

25
ANS
1996-2021



RAPPORT ANNUEL
2020 -2021

Sommaire

Suivez-nous
sur Instagram
et Facebook

Gagnez du temps en
effectuant vos opérations bancaires
sur Capital Bank Online

MESSAGE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	03
UN GROUPE SOLIDE ET DIVERSIFIÉ	05
QUELQUES MOMENTS CLÉS DE NOTRE HISTOIRE	06
UN GROUPE DIVERSIFIÉ	08
RÉALISATIONS AU SEIN DE LA BANQUE ET DE SES DIVISIONS	10
QUELQUES CHIFFRES EN BREF	12
LES AMBASSADEURS DE MARQUE DE CAPITAL BANK	14
UN RELOOKING DE NOS SUCCURSALES	16
LE POINT CAPITAL : UN "ONE STOP SHOP"	19
L'IMPLÉMENTATION D'UN RÉSEAU D'ATMS	20
VISION, OBJECTIFS, CULTURE D'ENTREPRISE	23
VISION. OBJECTIFS. CULTURE D'ENTREPRISE	24
UNE NOUVELLE STRATÉGIE	25
RÉSUMÉ FINANCIER	27
ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS 2020-2021	33
INFORMATIONS PRATIQUES	
NOUS CONTACTER SUCCURSALES ET AGENCES CAPITAL BANK BUREAUX MICRO CRÉDIT CAPITAL STATIONS D'ESSENCE CAPITAL	

Message du Conseil d'Administration

Chers Actionnaires,

... De toute évidence, l'histoire des déséquilibres se poursuit :

Instabilité, mouvements dans le mauvais sens, irresponsabilité, diabolisation des uns et des autres en fonction des intérêts du moment, des humeurs et du temps, violence chronique, insécurité, catastrophe naturelle, distorsions de tous ordres créées et entretenues dans l'économie et incertitudes sont encore et toujours, malheureusement, la norme dans notre pays.

... Heureusement, l'histoire de notre banque, qui en 2021 a bouclé ses 25 ans, elle aussi continue :

Résilience, capacité à résister aux chocs souvent traumatiques ;

Responsabilité, aptitude à prendre des décisions difficiles, à tenir ses promesses et engagements envers les autres, les clients, les collaborateurs, les actionnaires ;

Passion, habileté à promouvoir et mettre en œuvre des idées et des solutions créatives et innovantes, à consolider et protéger farouchement la réputation du groupe ;

Humilité, disposition à garder un esprit ouvert pour apprendre des autres, apprendre de ses propres erreurs comme de ses réussites, et ceci sans jamais sous-estimer les concurrents ;

Simplicité, recherche constante de l'agilité organisationnelle en éliminant les barrières, en améliorant les processus, en valorisant les gens, en traitant les problèmes directement et ouvertement, en créant une ambiance positive au sein de l'institution qui pousse tout un chacun à se dépasser, à toujours faire mieux :

Ces Valeurs tissent notre ADN et sont au cœur de toutes nos actions. Elles guident la manière dont nous travaillons et servent de point d'ancrage à l'optimisme indispensable dont nous avons besoin pour alimenter notre quête de résultats et notre désir continu de succès.

Et pour l'année 2020/2021, le Conseil d'Administration est heureux de vous annoncer que les résultats du Groupe Capital sont à nouveau au rendez-vous. Le taux de rentabilité sur l'Avoir moyen des Actionnaires (ROAE) est de 27.09% et celui sur Actifs moyens (ROAA) est de 3.63%.

En 2022, la stratégie visant la croissance va continuer d'être appliquée avec soin. Son exécution ordonnée doit permettre d'augmenter progressivement et sereinement le poids du Groupe sur le marché.

De toute évidence, nous œuvrons dans ce sens car nous sommes convaincus qu'une plus grande taille constitue la clé de notre prospérité future, et ce dans l'intérêt de nos clients, de nos collaborateurs et de l'ensemble des actionnaires.

Le Conseil d'Administration

Conseil d'Administration

Bernard P. ROY
Président

Fritz DUPUY
1^{er} Vice Président

G. Lucien ROUSSEAU
2^{ème} Vice Président

Anick S. DUPUY
Trésorier

Jehan Henri DARTIGUE
Secrétaire

Patrick VORBE
Membre

Philippe BRUN
Membre

Emmanuel COICOU
Membre

Samia Z. PAPE
Membre

Anne-Laurence R. VILAIRE
Membre

Cadres de la banque
siégeant au Conseil :

Guy LATAILLADE
Vice-Président et
Directeur Général

Gérard VAUGUES
Vice-Président et
Directeur du Business
& Group Development

Bertrand SALNAVE
Vice-Président et
Directeur de la
Production Commerciale



**UN GROUPE
SOLIDE ET
DIVERSIFIÉ**

Capital Bank célèbre ses 25 ans !

25 ANS

1996-2021



Quelques moments clés de notre histoire



Découvrez 15 dates importantes de l'histoire des 25 premières années de votre banque, la Capital Bank.

1^{er} décembre 1996
La Banque de Crédit Immobilier SA (BCI) devient CAPITAL BANK S.A.



11 mars 1999
Le Ministère du Commerce et de l'industrie approuve les modifications apportées dans les statuts et autorise CAPITAL BANK SA à fonctionner comme banque commerciale.

Novembre 2003

Lancement de la division Micro Crédit Capital pour répondre aux besoins d'une large clientèle de petits entrepreneurs.



Septembre 2003

Grand progrès technologique avec le lancement de Capital Bank Online permettant aux clients d'accéder à leur banque à distance.

Avril 2002

Lancement de la division Capital Crédit.



2001

CAPITAL BANK fait son entrée en Provinces avec 1 succursale au Cap-Haïtien et 1 à Hinche.

Décembre 1999

Capital Bank fait son entrée sur le marché mondial des paiements électroniques en lançant la division Capital Carte.



2004

Déménagement du Siège Social de la Capital Bank de la rue des Miracles à Pétion-Ville.

2007

Inauguration de la succursale de Tabarre avec le 1^{er} guichet chauffeur de la Capital Bank.

Avril 2009

Lancement de la division Capital Transfert suite à la signature d'un protocole d'accord avec la Western Union pour le paiement et l'expédition des transferts d'argent.



2012

Lancement du Corporate Business Center (CBC) offrant un accompagnement personnalisé aux grandes entreprises.

2021

Début du processus de modernisation des succursales et mise en oeuvre d'une stratégie agressive de croissance.

Décembre 2020

Inauguration du 1^{er} POINT CAPITAL, le concept "One Stop Shop" permettant aux clients de faire dans un même site, leur plein de carburant, leurs transactions bancaires, leurs transferts ainsi que leurs retraits par ATM.

2016

Elargissement du Groupe Capital avec la création de CAPINVEST S.A. oeuvrant dans le secteur pétrolier.

Décembre 2013

Capital Carte lance la 1^{ère} Black Card en Haïti : la "Visa Infinite".

En perpétuelle expansion

Un grand merci à vous tous pour votre accompagnement et votre fidélité durant ces 25 années. CAPITAL BANK aborde l'avenir avec confiance et détermination.

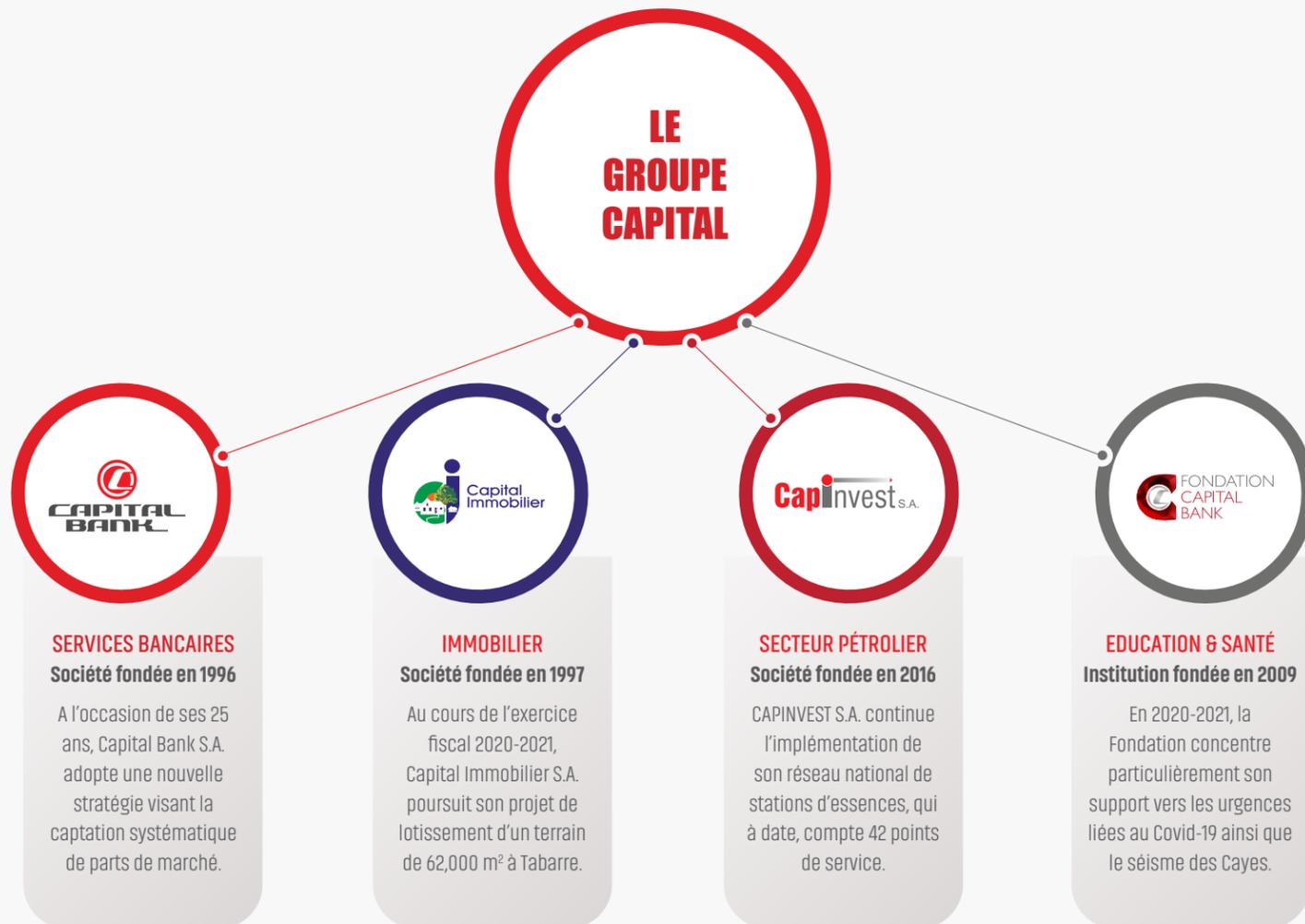


Un Groupe diversifié

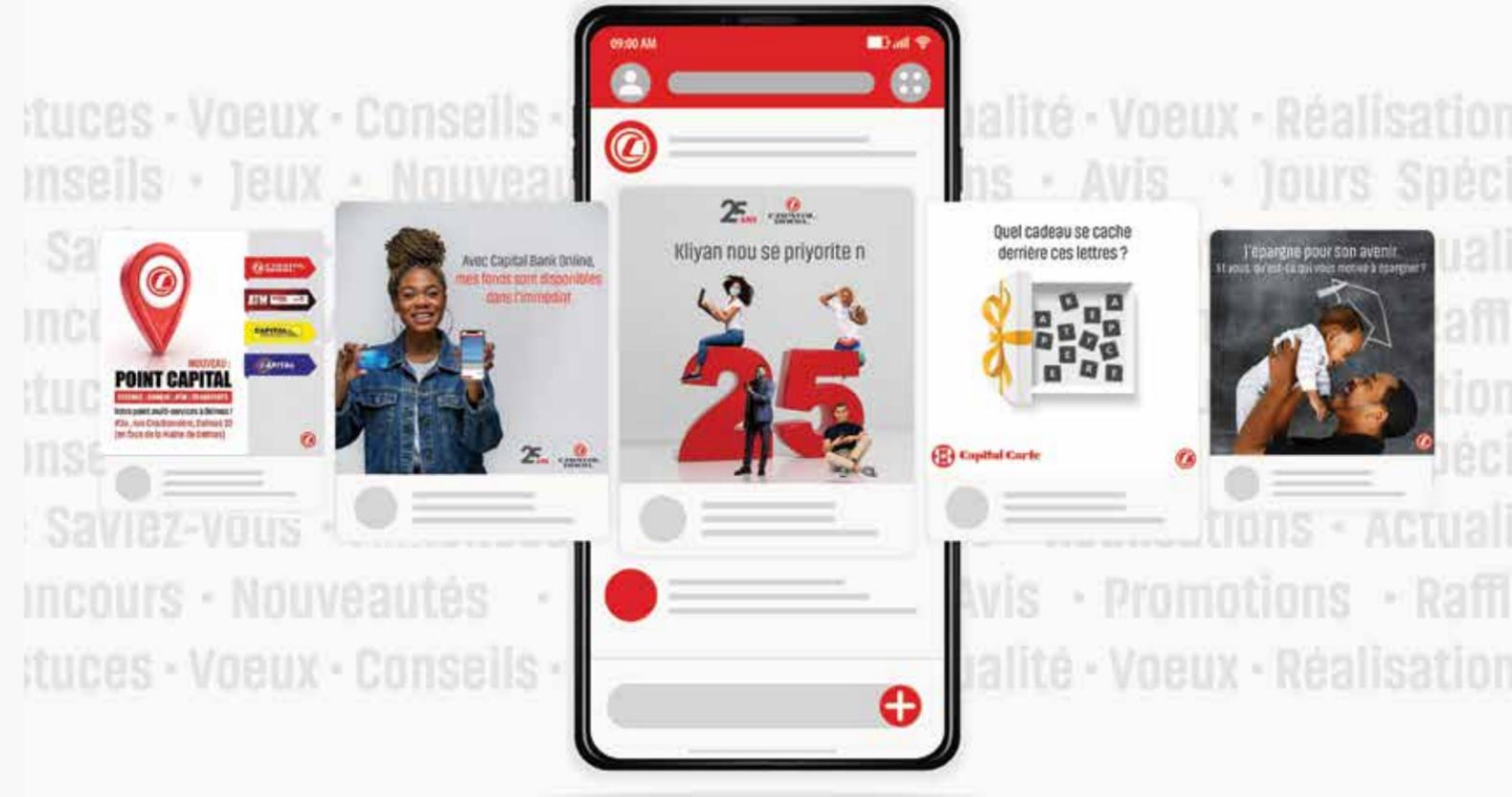
LE GROUPE CAPITAL

Le Groupe Capital est un groupe financier composé de trois sociétés dont une banque commerciale, Capital Bank S.A., une société de promotion immobilière, Capital Immobilier S.A. et une société d'investissements, CapInvest S.A.

Adossée au Groupe, la Fondation Capital Bank gère les initiatives à caractère philanthropique.



Suivez-nous sur Instagram et Facebook



capitalbankhaiti
capitalcartehaiti
capitalcartevisainfinite



capital Bank Haiti
capital Carte Haiti
capital Carte Visa Infinite



Likez, commentez et partagez les posts qui vous plaisent.

Réalisations au sein de la banque et de ses Divisions



- Mise en place d'une nouvelle stratégie : AMIE
- Lancement du concept "POINT CAPITAL" avec l'inauguration de son premier site à Delmas
- Mise en place du réseau d'ATMs Capital Bank avec 13 appareils opérationnels
- Début du processus de modernisation des succursales
- Branding : Mise à jour des logos des Divisions pour s'aligner dans le même code couleur que celui de la Capital Bank
- Intensification et redynamisation de la publicité autour de la banque et de ses Divisions

L'année 2020-2021 est marquée par plusieurs grandes réalisations au sein de la Capital Bank et de ses quatre Divisions.



Crédit aux Particuliers et aux PME

- Lancement d'un nouveau produit : le **Crédit Energie** pour faciliter particuliers et entreprises
- Portefeuille : **2,63 Milliards de gourdes**



Transferts Western Union

- **484** points de service répartis sur le territoire national
- **214,176** transferts expédiés en 2020-2021 pour un total de plus de **\$ 81 millions**
- **2,677,386** transferts reçus et payés pour un total de plus de **\$ 381 millions**
- **41.15%** du volume des transferts Western Union entrants
- **37.38%** du volume des transferts Western Union sortants



Crédit aux Micro-Entrepreneurs

- **Déménagement** du bureau central de la Rue des Miracles vers un nouveau site logé à Bourdon/Christ-Roi
- Portefeuille: **1,04 Milliards de gourdes**
- Niveau d'improductifs : **1.9%**

Quelques chiffres & données en bref



16 de nos collaborateurs contribuent au succès du Groupe depuis 25 ans. Merci pour leur dévouement et leur loyauté.

