
Outros gastos administrativos	8	(58,331,815)	(52,869,467)
Amortizações	16 + 17	(18,926,362)	(10,109,697)
Custos operacionais		(221,100,827)	(174,646,209)
Resultados antes de impostos		38,923,068	121,394,871
Imposto sobre o rendimento		(86,729)	(39,647,150)
Impostos correntes		(20,218,405)	(24,402,831)
Impostos diferidos		20,131,676	(15,244,319)
Lucro do exercício		38,836,339	81,747,721

2. Demonstração da Posição Financeira para o período intercalar

	Notas	Jun-21	Dec-20
Activo			
Caixa e Depósitos no Banco Central	9	161.556.712	212.353.985
Disponibilidades em instituições de crédito	10	67.810.520	332.363.010
Aplicações em instituições de crédito	11	704.111.998	1.322.275.232
Empréstimos a clientes	12	5.083.217.910	4.117.096.788
Investimentos em títulos	13	1.826.322.610	1.748.657.774
Outros activos	14	725.559.413	569.453.646
Activos não correntes detidos para venda	15	277.851.420	272.006.100
Propriedades e equipamento	16	563.714.630	473.171.422
Activos intangíveis	17	1.128.582	1.505.423
Activos por impostos correntes		107.825.870	105.344.517
Total do Activo		9.519.099.665	9.154.227.897
Fundos Próprios e Passivo			
Fundos Próprios			
Capital social ordinário	24	2.240.000.000	2.240.000.000
Resultados transitados	25	941.656.762	804.144.408
Reservas de justo valor	26	27.195.676	35.110.621
Reserva legal	25	188.997.142	188.997.142
Resultado do exercício		38.836.339	137.512.353
Total dos Fundos Próprios		3.436.685.919	3.405.764.525
Passivo			
Recursos de Outras Instituições de crédito	18	1.795.163.104	1.276.079.705
Recursos de clientes	19	1.808.747.318	1.817.948.582
Recursos consignados	21	926.854.503	1.067.441.805
Responsabilidades representadas por títulos	20	1.441.475.067	1.433.182.067
Outras exigibilidades	22	41.305.866	62.977.003
Provisões	23	8.884.464	6.994.432
Passivos por impostos diferidos		59.983.424	83.839.780
Total do Passivo		6.082.413.746	5.748.463.373
Total do Passivo e Fundos Próprios		9.519.099.665	9.154.227.897

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

	Capital	Reserva de justo valor	Reserva Legal	Resultados transitados	Total de fundos próprios
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	2,240,000,000	32,125,320	179,328,983	863,812,568	3,315,266,871
Rendimento integral					
Outro rendimento integral					
Alterações de justo valor de activos disponíveis para venda		4,390,148			348,471,028
Impostos diferidos		(1,404,847)			(78,746,125)
Lucro do exercício				137,512,353	182,315,231
Total de rendimento integral reconhecido no exercício	2,240,000,000	35,110,621	179,328,983	1,001,324,921	3,455,764,525
Reforço da reserva legal			9,668,159	(9,668,159)	-
Dividendos aos accionistas				(50,000,000)	(41,322,051)
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	2,240,000,000	35,110,621	188,997,142	941,656,762	3,405,764,525
Rendimento integral					
Outro rendimento integral					
Alterações de justo valor de activos disponíveis para venda		(11,639,624)			(11,639,624)
Impostos diferidos		3,724,680			3,724,680
Lucro do exercício				38,836,339	38,836,339
Total de rendimento integral reconhecido no exercício	2,240,000,000	27,195,677	188,997,142	980,493,101	3,436,685,919
Saldo em 30 de Junho de 2021	2,240,000,000	27,195,677	188,997,142	980,493,101	3,436,685,919

4. Demonstração dos Fluxos de Caixa para o período intercalar

	Jun-21	Jun-20
Fluxo de caixa de actividades operacionais		
Juros, Comissões e outros rendimentos recebidos	437.504.853	323.064.099
Juros, comissões e outros gastos pagos	(143.003.640)	(143.060.204)
Pagamento a empregados e fornecedores	(201.171.208)	(114.819.234)
Fluxo líquido proveniente de rendimentos e gastos	93.330.005	65.184.661
Variação nos activos e passivos operacionais		
Diminuições/Aumentos em:		
Variação do limite minimo de reservas obrigatórias	50.802.436	58.076.805
Investimento em títulos	(142.718.780)	(151.283.532)
Crédito á clientes	(1.029.534.041)	(516.775.965)
Recursos de Clientes	(5.425.804)	1.350.051.965
Recursos de outras instituições de crédito	507.023.742	218.891.830
Recursos consignados	(137.900.190)	(107.421.132)
Activos não correntes detidos para venda	-	30.735.000
Outros activos	(53.848.959)	(109.097.637)
Impostos Pagos	(4.811.733)	(8.791.729)
Imposto pago sobre juros de aplicações e títulos	(20.218.405)	(24.402.831)
Fluxo líquido proveniente de activos e passivos operacionais	(836.631.733)	739.982.773
Total de fluxos de caixa líquido de actividades operacionais	(743.301.728)	805.167.434
Fluxo de caixa de actividades de investimento		
Aquisições de activos tangíveis e activos intangíveis	(109.092.729)	(4.126.203)
Ganhos em abates de activos tangíveis	200.763	
Fluxo líquido das actividades de investimento	(108.891.966)	(4.126.203)
Variação líquida em caixa e seus equivalentes	(852.193.695)	801.041.231
Efeitos da alteração da taxa de câmbio em caixa e seus equivalentes	(30.977.632)	37.869.403
Caixa e seus equivalentes no início do período	1.654.659.018	1.483.849.723
Caixa e seus equivalentes no fim do período	771.487.691	2.322.760.357
Reconciliação de caixa e seus equivalentes		
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	161.556.712	201.959.049
Disponibilidade sobre instituições de crédito	67.349.754	38.354.181
Aplicações em instituições de crédito excluindo juros a receber	704.111.998	2.284.365.012
Reservas no Banco Central	(161.530.773)	(201.917.884)
Total	771.487.691	2.322.760.357

4. NOTAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

1. Políticas contabilísticas

a) Base de apresentação

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.

As demonstrações financeiras apresentadas reflectem os resultados das operações do Banco para o período de seis meses, findo em 30 de Junho de 2021.

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 2020 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”).

b) Estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras em conformidade com as IFRS 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.

Os pressupostos em que as estimativas assentam são objecto de análise contínua. Estas revisões de estimativas contabilísticas são reconhecidas prospectivamente. A informação respeitante às áreas significativas de estimativa incerta e a julgamentos críticos na aplicação de políticas contabilísticas que tenham um efeito mais significativo no valor reconhecido nas demonstrações financeiras diz respeito ao Justo valor dos activos financeiros e a Perda de crédito esperado em activos financeiros.

c) 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 2020, incluindo os requisitos definidos na IAS 34 - Relato Financeiro Intercalar.

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

2. Margem financeira

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Jun-20
	MT	MT
Juros e proveitos similares		
Juros de aplicações em instituições de crédito	46.809.599	121.787.506
Juros de crédito a clientes ao custo amortizado	345.717.813	134.912.525
Juros de investimentos em títulos	86.637.868	40.191.453
	479.165.280	296.891.484
Juros e encargos similares		
Recursos de instituições financeiras	(155.861.250)	(129.486.055)
	(155.861.250)	(129.486.055)
	323.304.030	167.405.429

3. Receitas líquidas de taxas e comissões

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Jun-20
	MT	MT
Receita de taxas e comissões		
Gestão de linhas de crédito	25.000.000	-
Serviços bancários	20.333.586	12.989.017
	45.333.586	12.989.017
Custo com taxas e comissões		
Serviços bancários	(3.647.729)	(5.145.793)
	(3.647.729)	(5.145.793)
	41.685.858	7.843.223

4. Proveito líquido de operações cambiais

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Jun-20
	MT	MT
Ganhos/Perdas reais de operações de trading de divisas	9.744.502	4.479.926
Ganhos/Perdas de reavaliação de activos financeiros	(122.938.386)	85.409.664
	(113.193.884)	89.889.590

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

5. Rendimentos de instrumentos de capital

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Jun-20
	MT	MT
Rendimentos de instrumentos de capital		
Participação financeira no capital do TDB	18.292.462	21.292.749
	18.292.462	21.292.749

Os rendimentos de instrumentos de capital derivam dos ganhos de dividendos da participação do BNI no capital social do TDB.

6. Outros proveitos operacionais

O valor desta rubrica é composto por:

	jun-21	jun-20
	MT	MT
Perdas em activos financeiros disponíveis para venda	(8,393,237)	-
Assessoria financeira	-	8,206,800
Quotizações e donativos	(257,349)	(311,786)
Outros impostos	(2,379,842)	(1,937,518)
Outros gastos/rendimentos operacionais	965,858	2,142,591
Mais valia de venda de activos não correntes detidos para venda	-	1,510,000
	(10,064,571)	9,610,088

7. Custos com pessoal

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Jun-20
	MT	MT
Órgãos sociais	11.080.800	3.199.625
Comissão executiva	23.160.000	15.061.959
Remuneração dos empregados	81.894.817	71.075.457
Encargos sociais obrigatórios	3.600.636	3.090.205
Outros custos com pessoal	7.595.232	5.648.023
	127.331.486	98.075.269

8. Gastos gerais administrativos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Jun-20
	MT	MT
Água, energia e combustíveis	1.614.966	1.508.151
Material de consumo corrente	946.339	1.310.374
Outros fornecimentos de terceiros	2.131.154	1.744.039
Comunicações e despesas de expedição	4.898.765	4.789.086
Deslocações, estadias e representação	3.127.460	1.479.858
Publicidade e edição de publicações	12.710.168	12.702.677
Conservação e reparação	1.355.886	2.038.512
Encargo Com Formação de Pessoal	754.205	743.850
Judiciais, contencioso e notariado	3.189.054	3.369.719
Seguros	8.829.473	7.888.983
Licenças	1.451.191	1.624.861
Segurança e vigilância	1.922.187	2.129.705
Auditoria e Consultoria	2.737.401	2.057.015
Comunicação e dados	4.469.958	4.034.993
Gestão de condomínio	3.649.173	3.252.303
Outros gastos e encargos	4.544.436	2.195.344
	58.331.815	52.869.467

9. Caixa e depósitos no Banco Central

Em 30 de Junho de 2020, esta rubrica tinha a seguinte composição:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Caixa	25.939	20.776
Depósitos no Banco de Moçambique	161.530.773	212.333.209
	161.556.712	212.353.985

A rubrica de depósitos no Banco de Moçambique contempla o montante de MT 161.976.590,07 (Dezembro 2020: MT 210.215.031,65) destinado ao cumprimento de reservas obrigatórias, nos termos do Aviso número Aviso nº 08/GBM/2019, de 17 de Junho.

