

# Junho - 2017

## RELATÓRIO DE DISCIPLINA DE MERCADO



### DECLARAÇÃO DE RESPONSABILIDADE

O Banco Terra S.A. ("BTM") certifica que foram desenvolvidos todos os procedimentos considerados necessários a uma adequada gestão dos riscos e fundos próprios, e que, tanto quanto é do seu conhecimento, toda a informação divulgada no presente documento é verdadeira e fidedigna.

O Conselho de Administração do BTM assegura ainda a qualidade da informação divulgada no presente documento e compromete-se a divulgar, sempre que aplicável, alterações significativas que ocorram no decorrer do exercício subsequente àquele a que o presente documento se refere.

Para além dos eventos retratados no presente documento, não foram identificados quaisquer outros eventos relevantes ocorridos entre o termo do exercício a que o presente documento se refere e a data da sua publicação.

Em conformidade com o Aviso nº 16/2017 do Banco de Moçambique, é nossa intenção apresentar o presente documento na página da Internet do Banco e no Jornal de grande circulação nacional.

César Bia  
Director de Risco

António Porto  
Presidente da Comissão Executiva

## 2. ÂMBITO DE APLICAÇÃO

### 2.1. Introdução e âmbito de aplicação

O BTM é uma sociedade anónima, domiciliada na República de Moçambique, constituída por escritura pública de 3 de Dezembro de 2007, cujo objecto consiste no exercício de actividades bancárias e financeiras, bem como de todas as actividades complementares que as instituições bancárias ou financeiras estejam licenciadas para exercer, a título principal e não exclusivo, focando-se na componente de desenvolvimento e negócios nas áreas urbanas e rurais de Moçambique, dentro dos limites previstos na lei. A sede do BTM situa-se na Av. Samora Machel, 323, na cidade de Maputo.

O Banco iniciou as suas operações em Abril de 2008 e a carteira de crédito foi gerida pela GAPI – Sociedade de Investimentos, S.A. no período de Janeiro a Março de 2008.

Os requisitos de divulgação de informação previstos no Aviso nº16/2017 do Banco de Moçambique expressos no presente documento aplicam-se ao BTM e têm como objectivo a divulgação de informação sobre a adequacidade do capital, políticas de gestão de risco e informação específica sobre as metodologias de avaliação dos riscos a que o Banco se encontra exposto. A informação divulgada no presente documento, é consistente com a apresentada nos Relatórios prudenciais enviados ao Banco de Moçambique relativo a **30 de Junho de 2017**.

## 3. ESTRUTURA DE CAPITAL

Em 07 de Agosto de 2014, o Banco Central autorizou a entrada da Montepio como novo accionista do Banco Terra, S.A. com 57.007.515 acções no valor nominal de 570.075.000,00 MZN correspondente a 28,114% do capital social do Banco. Em Outubro de

2014 os outros accionistas do Banco procederam a transferência de parte das acções por eles detidas no Banco para o Montepio. No último aumento de capital social do Banco ocorrido em Dezembro de

2015, o Montepio subscreveu acções no valor de 300.000.000,00 MZN passando a ser detentora de 120.309.835 acções no valor de 1.203.098.350,00 MZN correspondente a 45,784%.

	Número de acções	% de participação sociais	MT
<b>Capital social em 31 de Dezembro de 2015</b>			
Rabo Development B.V.	120,309,835	45.78	1,203,098
GAPI Sociedade de Investimento	5,103,858	1.94	51,039
Norfund	17,050,772	6.49	170,508
Montepio Holdings, SGPS, S.A.	120,309,835	45.78	1,203,098
	<b>262,774,300</b>	<b>100.00</b>	<b>2,627,743</b>
<b>Capital social depois do aumento de capital</b>			
Rabo Development B.V.	120,309,835	45.78	1,203,098
GAPI Sociedade de Investimento	5,103,858	1.94	51,039
Norfund	17,050,772	6.49	170,508
Montepio Holdings, SGPS, S.A.	120,309,835	45.78	1,203,098
	<b>262,774,300</b>	<b>100.00</b>	<b>2,627,743</b>

O Banco calcula os fundos próprios de acordo com o disposto no Aviso nº 14/GBM/2013 de 31 de Dezembro do Banco de Moçambique.