1996	Nombre de Partenaires 50	Nombre de Succursales 3	43% de femmes au sein de l'équipe
	2021	Nombre de Partenaires 828	Nombre de Succursales 27

Des partenariats stratégiques de choix

BANQUES CORRESPONDANTES

THE BANK OF NEW YORK MELLON
ONE WALL STREET, NEW YORK,
NEW YORK 10286, USA

BANQUE NATIONALE DU CANADA
600, RUE DE LA GAUCHETIERE OUEST,
5EME ETAGE, MONTREAL, QC H3B 4L3 CANADA

PARTENAIRES FINANCIERS



Ventes de devises

\$345 Millions

vendus à la clientèle sur l'exercice fiscal 2020-2021.



Prêts

11
Milliards
de gourdes de portefeuille
au 30 septembre 2021
(comparativement aux
221 millions du
30 septembre 1996)



Dépôts

29
Milliards
de gourdes

de dépôts au 30 septembre 2021
(comparativement aux 248 millions
du 30 septembre 1996).

ALLIANCES
TECHNOLOGIQUES



VÉRIFICATEUR
INDÉPENDANT



AVOCAT
CONSEIL

CABINET HUDICOURT-WOOLEY

Haute Direction

Direction Générale
Guy Lataillade

Business & Group Development
Gérard Vaugues

Production Commerciale
Bertrand Salnave

Administration
Carl Nicolas

Trésorerie & Change
Bernard Cameau

Crédit Corporate
Jeffrey Theodate

Crédit Corporate
Béatrice Vanté

Réseau
Nadedje Duvivier

Contrôle Général
Fritzbert Jasmin

Micro Crédit Capital
Julio Larosilière

Anti Money Laundering (AML)
Colette Descollines

Capital Carte
Pascale Elie

Technologies & Communication
Smith Fleurantin

Administration des Ressources Humaines
Suzy Byas

Capital Transfert
Gardy Fignolé

Corporate Business Center
Martine Doucet

Crédit PME, Consommation & Hypothécaire
Daphnée Rosarion

Opérations
Patrick Laforest

Comptabilité
Rachel Cameau

Conformité & Risques
Cassandra Renaud

Administration du Crédit
Nancy Griffon

Audit Interne
Romuald Mentor

Les ambassadeurs de marque de Capital Bank

UN PARTENARIAT S'INSCRIVANT PARFAITEMENT DANS NOTRE NOUVELLE STRATÉGIE

En juin 2021, votre banque prenait plaisir à annoncer à ses collaborateurs ainsi qu'au grand public l'officialisation de sa collaboration avec les musiciens du Groupe ENPOSIB, tout particulièrement Medjy et Nicolas, à titre d'ambassadeurs de marque.

Ce groupe musical influent, jeune, dynamique, en pleine expansion vise l'excellence, au même titre que la Capital Bank. Ce partenariat s'inscrit parfaitement dans notre nouvelle stratégie et contribue depuis quelques mois à renforcer notre présence et notre visibilité au travers d'activités médiatiques, promotionnelles et culturelles

La signature du contrat a eu lieu le jeudi 24 juin 2021 au siège social de Capital Bank à Pétion-Ville en présence des deux musiciens phares et de leur manager.

Bien que cette entente ait été officialisée à la fin du mois de juin, la collaboration a débuté en toute confiance quelques semaines auparavant par la production d'une publicité télévisée, dévoilant entre autres, nos nouveaux ambassadeurs. La diffusion de ce spot a commencé le vendredi 11 juin à l'occasion du lancement des championnats de football de l'Euro et de la Copa America sur Télé Métropole et Télé Super Star.

Depuis lors, cette collaboration est déclinée au travers de posts sur les réseaux sociaux, à la radio au travers de spots audios, également par le biais de la sponsorship de soirées d'Enposib dans les villes où Capital Bank est présente.



ENPOSIB

nos jeunes et dynamiques
ambassadeurs de marque



Un relooking de nos succursales

Le changement d'image de la Capital Bank passe, tout d'abord, par ses succursales. Progressivement, elles font peau neuve. Au cours de l'exercice fiscal 2020-2021, trois sites de Port-au-Prince ont été modernisés : celui de Laboule, de la rue Lamarre et de la Place Boyer.

Capital Bank souhaite ainsi améliorer l'expérience client.

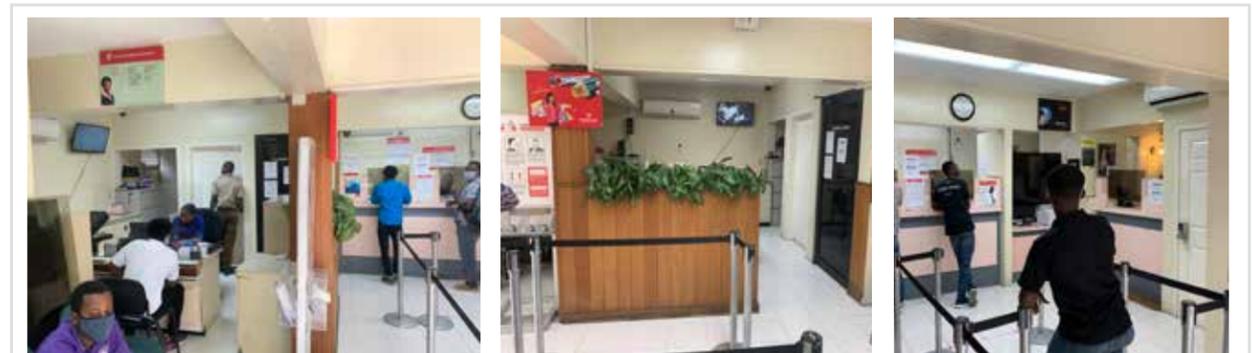


Succursale de la **rue Lamarre**



Succursale de **Laboule**

Réouverte au grand public le lundi 22 février 2021 après 1 mois de travaux.



Photos prises avant le relooking



Le Point Capital : un «one stop shop»



Le lundi 28 décembre 2020, le Groupe Capital inaugure son premier POINT CAPITAL. Toujours implémenté dans des stations d'essence Capital (CAPINVEST), le POINT CAPITAL permet aux clients de profiter, sur un même site, d'une multitude de produits et services offerts par le Groupe.

Le Groupe Capital souhaite, à travers le réseau de POINT CAPITAL :

- 1 se rapprocher de ses clients en multipliant les points de service;
- 2 permettre à ses clients de gagner du temps en leur donnant la possibilité de bénéficier d'une large offre de services dans un même espace;
- 3 offrir plus de flexibilité à ses clients en leur proposant des services disponibles même le dimanche et les jours fériés.



+4 NOUVEAUX POINT CAPITAL PRÉVUS POUR 2021-2022



Succursale de la **Place Boyer**

Réouverture au grand public le lundi 13 septembre 2021 après 1 mois de travaux.



Photos prises avant le relooking



L'implémentation d'un réseau d'ATMs

Sur l'exercice fiscal 2020-2021, un réseau de 7 ATMs ont été installés à Port-au-Prince. A mars 2022, nous comptons 13 ATMs.

Ces ATMs sont accessibles avec la carte de débit **CAPITAL Pam** ainsi que toutes les autres cartes de débit locales en gourde.



13
ATMs
OPÉRATIONNELS
À PORT-AU-PRINCE

Pour votre sécurité

3 Conseils pour l'utilisation des ATMs

1. Observez votre entourage avant d'utiliser un guichet automatique bancaire.
2. Gardez l'écran et le clavier à l'abri des regards afin que personne ne puisse voir saisir vos manipulations.
3. Conservez votre carte dans un endroit sûr pour éviter de l'endommager ou de vous la faire voler et gardez votre code PIN secret.

Consultez la liste à jour et l'horaire de fonctionnement de nos ATMs sur le www.capitalbankhaiti.biz ou sur les réseaux sociaux.

Effectuez vos retraits en gourde dans nos 13



1. Belmart – Tabarre

Boulevard 15 Octobre, Tabarre
Lundi au Dimanche : 7h00 AM à 8h00 PM

2. Big Star Market - PV

16 Angle Rue Chavannes & Lamarre
Lundi au Samedi : 8h00 AM à 8h00 PM
Dimanche et Jours fériés : 8h00 AM à 4h00 PM

3. Compas Market – Saint Thérèse

Rue Lambert prolongée, Pétion-Ville
Lundi au Samedi : 8h00 AM à 7h30 PM
Dimanche et Jours fériés : 8h00 AM à 1h00 PM

4. Délimart Turgeau

148, avenue Jean Paul II
Lundi au Dimanche: 7h00 AM à 10h00 PM
Jours fériés : 7h00 AM à 10h00 PM

5. Eagle Market (Delmas 83)

Lundi au Dimanche : 7h00 AM à 7h00 PM
Jours fériés : 7h30 AM à 7h30 PM

6. Hôpital du Canapé – Vert

83, route du Canapé-Vert
Lundi au Dimanche (et jours fériés): 24/7

7. Point Capital – Delmas 31

Angle Delmas 31 et rue Magua
Lundi au Samedi : 8h30 AM à 7h00 PM
Dimanche et jours fériés : 8h30 AM à 2h00 PM

8. Point Capital – Delmas 33

36 rue Charbonnière, Delmas 33
Lundi au Samedi : 8h30 AM à 7h00 PM
Dimanche : 8h30 AM à 2h00 PM

9. Succursale Capital Bank – Christ-Roi

Angle Bourdon et Christ-Roi
Lundi au Vendredi : 8h30 AM à 3h30 PM
Samedi : 8h30 AM à 1h00 PM

10. Succursale Capital Bank – Delmas 31

272 route de Delmas
Lundi au Samedi : 8h30 AM à 7h00 PM
Dimanche et Jours fériés : 8h30 AM à 2h00 PM

11. Succursale Capital Bank – Laboule

Route de Laboule (Avant Laboule 12)
Lundi au Vendredi : 8h30 AM à 5h00 PM
Samedi : 8h30 AM à 2h00 PM

12. Succursale Capital Bank – Place Boyer

Angle rues Metellus et Chavannes, Pétion-Ville
Lundi au Samedi : 8h30 AM à 7h00 PM
Dimanche et Jours fériés : 8h30 AM à 2h00 PM

13. Succursale Capital Bank – Rue Faubert

38 rue Faubert, Pétion-Ville
Lundi au Vendredi : 8h30 AM à 4h00 PM
Samedi : 8h30 AM à 2h00 PM





**VISION.
OBJECTIFS.
CULTURE
D'ENTREPRISE.**

Vision, Objectifs, Culture d'Entreprise

NOTRE VISION

Nous regardons l'avenir avec optimisme. Nous plaçons le client au centre de toutes nos actions en lui proposant une gamme complète, innovante et sans cesse renouvelée de produits et services. Animés d'un esprit tourné vers l'innovation et le modernisme, nous mettons tout en œuvre pour toujours trouver la meilleure balance entre les intérêts de nos clients, de nos collaborateurs et de nos actionnaires.

NOTRE CULTURE D'ENTREPRISE

Les comportements tant individuels que collectifs sont guidés par des valeurs partagées, intégrées et pratiquées par chaque membre du Groupe Capital.

COLLABORATION

Agilité ANALYSE cohésion
 EFFICACITÉ
 PARTAGE EQUIPE
 MOMENTUM persévérance MOTIVATION défi attitude
 Résultats vision
 concentration



NOS OBJECTIFS

01. Augmentation du nombre de clients



02. Augmentation du volume d'affaires



03. Recherche de ressources stables hors concentration

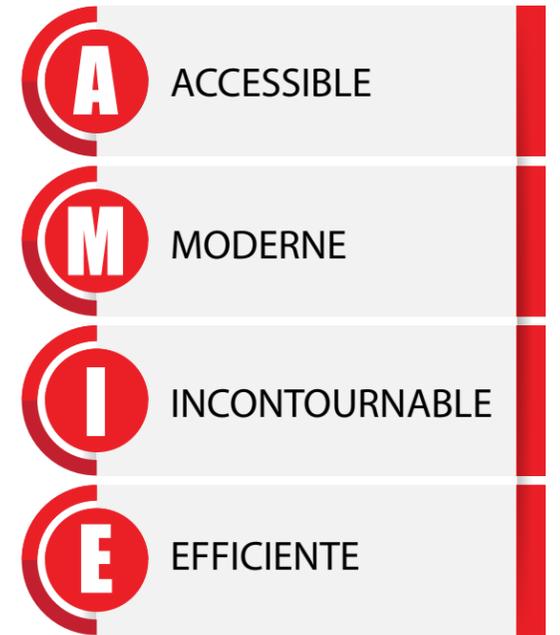


Une nouvelle stratégie

LA STRATÉGIE AMIE

En 2021, le Groupe Capital décide d'adopter une nouvelle stratégie : la stratégie AMIE.

L'objectif principal de la stratégie AMIE est l'augmentation du nombre de clients et de la taille de l'institution en la rendant Accessible à tous, Moderne dans ses principes et son fonctionnement, Incontournable dans son offre à la clientèle et Efficace dans ses résultats.



Quelques actions inscrites dans la stratégie AMIE :

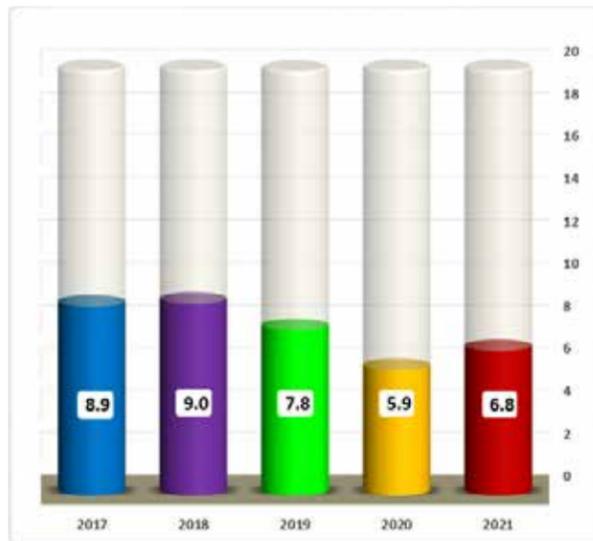
<p>Une image plus jeune, dynamique et accessible</p>	<p>Un relooking progressif de nos succursales</p>	<p>Le lancement de nouveaux produits et services répondant aux besoins de tous</p>
<p>Une communication plus soutenue et inclusive</p>	<p>Une présence sur les radios à travers tout le territoire national</p>	<p>Le partenariat avec des ambassadeurs de marque</p>



RÉSUMÉ FINANCIER

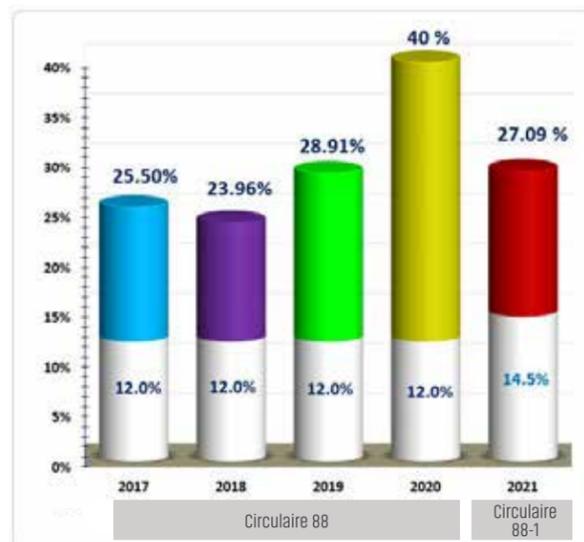
Une forte capitalisation

ACTIFS / FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (20X)



La réglementation en vigueur prévoit que les actifs d'une banque peuvent équivaloir au maximum à 20 fois le montant de ses Fonds Propres Réglementaires (FPR). Les actifs de Capital Bank représentent 6.8 fois ses FPR. La banque a donc la capacité de croître de 3 fois.

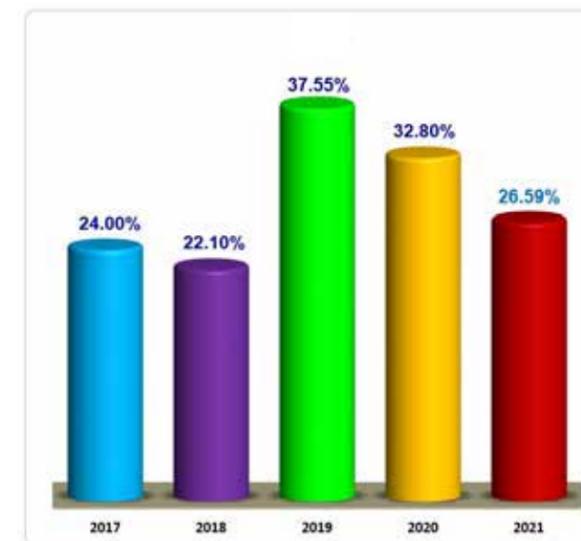
FONDS PROPRES / ACTIFS À RISQUES



Avec un ratio fonds propres sur actifs à risques de 27.09%, Capital Bank est fortement capitalisée par rapport aux risques encourus sur ses actifs. Celui-ci est de près de 2 fois plus élevé que le minimum requis de 14.5% suite à la mise en application en 2021 de la circulaire 88-1 amendée. En assumant le même niveau de risque sur ses actifs, ce ratio élevé de 27.09% offre à Capital Bank la possibilité de poursuivre sereinement sa stratégie de croissance soutenue.