10. Disponibilidades sobre Instituições de Crédito

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Depósitos à ordem e outras disponibilidades		
Em instituições de crédito no país	158.367	10.765.348
Em instituições de crédito no estrangeiro	67.652.153	321.597.662
	67.810.520	332.363.010

11. Aplicações em Instituições de Crédito

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Em instituições de crédito no país		
Mercado monetário interbancário	597.219.729	930.826.224
Depósitos a prazo	106.892.269	357.951.675
	704.111.998	1.288.777.900
Em instituições de crédito no estrangeiro		
Aplicações a muito curto prazo	-	33.497.332
	-	33.497.332
	704.111.998	1.322.275.232

A data do balanço, as aplicações do Banco apresentavam os seguintes prazos residuais:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Até 1 mês	597.219.729	1.272.274.664
1 - 3 meses	106.892.269	50.000.568
	704.111.998	1.322.275.232

12. Créditos a Clientes

O valor desta rubrica é composto por:

	jun-21	dez-20
	MT	MT
Crédito interno		
Empréstimos	2,373,210,906	1,887,727,999
Créditos em conta corrente caucionada	1,507,003,574	1,758,690,347
Descobertos bancários	388,542,102	247,382,795
	4,268,756,582	3,893,801,141
Comissões associadas ao custo amortizado	(27,509,181)	(19,107,655)
Crédito e juros vencidos	968,041,334	353,852,996
Provisões para imparidade	(126,070,826)	(81,084,421)
	5,083,217,910	4,147,462,061

Os empréstimos a clientes por sectores de actividade analisam-se como se segue:

	jun-21	dez-20
	MT	MT
Crédito a clientes por sectores de actividade		
Transporte e Comunicações	255,361,427	188,315,690
Indústria transformadora	1,995,042,898	1,488,453,919
Agricultura	645,962,510	518,830,341
Comércio e Serviços	881,545,369	1,031,664,955
Oil & Gas	840,370,450	364,347,550
Sector Financeiro	326,901,267	404,830,793
Outros	291,613,994	251,210,889
	5,236,797,916	4,247,654,137

Os prazos residuais da carteira de crédito e juros vincendos apresentavam a seguinte estrutura:

	jun-21	dez-20
	MT	MT
Até 1 mês	426,794,307	371,215,882
1 - 3 meses	328,881,316	400,355,303
3-12 meses	1,304,533,312	1,532,456,318
1-3 anos	996,221,104	761,170,500
Mais 3 anos	1,212,326,543	828,603,137
	4,268,756,582	3,893,801,142

A antiguidade dos créditos e juros vencidos apresentava a seguinte estrutura:

	jun/21	dez/20
	MT	MT
1 - 3 meses	275,344,745	247,840,089
Crédito vencido entre 3 a 6 meses	553,216,865	-
Crédito vencido entre 6 a 12 meses	36,789,245	103,591,355
Crédito vencido a mais de 12 meses	102,690,479	2,421,552
	968,041,334	353,852,996

O crédito à clientes apresentava a seguinte imparidade:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Saldo em 1 de Janeiro	111.449.694	227.133.901
Utilizações	-	(141.820.047)
Reforços líquidas da imparidade no ano	14.621.132	26.135.839
Saldo em 31 de Dezembro	126.070.826	111.449.694
Da qual:		
Estágio 1	73.301.498	79.017.557
Estágio 2	49.695.620	31.125.526
Estágio 3	3.073.708	1.306.611
	126.070.826	111.449.694

13. Investimentos em títulos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Instrumentos de dívida		
Obrigações do Tesouro	1.055.650.164	1.005.581.060
Obrigações do Tesouro 2018 (1ª Série)	-	51.383.181
Obrigações do Tesouro 2018 (5ª Série)	271.481.444	263.753.131
Obrigações do Tesouro 2018 (7ª Série)	45.816.371	44.370.634
Obrigações do Tesouro 2018 (9ª Série)	103.822.471	
Obrigações do Tesouro 2018 (10ª Série)	27.694.098	27.543.622
Obrigações do Tesouro 2018 (12ª Série)	15.583.806	15.493.475
Obrigações do Tesouro 2019 (3ª Série)	3.186.977	3.196.076
Obrigações do Tesouro 2019 (9ª Série)	45.214.415	47.823.632
Obrigações do Tesouro 2020 (3ª Série)	463.189.744	464.947.106
Obrigações do Tesouro 2020 (4ª Série)	10.971.543	11.405.102
Obrigações do Tesouro 2020 (9ª Série)	13.898.584	15.177.083
Obrigações do Tesouro 2020 (10ª Série)	43.755.874	49.453.181
Obrigações do Tesouro 2011	11.034.837	11.034.837
Bilhetes do Tesouro	111.684.499	91.157.436
Emitidos pelo Governo da República de Moçambique	111.684.499	91.157.436
Obrigações Corporativas	273.279.098	219.732.724
Obrigações Corporativas Bayport 2016 (2ª Série)	-	5.575.430
Obrigações Companhia de Moçambique 2017	14.584.991	14.603.478
Obrigações Opportunity Bank 2018 (2ª Série)	-	199.553.815
Obrigações Corporativas Bayport 2021 (1ª Série)	8.562.857	-
Papel Comercial Opportunity Bank 2021	250.131.250	-
	1.440.613.761	1.316.471.220
Instrumentos de capital		
Sociedade Interbancária de Moçambique (SIMO)	6.327.465	6.327.465
Trade and Development Bank - TDB	381.278.107	428.660.312
	387.605.572	434.987.777
	1.828.219.333	1.751.458.996
Imparidade	(1.896.723)	(2.801.222)
	1.826.322.610	1.748.657.774