Os fundos próprios totais correspondem a soma algébrica dos Fundos próprios de base (designado por Tier 1) com os fundos próprios complementares (designado por Tier 2), deduzida da insuficiência de provisões, dos activos intangíveis e de outros valores que, nos termos regulamentares, abatem aos Fundos próprios.

Com referência a 30 de Junho de 2017, os elementos que compõem os fundos próprios do Banco resumem-se como segue:

- O Capital Tier 1 (fundos próprios de base) contempla elementos de capital permanentemente disponíveis e têm a capacidade para absorver

eventuais perdas. Inclui:

- O capital social;
- Os resultados transitados;
- Os activos intangíveis e;
- As insuficiências de provisões.

- O Capital Tier 2 (fundos próprios complementares) contempla elementos de capital que apesar de não apresentarem a qualidade do Capital Tier 1, têm um bom nível de absorção de perdas. Inclui:

- Ganhos não realizados decorrentes de reavaliação justa de acções;
- Provisões para riscos gerais de crédito e;
- Elementos extrapatrimoniais;

- Elementos dedutíveis aos fundos próprios, refere-se ao imobilizado recebido em reembolso de crédito próprio.

Resume-se de seguida o total de fundos próprios com referência a 30 de Junho de 2017 (valores em milhares de Meticais):

Fundos próprios	2017	2016
Capital autorizado		
Capital realizado	2,627,743	2,686,459
Activos intangíveis	(34,319)	(15,578)
Resultados provisórios do exercício em curso	(2,431)	(1,425)
Resultados transitados de exercicios anteriores	(1,163,768)	(1,169,003)
Insuficiência de provisão	(413,898)	(320,425)
<b>Total de Capital Tier 1</b>	<b>1,013,327</b>	<b>1,180,028</b>
Provisões para riscos gerais de crédito	329	-
Outros elementos	58,716	336
<b>Total de Capital Tier 2</b>	<b>59,045</b>	<b>336</b>
<b>Elementos a deduzir</b>		
Imobilizado recebido em reembolso de crédito próprio	(2,600)	-
	(2,600)	-
<b>Total</b>	<b>1,069,772</b>	<b>1,180,364</b>

#### 4. ADEQUAÇÃO DE CAPITAL

O Banco calcula o rácio de Solvabilidade de acordo com o previsto no Aviso nº 15/GBM/2013 de 31 de Dezembro do Banco de Moçambique. A solvência e a utilização do capital obrigatório são periodicamente monitoradas pela Administração do Banco que

debruça-se sobre as técnicas assentes nas directrizes emitidas pelo Banco de Moçambique para efeitos de supervisão. Esta informação é objecto de apresentação mensal obrigatória ao Banco Central.

Para efeitos do cálculo dos requisitos de capital, o Banco adopta o método Padrão simplificado para o risco de crédito e o método do Indicador básico para o risco operacional, conforme estabelecido no Aviso 03/GBM/2012 de 13 de Dezembro e nos termos do Aviso 11/GBM/2013 de 31 de Dezembro.

O Banco tem implementado o Processo de Auto-avaliação da Adequação do Capital Interno (ICAAP) no âmbito do Pilar 2 de Basileia II e de acordo com o disposto no Aviso n.20/GBM/2013 e Circular n.2/SCO/2013 do Banco de Moçambique, este processo visa garantir que todos os riscos a que o Banco se encontra exposto são suficientemente avaliados, que o capital interno de que dispõe é apropriado face ao respectivo perfil de risco e que os processos de gestão do risco e capital são adequados. Este relatório é preparado e apresentado ao Conselho de Administração numa base anual.

#### 4.1. Informação quantitativa

De seguida apresenta-se o detalhe dos Fundos Próprios disponíveis, respectivos requisitos de fundos próprios e o Rácio de solvabilidade.