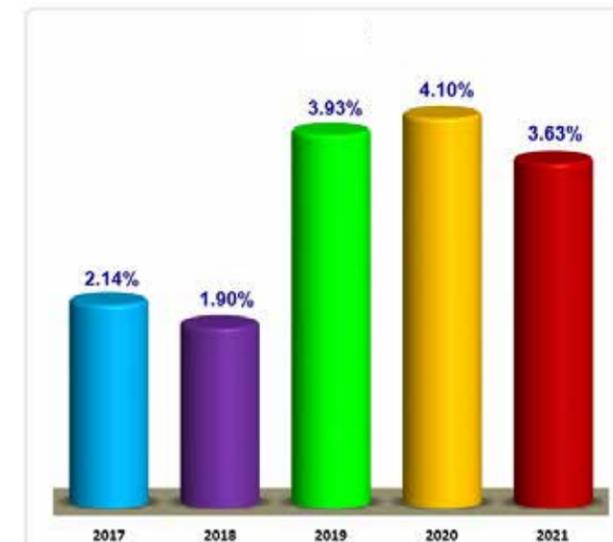
Une rentabilité élevée et soutenue

TAUX DE RENDEMENT SUR FONDS PROPRES MOYENS (ROAE)



Le Groupe Capital jouit d'une rentabilité remarquable. Les fonds propres moyens sont rémunérés avec un retour de 26.59%. L'investissement est systématiquement rémunéré à un taux réel positif au fil des ans.

TAUX DE RENDEMENT SUR ACTIFS MOYENS (ROAA)



Le taux de rendement sur les actifs moyens mesure l'efficacité du Groupe à utiliser ses actifs pour générer des revenus. Les 3.63% affichés en 2020-2021 reflètent un niveau d'efficacité supérieur à celui généré par le système.

BILAN CONSOLIDÉ

(exprimé en millions de gourdes)

	2021	2020	2019	2018	2017	CAGR ¹
TAUX DE CHANGE	99.3918	65.9193	93.3162	69.9774	62.6900	

ACTIF						
Liquidités & Placements	23,353	15,651	16,673	12,028	10,172	23.09%
Prêts Bruts	11,336	8,286	11,424	9,312	7,715	10.10%
Provision pour créances douteuses	-	-	-	(33)	(38)	
Provision pour pertes de crédit attendues	(227)	(203)	(282)	-	-	
Prêts Nets	11,109	8,083	11,142	9,279	7,677	
Immobilisations nettes	1,150	1,078	885	691	579	18.72%
Autres Actifs	2,657	2,428	2,032	1,394	835	33.56%
Total Actif	38,269	27,239	30,732	23,392	19,263	18.72%

PASSIF						
Dépôts	28,527	19,749	23,407	18,503	15,426	16.61%
Autres	3,888	2,655	3,389	2,138	1,531	26.24%
Obligations subordonnées Tier 2	1,027	722	895	482	435	23.97%
Total Passif	33,443	23,126	27,691	21,123	17,392	17.76%
Avoir des Actionnaires	4,826	4,113	3,041	2,269	1,871	26.73%
Total Passif & Avoir des Actionnaires	38,269	27,239	30,732	23,392	19,263	18.72%

RATIOS ET DONNÉES DIVERSES

	2021	2020	2019	2018	2017
Liquidités/Actifs	61%	57%	54%	52%	53%
Prêts Nets/Actifs	29%	30%	36%	39%	40%
Immobilisations/Actifs	3.0%	4.0%	2.9%	3.0%	3.0%
Prêts/Dépôts	40%	42%	49%	50%	50%
Immobilisations/ Avoir	24%	26%	29%	33%	31%
Improductifs en millions de gourdes	52	63	91	33	43
Improductifs/Prêts Bruts	0.46%	0.76%	0.80%	0.36%	0.56%

Provisions pour pertes sur prêts en MG	-	-	-	33	38
Provisions pour pertes de crédit attendues	227	203	282	-	-
Réserve Générale pour pertes sur prêts en MG	-	-	-	116	97
Total Provision et Réserve Générale en MG	227	203	282	149	135
Taux de couverture des improductifs (x)	4.4	3.2	3.1	6.0	3.0

1) Ratio de "croissance moyenne annuelle composée"

ÉTAT CONSOLIDÉ DES PROFITS ET DES PERTES (exprimé en millions de gourdes)

	2021	2020	2019	2018	2017	CAGR ²
REVENUS						
Revenus d'intérêts	1,659	1,767	1,769	1,384	1,218	
Frais d'intérêts	(377)	(540)	(467)	(311)	(269)	
Total Revenus d'intérêts nets	1,282	1,226	1,302	1,073	949	
Provisions pour pertes sur crédit attendues	(112)	(67)	(110)	(52)	(28)	
Change	1,292	277	101	161	177	
Autres Revenus	1,380	2,129	1,909	977	667	
Total Revenus	3,841	3,565	3,202	2,159	1,765	21.46%
DÉPENSES						
Dépenses	2,199	1,986	1,769	1,453	1,235	
Total Dépenses	2,199	1,986	1,769	1,453	1,235	15.51%
Profits avant impôts	1,642	1,579	1,433	705	530	32.68%
Impôts	(454)	(406)	(320)	(168)	(114)	
Profits Nets Consolidés	1,188	1,173	1,113	537	416	30.01%
Profits Nets Consolidés en USD au taux moyen (MM)	14.7	11.7	13.2	8.2	6.3	

RATIOS ET DONNÉES DIVERSES

	2021	2020	2019	2018	2017	
Nombre de Succursales et Points de service	27	25	23	22	23	
Nombre d'employés Capital Bank	812	772	790	774	665	
Valeur faciale de l'action HTG	2,400	2,400	2,400	2,400	2,400	
Taux de Change	97.3918	65.9193	93.3162	69.9774	62.6900	
Taux de dépréciation/appréciation de la gourde	-48%	29%	-33%	-12%	4%	
Taux de change moyen annuel	80.8174	99.9357	84.1327	65.4201	65.6391	
Taux d'inflation	13%	25.1%	20%	14.3%	12.5%	
Taille du Bilan (en milliards de gourdes)	38,269	27,239	30,732	23,212	19,263	
Taille du Bilan (en millions de USD)	\$393	\$413	\$329	\$332	\$307	6.34%
Avoir des Actionnaires Capital Bank (en millions de HTG)	3,850	3,288	2,558	1,884	1,763	21.56%
Avoir des Actionnaires Capital Bank (en millions USD)	\$39.53	\$49.87	\$27.41	\$26.92	\$28.12	8.88%
Revenus nets/action attribuable aux actionnaires de Capital Bank en HTG ¹	2,552	2,459	2,467	1,193	1,732	
Ratio actif / Fonds propres réglementaires (20x)	6.8	5.9	7.8	9.0	8.9	
Fonds propres réglementaires / Actifs à risque (12% - Circulaire 88)	-	40.00%	28.91%	23.96%	25.50%	
Fonds propres réglementaires / Actifs à risque (14.5% - Circulaire 88-1)	27.09%	-	-	-	-	
Tier 2 Capital / Tier 1 (Limite: 50%)	21.3%	18.6%	29.4%	21.2%	24.6%	
ROAE ¹	26.59%	32.80%	37.55%	22.10%	24.00%	
ROAA ¹	3.63%	4.10%	3.93%	1.90%	2.14%	
Nombre d'actions émises	337,500	337,500	337,500	337,500	225,000	
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en HTG	11,407	9,741	7,579	5,582	7,834	
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en USD	\$117	\$148	\$81	\$80	\$125	
Dividendes bruts réguliers - Capital Bank seule (en millions de gourdes)	185	150	185	155	139	
Dividende brut régulier par action - Capital Bank seule en USD à 102.2453	\$5.36	\$6.25	\$5.88	\$6.56	\$9.45	
Dividendes bruts spéciaux (en millions HTG) ³	181	184	-	-	-	
Dividende brut spécial par action exprimé en USD ³	\$5.29	\$7.55	-	-	-	
Dividende Brut total par action exprimé en USD	\$10.65	\$13.80	\$5.88	\$6.56	\$9.45	
Dividendes / Résultats Nets attribuables aux actionnaires de Capital Bank	43%	40%	35%	38%	36%	

1) Sur base non consolidée | 2) CAGR : Ratio de "croissance moyenne annuelle composée" | 3) Montant reçu de Capinvest



**ÉTATS
FINANCIERS
AUDITÉS
2020-2021**

CAPITAL BANK, S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2021

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

CAPITAL BANK S.A.
ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
TABLE DES MATIÈRES
30 SEPTEMBRE 2021

	Pages
Rapport des auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d’Experts-Comptables	1-3
États financiers consolidés	
Bilans consolidés	4
États consolidés du Résultat Net	5
États consolidés du Résultat Global	6
États consolidés de l’Évolution de l’Avoir des Actionnaires	7-8
États consolidés des Flux de Trésorerie	9
Notes aux États financiers consolidés	
Note 1 Organisation	10
Note 2 Base de préparation des états financiers consolidés	10-13
Note 3 Principales conventions comptables	13-29
Note 4 Gestion des risques	30-41
Note 5 Liquidités	41-42
Note 6 Bons BRH, net	42
Note 7 Placements à l’étranger	43
Note 8 Placements locaux, net	44-45
Note 9 Prêts	46-57
Note 10 Prêts garantis-fonds spéciaux	57
Note 11 Immobilisations, net	58-59
Note 12 Actifs au titre de droits d’utilisation et obligations locatives	59-61
Note 13 Lotissement immobilier – Capital Immobilier	62
Note 14 Biens immobiliers hors exploitation	62-64
Note 15 Autres éléments d’actif, net	65
Note 16 Dépôts	66-67
Note 17 Emprunts	67-68
Note 18 Autres éléments de passif	69
Note 19 Dettes subordonnées	70
Note 20 Capital-actions	71
Note 21 Dotation aux pertes de crédit	71
Note 22 Salaires et avantages sociaux	72
Note 23 Impôts sur le revenu	72-74
Note 24 Sociétés du groupe et participation minoritaire	74-75
Note 25 Opérations entre apparentés	75-76
Note 26 Engagements et passif éventuel	76-77

Rapport des auditeurs indépendants

Au Conseil d'Administration
CAPITAL BANK, S.A.:

Opinion

Nous avons effectué l'audit des états financiers consolidés de CAPITAL BANK, S.A. et de ses filiales (le Groupe), comprenant le bilan consolidé au 30 septembre 2021, et les états consolidés du résultat net, du résultat global, de l'évolution de l'avoir des actionnaires et des flux de trésorerie pour l'exercice terminé à cette date, ainsi que les notes annexes, y compris le résumé des principales conventions comptables.

À notre avis, les états financiers consolidés ci-joints présentent, à tous égards importants, une image fidèle de la situation financière consolidée du Groupe au 30 septembre 2021, ainsi que de sa performance financière consolidée et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Fondement de l'opinion

Nous avons effectué notre audit selon les Normes Internationales d'Audit (ISA). Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section «*Responsabilités des auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés*» du présent rapport. Nous sommes indépendants du Groupe conformément au *Code de déontologie des professionnels comptables* du Conseil des normes internationales de déontologie comptable (le Code de l'IESBA) ainsi qu'aux règles de déontologie qui s'appliquent à l'audit des états financiers en Haïti, et nous nous sommes acquittés des autres responsabilités déontologiques qui nous incombent selon ces règles et le Code de l'IESBA. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion d'audit.

Responsabilités de la Direction et des responsables de la gouvernance pour les états financiers consolidés

La Direction est responsable de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers consolidés conformément aux Normes Internationales d'Information Financière ainsi que du contrôle interne qu'elle considère comme nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.



Lors de la préparation des états financiers consolidés, il incombe également à la Direction d'évaluer la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation, de communiquer, le cas échéant, les questions relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, à moins que la Direction n'ait l'intention de liquider le Groupe ou de cesser son activité si aucune autre solution réaliste ne s'offre à elle.

Il incombe aux responsables de la gouvernance de surveiller le processus d'information financière du Groupe.

Responsabilités des auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et de délivrer un rapport des auditeurs contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra toujours de détecter toute anomalie significative qui pourrait exister. Les anomalies peuvent résulter de fraudes ou d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, individuellement ou collectivement, elles puissent influencer sur les décisions économiques que les utilisateurs des états financiers consolidés prennent en se fondant sur ceux-ci.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique tout au long de cet audit. En outre:

- Nous identifions et évaluons les risques que les états financiers consolidés comportent des anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et réunissons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.
- Nous acquérons une compréhension des éléments du contrôle interne pertinents pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées dans les circonstances et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne du groupe.
- Nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la Direction, de même que des informations y afférentes fournies par cette dernière.



Au Conseil d'Administration

CAPITAL BANK, S.A.

Page 3

- Nous tirons une conclusion quant au caractère approprié de l'utilisation par la Direction du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du groupe à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport sur les informations fournies dans les états financiers consolidés au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants obtenus jusqu'à la date de notre rapport. Des événements ou situations futurs pourraient par ailleurs amener le Groupe à cesser son exploitation.
- Nous évaluons la présentation d'ensemble, la forme et le contenu des états financiers consolidés, y compris les informations fournies dans les notes, et apprécions si les états financiers consolidés représentent les opérations et événements sous-jacents d'une manière propre à donner une image fidèle.
- Nous obtenons des éléments probants suffisants et appropriés concernant l'information financière des entités et activités du Groupe pour exprimer une opinion sur les états financiers consolidés. Nous sommes responsables de la direction, de la supervision et de la réalisation de l'audit du Groupe, et assumons l'entière responsabilité de notre opinion d'audit.

Nous communiquons aux responsables de la gouvernance notamment l'étendue et le calendrier prévus des travaux d'audit et nos constatations importantes, y compris toute déficience importante du contrôle interne que nous aurions relevée au cours de notre audit.

Mérové-Pierre Cabinet d'Experts-Comptables

MÉROVÉ-PIERRE - CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

7, rue Lechaud Bourdon

Port-au-Prince, Haïti

Le 2 février 2022

CAPITAL BANK, S.A.**Bilans Consolidés****30 septembre 2021 et 2020****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)**

	Notes	2021	2020
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5	G 21,360,372	14,764,997
BONS BRH, NET	6	148,583	-
PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	7	1,558,403	685,550
PLACEMENTS LOCAUX, NET	8	285,468	200,596
PRÊTS	9	11,332,046	8,282,050
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(227,366)</u>	<u>(203,488)</u>
		11,104,680	8,078,562
PRÊTS GARANTIS-FONDS SPÉCIAUX	10	4,379	4,065
IMMOBILISATIONS, NET	11	1,150,117	1,077,683
AUTRES			
Actifs au titre de droits d'utilisation, net	12	486,321	424,249
Lotissement immobilier – Capital Immobilier	13	226,551	157,196
Biens immobiliers hors exploitation	14	556,825	446,466
Autres éléments d'actif, net	15	1,372,558	1,394,902
Acceptations		<u>14,609</u>	<u>4,734</u>
		2,656,864	2,427,547
TOTAL ACTIF	G	38,268,866	27,239,000
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	16	28,527,426	19,748,759
AUTRES			
Emprunts	17	869,204	623,152
Obligations locatives	12	468,921	338,988
Fonds spéciaux en administration	10	2,726	2,709
Autres éléments de passif	18	2,532,629	1,685,727
Engagements - acceptations		<u>14,609</u>	<u>4,734</u>
		3,888,089	2,655,310
DETTES SUBORDONNÉES	19	1,027,365	721,736
TOTAL PASSIF		33,442,880	23,125,805
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré	20	810,000	810,000
Surplus d'apport		1,384	1,384
Bénéfices non répartis		2,256,556	1,885,655
Réserves		<u>781,811</u>	<u>590,536</u>
Avoir des actionnaires de Capital Bank		3,849,751	3,287,575
Participation minoritaire	24	<u>976,235</u>	<u>825,620</u>
		4,825,986	4,113,195
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES	G	38,268,866	27,239,000

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.**États Consolidés du Résultat Net****Exercices terminés les 30 septembre 2021 et 2020****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception du résultat net par action)**