No exercício de 2021 assinalou-se a seguinte movimentação de imparidades:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Saldo em 1 de Janeiro	2.801.222	713.045,00
Reversão / Reforço líquido da imparidade no ano	(904.500)	2.088.177
Saldo em 31 de Dezembro	1.896.722	2.801.222

O perfil da maturidade contractual dos instrumentos de dívida à data do relato é o seguinte:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Até 1 mês	11.034.837	11.034.837
1 - 3 meses	148.564.612	127.425.041
3-12 meses	448.532.018	618.687.383
1-3 anos	824.079.507	63.488.788
Mais 3 anos	8.402.787	495.835.171
	1.440.613.761	1.316.471.220
Imparidade	(1.896.723)	(2.801.222)
	1.438.717.039	1.313.669.997

Os investimentos em títulos à data do relato apresentam o seguinte detalhe:

	Jun-21						
	Custo	Juros e outros rendimentos a receber	Rendimentos diferidos	Total	Ganhos/Perdas de JV	Imparidade	Diferenças Cambiais não realizáveis
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Instrumentos de dívida							
Obrigações do Tesouro	979.432.142	50.157.000	-	1.029.589.142	26.061.022	-	-
Bilhetes do Tesouro	113.449.068	-	(1.764.569)	111.684.499	-	-	-
Empresas privadas	271.708.712	412.445	-	272.121.157	1.157.942	(1.896.723)	-
	1.364.589.921	50.569.445	(1.764.569)	1.413.394.797	27.218.964	(1.896.723)	-
Instrumentos de capital							
Outros títulos	205.470.374	18.437.664	-	223.908.038	12.774.678	-	150.922.856
	205.470.374	18.437.664	-	223.908.038	12.774.678	-	150.922.856
	1.570.060.295	69.007.109	(1.764.569)	1.637.302.835	39.993.642	(1.896.723)	150.922.856

	Dec-20						
	Custo	Juros e outros rendimentos a receber	Rendimentos diferidos	Total	Ganhos/Perdas de JV	Imparidade	Diferenças Cambiais não realizáveis
	MT	MT	MT	MT	MT	MT	MT
Instrumentos de dívida							
Obrigações do Tesouro	929.432.142	41.995.502	-	971.427.644	34.153.417	-	-
Bilhetes do Tesouro	93.939.000	-	(2.781.564)	91.157.436	-	-	-
Empresas privadas	217.307.465	628.467	-	217.935.932	1.796.791	(2.801.222)	-
	1.240.678.607	42.623.969	(2.781.564)	1.280.521.012	35.950.208	(2.801.222)	-
Instrumentos de capital							
Outros títulos	205.470.374	-	-	205.470.374	15.683.059	-	213.834.344
	205.470.374	-	-	205.470.374	15.683.059	-	213.834.344
	1.446.148.981	42.623.969	(2.781.564)	1.485.991.386	51.633.267	(2.801.222)	213.834.344

As obrigações do Tesouro são constituídas pelos seguintes títulos:

- Obrigações do Tesouro 2018 (5ª Série)** representativos de 2.390.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 08 de Agosto de 2018, com uma maturidade de 3 anos, apresentando um justo valor de MT 106,39 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 16% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2018 (7ª Série)** representativos de 410.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 12 de Setembro de 2018, com uma maturidade de 3 anos, apresentando um justo valor de MT 104,04 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 16% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2018 (9ª Série)** representativos de 1.000.000,00 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 11 de Outubro de 2018, com uma maturidade de 3 anos. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 16% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de *spread* de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade

- Obrigações do Tesouro 2018 (10ª Série)** representativos de 267.752 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 24 de Outubro de 2018, apresentando um justo valor de MT 103,40 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 16% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados à taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2018 (12ª Série)** representativos de 152.330 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 28 de Novembro de 2018, apresentando um justo valor de MT 102,31 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 16% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2019 (3ª Série)** representativos de 30.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 27 de Fevereiro de 2019, com uma maturidade de 3 anos, apresentando um justo valor de MT 108,95 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 14% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2019 (9ª Série)** representativos de 450.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 12 de Junho de 2019, com uma maturidade de 3 anos, apresentando um justo valor de MT 107,45 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual fixa de 12%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2020 (3ª Série)** representativos de 4.110.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 11 de Março de 2020, com uma maturidade de 3 anos, apresentando um justo valor de MT 107,96 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 12% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de *spread* de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2020 (4ª Série)** representativos de 100.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 25 de Março de 2020, com uma maturidade de 4 anos, apresentando um justo valor de MT 113,86 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 12% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2020 (9ª Série)** representativos de 139.114 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 09 de Setembro de 2020, com uma maturidade de 3 anos, apresentando um justo valor de 109,25 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 10% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

- Obrigações do Tesouro 2020 (10ª Série)** representativos de 435.664 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 07 de Outubro de 2020, com uma maturidade de 4 anos, apresentando um justo valor de MT 111,28 cada à data do reporte. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual de 10% para os primeiros dois cupões e variável para os últimos quatro cupões indexados a taxa de juro média ponderada das últimas seis emissões de Bilhetes do Tesouro (com prazo superior a 63 dias) acrescido de spread de 1,5%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade.