#### Risco de Crédito

Para o risco de crédito o Banco considera o descrito no Aviso nº11/GBM/2013 de 31 de Dezembro do Banco de Moçambique, onde consta a definição do

risco de crédito e os pressupostos a ter em conta para o cálculo. As definições encontram-se nas divulgações gerais, capítulo 5 do presente relatório.

	2017
Caixa e equivalentes de caixa	-
Administrações centrais e Bancos Centrais	8,676
Organizações internacionais	-
Bancos Multilaterais de Desenvolvimento	-
Autoridades Municipais	-
Entidades do sector público	-
Empresas públicas	-
Instituições de Crédito	46,545
Empresas	893,843
Carteira de retalho regulamentar	104,634
Exposições garantidas por bens imóveis	795,757
Créditos vencidos	647,823
Activos pertencentes a categorias regulamentares de risco	-
Outros activos	132,589
<b>Activos do Balanço</b>	<b>2,629,866</b>
Garantias, avales, aceites e endossos	67,792
<b>Elementos extra-patrimoniais</b>	<b>67,792</b>
<b>Risco de crédito</b>	<b>2,697,658</b>

#### Risco de Mercado

No que diz respeito ao risco de mercado, o Banco efectua o cálculo de acordo com o previsto no Aviso nº 15/GBM/2013 de 31 de Dezembro, Capítulo VII, do Banco de Moçambique, em que o mesmo não deve apresentar, no fecho de cada dia, uma posição cambial global superior a 20% dos seus fundos próprios, nem uma posição cambial em cada moeda estrangeira que exceda 10% dos referidos fundos próprios. Tem-se a 30 de Junho de 2017 (valores em milhares de Meticais) o seguinte:

	Posição à vista	
	Longa	Curta
Dólar - USD	91,626	-
Euro - EUR	62,818	-
Rand - ZAR	12,036	-
	<b>166,480</b>	<b>-</b>
<b>Base de incidência para o cálculo de Requisitos de Capitais para a Cobertura do Risco Cambial</b>	<b>166,480</b>	<b>-</b>

#### Risco Operacional

Para a cobertura de risco operacional o Banco efectua o cálculo dos requisitos de fundos próprios de acordo com o descrito no Aviso nº 12/GBM/2013 de 31 de Dezembro do Banco Central, utilizando o método do indicador básico (BIA). Neste método a base de cálculo corresponde a 15% da média aritmética dos últimos três anos do indicador relevante anual positivo. O indicador relevante é o resultado da soma da margem líquida de juros com outras receitas líquidas, numa base anual, reportadas ao final do exercício financeiro. A 30 de Junho de 2017 (valores em milhares de Meticais) o cálculo efectuado foi o seguinte:

	2015	2016	2017
+ Receitas de juros e proveitos equiparados	209,354	248,338	498,980
- Encargos com juros e custos equiparados	69,843	65,819	162,706
+ Receitas de acções e outros títulos de rendimento variável/fixo	-	-	-
+ Comissões recebidas	24,422	23,784	40,975
- Comissões pagas	2,396	3,020	4,307
+ Resultado proveniente de operações financeiras	17,155	33,755	140,603
+ Outros resultados de exploração	(55,344)	20,256	8,485
	<b>123,347</b>	<b>257,295</b>	<b>522,030</b>
<b>Base de cálculo dos requisitos mínimos de capitais</b>			<b>45,134</b>

#### Rácio de Solvabilidade

Apresenta-se de seguida o rácio de solvabilidade de acordo com os requisitos do Aviso nº 19/GBM/2013 de 31 de Dezembro, onde determina que o valor do rácio de solvabilidade não deve ser inferior a 8%. Com referência a 30 de Junho de 2017 (valores em milhares de Meticais) têm-se o seguinte:



Crédito Agrícola BTM

## Faça o seu projecto crescer connosco

Se é empreendedor e tem um micro ou pequeno projecto associado à produção de alimentos, comercialização e processamento de produtos agrícolas ou avicultura, adira já ao Crédito Agrícola do BTM e deixe-se crescer connosco.