	Notes	2021	2020
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts	G	1,545,715	1,692,405
Bons BRH, placements et autres		<u>113,499</u>	<u>74,482</u>
		1,659,214	1,766,887
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		282,204	404,174
Emprunts, dettes subordonnées et autres		<u>94,669</u>	<u>136,322</u>
		376,873	540,496
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS		1,282,341	1,226,391
Dotation aux pertes de crédit	21	<u>(112,384)</u>	<u>(79,735)</u>
		1,169,957	1,146,656
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Marge opérationnelle sur produits pétroliers - CapInvest		613,614	1,159,985
Commissions		985,945	1,161,920
Dépenses d'opérations		(249,348)	(299,013)
Gain de change		1,291,696	277,498
Plus - valeur sur placements à l'étranger		1,911	8,681
Autres		<u>27,410</u>	<u>109,577</u>
		2,671,228	2,418,648
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS		3,841,185	3,565,304
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et avantages sociaux	22	1,022,128	867,647
Frais de locaux, matériel et mobilier		406,773	383,030
Amortissement	11	149,738	132,432
Autres dépenses de fonctionnement		<u>620,195</u>	<u>602,870</u>
		2,198,834	1,985,979
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU		1,642,351	1,579,325
IMPÔTS SUR LE REVENU	23	453,864	406,453
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	G	1,188,487	1,172,872
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank		861,172	829,851
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>327,315</u>	<u>343,021</u>
	G	1,188,487	1,172,872
Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,552	2,459

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

États Consolidés du Résultat Global

Exercices terminés les 30 septembre 2021 et 2020

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception du résultat global par action)

	Notes	2021	2020
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	861,172	829,851
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>327,315</u>	<u>343,021</u>
Résultat net de l'exercice		1,188,487	1,172,872
<i>Éléments du résultat global:</i>			
Excédent de réévaluation des terrains et immeubles	11	-	123,358
Effet de l'impôt sur le revenu	23	<u>-</u>	<u>(37,007)</u>
Excédent de réévaluation des terrains et immeubles, net		-	86,351
RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE		1,188,487	1,259,223
Résultat global attribuable aux actionnaires de Capital Bank		861,172	916,202
Résultat global attribuable aux minoritaires		<u>327,315</u>	<u>343,021</u>
RESULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,188,487	1,259,223
Résultat global par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,552	2,715

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État Consolidé de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires

Exercice terminé le 30 septembre 2020

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	G	Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non répartis	Réserve légale	Réserves			Participation minoritaire	Total
						Réserve de réévaluation- terrains et immeubles	Réserve- biens immobiliers hors exploitation	Total réserves		
Solde au 30 septembre 2019	G	810,000	1,384	1,391,526	206,274	95,545	53,337	355,156	482,825	3,040,891
<i>État du résultat global de l'exercice:</i>										
Résultat net de l'exercice	-	-	-	829,851	-	-	-	-	343,021	1,172,872
Virement à la réserve légale	-	-	-	(149,037)	149,037	-	-	149,037	-	-
Virement à la réserve - biens immobiliers hors exploitation	-	-	-	(8,957)	-	-	8,957	8,957	-	-
Excédent réévaluation terrains et immeubles, net d'impôts	-	-	-	-	-	86,351	-	86,351	-	86,351
Virement de la réserve des placements en immobilier	-	-	-	4,577	-	(4,577)	-	(4,577)	-	-
Virement de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles	-	-	-	4,388	-	(4,388)	-	(4,388)	-	-
Total	-	-	-	680,822	149,037	77,386	8,957	235,380	343,021	1,259,223
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>										
Dividendes en espèces	-	-	-	(185,000)	-	-	-	-	-	(185,000)
Frais liés à l'augmentation de capital – société affiliée	-	-	-	(1,693)	-	-	-	-	(226)	(1,919)
Total	-	-	-	(186,693)	-	-	-	-	(226)	(186,919)
Solde au 30 septembre 2020	G	810,000	1,384	1,885,655	355,311	172,931	62,294	590,536	825,620	4,113,195

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État Consolidé de l'Évolution de l'Avoir des Actionnaires

Exercice terminé le 30 septembre 2021

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	G	Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non répartis	Réserve légale	Réserves			Participation minoritaire	Total
						Réserve de réévaluation-terrains et immeubles	Réserve-biens immobiliers hors exploitation	Total réserves		
Solde au 30 septembre 2020	G	810,000	1,384	1,885,655	355,311	172,931	62,294	590,536	825,620	4,113,195
<i>État du résultat global de l'exercice:</i>										
Résultat net de l'exercice	-	-	-	861,172	-	-	-	-	327,315	1,188,487
Virement à la réserve légale	-	-	-	(160,151)	160,151	-	-	160,151	-	-
Virement à la réserve - biens immobiliers hors exploitation	-	-	-	(38,434)	-	-	38,434	38,434	-	-
Virement de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles	-	-	-	7,310	-	(7,310)	-	(7,310)	-	-
Total	-	-	-	669,897	160,151	(7,310)	38,434	191,275	327,315	1,188,487
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>										
Dividendes en espèces	-	-	-	(297,129)	-	-	-	-	(176,700)	(473,829)
Frais liés à l'augmentation de capital – société affiliée	-	-	-	(1,867)	-	-	-	-	-	(1,867)
Total	-	-	-	(298,996)	-	-	-	-	(176,700)	(475,696)
Solde au 30 septembre 2021	G	810,000	1,384	2,256,556	515,462	165,621	100,728	781,811	976,235	4,825,986

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

États Consolidés des Flux de Trésorerie

Exercices terminés les 30 septembre 2021 et 2020

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes

à l'exception du résultat net par action)

	Notes	2021	2020
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Résultat net de l'exercice	G	1,188,487	1,172,872
<i>Éléments de conciliation du résultat net aux liquidités résultant des activités d'exploitation:</i>			
Intérêts sur obligations locatives	12	44,648	62,382
Amortissement - immobilisations	11	149,738	132,432
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	12	134,115	104,050
Dotation aux provisions pour pertes de crédit	21	112,384	67,288
Effet de change sur les actifs financiers		78,854	(75,387)
Perte sur dispositions d'immobilisations	11	19,686	2,599
Plus-value sur biens immobiliers hors exploitation	14	-	(83,344)
Plus-value sur placements étrangers		(1,911)	(8,681)
<i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i>			
Augmentation des bons BRH, net		(148,583)	-
Diminution des obligations du Trésor, net		-	25,125
(Augmentation) diminution des placements		(955,871)	425,438
(Décaissements) remboursement de prêts, net		(3,175,953)	3,006,272
Augmentation (diminution) nette des dépôts		8,778,667	(3,657,887)
Débours - biens immobiliers hors exploitation	14	(111,893)	(848)
Débours - lotissement immobilier – Capital Immobilier	13	(69,355)	(1,960)
Montant reçu pour ventes de biens immobiliers hors exploitation		1,534	-
Paiements des obligations locatives	12	(148,612)	(211,754)
Augmentation (diminution) des emprunts		246,052	(386,458)
Variations dans les autres éléments d'actif et de passif		1,484,185	(47,000)
Impôts sur le revenu payés		(618,872)	(473,506)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		7,007,300	51,633
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	11	(241,858)	(271,759)
Liquidités utilisées dans des activités d'investissement		(241,858)	(271,759)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Paiement de dividendes en espèces		(473,829)	(185,000)
Obligations subordonnées		305,629	(173,053)
Frais d'augmentation capital		(1,867)	(1,919)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(170,067)	(359,972)
Augmentation (diminution) nette des liquidités		6,595,375	(580,098)
Liquidités au début de l'exercice		10,011,577	18,949,653
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		4,753,420	(3,604,558)
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	21,360,372	14,764,997

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(1) ORGANISATION

CAPITAL BANK, S.A., est une société anonyme autorisée à fonctionner par arrêté présidentiel publié dans Le Moniteur en date du 20 février 1997. Son activité principale s'étend à toutes les opérations bancaires en Haïti. Le siège social de CAPITAL BANK S.A., est situé au no. 38 rue Faubert, Pétion-Ville.

CAPITAL IMMOBILIER, S.A. est une filiale à **100%** de CAPITAL BANK, S.A., fondée le 20 août 1997, ayant reçu l'autorisation de fonctionner par avis du Ministère du Commerce paru dans Le Moniteur du 29 janvier 1998. Elle a pour objet principal la promotion immobilière.

CAPINVEST, S.A., est une société anonyme autorisée à fonctionner par arrêté présidentiel publié dans Le Moniteur en date du 21 juin 2016. C'est une société d'investissement pouvant se livrer à la prise de participation dans le capital d'autres sociétés, d'actions et d'obligations, d'acquisitions de titres négociables et de valeurs mobilières de toutes sortes, interventions au marché des changes, de matières premières ou de métaux. CAPITAL BANK, S.A. détient **51%** du capital social de cette société. CAPINVEST, S.A. évolue essentiellement dans la distribution de produits pétroliers et dérivés.

FONDATION CAPITAL BANK est une institution à caractère philanthropique, fondée en date du 7 août 2009 par les actionnaires de CAPITAL BANK, S.A. Elle a pour mission d'intervenir dans tout domaine contribuant à améliorer les conditions de vie de la population haïtienne, à savoir la santé, l'éducation, le sport et la culture. Les états financiers de la Fondation Capital Bank ne sont pas consolidés dans les présents états financiers.

Les présents états financiers comprennent la consolidation des états financiers des sociétés suivantes:

- CAPITAL BANK, S.A.
- CAPITAL IMMOBILIER, S.A.
- CAPINVEST, S.A.

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

(a) Cadre de préparation des états financiers consolidés

Les états financiers consolidés de CAPITAL BANK, S.A. et de ses filiales (Groupe Capital Bank) ont été préparés en conformité avec les Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 17 février 2022.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS (SUITE)

(b) Base d'évaluation

Les états financiers consolidés ci-joints sont préparés sur la base du coût historique, à l'exception des postes suivants qui sont comptabilisés à leur juste valeur:

- Placements à l'étranger (**note 7**)
- Instruments de capitaux propres (**note 8**)
- Terrains et immeubles (**note 11**)
- Placements en immobilier (**note 14**).

Les méthodes utilisées pour mesurer la juste valeur sont décrites dans les **notes 3 (c), (d), (f), (h) (j) et (k)**.

(c) Monnaie de présentation

Les états financiers consolidés ci-joints sont préparés en gourdes haïtiennes, monnaie fonctionnelle du Groupe. Les informations financières sont présentées en milliers de gourdes.

(d) Estimations et jugement

Lors de la préparation de ces états financiers consolidés en accord avec les Normes Internationales d'Information Financière, la Direction doit faire des estimations et formuler des hypothèses qui affectent l'application des normes comptables et les montants des éléments d'actif et de passif déclarés et la présentation de l'actif et du passif éventuels à la date des états financiers consolidés ainsi que les résultats consolidés de l'exercice. Les résultats réels peuvent être différents de ces estimations.

Ces estimations et hypothèses sont revues de manière continue. L'effet de révision de ces estimations comptables est imputé à l'exercice au cours duquel ces révisions ont lieu ainsi qu'aux exercices futurs affectés.

Des estimations et l'exercice de jugement ont influencé l'application des principes comptables et ont eu un effet important sur les montants reflétés aux états financiers consolidés. Les principaux postes des états financiers consolidés affectés par ces estimations et ce jugement sont listés ci-dessous.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS (SUITE)

(d) Estimations et jugement (suite)

Note 6	Bons BRH, net
Note 7	Placements à l'étranger
Note 8	Placements locaux, net
Note 9	Prêts, net
Note 10	Prêts garantis – Fonds spéciaux
Note 11	Immobilisations, net
Note 12	Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives
Note 13	Lotissement immobilier – Capital Immobilier
Note 14	Biens immobiliers hors exploitation
Note 15	Autres éléments d'actif, net.

De l'avis de la Direction, les états financiers consolidés ont été préparés adéquatement en faisant preuve de jugement dans les limites raisonnables de l'importance relative et dans le cadre des conventions comptables résumées ci-après.

(e) Covid-19

Le 11 mars 2020, l'Organisation Mondiale de la Santé a déclaré que le Covid-19 avait atteint le stade de pandémie mondiale. Au cours de cette période, en raison de l'incertitude accrue résultant de la nature sans précédent de la pandémie, certaines mesures d'accompagnement ont été prises par le régulateur, la Banque Centrale, dont la plus importante a été d'accorder à tout débiteur du système, qui en a fait la sollicitation, des moratoires allant jusqu'au :

- 30 septembre 2020 pour les prêts accordés aux particuliers (circulaire 115-1)
- 31 décembre 2020 pour les prêts accordés aux entreprises (circulaire 115-1)

Des extensions additionnelles :

- pour les prêts octroyés dans le cadre de son programme incitatif sur les zones franches et la Promotion de Développement Immobilier (PDI) allant du 4 janvier jusqu'au 30 juin 2021.
- sur les prêts courants et à signaler (selon la classification de la Banque Centrale au 30 juin 2021), allant jusqu'au 31 janvier 2022.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS (SUITE)

(f) Covid-19 (suite)

La Direction estime avoir pris les mesures appropriées au cours de cette période pour mitiger les risques liés au Covid-19, et a exercé un jugement adéquat au niveau de la gestion de crédit, de la trésorerie, des actifs et passifs de la Banque ainsi que des risques opérationnels qu'y sont liés.

L'évaluation des pertes de crédit attendues à chaque période de présentation de l'information financière reflète des informations raisonnables et justifiables sur des événements passés, des circonstances actuelles ainsi que des prévisions des événements et de la conjoncture économique.

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Les conventions comptables décrites ci-dessous ont été appliquées de manière uniforme à tous les exercices présentés dans les états financiers consolidés ci-joints, sauf pour la récupération sur prêts radiés de G 12.9 millions qui est présentée aux autres revenus au lieu d'être présentée au net de la dotation aux pertes de crédit (**note 21**).

En date du 1^{er} octobre 2019, la Banque a adopté IFRS 16 (contrats de location) en utilisant la méthode rétrospective modifiée qui permet de ne pas retraiter les états financiers consolidés. Les incidences de l'adoption d'IFRS 16 sur la situation financière au 1^{er} octobre 2019 sont décrites à la **note 12**.

(a) Principes de consolidation

Les états financiers consolidés comprennent l'actif et le passif ainsi que les résultats d'exploitation de CAPITAL BANK, S.A. et de ses filiales. Les filiales sont des entreprises contrôlées par Capital Bank. La Banque détient le contrôle lorsqu'elle est exposée ou qu'elle a droit à des rendements variables en raison de ses liens avec une entité et qu'elle a la capacité d'influer sur ces rendements en raison du pouvoir qu'elle exerce sur celle-ci. La Banque est présumée avoir le contrôle lorsqu'elle détient directement ou indirectement plus de 50% des droits de vote d'une entité. Une liste des filiales du Groupe est présentée à la **note 24**.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(a) Principes de consolidation (suite)

Une filiale est consolidée à partir de la date à laquelle le contrôle sur ses opérations a été effectivement transféré au Groupe. Les opérations et les soldes réciproques intersociétés sont éliminés. L'avoir net et le résultat net de la participation minoritaire dans CapInvest sont présentés séparément dans les états financiers consolidés.

(b) Conversion des comptes exprimés en devises

Conformément à IAS 21, les éléments monétaires d'actif et de passif exprimés en devises sont convertis en gourdes haïtiennes au taux de change prévalant à la date du bilan consolidé. Les gains et les pertes de change résultant de ces conversions sont inscrits à l'état consolidé du résultat net.

Les transactions effectuées en devises sont converties au taux de change du marché à la date de la transaction. Les gains et pertes sur les opérations de change sont inscrits à l'état consolidé du résultat net.

(c) Dépréciation des actifs financiers

En accord avec les exigences de IFRS 9, la Banque applique depuis le 1^{er} octobre 2018, une méthode de dépréciation à trois phases afin de mesurer les pertes de crédit attendues pour tous les instruments de créances et les engagements hors bilan comptabilisés au coût amorti, à l'exception des comptes à recevoir clientèle et du compte à recevoir de l'État Haïtien de CapInvest (**note 15**), pour lesquels une approche simplifiée s'applique.

Les instruments de capitaux propres, ainsi que les instruments de créances gardés à la juste valeur par le biais du résultat net ne sont pas sujets à dépréciation.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

Cette provision pour pertes de crédit attendues selon IFRS 9 est fondée sur la variation de la qualité du crédit des actifs financiers depuis la comptabilisation initiale et prend en considération une série d'hypothèses et de méthodologies de crédit propres à la Banque et au système bancaire en général qui incluent :

- Les changements au niveau de la notation du risque de crédit des emprunteurs
- La durée de vie des instruments financiers
- L'intégration de certaines informations prospectives
- Les prévisions concernant le contexte actuel (ie: changements au niveau des conditions macroéconomiques telles que l'inflation, les taux d'intérêts, le taux de change de la gourde par rapport au dollar US et le Produit Intérieur Brut)
- Les incidences anticipées liées à la crise du Covid-19, à partir de l'exercice 2020 et les problèmes politiques et économiques dans le pays à partir de 2021.