Os Bilhetes do Tesouro têm valor total de MT 113.449.067,65 e são remuneráveis à taxa de juro média anual de 11.34%. O juro e o capital serão pagos na maturidade dos títulos.

Os investimentos em títulos de empresas privadas são constituídos pelos seguintes instrumentos de dívida:

- Papel Comercial Opportunity Bank 2021** representativos de 2.500.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 29 de Junho de 2021 por 1 ano. Os juros são pagos numa base semestral à taxa anual fixa de 18,90%. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade. A data do reporte os títulos apresentam justo valor de 107,16 cada.

- Obrigações Companhia de Moçambique 2017** representativos de 135.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 13 de Dezembro de 2017 por 4 anos. Os juros são pagos numa base trimestral à taxa anual de 27% para os primeiros quatro cupões e a Prime Rate do sistema financeiro para os restantes cupões. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade. A data do reporte os títulos apresentam justo valor de MT 108,23 cada.

- Obrigações Bayport 2021 (1ª Série)** representativos de 82.087 títulos com valor nominal de MT 100 cada, emitidos em 21 de Maio de 2021 por 5 anos. Os juros são pagos numa base semestral a uma taxa anual de 18% para o primeiro cupão e à uma taxa variável igual à média das taxas de juro médias ponderadas das seis últimas emissões de Bilhetes de Tesouro com maturidade acima de 90 dias, conforme publicado pelo Banco de Moçambique, acrescida de uma margem de 4,5% para os restantes cupões. O capital será reembolsado na totalidade na data da maturidade. A data do reporte os títulos apresentam justo valor de MT 102,36 cada.

- Os instrumentos de capital são constituídos pelos seguintes títulos de participação no capital social:
- Participação financeira não qualificada no capital social do TDB no valor de USD 5.513.715.00, representativo de 888 acções de classe B, equivalente a uma quota de participação de 0,5% à data de subscrição.
 - Participação no capital social da Sociedade Interbancária de Moçambique (SIMO) em 0,5% correspondente a MT 6.327.464.,57, representativo de 63.275 acções.

14. Outros activos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Devedores e outras Aplicações		
Recursos Humanos	2.916.570	5.195.552
Gestão de Fundos	1.755.130	2.279.693
Saldos a receber de Clientes (14.1)	10.583.777	-
Devedores Diversos	1.224.419	12.803.719
	16.479.895	20.278.964
Rendimentos a receber		
Outros rendimentos a receber de serviços bancários (14.2)	521.360.986	492.618.939
	521.360.986	492.618.939
Acréscimos e diferimentos		
Licenças	3.445.629	1.661.364
Encargos associados à celebração do contracto de financiamento	2.103.750	-
Contratos de locação	859.459	-
Outras Despesas com encargo diferido	1.338.631	1.750.989
	7.747.468	3.412.353
Contas de compensação		
Contas Internas	187.545.084	60.717.410,42
	187.545.084	60.717.410,42
	733.133.433	577.027.667
Imparidade	(7.574.020)	(7.574.020)
	725.559.413	569.453.646

(14.1). Esta rubrica refere-se a pagamentos feitos em adiantado por conta de terceiros, aguardando a respectiva regularização.

(14.2). A rubrica inclui receitas de comissões a receber por prestação de serviços de assessoria financeira e pela prestação de serviços bancários diversos, em particular a emissão de garantias bancárias.

15. Activos não correntes detidos para venda

A rubrica de activos não correntes detida para venda corresponde essencialmente a equipamento industrial e imóveis recebidos em dação por incumprimento de contratos de crédito. Em 30 de Junho de 2021, apresentava a seguinte composição:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Activos não correntes detidos para venda		
Equipamento industrial	277.851.420	272.006.100
	277.851.420	272.006.100

16. Propriedades e Equipamentos

Em 30 de Junho de 2021, esta rúbrica tinha a seguinte composição:

	jun-21							
	Imóveis	Equipamento	Viaturas	Mobiliário e material	Outros meios básicos	Activos sob direito de uso	Imobilizado em curso	Total
	MT	MT	MT	MT	MT		MT	MT
Custo								
Saldo em 1 de Janeiro de 2021	446,351,531	52,820,478	26,645,241	45,913,397	4,989,273	3,233,948	35,303,020	615,256,889
Abate (16,1)	-	(141,787)	-	-	(54,164)	-	-	-
Transferência	-	604,890	-	-	-	-	(604,890)	-
Aquisições	5,483,457	29,757,093	61,255,000	7,931,224	131,561	-	4,534,394	-
Saldo em 30 de Junho de 2021	451,834,989	83,040,675	87,900,241	53,844,621	5,066,669	3,233,948	39,232,525	724,153,667
Depreciações acumuladas								
Saldo em 1 de Janeiro de 2021	63,250,249	36,678,458	17,850,034	21,839,222	742,733	1,724,773	-	142,085,468
Abate	-	(141,787)	-	-	(54,164)	-	-	(195,952)
Depreciações do exercício	4,518,745	4,057,069	7,896,713	1,698,968	54,631	323,395	-	18,549,521
Saldo em 30 de Junho de 2021	67,768,994	40,593,740	25,746,747	23,538,190	743,199	2,048,167	-	160,439,037
Valor líquido contabilístico em 30 de Junho de 2021	384,065,995	42,446,935	62,153,494	30,306,431	4,323,470	1,185,781	39,232,525	563,714,630