BTM - Banco Comercial



21 3599000 823599000 843599000
info@btm.co.mz www.btm.co.mz



	2017
De base principais (core tier 1)	1,461,543
De base (tier 1)	1,013,327
Complementares	59,045
Elementos a deduzir	2,600
<b>Fundos Próprios</b>	<b>1,069,772</b>
Activos do balanço (on balance sheet)	2,629,866
Elementos extra-patrimoniais (off balance sheet)	67,792
<b>Risco de crédito</b>	<b>2,697,658</b>
<b>Risco de mercado</b>	<b>166,480</b>
<b>Risco operacional</b>	<b>45,134</b>
<b>Total dos riscos</b>	<b>2,909,272</b>

Rácio de solvabilidade	
Core Tier 1 Capital	50.24%
Tier 1 Capital	34.83%
Rácio Global	36.77%

## 5. RISCO DE CRÉDITO

### 5.1. Divulgações

5.1.1. *Correcções de valor e dos montantes recuperados registados directamente na demonstração de resultados, relativas ao período de*

### referência e ao exercício anterior

Os montantes registados directamente na demonstração de resultados resultam dos cálculos de imparidade elaborados no final de cada ano fiscal:

Provisão para Imparidade específica	2017	2016
<i>Crédito vencido</i>		
Saldo no início do ano	95,585	131,950
Contas c/ imparidade abatidas (Write-offs)	(74)	(30,866)
Dotação / Reversão de imparidade	(1,052)	(5,499)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>94,459</b>	<b>95,585</b>
<i>Crédito vincendo</i>		
Imparidade colectiva		
Saldo no início do ano	102,955	42,824
Contas c/ imparidade abatidas (Write-offs)	-	-
Dotação / Reversão de imparidade	3,163	60,244
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>106,118</b>	<b>103,068</b>
<b>Imparidade total</b>	<b>200,577</b>	<b>198,653</b>

### 5.2. Informação quantitativa

De seguida apresenta-se o detalhe dos requisitos de fundos próprios relativamente aos elementos sujeitos a risco de crédito com referência a 30 de Junho de 2017 (valores em milhares de Meticals).

#### 5.2.1. Total da Exposição bruta ao risco de crédito

#### Posição Original

Distribuição por tipo de Exposição	Empréstimos	Descobertos	Títulos	Total
Caixa e Equivalentes de Caixa	-	-	75,754	75,754
Administrações centrais e Bancos Centrais	-	-	822,491	822,491
Organizações internacionais	-	-	-	-
Bancos Multilaterais de Desenvolvimento	-	-	-	-
Autoridades Municipais	-	-	-	-
Entidades do sector público	-	-	-	-
Empresas públicas	-	-	-	-
Instituições de Crédito	17,737	-	98,397	116,134
Empresas	446,573	447,270	-	893,843
Carteira de retalho regulamentar	127,313	12,199	-	139,511
Exposições garantidas por bens imóveis	904,014	80,480	-	984,494
Créditos vencidos	415,661	19,340	-	435,000
Activos pertencentes a categorias regulamentares de risco elevado	-	-	-	-
Outros activos	-	-	132,589	132,589
<b>Activos do Balanço</b>	<b>1,911,297</b>	<b>559,289</b>	<b>1,129,230</b>	<b>3,599,816</b>

#### 5.2.2. Média da exposição bruta

Distribuição por tipo de Exposição	Empréstimos	Descobertos	Títulos	Total
Caixa e Equivalentes de Caixa	-	-	95,434	95,434
Administrações centrais e Bancos Centrais	-	-	643,042	643,042
Organizações internacionais	-	-	-	-
Bancos Multilaterais de Desenvolvimento	-	-	-	-
Autoridades Municipais	-	-	18	18
Entidades do sector público	-	-	-	-
Empresas públicas	-	6,977	-	6,977
Instituições de Crédito	57,525	-	123,274	180,798
Empresas	495,762	351,061	-	846,822
Carteira de retalho regulamentar	142,611	43,446	-	186,058
Exposições garantidas por bens imóveis	822,725	97,767	1,049	921,541
Créditos vencidos	290,174	25,853	2,410	318,436
Activos pertencentes a categorias regulamentares de risco elevado	-	-	-	-
Outros activos	-	-	153,542	153,542
<b>Activos do Balanço</b>	<b>1,808,797</b>	<b>525,104</b>	<b>1,018,769</b>	<b>3,352,669</b>

BTM -Banco Comercial

Com o **POS**  
do BTM o seu  
negócio **crece**.