La Direction doit donc exercer un niveau important de jugement pour établir cette provision pour pertes de crédit attendues, à chaque date de clôture. Les critères réglementaires de la Banque Centrale qui ont toujours été en ligne avec la gestion interne de la Banque des risques de crédit, et qui présentent l'avantage d'avoir été testés et validés sont également pris en considération. Les ajustements requis pour l'application de IFRS 9 par rapport aux exigences réglementaires font l'objet d'ajustements et sont reflétés dans le compte de réserve (**note 3 s**).

Cette provision pour pertes de crédit attendues (PCA) est déterminée en considérant la classification des actifs financiers en différentes phases comme suit :

Phase 1 Les actifs financiers n'ayant pas subi de détérioration significative de crédit (moins de 31 jours de retard): les bons BRH (**note 6**), les placements locaux au coût amorti (**note 8**), les prêts (**note 9**), les actifs financiers dans les autres éléments d'actif (**note 15**) et les engagements hors bilan (**note 26**) sont inclus dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont établies pour les 12 mois à venir.

Phase 2 Les actifs financiers précités pour lesquels il y a une détérioration du crédit depuis la comptabilisation initiale sont inclus comme des actifs dépréciés. Les actifs financiers (31-90 jours de retard) sont inclus dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont établies pour la durée de vie des actifs financiers.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

Phase 3 Les actifs financiers qui ont subi des événements affectant sévèrement leurs flux de trésorerie futurs sont considérés comme des actifs à défaut. Ces actifs financiers (plus de 90 jours de retard) sont considérés dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont aussi établies pour la durée des actifs financiers.

Les actifs financiers à défaut pour lesquels le Groupe a épuisé tous les recours légaux et autres sont décomptabilisés et sont présentés à la valeur de la garantie qui sera réalisée.

Si la notation de risque de crédit s'améliore pour un instrument financier, cet actif est reclassifié dans la phase correspondant au nouveau statut de cet actif financier à la date de présentation de l'information financière. Ceci résulte donc en des transferts de provision d'une phase à l'autre au cours de l'exercice.

Les pertes de crédit attendues (PCA) par phase sont calculées à l'aide des trois variables suivantes :

- La Probabilité de Défaut (PD) pour un actif financier ou une catégorie d'actifs financiers (avec des risques similaires) correspondant au pourcentage de perte estimé.
- L'Exposition en Cas de Défaut (ECD) représentant le montant du principal et des intérêts.
- La Perte en Cas de Défaut (PCD) représente le pourcentage non sécurisé de l'ECD. Elle prend en considération le montant des garanties récupérables.

Par la suite, les pertes de crédit attendues sont actualisées en général au taux d'intérêt effectif de l'instrument financier respectif.

Les pertes de crédit sont comptabilisées dans la dotation aux pertes de crédit à l'état consolidé du résultat net (**note 21**).

Pour les comptes clients du Groupe et le compte à recevoir de l'État Haïtien, liés aux opérations de CapInvest, le Groupe applique **la méthode simplifiée** permise par IFRS 9, qui requiert l'évaluation des pertes de crédit attendues sur la durée de vie de l'actif financier dès l'initiation du crédit et à chaque date d'évaluation. À titre d'expédient pratique, une matrice de provision est utilisée pour déterminer la provision pour les pertes de crédit attendues pour ces créances. Cette matrice prend en considération les taux historiques de défaut pour chaque segment du portefeuille, l'impact de projections futures et les conditions macro-économiques.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(d) Détermination de la juste valeur

IFRS 13 établit une hiérarchie des justes valeurs pour accroître la cohérence et la comparabilité des évaluations à la juste valeur et des informations fournies à leur sujet: Elle comporte trois niveaux.

- Les données d'entrée de **Niveau 1** qui comprennent les cours (non ajustés) auxquels une entité peut avoir accès à la date d'évaluation sur des marchés actifs pour des actifs ou des passifs identiques. Un cours sur un marché actif fournit les indications les plus fiables quant à la juste valeur.
- Les données d'entrée de **Niveau 2** sont des données concernant l'actif ou le passif, autres que les cours du marché inclus dans les données d'entrée de **Niveau 1**, qui sont observables directement ou indirectement. Elles comprennent les cours sur des marchés actifs ou non pour des actifs identiques ou similaires.
- Les données d'entrée de **Niveau 3** sont des données non observables concernant l'actif à la date d'évaluation. Les données d'entrée non observables doivent être utilisées pour évaluer la juste valeur seulement dans la mesure où il n'existe pas de données d'entrée observables pertinentes disponibles.

La juste valeur d'un actif/passif financier correspond au prix qui serait reçu pour la vente d'un actif ou payé pour le transfert d'un passif lors d'une transaction normale entre des intervenants du marché à la date d'évaluation. La Norme IFRS 13 considère le marché principal comme le marché sur lequel on observe le volume et le niveau d'activités les plus élevés et le marché le plus avantageux comme le marché qui maximise le montant qui serait reçu, ou minimise le montant qui serait payé, pour la transaction en l'absence de marché principal.

Pour les actifs transigés sur les marchés boursiers, les valeurs cotées des marchés actifs sont utilisées (**Niveau 1**). S'il n'existe pas de prix coté, la juste valeur est déterminée à partir de modèles qui maximisent l'appréciation de données observables, tel que décrit dans les notes respectives (**Niveau 2**).

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Liquidités

Les liquidités sont comptabilisées au coût amorti et représentent les montants gardés en caisse, les dépôts gardés à la BRH et à la BNC en couverture des réserves obligatoires, les dépôts dans des banques étrangères avec une maturité à très court terme et/ou remboursables sur demande, et les effets en compensation.

(f) Placements

À leur comptabilisation initiale, la Banque procède à la classification des placements en fonction du modèle économique et des caractéristiques de flux de trésorerie de ces instruments financiers.

Les placements sont ainsi comptabilisés soit au coût amorti, soit à la juste valeur par le biais du résultat net, selon les catégories définies par IFRS 9.

i) Au coût amorti. Ces placements sont composés d'instruments de créance suivants : bons BRH (**note 6**), obligations des institutions locales (**note 8**) qui correspondent uniquement à des remboursements de principal et à des versements d'intérêts. La détention de ces placements s'inscrit dans un modèle économique dont l'objectif est de détenir des actifs afin de recevoir des flux de trésorerie contractuels. Ces placements sont à maturité fixe et gardés à échéance. Ils sont comptabilisés au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, déduction faite de la provision pour pertes de crédit attendues. Les primes et escomptes et les coûts de transactions connexes sont amortis sur la durée de vie attendue de chaque instrument dans les revenus d'intérêts. Les fluctuations de valeur ne sont pas comptabilisées mais sont divulguées en notes aux états financiers consolidés.

Les gains et les pertes réalisés lors de la vente des placements sont imputés à l'état consolidé du résultat net de l'exercice.

ii) Juste valeur par le biais du résultat net. Ces placements consistent en des titres de créances : obligations de sociétés privées et financières et dépôts à terme dans des institutions financières à l'étranger (**note 7**) et instruments de capitaux propres dans des sociétés locales (**note 8**) qui sont comptabilisés à leur juste valeur, par le biais du résultat net. Ces placements sont généralement acquis en vue de revente ou dans le but de réaliser des plus-values.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(f) Placements (suite)

Les coûts des transactions sont imputés directement aux résultats. Les revenus d'intérêts, dividendes et les fluctuations de juste valeur sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net ainsi que les gains et les pertes réalisés lors de l'aliénation de ces titres.

(g) Prêts

Les prêts sont comptabilisés au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, déduction faite de la provision pour pertes de crédit attendues.

Les prêts non productifs consistent en des prêts en défaut de paiement avec 90 jours de retard et plus. Ces prêts sont comptabilisés comme prêts réguliers lorsque les paiements sont à jour et que la Direction n'a plus de doute concernant le recouvrement de ces prêts.

Les prêts avec moratoire sont ceux qui ont reçu un moratoire sur le remboursement du principal, en accord avec les dispositions prises par la Banque Centrale suite à la pandémie du Covid-19 tel que décrit à la **note 2 e**. Ces prêts respectent les modalités de paiements d'intérêts. Les prêts qui au terme du moratoire se régularisent sont reclassés dans leurs catégories respectives. Les prêts qui nécessitent des modifications plus importantes à leurs conditions en raison de la détérioration de la situation de l'emprunteur sont classifiés comme prêts restructurés.

Les prêts restructurés sont ceux pour lesquels la Banque accepte de modifier les dispositions en raison de la détérioration financière de l'emprunteur. Lorsque les modifications des modalités des prêts n'ont pas d'incidence importante sur les flux de trésorerie contractuels, le prêt restructuré n'est pas décomptabilisé. Le risque de défaillance selon les modalités modifiées est comparé au risque de défaillance selon les modalités contractuelles initiales pour déterminer s'il y a augmentation importante du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale. Lorsque la modification des modalités entraîne la décomptabilisation du prêt et la comptabilisation d'un nouveau prêt, la date de modification devient la date de comptabilisation initiale du nouveau prêt pour l'application du modèle de dépréciation. Ce traitement peut engendrer un gain ou une perte sur décomptabilisation.

(A suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Prêts (suite)

Les prêts sont radiés contre la provision pour pertes de crédit attendues établie au bilan consolidé lorsque toutes les activités de restructuration ou de recouvrement possibles ont été complétées et qu'il est improbable qu'on puisse effectuer le recouvrement d'autres sommes. Les soldes de cartes de crédit et de micro-crédit sont généralement radiés lorsqu'ils sont impayés depuis plus de 180 jours, à moins que des négociations soient en cours avec certains clients. Les récupérations sur créances radiées antérieurement sont comptabilisées directement à l'état consolidé du résultat net.

La Direction établit une provision pour pertes de crédit attendues sur prêts en fin d'exercice qui représente une estimation des pertes de crédit attendues sur le portefeuille de prêts à cette date conformément à ce qui est décrit à la **note 3 c**.

Pour les portefeuilles de Cartes de crédit et Microcrédit, des critères de provisions spécifiques, différents de ceux des autres catégories de portefeuille, sont appliqués pour chaque groupe spécifique afin de prendre en compte les risques plus élevés que présentent ces secteurs.

La dotation aux pertes de crédit sur prêts apparaissant à l'état consolidé du résultat net, représente la différence entre la provision déterminée ci-dessus et la provision du début de l'exercice, net des radiations et de l'effet de change résultant de la réévaluation des provisions spécifiques pour pertes de crédit attendues exprimées en dollars.

La Banque respecte également la réglementation de la Banque Centrale en matière de provision telle que prescrite dans la circulaire 87. Lorsque la provision requise selon les normes établies par la Banque Centrale excède la provision pour pertes de crédit attendues reflétées au bilan consolidé, l'excédent de provision est reflété dans un compte de réserve générale pour pertes sur prêts, à l'avoir des actionnaires (**note 3 s**).

(h) Immobilisations

Les immobilisations sont enregistrées au coût, à l'exception des terrains et des immeubles qui sont comptabilisés à leur juste valeur conformément au traitement permis par IAS 16. À l'exception des terrains, des installations et des investissements en cours, elles sont amorties selon la méthode de l'amortissement linéaire sur la durée estimative de leurs vies utiles.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(h) Immobilisations (suite)

Les installations sont amorties sur le moindre de la durée de vie ou la durée des contrats de bail selon la méthode d'amortissement linéaire. Les investissements en cours seront amortis sur leur durée de vie estimative à partir du moment où ils seront prêts à être utilisés.

La juste valeur des terrains et immeubles a été déterminée à partir d'évaluations d'experts indépendants en immobilier effectuées en date du 30 septembre 2020. Les valeurs nettes aux livres ont été ajustées aux justes valeurs ainsi déterminées. L'effet de réévaluation a été comptabilisé net des impôts reportés y relatifs à un poste distinct de réserve de réévaluation à l'avoir des actionnaires (**3 t**). La nouvelle durée de vie des immeubles a été estimée à 25 ans et ces derniers sont amortis linéairement en prenant en considération une valeur résiduelle de 10% de leur juste valeur.

Les taux d'amortissement en vigueur pour les principales catégories d'immobilisations sont comme suit:

Immeubles	4%
Logiciels et matériel informatiques	20% - 33%
Mobilier et matériel de bureau	10% - 20%
Installations	10%
Matériel roulant	20%
Aménagements – CapInvest	7% et 20%
Équipements – produits pétroliers	10%

La méthode d'amortissement, la durée de vie et la valeur résiduelle des différentes catégories d'immobilisations sont revues à chaque fin d'exercice.

Les dépenses importantes d'amélioration et de reconditionnement sont capitalisées, alors que les frais d'entretien et de réparations sont imputés aux dépenses.

Les gains ou pertes réalisés lors de la disposition d'immobilisations sont reflétés à l'état consolidé du résultat net. Lorsque des terrains et immeubles réévalués sont vendus, la plus-value y relative, reflétée à la réserve de réévaluation, est virée aux bénéficiaires non répartis.

(i) Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives

Les contrats de location sont comptabilisés en accord avec les prescrits de l'IFRS 16 à partir du 1^{er} octobre 2019.

À la comptabilisation initiale, la Banque enregistre un actif au titre de droits d'utilisation et une obligation locative pour chaque contrat de location des propriétés louées en accord avec IFRS 16.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(i) Actifs au titre de droits d'utilisation et obligations locatives (suite)

À la date de comptabilisation, l'actif au titre de droits d'utilisation est évalué au coût qui comprend le montant initial de l'obligation locative augmenté des soldes de loyers payés d'avance, plus les coûts directs initiaux engagés par le preneur, plus une estimation de tout coût de démantèlement prévu de l'actif sous-jacent, moins tout avantage incitatif reçu lors de la location. Cet actif non monétaire est exprimé dans la monnaie fonctionnelle de la Banque et est amorti sur une base linéaire, sur la durée prévue du contrat de location.

L'obligation locative est initialement évaluée à la valeur actualisée des paiements de loyers qui n'ont pas encore été versés à la date de comptabilisation, en utilisant le taux d'emprunt marginal. Ce passif monétaire est exprimé en la monnaie du contrat de location y relatif. L'obligation locative est réévaluée lorsqu'il y a une modification dans les paiements de loyers futurs découlant d'un changement dans un index ou un taux, ou lorsque la Banque modifie son évaluation relative à l'exercice de l'option de renouvellement ou de résiliation. L'ajustement de l'obligation locative est porté en ajustement de l'actif au titre de droits d'utilisation afférent ou est enregistré au résultat net si l'actif au titre de droits d'utilisation a été réduit à zéro.

Dans le cas des contrats variables, qui sont exprimés en fonction d'un indice, comme le taux de change ou la variation de prix, l'effet de l'indexation est capitalisé à l'actif et est amorti sur la durée restante de l'actif au titre de droits d'utilisation.

L'amortissement de l'actif au titre de droits d'utilisation et la charge d'intérêts selon la méthode du taux d'intérêts effectif relative aux obligations locatives sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net.

La comptabilisation des contrats de location, selon IFRS 16, implique du jugement et requiert de la Banque l'application d'hypothèses et d'estimations, pour déterminer:

- Un taux d'intérêts approprié, utilisé pour actualiser les obligations locatives.
- Une durée adéquate des contrats de location. À cet égard, la Banque doit évaluer si elle a une certitude raisonnable que l'option de renouvellement ou de résiliation de contrat sera exercée, en tenant compte de certains critères comme : les modalités du contrat, la nature et la localisation du bien, l'existence d'améliorations locatives importantes, et la disponibilité de solutions alternatives pour se localiser dans la même zone.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(j) Propriétés détenues pour revente

Conformément à IFRS 5, les propriétés détenues pour revente, présentées dans les biens immobiliers hors exploitation, sont des terrains et immeubles reçus en dation de créances en compensation de montants dus incluant: les soldes de prêts et d'intérêts à recevoir et les frais décaissés par la Banque à des fins de reprise, lors de l'insolvabilité constatée des débiteurs. Ces biens sont comptabilisés à la juste valeur estimative à la date de la transaction.

La Banque a établi un programme de vente selon lequel les propriétés détenues pour revente seront activement commercialisées dans leur état actuel, dans un délai ne dépassant pas en général un an à moins de circonstances indépendantes du contrôle de la Banque. Les biens ne répondant pas à ces critères sont reclassés aux placements en immobilier.

La valeur aux livres de ces biens est analysée à la date de chaque bilan afin de déterminer s'il y a une indication de perte de valeur. Si une telle indication existe, la valeur aux livres est ramenée à la valeur nette de réalisation correspondant au prix de vente estimé dans le cours normal des activités.

La juste valeur a été estimée à partir des expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants.

Conformément à la réglementation bancaire, une réserve est requise sur les propriétés détenues pour revente (**note 3u**) et est comptabilisée à un poste distinct de réserve - biens immobiliers hors exploitation à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires.