Os activos tangíveis a data de reporte de 31 de Dezembro de 2020 apresentavam-se conforme:

	2020							
	Imóveis	Equipamento	Viaturas	Mobiliário e material	Outros meios básicos	Activos sob direito de uso	Investimentos em curso	Total
	MT	MT	MT	MT	MT	MT (18.1)	MT (18.2)	MT
Custo								
Saldo em 1 de Janeiro de 2019	437.761.681	41.759.761	28.932.998	35.040.131	1.465.839	3.233.948	42.025.510	590.219.869
Abate	-	-	(6.225.628)	-	-	-	-	(6.225.628)
Transferência	5.039.405	3.434.051	-	10.825.174	-	-	(14.269.225)	5.039.405
Aquisições	3.550.445	7.626.666	3.937.871	48.092	3.523.435	-	7.536.735	26.223.243
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	446.351.531	52.820.478	26.645.241	45.913.397	4.989.273	3.233.948	35.303.020	615.256.889
Depreciações acumuladas								
Saldo em 1 de Janeiro de 2019	54.362.213	32.348.121	20.622.295	18.385.462	639.396	1.077.983	-	127.435.469
Abate	-	44.231	(6.231.800)	-	-	-	-	(6.187.569)
Depreciações do exercício	8.888.036	4.286.106	3.459.539	3.453.761	103.337	646.790	-	20.837.568
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	63.250.249	36.678.458	17.850.034	21.839.222	742.733	1.724.773	-	142.085.468
Quantia escriturada em 31 de Dezembro de 2020	383.101.283	16.142.021	8.795.207	24.074.175	4.246.540	1.509.175	35.303.020	473.171.422

17. Activos intangíveis

O valor desta rubrica é composto por:

	jun-21	dez-20
	MT	MT
Custo		
Saldo em 1 de Janeiro	4,905,573	4,470,563
Aquisições	-	435,010
	4,905,573	4,905,573
Amortizações acumuladas		
Saldo em 1 de Janeiro	3,400,150	2,552,485
Depreciações do exercício	376,841	847,665
	3,776,992	3,400,150
Valor líquido contabilístico	1,128,582	1,505,423

18. Recursos de Outras Instituições de Crédito

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Em instituições de crédito no país		
Mercado monetário interbancário	597.219.729	930.826.224
Depósitos a prazo	106.892.269	357.951.675
	704.111.998	1.288.777.900
Em instituições de crédito no estrangeiro		
Aplicações a muito curto prazo	-	33.497.332
	-	33.497.332
	704.111.998	1.322.275.232

À data do balanço apresentava o seguinte prazo residual:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Até 1 mês	597.219.729	1.272.274.664
1 - 3 meses	106.892.269	50.000.568
	704.111.998	1.322.275.232

19. Recursos de Clientes

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Depósitos à ordem	1.202.310.316	1.208.694.915
Depósitos a prazo	576.560.164	575.601.369
	1.778.870.480	1.784.296.284
Juros a pagar	29.876.838	33.652.298
	1.808.747.318	1.817.948.582

A maturidade residual das operações a prazo apresenta a seguinte estrutura:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Até 1 mês	-	1.500.000
1 - 3 meses	1.560.164	534.101.369
3 - 12 meses	400.000.000	40.000.000
Mais de 12 meses	175.000.000	-
	576.560.164	575.601.369

20. Responsabilidades representadas por títulos

O valor desta rubrica é composto por:

	jun-21	dez-20
	MT	MT
Empréstimos obrigacionistas		
Obrigações BNI 2016 - 1ª Série	500,000,000	500,000,000
Obrigações BNI 2019 - 1ª Série	300,000,000	300,000,000
Obrigações BNI Covid - 19	600,000,000	600,000,000
	1,400,000,000	1,400,000,000
Juros a pagar	41,475,067	33,182,067
	1,441,475,067	1,433,182,067

As Obrigações BNI 2016 (1ª série) são representativas de 5.000.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, onerados a uma taxa nominal variável indexada à MIMO acrescido de spread de 0,75%. Os juros são pagos semestralmente e o capital, será pago na totalidade na data de vencimento dos títulos. Os títulos foram emitidos em 15 de Setembro de 2016 por um período de 5 anos.

As Obrigações BNI 2019 (1ª série) são representativas de 3.000.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, onerados a uma taxa nominal variável indexada à MIMO acrescido de spread de 2,75%. Os juros são pagos semestralmente e o capital, será pago na totalidade na data de vencimento dos títulos. Os títulos foram emitidos em 29 de Janeiro de 2019 por um período de 3 anos.

As Obrigações BNI Covid -19 são representativas de 6.000.000 títulos com valor nominal de MT 100 cada, onerados a uma taxa nominal variável correspondente a 24% da PLR do Sistema Financeiro. Os juros são pagos semestralmente e o capital, será pago na totalidade na data de vencimento dos títulos. Os títulos foram emitidos em 16 de Junho de 2020 por um período de 3 anos.