Para melhor conforto  
e segurança na gestão  
dos seus rendimentos,  
adira já ao POS do BTM.

21359900  
823599000 843599000  
info@btm.co.mz www.btm.co.mz



## 5.2.3. Distribuição geográfica das exposições

Distribuição por tipo de Exposição	Maputo	Nampula	Tete	Sofala	Manica	Maxixe	Total
<b>Operações no Balanço</b>	<b>2,862,141</b>	<b>251,971</b>	<b>112,594</b>	<b>44,557</b>	<b>258,177</b>	<b>70,376</b>	<b>3,599,816</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	22,021	9,919	26,161	3,441	7,935	6,277	75,754
Administrações centrais e Bancos Centrais	822,491	-	-	-	-	-	822,491
Autoridades Municipais	-	-	-	-	-	-	-
Entidades do sector público	-	-	-	-	-	-	-
Empresas públicas	-	-	-	-	-	-	-
Instituições de Crédito	116,134	-	-	-	-	-	116,134
Empresas	829,473	50,968	13,402	-	-	-	893,843
Carteira de retalho regulamentar	79,511	21,902	9,933	3,910	15,305	8,950	139,511
Exposições garantidas por bens imóveis	564,712	91,509	50,244	21,783	225,808	30,439	984,494
Créditos vencidos	295,707	77,640	12,566	15,412	9,114	24,561	435,000
Outros activos	132,092	33	289	11	14	149	132,589
<b>Operações Extrapatrimoniais</b>							
Garantias e Avaes	51,991	-	195	-	10,606	5,000	<b>67,792</b>
<b>Total</b>							<b>3,667,608</b>

## 5.2.4. Distribuição das exposições por sector

	Empréstimos	Extra Patrimoniais	Total
Agronegocio	642,253	13,700	655,953
Construção civil e obras públicas	102,495	36,303	138,798
Comércio	416,756	5,000	421,756
Transportes e comunicações	339,776	131	339,908
Financeiro	28,160	6,075	34,236
Indústrias	111,909	-	111,909
Outros sectores	829,237	6,582	835,818
<b>Base de cálculo dos requisitos mínimos de capitais</b>	<b>2,470,586</b>	<b>67,792</b>	<b>2,538,378</b>

## 5.2.5. Segregação da carteira de activos com base nas maturidades contratuais residuais

Distribuição por Maturidades	Até 1 mês	1-3 meses	3-12 meses	1-5 anos	5+ anos	Total
Caixa e Equivalentes de Caixa	75,754	-	-	-	-	75,754
Administrações centrais e Bancos Centrais	360,282	47,131	144,213	270,865	-	822,491
Organizações internacionais	-	-	-	-	-	-
Bancos Multilaterais de Desenvolvimento	-	-	-	-	-	-
Autoridades Municipais	-	-	-	-	-	-
Entidades do sector público	-	-	-	-	-	-
Empresas públicas	-	-	-	-	-	-
Instituições de Crédito	97,020	18,933	181	-	-	116,134
Empresas	359,854	19,948	80,154	423,511	10,376	893,843
Carteira de retalho regulamentar	8,093	333	14,949	101,384	14,752	139,511
Exposições garantidas por bens imóveis	17,902	157	66,108	561,290	339,037	984,494
Créditos vencidos	-	-	-	435,000	-	435,000
Activos pertencentes a categ. regulament. de risco elevado	-	-	-	-	-	-
Outros activos	1,665	2,521	5,599	3,463	119,341	132,589
<b>Activos do Balanço</b>	<b>920,570</b>	<b>89,023</b>	<b>311,203</b>	<b>1,795,513</b>	<b>483,506</b>	<b>3,599,816</b>

## 6. MITIGAÇÃO DO RISCO DE CRÉDITO

## 6.1. Concentração de risco

O risco de concentração de crédito decorre da existência de factores de risco comuns ou correlacionados entre diferentes contrapartes, de tal modo que a deterioração daqueles factores implica um efeito adverso simultâneo na qualidade de crédito de cada uma daquelas contrapartes". (Circular N° 03/SCO/2013 do Banco de Moçambique).