(k) Placements en immobilier

Les placements en immobilier présentés dans le poste Biens Immobiliers hors Exploitation, représentent des terrains et immeubles détenus par la Banque, et le terrain détenu par la filiale Capital Immobilier, S.A. pour une période et une utilisation indéterminées, en prévision que ces biens connaîtront un accroissement en valeur par rapport à leur valeur comptable d'origine.

Ces terrains et immeubles sont gardés à leur juste valeur conformément au traitement permis par IAS 40. Les justes valeurs de ces terrains et immeubles ont été estimées à partir des expertises effectuées par des évaluateurs en immobilier indépendants.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(k) Placements en immobilier (suite)

Toute plus ou moins-value résultant d'un changement dans les justes valeurs de ces placements en immobilier est comptabilisée à l'état consolidé du résultat net.

Les revenus de loyers et les frais relatifs à la gestion de ces terrains et immeubles sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net.

Conformément à la réglementation bancaire, une réserve est requise sur les placements en immobilier – autres (**note 3u**) et est comptabilisée au poste réserve - biens immobiliers hors exploitation à l'état consolidé de l'évolution de l'avoir des actionnaires.

(l) Lotissement immobilier

Au cours de l'exercice terminé le 30 septembre 2020, le Conseil d'Administration de Capital Immobilier de concert avec celui de Capital Bank a pris la décision de procéder à un développement immobilier sur la propriété de Capital-Immobilier à Tabarre. Jusqu'au 30 septembre 2019, cette propriété qui était louée à des tiers, était classifiée comme placement en immobilier.

Le lotissement immobilier comprend les coûts du terrain, à la juste valeur, transféré des placements en immobilier et des travaux d'infrastructure effectués par la Société. La valeur aux livres de ce lotissement immobilier est analysée à la date de chaque bilan afin de déterminer s'il y a une indication de perte de valeur. Si une telle indication existe, la valeur aux livres est ramenée à la valeur nette de réalisation correspondant au prix de vente estimé dans le cours normal des activités.

(m) Acceptations

La responsabilité éventuelle de la Banque au titre d'engagements par acceptations bancaires et documentaires est comptabilisée comme un élément de passif au bilan consolidé. En contrepartie, le recours de la Banque contre le client dans le cas où elle serait tenue d'honorer ces engagements est comptabilisé comme un élément d'actif équivalent.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(n) Dépôts, emprunts et dettes subordonnés

Les dépôts, emprunts et les dettes subordonnées constituent des passifs financiers qui sont initialement mesurés à la juste valeur et présentés net des coûts de transactions directement attribuables à l'émission de ces instruments et comptabilisés ensuite au coût amorti au moyen de la méthode du taux d'intérêts effectif. La juste valeur de ces passifs financiers est assimilable à la valeur aux livres, puisque les taux d'intérêts sont indexés aux taux du marché. Les frais d'intérêts payés sur ces titres sont comptabilisés aux frais d'intérêts à l'état consolidé du résultat net.

(o) Capital-actions

Le capital-actions, reflété à l'avoir des actionnaires, est composé d'actions ordinaires. Les coûts directs liés à l'émission de nouvelles actions sont comptabilisés, net de l'effet de l'impôt sur le revenu, aux bénéfices non répartis.

Les dividendes sur les actions ordinaires sont enregistrés, lorsqu'approuvés, par l'Assemblée Générale des actionnaires, contre les bénéfices non répartis.

(p) Surplus d'apport

L'excédent des versements reçus sur le capital-actions par rapport à la valeur nominale des actions est enregistré au surplus d'apport. L'excédent du coût de rachat sur la valeur nominale des actions est imputé au surplus d'apport jusqu'à épuisement de ce compte, puis aux bénéfices non répartis.

(q) Actions de trésorerie

Les actions de trésorerie représentent les actions rachetées par la Banque qui sont comptabilisées à leur valeur nominale.

(r) Réserve légale

Conformément à la Loi sur les sociétés financières, un prélèvement de 10% sur le revenu avant impôts sur le revenu, diminué le cas échéant des pertes antérieures, est effectué chaque année en vue de constituer la réserve légale jusqu'à ce que cette réserve ait atteint 50% du capital-actions libéré de la Banque. En accord avec la Banque Centrale, ce poste est réduit également dans le cadre de l'augmentation du capital-actions, tel qu'autorisé par les Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(s) Réserve générale pour pertes sur prêts

Le poste de réserve générale pour pertes sur prêts établi par la Direction est constitué à partir d'affectations des bénéfices non répartis et représente l'excédent des provisions requises par la Banque Centrale par rapport aux provisions calculées selon la Norme Internationale d'Information Financière IFRS 9.

(t) Réserve de réévaluation-terrains et immeubles en exploitation

L'excédent résultant de la réévaluation des terrains et des immeubles en exploitation est reflété, net des impôts reportés, au poste de réserve de réévaluation - terrains et immeubles à l'avoir des actionnaires. Sur une base annuelle, un montant correspondant à la différence entre l'amortissement calculé sur la valeur réévaluée des immeubles et l'amortissement calculé sur la valeur originale est viré aux bénéfices non répartis.

Toute moins-value résultant de la réévaluation des terrains ou immeubles est enregistrée directement comme une dépense à l'état consolidé du résultat net à moins qu'elle ne soit relative à une plus-value existante pour un même immeuble antérieurement réévalué. Le cas échéant, cette moins-value sera affectée préalablement au poste de réévaluation à l'avoir des actionnaires.

Cette réserve n'est pas sujette à distribution et n'est pas considérée dans le calcul des fonds propres réglementaires.

(u) Réserve sur biens immobiliers hors exploitation

La réserve sur biens immobiliers hors exploitation, requise par la réglementation bancaire, est constituée à partir d'affectations des bénéfices non répartis et représente les réserves requises par la BRH sur les biens immobiliers hors exploitation en fonction de la Loi bancaire du 20 juillet 2012. Elles sont constituées de ce qui suit:

- À la réception, 30 % de la juste valeur estimative des biens reçus en garantie de paiement par le biais d'adjudication ou de dation, à partir de l'application de cette loi.
- Annuellement, 20% de la valeur inscrite des biens adjudgés ou reçus en dation de paiement non vendus après un délai de deux ans jusqu'à 100% de la valeur inscrite. Cette addition au niveau de la réserve n'a été considérée qu'à partir du 3 décembre 2015 en fonction de la note interprétative no. 1 de la BRH datée du 3 décembre 2013 sur l'application de l'article 189 de la loi bancaire.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(u) Réserve sur biens immobiliers hors exploitation (suite)

Cette réserve n'est pas sujette à distribution et n'est pas considérée dans le calcul des fonds propres réglementaires. Lorsque la Banque dispose des biens immobiliers hors exploitation, les réserves déjà constituées sur ces biens sont virées aux bénéficiaires non répartis.

(v) Intérêts

Les revenus et les dépenses d'intérêts sont comptabilisés selon la méthode du taux d'intérêts effectif. Ces intérêts incluent principalement les revenus d'intérêts sur les prêts, les bons BRH et les placements locaux et étrangers, ainsi que les dépenses d'intérêts sur les dépôts, les emprunts et les dettes subordonnées.

(w) Commissions

Les commissions qui sont importantes aux taux d'intérêts effectifs des actifs et passifs financiers sont incluses dans le calcul de ces taux d'intérêts effectifs.

Les revenus et les dépenses de commissions assimilables à des frais de service sont comptabilisés à l'état consolidé du résultat net lorsque les services sont rendus.

(x) Impôts sur le revenu

Conformément à IAS 12, la dépense d'impôts est enregistrée à l'état consolidé du résultat net, sauf lorsqu'elle se rapporte à des éléments enregistrés directement à l'avoir des actionnaires et à l'état consolidé du résultat global. Dans ce cas, l'effet d'impôt qui y est lié est également reporté à l'avoir des actionnaires et à l'état consolidé du résultat global.

Les impôts sur le revenu comprennent les impôts courants et les impôts reportés. Les impôts courants représentent les impôts calculés sur les résultats imposables fiscalement en appliquant les taux statutaires ainsi que tous autres ajustements qui affectent les montants d'impôts à payer de la Banque.

Les impôts reportés provenant des écarts temporaires entre la valeur comptable des éléments d'actif et de passif et leur valeur correspondante pour fins fiscales, sont reflétés dans les autres éléments d'actif et/ou de passif.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(x) Impôts sur le revenu (suite)

La Banque a comptabilisé aux autres éléments de passif :

- L'impôt reporté résultant de la réévaluation des immeubles qui est amorti annuellement sur la durée de vie des immeubles réévalués;
- L'impôt reporté sur la plus-value des placements en immobilier, acquis par la Banque et les placements en immobilier détenus par Capital-immobilier qui sera renversé à la disposition de ces placements ;
- L'impôt reporté relatif aux actifs au titre de droits d'utilisation et aux obligations locatives qui est amorti annuellement sur la durée des contrats.
- L'impôt reporté résultant des écarts temporaires entre la valeur actualisée des avances aux stations-services de CAPINVEST et leur valeur nominale acceptée fiscalement. Ces impôts seront renversés avec le passage du temps via l'enregistrement de l'accroissement de valeur de ces avances jusqu'à maturité.

(y) Réserves statutaires

Conformément aux lois et réglementations régissant la matière, les banques doivent garder à la Banque Centrale des réserves statutaires équivalant, aux 30 septembre 2021 et 2020, à 40% sur les passifs en gourdes, et à 51% sur les passifs en monnaies étrangères. Les réserves sur les passifs libellés en monnaies étrangères doivent être maintenues en gourdes à raison de 12.5%.

À partir de juin 2015, le taux de réserves obligatoires pour les dépôts des entreprises publiques non financières est de 100%.

(z) Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank, S.A.

Le résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank, S.A., est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actionnaires de Capital Bank par la moyenne pondérée des actions ordinaires en circulation au cours de l'exercice.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(aa) Normes, modifications et interprétations non encore mises en application

À la date de ces états financiers consolidés, certaines normes, modifications et interprétations ont été émises mais ne sont pas encore entrées en vigueur en date du 30 septembre 2021. Ces normes n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés du Groupe. Ce sont principalement :

IFRS 17 – Contrats d'Assurance	Applicable aux exercices débutant le ou après le 1 ^{er} janvier 2023. IFRS 17 remplace IFRS 4.
Modifications d'IFRS 10 et IAS 28 État financiers consolidés Participation dans des entreprises associées et des coentreprises	L'IASB n'a pas encore fixé la date d'entrée en vigueur des modifications qui traitent de la vente ou apports d'actifs entre investisseurs et une entreprise associée ou une coentreprise.
Modification d'IAS 1	Applicable aux exercices débutant le ou après le 1 ^{er} janvier 2023 qui touche principalement la classification des passifs courants et non courants.
Modification d'IFRS – 3 Regroupement d'entreprises	Applicable aux exercices débutant le ou après le 1 ^{er} janvier 2022 qui remplace le cadre conceptuel datant de 2018.
Modification d'IAS 16 Immobilisations corporelles	Applicable le ou après le 1 ^{er} janvier 2022 qui concerne le produit de la vente d'éléments qui ont été produits avant que l'actif ne soit prêt à être utilisé.
Modification d'IAS 37 Provisions actifs et passif éventuels	Applicable le ou après le 1 ^{er} janvier 2022, qui concerne le traitement des coûts d'exécution de contrats.

La Direction de la Banque ne prévoit pas que ces modifications auront une incidence significative sur les états financiers de la Banque.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES

La gestion des risques est d'une importance cruciale dans l'exploitation de la Banque.

Parmi les risques financiers que la Banque doit gérer, on retrouve principalement les risques de liquidités, de crédit et de marché qui inclut les risques de change et de taux d'intérêts ainsi que les risques opérationnels.

Le risque de blanchiment des avoirs demeure crucial dans l'exploitation de la Banque. À cet effet, le comité anti-blanchiment de la Banque se penche sur toutes les questions liées au blanchiment des avoirs (AML) et de financement du terrorisme. En ce sens, il s'assure que les activités de CAPITAL BANK, S.A. sont menées de manière conforme aux lois, dispositions, traités et régulations établis tant nationalement qu'internationalement de manière à ce que ses installations et son réseau ne soient pas utilisés à des fins criminelles. Ce comité est coiffé par le responsable de la Direction AML qui relève du Conseil d'Administration, lui-même tenu au courant d'une manière régulière des travaux de cette direction et du comité créé à cet effet.

Divers rapports produits par le logiciel existant et par la Direction AML permettent aux directions opérationnelles de la Banque de gérer le risque de blanchiment d'une manière journalière et ainsi d'assurer à la Direction de la Banque que les procédures opérationnelles anti-blanchiment mises en place sont respectées.

L'appréciation par la Direction des principaux risques de CAPITAL BANK, S.A. est comme suit:

A) RISQUE DE LIQUIDITÉS

Le risque de liquidités peut se matérialiser dans la mesure où la Banque ne dispose pas, au moment approprié, des liquidités nécessaires pour faire face à tous ses engagements de sorties de fonds. Une gestion efficace des liquidités est essentielle pour maintenir la confiance du marché et protéger le capital de la Banque.

Pour gérer ce risque, la Banque assure une surveillance quotidienne des liquidités à travers le Comité de Trésorerie qui porte une attention particulière aux échéances des dépôts, des prêts, des placements, des emprunts et des obligations subordonnées ainsi qu'aux disponibilités et aux exigibilités de fonds, tout en respectant les exigences statutaires qui s'appliquent à la Banque et à ses filiales.

Aux 30 septembre 2021 et 2020, la Banque respecte les normes prudentielles de la Banque Centrale en matière de liquidités et de réserves obligatoires exigées par la circulaire 111.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)**A) RISQUE DE LIQUIDITÉS (SUITE)**

Les dates d'échéance des passifs financiers de CAPITAL BANK S.A. étaient comme suit aux 30 septembre:

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)	Courant	1 -3 mois	4-6 mois	7 mois-1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts (note 16):						
Dépôts à vue	G 7,254,940	-	-	-	-	7,254,940
Dépôts d'épargne-chèques	5,495,207	-	-	-	-	5,495,207
Dépôts d'épargne	7,399,692	-	-	-	-	7,399,692
Dépôts à terme	-	<u>534,016</u>	<u>6,248,723</u>	<u>1,591,926</u>	<u>2,922</u>	<u>8,377,587</u>
	20,149,839	534,016	6,248,723	1,591,926	2,922	28,527,426
Obligations locatives (note 12)	-	-	-	128,422	340,499	468,921
Emprunts (note 17)	-	316,768	16,768	33,536	502,132	869,204
Fonds spéciaux en administration (note 10)	-	-	-	-	2,726	2,726
Autres éléments de passif (note 18)	2,186,770	198,365	-	-	-	2,385,135
Dettes subordonnées (note 19)	-	-	-	-	1,027,365	1,027,365
Engagements - acceptations	-	14,609	-	-	-	14,609
G	22,336,609	1,063,758	6,265,491	1,753,884	1,875,644	33,295,386

30 septembre 2020

(En milliers de gourdes)	Courant	1 -3 mois	4-6 mois	7 mois-1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts (note 16):						
Dépôts à vue	G 4,237,111	-	-	-	-	4,237,111
Dépôts d'épargne-chèques	3,603,181	-	-	-	-	3,603,181
Dépôts d'épargne	4,619,929	-	-	-	243,083	4,863,012
Dépôts à terme	-	<u>1,228,714</u>	<u>4,905,041</u>	<u>165,589</u>	<u>746,111</u>	<u>7,045,455</u>
	12,460,221	1,228,714	4,905,041	165,589	989,194	19,748,759
Obligations locatives (note 12)	-	-	-	56,286	282,702	338,988
Emprunts (note 17)	-	12,393	12,393	24,787	573,579	623,152
Fonds spéciaux en administration (note 10)	-	-	-	-	2,709	2,709
Autres éléments de passif (note 18)	1,271,683	264,357	-	-	-	1,536,040
Dettes subordonnées (note 19)	-	-	-	-	721,736	721,736
Engagements - acceptations	-	4,734	-	-	-	4,734
G	13,731,904	1,510,198	4,917,434	246,662	2,569,920	22,976,118

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT

Le risque de crédit ou risque commercial est le risque de perte financière résultant de l'incapacité d'une contrepartie de s'acquitter entièrement de ses obligations financières ou contractuelles à l'endroit de la Banque.

Les politiques monétaires adoptées par la Banque Centrale ainsi que la Réserve Fédérale aux États-Unis ou certains autres organismes internationaux dans les territoires où la Banque détient certains actifs ont une incidence sur les activités, les résultats et la situation financière de la Banque.