21. Outros passivos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
FAE (linha de Financiamento ao Agronegócio e Empreendedorismo)	34.794.894	53.871.930
FNDS (Fundo Nacional de Desenvolvimento Sustentável)	1.825.419	2.542.051
FDA (Fundo de Desenvolvimento Agrário)	187.745.731	194.285.058
INCAJÚ (Instituto de Fomento de Cajú)	114.647.568	130.029.522
GOV.COVID-19	587.840.891	686.010.687
Outros	-	702.558
	926.854.503	1.067.441.805

22. Outros passivos

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Receitas com rendimento diferido (22.1)	7.781.308	19.717.958
Remuneração a pagar a colaboradores (22.2)	14.284.161	12.682.929
Contribuições para a segurança social	956.418	1.476.117
IRPS (22.3)	7.825.118	8.006.289
Outros credores (22.4)	8.808.030	19.190.980
Passivos de Locação (22.5)	1.650.831	1.902.729
	41.305.866	62.977.003

(22.1) Esta rubrica refere-se a ganhos de justo valor obtidos na aquisição de instrumentos financeiros;

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

(22.3) O IRPS refere-se as retenções na fonte de trabalho dependente (salários) referentes ao mês de Junho de 2021, liquidadas em Julho de 2021.

(22.4) A rubrica de outros credores inclui especialização de custos com honorário dos Auditores externos; serviços de ligação de dados e gestão de servidores, despesas com plano de saúde, entre outros.

(22.5) Esta rubrica está associada ao reconhecimento da responsabilidade de locação de um imóvel, em conformidade com a IFRS 16. Em 30 de Junho de 2021 a rubrica apresentou o seguinte movimento:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Saldo inicial	1.902.729	2.485.388
Juros	175.602	232.606
Pagamento	(427.500)	(815.265)
	1.650.831	1.902.729

23. Provisões

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Provisões para garantias e compromissos		
Saldo em 1 de Janeiro	6.822.604	11.621.069
Reforço líquido da Imparidade do Exercício	2.061.860	3.450.723
Reversoos	-	(8.249.189)
Saldo em 31 de Dezembro	8.884.464	6.822.604
Provisões para encargos com benefícios aos empregados		
Saldo em 1 de Janeiro	171.828	2.868.731
Reforço líquido da Imparidade do Exercício	-	171.828
Reversoos	(171.828)	(2.023.547)
Utilizações	-	(845.183)
Saldo em 30 de Junho	-	171.828
Saldo em 30 de Junho	8.884.464	6.994.430

24. Capital social

O capital social do Banco Nacional de Investimentos, SA correspondente a MT 2.240.000.000, encontra-se integralmente subscrito e realizado. Este capital é detido integralmente pelo IGEPE.

	jun-21	dez-20
Capital realizado	2,240,000,000	2,240,000,000
Total de capital subscrito e autorizado	2,240,000,000	2,240,000,000

25. Reserva e resultados transitados

O valor desta rubrica é composto por:

	Jun-21	Dec-20
	MT	MT
Reserva Legal		
Saldo em 01 de Janeiro	188.997.142	179.328.983
Por incorporação de resultados do exercício anterior	-	9.668.159
Total de Reserva Legal	188.997.142	188.997.142
Resultados Transitados		
Saldo em 01 de Janeiro	804.144.408	799.358.177
Por incorporação de resultados do exercício anterior	-	4.786.231
Resultado do exercício de 2020	137.512.353	-
Total de Resultados Transitados	941.656.762	804.144.408
Total de Reserva e Resultados Transitados	1.130.653.904	993.141.550

A distribuição dos resultados do exercício de 2020 aguarda aprovação do Banco de Moçambique.

26. Reservas de reavaliação

O valor desta rubrica é composto por:

	jun-21	dez-20
	MT	MT
Justo valor de títulos		
Saldo em 01 de Janeiro	51,633,266	47,243,119
Alterações de justo valor de títulos	(11,639,624)	4,390,147
Saldo em 30 de Junho	39,993,641	51,633,266
Impostos diferidos		
Saldo em 01 de Janeiro	(16,522,645)	(15,117,798)
Alterações de impostos diferidos	3,724,680	(1,404,847)
Saldo em 30 de Junho	(12,797,965)	(16,522,645)
Reserva de justo valor	27,195,676	35,110,621

27. Divulgação do Capital e do rácio de solvabilidade

O valor desta rubrica é composto por:

	jun-21	dez-20
	MT	MT
Fundos Próprios		
Capital ordinário realizado	2,240,000,000	2,240,000,000
Reservas Livres	188,997,142	188,997,142
Resultados positivos transitados de exercícios anteriores	804,144,408	804,144,408
Activos intangíveis	(2,314,363)	(3,014,598)
Insuficiência de provisões colectivas sobre as regulamentares	(154,809,541)	(96,106,320)
Provisões para riscos gerais de crédito	1,006,355	898,589
Fundos Próprios para a determinação do rácio Core Tier 1	3,233,141,550	3,233,141,550
Fundos Próprios de Base Tier 1	3,076,017,646	3,134,020,632
Fundos Próprios Elegíveis	A 3,077,024,002	3,134,919,221
Activos Ponderados por Risco		
Calculados de acordo com o Capítulo II do Aviso n.º 15/GBM/2013	8,510,482,276	7,753,844,296
Total de Activos Ponderados por Risco	B 8,510,482,276	7,753,844,296
Rácio de Solvabilidade	A/B 36.16%	40.43%