## Exposição total de cada classe de risco abrangida por colaterais, garantias e derivados de crédito

Distribuição por tipo de Exposição	Hipoteca de Imóvel	Sem Garantias	Com outras Garantias	Penhor de DP	Total
Caixa e Equivalentes de Caixa	-	75,754	-	-	75,754
Administrações centrais e Bancos Centrais	-	822,491	-	-	822,491
Organizações internacionais	-	-	-	-	-
Bancos Multilaterais de Desenvolvimento	-	-	-	-	-
Autoridades Municipais	-	-	-	-	-
Entidades do sector público	-	-	-	-	-
Empresas públicas	-	-	-	-	-
Instituições de Crédito	-	98,578	17,556	-	116,134
Empresas	731,000	645,795	248,048	-	1,624,843
Carteira de retalho regulamentar	235,494	109,461	26,077	3,973	375,005
Créditos vencidos	293,073	39,662	120,265	-	453,000
Activos pertencentes a categorias regulamentares de risco elevado	-	-	-	-	-
Outros activos	-	132,589	-	-	132,589
<b>Activos do Balanço</b>	<b>1,259,567</b>	<b>1,924,329</b>	<b>411,946</b>	<b>3,973</b>	<b>3,599,816</b>

## 7. PARTICIPAÇÕES PATRIMONIAIS

O Banco aplica o disposto no Aviso nº 15/GBM/2013, Capítulo IV, do Banco de Moçambique, no que diz respeito às participações no capital de outras sociedades. Segundo o normativo, as instituições de crédito não devem deter, directa ou indirectamente, no capital de uma sociedade, participações cujo montante exceda 15% dos seus fundos próprios.

Participações (5)		Participação directa (6)					Participação total (8)			
		Capital (9)	Participação		Percentagem		Participação		Percentagem	
			Valor nominal (10)	Valor de aquisição (11)	Do capital (12)	Dos fundos próprios (13)	Valor nominal (18)	Valor aquisição (19)	Do capital (20)	Dos fundos próprios (21)
1. Participações sujeitas a limite	23.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1 - Participações qualificadas	24.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1.1 - Em soc. moçambicanas	25.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SIMO</b>		306,457	1,532	1,532	0.50	0.14	1,532	1,532	0.50	0.14

A única participação que o Banco detém é sobre a Sociedade SIMO. Tendo em conta que o saldo de participações é imaterial, não será efectuado um desenvolvimento sobre o mesmo.

## 8. RISCO DE TAXA DE JURO DA CARTEIRA BANCÁRIA

O acompanhamento regular do risco da taxa de juro, constitui um instrumento relevante na supervisão prudencial, com o objectivo de conhecer o impacto de uma variação normalizada da taxa de juro na situação líquida e na margem de juros. O Banco calcula o risco da taxa de juro da carteira bancária de acordo com a Circular n.2/2014

Descrição		2017	2016
<b>Impacto sobre os Fundos</b>	Impacto acumulado dos instrumentos sensíveis à taxa de juro	15,093	19,088
	Fundos Próprios	1,069,771	1,090,597
	Impacto da situação líquida/Fundos Próprios	1.41%	1.75%
<b>Impacto sobre a Margem de Juros</b>	Impacto acumulado dos instrumentos sensíveis à taxa de juro	23,125	25,569
	Margem de juros	224,360	299,387
	Impacto acumulado dos instrumentos sensíveis à taxa de juro até um ano em percentagem da MJ	10.31%	8.54%