

A tabela abaixo resume a exposição ao risco de taxa de juro através do agrupamento de activos

e passivos categorizados pela primeira data da re-fixação contratual de juros ou maturidade.

	Até 1 mês	De 1 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Mais de 3 anos	Sem risco taxa de juro	Total
31 de Dezembro de 2018	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN
Activos financeiros						
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	477,854,301	-	-	-	1,852,364	479,686,665
Disponibilidades em outros bancos	334,548,016	-	-	-	-	334,548,016
Activos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	6,327,465	6,337,465
Crédito a clientes	-	-	-	-	7,250,758,677	7,250,758,677
Outros activos	-	-	-	-	24,310,832	24,310,832
Total de activos financeiros sujeitos a risco da taxa de juro	812,482,317	-	-	-	7,282,349,308	8,095,731,655
Passivos financeiros						
Depósitos de clientes	-	-	-	-	1,174,377,899	1,174,377,899
Empréstimos de outros bancos	1,564,850,168	-	-	-	-	1,564,850,168
Responsabilidades representadas por títulos	-	-	-	-	-	-
Outros passivos	-	-	-	-	185,585,768	185,585,768
Acções preferenciais	2,169,077,582	-	-	-	-	2,169,077,582
Dívida subordinada	498,656,652	-	-	-	-	498,656,652
Total de passivos financeiros sujeitos a risco da taxa de juro	4,232,584,402	-	-	-	1,353,943,447	5,582,548,049
Gap de taxa de juro	(3,420,102,085)	-	-	-	5,929,205,671	2,503,183,596
31 de Dezembro de 2017	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN
Activos financeiros						
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	46,019,120	-	-	-	104,871	46,125,991
Disponibilidades em outros bancos	201,018,402	-	-	-	-	201,018,402
Activos financeiros disponíveis para venda	-	-	-	-	6,327,465	6,327,465
Crédito a clientes	-	-	-	-	6,069,190,299	6,069,190,299
Outros activos	-	-	-	-	77,522,137	77,522,137
Total de activos financeiros sujeitos a risco da taxa de juro	247,637,522	-	-	-	4,153,144,772	6,000,184,294
Passivos financeiros						
Depósitos de clientes	-	-	-	-	73,125,783	73,125,783
Empréstimos de outros bancos	1,567,377,394	-	-	-	-	1,567,377,394
Responsabilidades representadas por títulos	72,122,456	-	-	-	-	72,122,456
Outros passivos	-	-	-	-	132,132,263	132,132,263
Acções preferenciais	2,526,141,432	-	-	-	-	2,526,141,432
Dívida subordinada	327,697,139	-	-	-	-	327,697,139
Total de passivos financeiros sujeitos a risco da taxa de juro	4,493,338,421	-	-	-	205,258,046	4,493,574,467
Gap de taxa de juro	(4,246,300,999)	-	-	-	5,947,888,726	1,701,587,827

Sensibilidade a alterações nas taxas de juro sobre o financiamento recebido

	2018	2017
	MZN	MZN
Custo médio de financiamento		
Impacto de um aumento de 1% nas taxas de financiamento nos encargos com juros	22,55%	26,65%
Impacto de uma redução de 1% nas taxas de financiamento nos encargos com juros	(49,641,134)	(44,933,384)
	49,641,134	44,933,384

e) Risco de liquidez

O risco de liquidez é o risco de que as operações não possam ser finanziadas e os compromissos financeiros não possam ser satisfeitos atempadamente e com uma boa relação custo-eficiência.

O risco resulta tanto da diferença entre a magnitude dos activos e passivos e a desproporção dos seus vencimentos.

A gestão de risco de liquidez lida com o perfil global do Balanço, os requisitos de financiamento do Banco e os fluxos de caixa.

Ao quantificar o risco de liquidez, as projecções de fluxos de caixa futuros são acordos simulados e necessários que são postos em prática para garantir que todos os compromissos de fluxos de caixa futuros são cumpridos, a partir dos fundos gerados pelo Banco e também de linhas de financiamento disponíveis com instituições financeiras.

A tabela abaixo apresenta os fluxos de caixa a pagar pelo Banco pelas maturidades contratuais remanescentes à data de balanço. Os valores reportados na tabela são os fluxos de caixa contratuais descontados.