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO III (ACTIVO)						
BANCO NACIONAL DE INVESTIMENTO,SA						
Balanco - Contas Individuais (Activo)						
Rubricas	Descrição	Notas / Quadros anexos	Jun-21		Valor Liquido	Dec-20
			Valor antes de provisões, imparidade e amortizações	Provisões, imparidade e amortizações		
	Activo					
10 + 3300	Caixa e disponibilidades em bancos centrais	9+10	161.556.712	-	161.556.712	212.353.985
11 + 3301	Disponibilidades em outras instituições de crédito	10	67.810.520	-	67.810.520	332.363.010
154 + 158 (1) + 18 + 34888 (1) - 53888 (1)	Activos financeiros disponíveis para venda	13	1.828.087.179	1.764.569	1.826.322.610	1.748.657.774
13 + 150 + 158 (1) + 159 (1) + 3303 + 3310 (1) + 3408 (1) - 350 - 3520 - 5210 (1) - 5300	Aplicações em instituições de crédito	11	704.111.998	-	704.111.998	1.322.275.232
14 + 151 + 152 + 158 (1) + 3304 + 3310(1) + 34000 + 34008 - 3510 - 3518 - 35210 - 35211 - 5210 (1) - 53010 - 53018	Crédito a clientes	12	5.209.288.735	126.070.826	5.083.217.909	4.117.096.788
25 - 3580	Activos não correntes detidos para venda	15	277.851.420	-	277.851.420	272.006.100
27 - 3581 (1) - 360 (1)	Outros activos tangíveis	16	720.919.712	158.390.862	562.528.850	471.662.245
29 - 3583 - 361	Activos intangíveis	17	8.139.522	5.825.159	2.314.363	3.014.599
300	Activos por impostos correntes		107.825.869	-	107.825.869	105.344.517
301	Activos por impostos diferidos		51.498	-	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	14	737.152.813	7.574.020	729.578.793	569.453.646
Total de activos			9.822.795.978	299.625.436	9.523.170.542	9.154.279.395

(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.

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO III (PASSIVO)				
BANCO NACIONAL DE INVESTIMENTO,SA				
Balanco - Contas Individuais (Passivo)				
Rubricas	Descrição	Notas / Quadros anexos	Jun-21	Dec-20
	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	18	1.066.733.977	467.929.630
40 + 41 - 3311(1) - 3412 - 3413 + 5202 + 5203 + 5211(1) + 5310 + 5311	Recursos de clientes e outros empréstimos	18+19	2.537.176.445	2.626.098.656
42 - 3311(1) - 3414 + 5204 + 5211(1) + 5312	Responsabilidades representadas por títulos	20	1.441.475.067	1.433.182.067
47	Provisões	23	8.884.464	6.994.432
490	Passivos por impostos correntes		-	-
491	Passivos por impostos diferidos		60.034.921	83.891.277
51 - 3311 (1) - 3417 - 3418 + 50 (1) (2) + 5207 + 5208 + 5211 (1) + 528 + 538 - 5388 + 5318 (1) + 54 (1) (3)	Outros passivos(1)	21+22	972.179.750	1.130.418.808
Total de Passivo			6.086.484.623	5.748.514.869
Capital				
55	Capital	24	2.240.000.000	2.240.000.000
58 + 59	Reservas de reavaliação	26	27.195.677	35.110.621
Outras reservas e resultados transitados			1.130.653.903	993.141.550
50-502+60	Reserva Legal	25	188.997.142	188.997.142
60-602+61	Resultados transitados	25	941.656.761	804.144.408
Resultado do exercício			38.836.339	137.512.353
Total de Capital			3.436.685.918	3.405.764.525
Total de Passivo + Capital			9.523.170.542	9.154.279.395

(1) Parte aplicável do saldo destas rubricas.

Anexo à Circular nº 3/SHC/2007

MODELO IV				
BANCO NACIONAL DE INVESTIMENTO,SA				
Demonstração de Resultados - Contas Individuais				
Rubricas	Descrição	Notas / Quadros anexos	Jun-21	Jun-20
79+80	Juros e rendimentos similares	2	479.165.280	296.891.484
66+67	Juros e encargos similares	2	-155.861.250	-129.486.055
Margem financeira			323.304.030	167.405.429
82	Rendimentos de instrumentos de capital	5	18.292.462	21.292.749
81	Rendimentos com serviços e comissões	3	45.333.586	12.989.017
68	Encargos com serviços e comissões	3	-3.647.729	-5.145.793
- 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	6	-8.393.237	46.614.029
-690 + 830	Resultados de reavaliação cambial	4	-113.193.884	43.759.931
-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	5 + 6	-2.589.869	7.595.396
Produto bancário			259.105.360	294.510.758
70	Custos com pessoal	7	-127.331.486	-98.075.259
71	Gastos gerais administrativos	8	-58.331.815	-52.869.467
-784 - 785 - 786 - 788 - 884 - 885 - 888	Provisões	23	-1.875.997	-12.061.452
76+87	Imparidade de crédito	12	-13.716.632	
77	Amortizações do exercício	16+17	-18.926.362	-10.109.697
Resultados antes de impostos			38.923.068	121.394.873
Impostos			-86.729	-39.647.150
65	Correntes		-20.218.405	-24.402.831
-74 - 86	Diferidos		20.131.676	-15.244.319
Resultados após impostos			38.836.339	81.747.723
Do qual: Resultado líquido após impostos de operações descontinuadas				