Ce risque concerne les principaux actifs financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Liquidités: (note 5)			
Dépôts à la BRH et à la BNC	G	13,967,256	9,673,828
Dépôts dans des banques étrangères		5,943,935	3,688,182
Dépôts dans des banques locales		-	42,816
Effets en compensation		<u>266,055</u>	<u>148,428</u>
		<u>20,177,246</u>	<u>13,553,254</u>
Placements:			
Bons BRH (note 6)		148,583	-
Placements à l'étranger (note 7)		1,558,403	685,550
Placements locaux (note 8)		<u>285,468</u>	<u>200,596</u>
		<u>1,992,454</u>	<u>886,146</u>
Crédit:			
Prêts nets (note 9) :		11,104,680	8,078,562
Prêts garantis – fonds spéciaux (note 10)		4,379	4,065
Acceptations		<u>14,609</u>	<u>4,734</u>
		<u>11,123,668</u>	<u>8,087,361</u>
Autres actifs (note 15):			
Droits et taxes à récupérer, net		385,687	705,309
Comptes à recevoir – clients Capinvest, net		42,680	97,914
Avances aux distributeurs pétroliers, net		75,260	82,646
Comptes à recevoir de clients et autres, net		112,523	79,440
À recevoir de Western Union, net		77,226	64,906
Dépôts de garantie, net		<u>14,840</u>	<u>10,362</u>
		<u>708,216</u>	<u>1,040,577</u>
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(4,216)</u>	<u>(4,999)</u>
		<u>704,000</u>	<u>1,035,578</u>
Total	G	33,997,368	23,562,339

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

i) Liquidités

Les liquidités sont maintenues dans des institutions financières importantes que la Banque considère comme solides. La viabilité financière de ces institutions est revue de manière périodique par la Direction. Aux 30 septembre 2021 et 2020, 69% et 71% de ces liquidités sont gardées à la Banque Centrale et à la BNC, en couverture de réserves.

ii) Placements

Ce risque survient lorsqu'un titre de placement subit une baisse importante suite aux mauvais résultats, réels ou anticipés, de la société émettrice du titre.

La Banque considère les bons BRH qui représentent 7% des placements au 30 septembre 2021 comme des instruments financiers non à risque. L'échéance des bons BRH n'excède pas 91 jours et la Banque est confiante que la BRH pourra honorer ses engagements dans les délais.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements à l'étranger qui représentent respectivement 78% et 77% des placements aux 30 septembre 2021 et 2020. Pour gérer ce risque, CAPITAL BANK S.A. et ses filiales investissent dans des instruments dont ils maîtrisent les mécanismes opérationnels et financiers, avec un rendement proportionnel aux risques.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements locaux qui représentent 15% et 23% des placements aux 30 septembre 2021 et 2020. Les informations financières sur ces institutions sont revues périodiquement par la Direction afin de déterminer la viabilité de ces investissements.

iii) Crédit

Pour gérer ce risque, la Banque a mis sur place un Comité de Crédit qui supervise la gestion du risque de crédit. Ce comité a pour mandat de superviser, sur une base opérationnelle, l'ensemble de la gestion du risque de crédit. La Banque assure un suivi rigoureux et systématique de son portefeuille de prêts par différents mécanismes et politiques. Les politiques dont s'est dotée la Banque en matière de gestion du risque de crédit assurent une juste appréciation des risques et la pondération des tarifs en conséquence.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iii) Crédit (suite)

À l'intérieur de ses politiques, la Banque respecte, aux 30 septembre 2021 et 2020, les exigences et normes prudentielles de la Banque Centrale: la Circulaire no. 87 sur la classification et l'établissement de provisions pour pertes sur prêts, et la circulaire no. 83-4 sur la concentration du crédit, restreignant, en fonction de ses fonds propres réglementaires, les montants de crédit pouvant être octroyés à un emprunteur, un groupe d'emprunteurs, ou aux principaux secteurs de l'économie.

iv) Autres actifs

La Banque considère comme suit le risque de non-paiement sur les autres actifs financiers:

- Pour CapInvest, un risque faible sur les droits et taxes à récupérer de l'État qui font l'objet de suivi régulier avec le gouvernement.
- Un risque faible sur les comptes à recevoir de clients qui représentent essentiellement des frais d'assurance et de notaires payés pour le compte de clients bénéficiant de prêts à la Banque.
- Les comptes clients de CapInvest sont analysés régulièrement par la Direction en vue d'identifier les pertes de crédit attendues établies selon une grille de provisionnement tenant compte de l'historique de remboursement et des risques perçus.
- Un risque faible sur le compte à recevoir de Western Union qui représente des opérations de transferts réglées dans de courts délais.
- Un risque modéré sur les comptes à recevoir de stations et sur les avances consenties à certains clients et distributeurs pétroliers.
- Un risque faible sur les dépôts de garantie récupérables au terme des contrats auxquels ils sont liés.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

La répartition par secteur géographique, sur la base de localisation du risque ultime, des actifs financiers de la Banque est comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
<u>Liquidités</u>			
Haïti	G	14,179,165	9,865,072
États-Unis		5,341,220	3,369,038
Canada		656,042	318,548
Europe		819	<u>596</u>
		<u>20,177,246</u>	<u>13,553,254</u>
<u>Placements</u>			
États-Unis		1,558,403	685,550
Haïti		<u>434,051</u>	<u>200,596</u>
		<u>1,992,454</u>	<u>886,146</u>
<u>Crédit</u>			
Haïti		<u>11,123,668</u>	<u>8,087,361</u>
<u>Autres actifs</u>			
Haïti		626,774	970,672
États-Unis		<u>77,226</u>	<u>64,906</u>
		<u>704,000</u>	<u>1,035,578</u>
Total des actifs financiers	G	<u>33,997,368</u>	<u>23,562,339</u>

C) RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché concerne les changements de prix sur le marché et inclut principalement le risque de change et le risque de taux d'intérêts. L'objectif de la Banque est de gérer ces risques dans des paramètres acceptables qui permettent à la Banque d'être rentable et de maximiser son retour sur investissement tout en préservant l'avoir des déposants.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change

Ce risque survient lorsqu'il y a non-appariement entre le volume de l'actif détenu en une devise et le volume du passif libellé dans la même devise, suite à la variation du cours de cette devise.

La Circulaire no. 81-6 de la Banque Centrale sur le risque de change stipule que la position non consolidée en devises étrangères, en valeur absolue, ne doit pas dépasser, aux 30 septembre 2021 et 2020, 0.5% des fonds propres comptables sur une base quotidienne, ce qui limite le gain ou la perte que la Banque pourrait encourir sur sa position en devises étrangères. Aux 30 septembre, la Banque respecte les prescrits de cette circulaire.

La position nette du Groupe dans les différentes monnaies était comme suit aux 30 septembre:

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	4,644,436	16,715,936	21,360,372
Placements		183,988	1,808,466	1,992,454
Prêts, net		4,616,667	6,488,013	11,104,680
Prêts garantis-fonds spéciaux		4,379	-	4,379
Acceptations		-	14,609	14,609
Autres actifs, net		463,618	240,382	704,000
Total des actifs financiers		9,913,088	25,267,406	35,180,494
Dépôts		7,617,027	20,910,399	28,527,426
Obligations locatives		389,589	79,332	468,921
Emprunts		869,204	-	869,204
Fonds en administration		2,726	-	2,726
Dettes subordonnées		-	1,027,365	1,027,365
Acceptations		-	14,609	14,609
Autres passifs		1,270,615	1,114,520	2,385,135
Total des passifs financiers		10,149,161	23,146,225	33,295,386
Actifs nets	G	(236,073)	2,121,181	1,885,108

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change (suite)

30 septembre 2020

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	4,808,935	9,956,062	14,764,997
Placements		35,225	850,921	886,146
Prêts, net		3,987,925	4,090,637	8,078,562
Prêts garantis-fonds spéciaux		4,065	-	4,065
Acceptations		-	4,734	4,734
Autres actifs, net		830,582	204,996	1,035,578
Total des actifs financiers		9,666,732	15,107,350	24,774,082
Dépôts		6,298,821	13,449,938	19,748,759
Obligations locatives		282,612	56,376	338,988
Emprunts		623,152	-	623,152
Fonds en administration		2,709	-	2,709
Dettes subordonnées		-	721,736	721,736
Acceptations		-	4,734	4,734
Autres passifs		926,574	609,466	1,536,040
Total des passifs financiers		8,133,868	14,842,250	22,976,118
Actifs nets	G	1,532,864	265,100	1,797,964

Les positions du Groupe en devises étrangères aux 30 septembre 2021 et 2020 totalisaient respectivement \$ 21,779 et \$ 4,021. Au 30 septembre 2021, pour chaque mouvement d'une gourde par rapport au dollar US, la position de change en dollars US convertis résulterait en un gain ou une perte de change d'environ G 22 millions, selon le cas.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change (suite)

Aux 30 septembre, les taux de change du dollar US par rapport à la gourde étaient comme suit:

(En milliers de gourdes)	2021	2020
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollar US	97.3918	65.9193
Euro	112.7407	77.2838
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollar US	82.0400	99.0000

ii) Risque de taux d'intérêts

Ce risque a trait aux incidences éventuelles des fluctuations des taux d'intérêts sur le bénéfice et par conséquent, le capital de la Banque. Il correspond au risque qu'une variation des taux d'intérêts ait un impact négatif sur le revenu net d'intérêts. Le montant du risque est fonction de l'importance et de l'évolution des variations des taux d'intérêts, de même que de l'ampleur et de la structure des échéances des instruments financiers.

La Banque exerce un suivi rigoureux de quatre groupes de portefeuilles distincts:

- Les prêts et les dépôts provenant de la clientèle de la Banque
- Les placements locaux et les bons BRH
- Les placements à l'étranger
- Les emprunts et dettes subordonnées.

Les positions de ces portefeuilles sont revues régulièrement par le Comité de Trésorerie qui établit le positionnement de la Banque en regard des mouvements anticipés des taux d'intérêts et recommande la couverture de tout risque de taux non désiré ou imprévu.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii) Risque de taux d'intérêts (suite)

En fin d'exercice, le profil de taux d'intérêts sur les principaux instruments financiers porteurs d'intérêts était comme suit:

(En milliers de gourdes)	%	2021	%	2020
Taux d'intérêts fixes:				
Actifs financiers	17%	G 3,113,240	16%	1,952,295
Passifs financiers	50%	<u>(8,927,746)</u>	59%	<u>(7,945,740)</u>
Net		<u>G (5,814,506)</u>		<u>(5,993,445)</u>
Taux d'intérêts variables:				
Actifs financiers	83%	G 15,190,175	84%	10,464,496
Passifs financiers	50%	<u>(8,892,212)</u>	41%	<u>(5,584,749)</u>
Net		<u>G 6,297,963</u>		<u>4,879,747</u>
Total des actifs financiers porteurs d'intérêts	100%	G 18,303,415	100%	12,416,791
Total des passifs financiers porteurs d'intérêts	100%	<u>(17,819,958)</u>	100%	<u>(13,530,489)</u>
NET		G 483,457		<u>(1,113,698)</u>

Compte tenu des données ci-dessus, la Banque estime qu'une fluctuation des taux d'intérêts n'aurait pas une incidence importante sur les résultats du fait que:

- La majorité des actifs et passifs financiers de la Banque à taux d'intérêts fixes sont de courte durée. Aussi, la Banque est en mesure d'ajuster ses risques vu la composition des actifs et des passifs à taux variables.
- 83% des actifs financiers sont à taux d'intérêts variables.

D) CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres sont définis comme le capital libéré, le surplus d'apport, les réserves établies et les profits accumulés non encore distribués. Dans le cadre de ses politiques et de ses stratégies, la Banque évalue périodiquement le retour sur capital et est soucieuse de garantir à ses actionnaires un niveau de dividendes satisfaisant qui n'affecte pas la capacité de la Banque d'assurer son développement futur.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

La suffisance du capital des banques haïtiennes est réglementée suivant les exigences de la Banque Centrale (circulaire amendée 88-1) en matière de fonds propres. Tout établissement doit respecter les deux normes suivantes en matière de fonds propres réglementaires.

- **Ratio de levier (actif/fonds propres)** - Un multiple maximum de 20 fois entre l'ensemble des éléments d'actif et de certains éléments hors bilan d'une part, et les fonds propres réglementaires d'autre part.
- **Ratio de couverture des actifs à risque (fonds propres/actifs à risque)** - Un rapport minimum de 12% entre les fonds propres réglementaires d'une part, et l'ensemble des éléments d'actif et de hors bilan pondérés en fonction du risque de crédit, du risque opérationnel et du risque de marché, d'autre part.

Les fonds propres réglementaires sont essentiellement constitués :

- des fonds propres de base de Catégorie 1 (Catégories 1A et 1B) attribuables aux actionnaires ordinaires nonobstant la réserve sur biens immobiliers hors exploitation et la réserve de réévaluation.
- des fonds propres complémentaires (Catégorie 2) composés d'instruments financiers à durée initiale de 5 ans au minimum avec réduction progressive de pourcentage de prise en compte sur les cinq dernières années, incluant les primes d'émission de ces instruments ; de la réserve générale pour pertes sur prêts ; des provisions pour pertes de crédit attendues sur les prêts et autres actifs, conformément à IFRS 9.

En 2021, suite à la mise à jour de la Circulaire 88 (devenue 88-1), entrée en vigueur à partir du 30 juin 2021, en sus de l'exigence minimale de 12% fixée ci-dessus, les institutions financières doivent constituer en permanence sur base individuelle et sur base consolidée un coussin additionnel de fonds propres fixé à 2.5% des risques pondérés et qui doit être composé entièrement d'éléments de fonds propres de base (Catégorie 1A).

Le non-respect de cette exigence ne constitue pas une infraction susceptible de mesures disciplinaires mais requiert de constituer ou de reconstituer ce coussin lorsque le niveau n'est pas respecté en limitant la distribution des bénéfices selon un pourcentage variable en fonction de l'importance de l'insuffisance.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

Les institutions financières sont tenues de respecter ainsi les exigences globales de fonds propres comme suit :

- Fonds propres de base de catégorie 1 A : ratio minimum de 9.25% des risques pondérés
- Fonds propres de base de catégorie 1 : ration minimum de 11.50% des risques pondérés
- Total des fonds propres : ratio minimum de 14.5% des risques pondérés

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

(En milliers de gourdes)	2021	2020
Ratios actif/fonds propres	6.8	5.9
Ratio fonds propres/actifs à risque	27.09%	40.00%

Pour l'exercice 2021 :

Ratios requis	Ratios de la Banque	
	2021	2020
Ratio minimum des fonds propres de base de catégorie 1 A (9.25%)	21.3%	N/A
Ratio minimum de fonds propres catégorie 1 (11.5%)	21.3%	N/A
Ratio minimum total des fonds propres (14.5%)	27.09%	N/A

(5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Encaisse	G	1,183,126	1,211,743
Dépôts à la BRH et à la BNC		13,965,845	9,673,828
Dépôts dans des banques étrangères		5,943,935	3,688,182
Dépôts dans des banques locales		1,411	42,816
Effets en compensation		266,055	148,428
TOTAL LIQUIDITÉS	G	21,360,372	14,764,997

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(5) LIQUIDITÉS (SUITE)

L'encaisse et les dépôts à la Banque de la République d'Haïti (BRH) et à la Banque Nationale de Crédit (BNC) entrent dans le calcul de la couverture des réserves obligatoires devant être maintenues par la Banque sur l'ensemble du passif, en accord avec les dispositions prévues à cet effet dans les circulaires de la BRH. Ces dépôts ne portent pas d'intérêts.

Aux 30 septembre, les dépôts dans les banques étrangères se présentent comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Dépôts non rémunérés	G	714,877	369,174
Dépôts rémunérés		<u>5,229,058</u>	<u>3,319,008</u>
	G	5,943,935	3,688,182

Les comptes courants rémunérés sont des dépôts à un jour portant intérêts aux taux moyens de 0.01% aux 30 septembre 2021 et 2020 respectivement.

Aux 30 septembre 2021 et 2020, les banques étrangères incluent des montants bloqués en garantie de lettres de crédit totalisant G 14.6 millions (US\$ 150 mille) et G 21.2 millions (US\$ 321 mille), respectivement.