	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 5 anos	Mais de 5 anos	Total
31 de Dezembro de 2018	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN
Passivos financeiros						
Depósitos de clientes	541,096,213	5,083,455	628,218,231	-	-	1,174,377,899
Empréstimos de outros bancos	-	-	-	1,564,850,168	-	1,564,850,168
Responsabilidades representadas por títulos	-	-	-	-	-	-
Outros passivos	160,930,439	24,655,329	-	-	-	185,585,768
Acções preferenciais	-	-	570,000,000	560,000,000	1,039,077,582	2,169,077,582
Dívida subordinada	-	-	-	498,656,652	-	498,656,652
Total de passivos financeiros	702,626,632	29,718,784	1,198,218,231	2,623,506,820	1,039,077,582	5,592,548,069
Activos para gestão de risco de liquidez	947,077,903	18,690,491	161,898,359	3,729,214,020	1,149,570,716	5,904,281,489
31 de Dezembro de 2017	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN	MZN
Passivos financeiros						
Depósitos de clientes	65,027,870	8,072,275	5,538	-	-	73,125,783
Empréstimos de outros bancos	-	-	666,021,229	901,356,165	-	1,567,377,394
Responsabilidades representadas por títulos	-	-	-	72,122,456	-	72,122,456
Outros passivos	29,036,646	8,401,317	94,694,300	-	-	132,132,263
Acções preferenciais	-	-	-	-	2,526,141,432	2,526,141,432
Dívida subordinada	-	-	-	327,697,139	-	327,697,139
Total de passivos financeiros	94,094,616	16,493,572	760,721,067	1,301,175,760	2,536,341,432	4,696,596,467
Activos para gestão de risco de liquidez	281,433,108	18,690,491	161,898,359	3,729,214,020	1,149,570,716	5,904,281,489

A tabela anterior apresenta os fluxos de caixa descontados dos passivos financeiros do Banco e os fluxos de caixa descontados dos compromissos não reconhecidos do Banco assumindo a data de maturidade contratual mais próxima.

Os fluxos de caixa esperados do Banco em relação a estes instrumentos podem ser diferentes desta análise. Por exemplo, os elementos do departamento financeiro do Banco têm reuniões e actualizações regulares assegurando que as facilidades e linhas de crédito permanecem abertas e não é esperado que os compromissos de crédito não reconhecidos sejam todos utilizados no imediato.

f) Risco operacional

O risco operacional é o risco de perdas directas e indirectas resultarem de uma grande variedade de causas associadas aos processos, pessoal, tecnologia e infra-estrutura do Banco, e de factores externos diferentes dos riscos de crédito, risco de mercado, risco de liquidez, tais como os que resultam de exigências legais e regulamentares e de normas de comportamento empresarial geralmente aceites.

O objectivo do Banco é gerir o risco operacional de forma a equilibrar as perdas financeiras e danos à reputação do Banco, com a eficiência do custo geral e evitar procedimentos de controlo que restrinjam iniciativas e a criatividade.

A principal responsabilidade pelo desenvolvimento e implementação de controlos para abordar o risco operacional é atribuída à gestão.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de normas globais do Banco para a gestão do risco operacional nas seguintes áreas que estão incluídas no departamento de Conformidade e Risco do Grupo:

- requisitos para segregação de funções apropriada, incluindo a autorização independente das transacções;
- requisitos para reconciliação e monitorização das transacções ;
- cumprimento dos regulamentos e outros requisitos legais;
- documentação de controlos e procedimentos;
- requisitos para avaliação periódica dos riscos operacionais enfrentados e adequação dos controlos e procedimentos para mitigar os riscos identificados ;
- requisitos para relato de perdas operacionais e acção para remediar proposta ;
- desenvolvimento de planos de contingência ;
- formação e desenvolvimento profissional;

	2018	2017
	MZN	MZN
Fundos próprios de base (Tier 1)		
Capital social	570,000,000	213,970,020
Prémio de emissão	524,000	524,000
Reserve não distribuíveis	240,677,113	226,523,664
Resultados traduzidos	1,014,699,550	815,807,000
Menos: activos Intangíveis	(48,918,525)	(6,549,083)
Menos: insuficiência de provisões para Impairdade	(315,787,648)	(292,739,276)
Total fundos próprios de base (Tier 1)	1,461,195,089	957,536,225
Dívida subordinada		
Acções preferenciais	730,597,545	478,767,964
Impairdade genérica de risco de crédito	744,008	646,807
Total capital regulamentar	2,192,536,642	1,436,951,096
Activos ponderados por risco	6,116,484,201	5,294,275,488
Rácio de solvabilidade	35,85%	27,14%
7 - Caixa e disponibilidades em bancos centrais		
	2018	2017
	MZN	MZN
Caixa	1,852,364	104,871
Disponibilidades em bancos centrais	477,854,301	46,019,120
	479,686,665	46,125,991