Aux 30 septembre, la répartition des liquidités en gourdes et dollars US est la suivante:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Liquidités en gourdes	G	4,644,436	4,808,935
Liquidités en devises étrangères		16,715,936	9,956,062
TOTAL LIQUIDITÉS	G	21,360,372	14,764,997

(6) BONS BRH, NET

Aux 30 septembre, les Bons BRH sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Bons BRH (a)	G	150,000	-
Intérêts non gagnés		<u>(1,417)</u>	-
Bons BRH, net		148,583	-
<i>Échéance</i>		3 nov. 2021	
<i>Taux d'intérêts</i>		2.528%	-
TOTAL BONS BRH, NET	G	148,583	-

(a) La Direction n'a pas jugé nécessaire d'établir des provisions sur les bons BRH qui sont des instruments du Trésor à très court terme.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER

Aux 30 septembre, les placements à l'étranger sont en dollars US et sont gardés à la juste valeur par le biais des résultats. Ils sont ainsi constitués:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Placements avec maturité fixe, à la juste valeur par le biais des résultats	G	1,549,274	681,397
Intérêts à recevoir		9,129	4,153
TOTAL PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	G	1,558,403	685,550

Ces placements comprennent les instruments de créances suivants:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
<i>Obligations dans des sociétés financières et privées aux États-Unis:</i>			
Juste valeur	G	1,538,340	646,130
<i>Échéance</i>		2 à 10 ans	<i>3 mois à 11 ans</i>
<i>Taux d'intérêts</i>		1.29% à 5.86%	<i>1.20% à 5.25%</i>
<i>Dépôts à terme dans des sociétés financières (a):</i>			
Juste valeur	G	10,934	35,267
<i>Échéance</i>		2 mois	<i>4 mois à 2 ans</i>
<i>Taux d'intérêts</i>		1.75%	<i>1.20% à 2.60%</i>
Juste valeur totale des placements	G	1,549,274	681,397

(a) Les dépôts à terme dans des sociétés financières sont garanties par la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET

Aux 30 septembre, les placements locaux, net comprennent:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Placements locaux au coût amorti :			
Obligations dans des sociétés privées	G	243,480	164,798
Intérêts à recevoir		<u>9,109</u>	<u>2,243</u>
		252,589	167,041
Provision pour pertes de crédit attendues		(2,526)	(1,670)
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX AU COÛT AMORTI, NET		250,063	165,371
Instrument de capitaux propres		35,405	35,225
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX, NET	G	285,468	200,596

Les obligations dans des sociétés privées sont détenues en dollars US et comprennent les instruments suivants :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Obligation dans une Société Financière de Développement (a)	G	48,696	32,960
<i>Taux</i>		<i>3%</i>	<i>3%</i>
<i>Échéance</i>		<i>2 ans</i>	<i>3 ans</i>
Obligation détenue dans une entreprise commerciale (b)	G	194,784	131,838
<i>Taux d'intérêts</i>		<i>6%</i>	<i>6%</i>
<i>Échéance</i>		<i>3 ans</i>	<i>4 ans</i>
	G	243,480	164,798

La provision pour pertes de crédit attendues sur les placements locaux a ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		Phase 1	
		Actifs non dépréciés	
		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	(1,670)	(2,346)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 21)		(58)	(13)
Effet de change		(798)	689
Solde à la fin de l'exercice	G	(2,526)	(1,670)

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

(a) Conformément à la Loi du 30 août 1982 sur les sociétés financières de développement, les placements en obligations effectués dans ces sociétés sont déductibles de la base de l'impôt sur le revenu. Au cours de l'exercice 2020, l'effet de l'impôt sur les déductions y relatives a totalisé G 9,888 (**note 23**).

(b) Ce montant représente l'investissement de Capital Bank S.A. dans la société E-Power S.A. En vertu de l'article 34-1 du contrat entre l'État Haïtien et E-Power S.A., cet investissement ainsi que les intérêts y relatifs sont déductibles de la base imposable (**note 23**). Cette obligation est subordonnée aux droits des créanciers privilégiés concernant le remboursement du principal et des intérêts, tel que prévu dans les différents accords de financement. Pour 2021 et 2020, l'effet de l'impôt sur les revenus d'intérêts exonérés totalise G 2,946 et G 3,571 respectivement (**note 23**).

La juste valeur de ces placements est pratiquement équivalente au coût étant donné que le taux d'intérêts contractuel est assimilable au taux du marché.

Les instruments de capitaux propres sont composés des instruments suivants :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
PORT LAFITO S.A.			
66,500 actions ordinaires votantes de classe A	G	34,455	34,455
HÔPITAL DU CANAPÉ VERT			
75 actions ordinaires		750	750
BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE			
80 actions ordinaires		200	20
	G	35,405	35,225

À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS

Aux 30 septembre, les prêts sont octroyés localement et sont ainsi catégorisés:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Prêts commerciaux	G	5,542,267	3,796,115
Avances en comptes courants		1,917,471	1,257,129
Prêts – cartes de crédit		962,713	907,165
Prêts micro-crédit		1,040,819	696,641
Prêts hypothécaires au logement		765,607	418,011
Prêts à la consommation		185,495	106,473
Prêts non garantis aux employés		191,236	193,868
Prêts hypothécaires aux employés		73,229	72,362
Prêts restructurés (a)		<u>77,437</u>	<u>221,952</u>
		10,756,274	<u>7,669,716</u>
<i>Prêts financés par la BRH:</i>			
Projets immobiliers résidentiels		150,206	165,321
Capital Logement (b)		<u>323,213</u>	<u>347,616</u>
		473,419	512,937
Prêts courants		11,229,693	8,182,653
Prêts non productifs		51,911	62,960
TOTAL PRÊTS	G	11,281,604	8,245,613
Intérêts à recevoir		50,442	36,437
TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		11,332,046	8,282,050
Provision pour pertes de crédit attendues		(227,366)	(203,488)
TOTAL PRÊTS, NET	G	11,104,680	8,078,562

Aux 30 septembre, la répartition des prêts en gourdes et en dollars US se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Prêts en gourdes	G	4,616,667	3,987,925
Prêts en dollars US		6,488,013	4,090,637
TOTAL PRÊTS NET	G	11,104,680	8,078,562

(a) Aux 30 septembre 2021 et 2020, les prêts restructurés incluent des montants de G 47,157 et G 201,141 pour le portefeuille de micro-crédit.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

- (b) Le portefeuille Capital Logement est un produit relatif au financement de prêts hypothécaires visant la classe moyenne pour la construction ou la réhabilitation d'immeubles résidentiels. Dans un accord signé le 11 décembre 2014, la Banque de la République d'Haïti (BRH) s'est engagée à appuyer le financement de Capital Bank à travers ce programme visant à octroyer des prêts au logement en gourdes à sa clientèle de particuliers pour une durée ne dépassant pas 30 ans. Le taux d'intérêts sur ces prêts ne pourra dépasser 10% durant les dix premières années des prêts. Passé ce délai, le taux d'intérêts sera variable et révisable par Capital Bank, d'un commun accord avec la BRH, en tenant compte du taux d'intérêts en vigueur sur le marché. Les emprunts relatifs à ces projets ainsi que les modalités y relatives sont décrits à la **note 17**.

Aux 30 septembre 2021 et 2020, les prêts relatifs aux projets immobiliers résidentiels comprenaient un prêt apparenté dont les soldes aux 30 septembre 2021 et 2020 sont respectivement G 92,931 et G 105,215.

Aux 30 septembre, l'âge des créances était comme suit:

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)	Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>					
Avances en comptes courants	G 1,917,350	-	110	11	1,917,471
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)	1,034,536	24,701	21,397	7,342	1,087,976
Cartes de crédit	739,978	136,631	50,304	35,800	962,713
Autres catégories de prêts	<u>6,094,609</u>	<u>591,016</u>	<u>341,038</u>	<u>234,870</u>	<u>7,261,533</u>
	G 9,786,473	752,348	412,849	278,023	11,229,693
%	87%	7%	4%	2%	100%

(En milliers de gourdes)	90-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>				
Avances en comptes courants	G 98	1,052	512	1,662
Micro-crédit	18,433	1,604	-	20,037
Cartes de crédit	12,575	15,475	-	28,050
Autres catégories de prêts	<u>2,162</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,162</u>
	G 33,268	18,131	512	51,911
%	64%	35%	1%	100%

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)**30 septembre 2020**

(En milliers de gourdes)	Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>					
Avances en comptes courants	G 1,236,676	-	20,418	35	1,257,129
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)	828,437	43,191	24,309	1,844	897,781
Cartes de crédit	678,323	139,988	49,967	38,887	907,165
Autres catégories de prêts	<u>4,204,232</u>	<u>455,399</u>	<u>396,903</u>	<u>64,044</u>	<u>5,120,578</u>
	G 6,947,668	638,578	491,597	104,810	8,182,653
%	85%	8%	6%	1%	100%

(En milliers de gourdes)	90-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>				
Avances en comptes courants	G 84	1,106	478	1,668
Micro-crédit	20,429	1,697	-	22,126
Cartes de crédit	15,257	14,944	-	30,201
Autres catégories de prêts	<u>4,201</u>	<u>4,764</u>	<u>-</u>	<u>8,965</u>
	G 39,971	22,511	478	62,960
%	63%	36%	1%	100%

Aux 30 septembre, les prêts étaient couverts par les garanties suivantes:

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)		Nantissements			Total
		Garanties hypothécaires	en espèces (note 16)	Véhicules	
Prêts courants	G	5,272,805	519,743	206,303	56,195
					6,055,046

30 septembre 2020

(En milliers de gourdes)		Nantissements			Total
		Garanties hypothécaires	en espèces (note 16)	Véhicules	
Prêts courants	G	4,430,367	282,993	180,217	38,035
					4,931,612

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

Les prêts octroyés aux membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées totalisent G 1.2 milliard et G 683.6 millions respectivement, aux 30 septembre 2021 et 2020. Ces prêts portent intérêts à des taux de 8% à 16% en 2021, et de 8% à 18% en 2020, pour les prêts en gourdes, et des intérêts de 5% à 16% en 2021, et de 6% à 12% en 2020 pour les prêts en dollars. La majorité de ces prêts sont également garantis par des hypothèques ou des fonds nantis.

Le rendement moyen du portefeuille de prêts pour les principales catégories a été comme suit:

	2021	2020
Prêts commerciaux :		
Gourdes	19%	16%
Dollars US	9%	11%
Avances en comptes courants :		
Gourdes	14%	20%
Dollars US	14%	17%
Prêts hypothécaires au logement :		
Gourdes	13%	14%
Dollars US	10%	13%
Capital Logement en gourdes	10%	10%
Cartes de crédit – gourdes et dollars US	28%	31%
Prêts micro-crédit en gourdes	40%	42%
Prêts à la consommation :		
Gourdes	20%	18%
Dollars US	11%	17%
Prêts aux employés	8%	8%

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

- a) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts **pour l'ensemble du portefeuille** a évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		Total 2021	Total 2020
Solde au début de l'exercice	G	(203,488)	(281,678)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 21)		(113,861)	(99,841)
Effet de change sur les provisions en dollars		(35,678)	33,819
Transfert de provision des hors bilan au passif (note 18)		-	46,405
Radiations		125,661	97,807
Solde à la fin de l'exercice	G	(227,366)	(203,488)

Les variations par phase de l'exercice de la provision pour pertes de crédit attendues sur l'ensemble du portefeuille de prêts sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts et intérêts à recevoir	G	10,302,800	1,009,091	108,194	11,420,085
<i>Provision</i>		(204,978)	(37,976)	(38,724)	(281,678)
Total net		10,097,822	971,115	69,470	11,138,407
Variations de l'exercice 2019-2020					
Prêts et intérêts à recevoir		(3,284,532)	190,170	(43,673)	(3,138,035)
<i>Provision</i>		90,965	(4,135)	(8,640)	78,190
Total net		(3,193,567)	186,035	(52,313)	(3,059,845)
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		7,018,268	1,199,261	64,521	8,282,050
<i>Provision</i>		(114,013)	(42,111)	(47,364)	(203,488)
Total net	G	6,904,255	1,157,150	17,157	8,078,562

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2020-2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	3,012,197	17,695	20,104	3,049,996
<i>Provision</i>		(31,256)	4,625	2,753	(23,878)
Total net		2,980,941	22,320	22,857	3,026,118
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir		10,030,465	1,216,956	84,625	11,332,046
<i>Provision</i>		(145,269)	(37,486)	(44,611)	(227,366)
Total net	G	9,885,196	1,179,470	40,014	11,104,680

La provision pour pertes sur prêts requise, selon la circulaire 87 de la Banque Centrale, totalisait respectivement G 209.2 millions et G 171.5 millions aux 30 septembre 2021 et 2020. Elle est couverte par les provisions suivantes :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Montant bilan (ci-dessus)	G	227,366	203,488
Montant hors bilan (note 26)		<u>40,272</u>	<u>35,558</u>
Total provision	G	267,638	239,046

Aux 30 septembre 2021 et 2020, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Prêts non productifs	G	51,911	62,960
Autres prêts		<u>32,714</u>	<u>1,561</u>
	G	84,625	64,521

Les autres prêts sont classifiés à la **phase 3** bien qu'étant à jour parce que selon l'appréciation de la Direction, en fonction des critères décrits à la **note 3c** ils nécessitent des provisions plus importantes.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

b) La provision pour pertes de crédit attendues sur **les autres prêts** a évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		Total 2021	Total 2020
Solde au début de l'exercice	G	(88,911)	(175,839)
(Dotation) récupérations aux pertes de crédit de l'exercice		(20,696)	31,235
Effet de change sur les provisions en dollars		(35,678)	16,772
Radiations		9,645	10,861
Transfert de provision hors bilan au passif		-	28,060
Solde à la fin de l'exercice	G	(135,640)	(88,911)

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts et intérêts à recevoir	G	8,874,712	660,112	30,074	9,564,898
<i>Provision</i>		(156,599)	(12,106)	(7,134)	(175,839)
Total net		8,718,113	648,006	22,940	9,389,059
Variations de l'exercice 2019-2020					
Prêts et intérêts à recevoir		(3,407,260)	282,480	(17,880)	(3,142,660)
<i>Provision</i>		90,367	(7,173)	3,734	86,928
Total net		(3,316,893)	275,307	(14,146)	(3,055,732)
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		5,467,452	942,592	12,194	6,422,238
<i>Provision (i)</i>		(66,232)	(19,279)	(3,400)	(88,911)
Total net	G	5,401,220	923,313	8,794	6,333,327

À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2020-2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	2,763,291	20,803	20,285	2,804,379
<i>Provision</i>		(40,866)	(2,570)	(3,293)	(46,729)
Total net		2,722,425	18,233	16,992	2,757,650
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir		8,230,743	963,395	32,479	9,226,617
<i>Provision (i)</i>		(107,098)	(21,849)	(6,693)	(135,640)
Total net	G	8,123,645	941,546	25,786	9,090,977

Aux 30 septembre 2021 et 2020, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Prêts non productifs	G	3,825	10,633
Autres prêts		<u>28,654</u>	<u>1,561</u>
	G	32,479	12,194

Les autres prêts sont classifiés à la **phase 3** bien qu'étant à jour parce que selon l'appréciation de la Direction, en fonction des critères décrits à la **note 3c**, ils nécessitent des provisions plus importantes.

- (i) Au cours des exercices terminés les 30 septembre 2021 et 2020, la Banque a accordé des moratoires de 5% (G 542 millions) et 11% (G 714 millions) du portefeuille en fonction de la conjoncture liée aux troubles politiques et au Covid-19. Des provisions anticipées ont été comptabilisées sur ce portefeuille.

À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

c) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts pour le **Micro-crédit** a évolué comme suit :

	Total 2021	Total 2020
(En milliers de gourdes)		
Solde au début de l'exercice	G (80,093)	(44,039)
Dotations aux pertes de crédit de l'exercice	(53,593)	(97,135)
Effet de change sur les provisions en dollars	-	12,493
Radiations	83,780	48,588
Solde à la fin de l'exercice	G (49,906)	(80,093)

Les variations par phase de l'exercice sont comme suit :

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts et intérêts à recevoir	G	794,612	21,287	27,184	843,083
<i>Provision</i>		(18,031)	(6,386)	(19,622)	(44,039)
Total net		776,581	14,901	7,562	799,044
Variations de l'exercice 2019-2020					
Prêts et intérêts à recevoir		77,880	(6,540)	(5,058)	79,362
<i>Provision</i>		(21,270)	(13,014)	(1,770)	(36,054)
Total net		56,610	(6,474)	(6,828)	43,308
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		872,492	27,827	22,126	922,445
<i>Provision (i)</i>		(39,301)	(19,400)	(21,392)	(80,093)
Total net	G	833,191	8,427	734	842,352

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2020-2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	187,528	2,993	1,971	192,492
<i>Provision</i>		16,548	8,402	5,237	30,187
Total net		204,076	11,395	7,208	222,679
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir		1,060,020	30,820	24,097	1,114,937
<i>Provision (i)</i>		(22,753)	(10,998)	(16,155)	(49,906)
Total net	G	1,037,267	19,822	7,942	1,065,031

- (i) Au cours de l'exercice terminé le 30 septembre 2020, la Banque a accordé des moratoires importants à 24% (G 221 millions) du portefeuille en fonction de la conjoncture liée aux troubles politiques et au Covid-19. Des provisions anticipées ont été comptabilisées sur ce portefeuille.

Aux 30 septembre 2021 et 2020, les prêts à défaut sont composés exclusivement des prêts non productifs.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

- d) La provision pour pertes de crédit attendues sur prêts pour **les cartes de crédit** a évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		Total 2021	Total 2020
Solde au début de l'exercice	G	(34,484)	(61,800)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(39,572)	(33,942)
Effet de change sur les provisions en dollars		-	4,555
Radiations		32,236	38,358
Transfert de provision hors bilan au passif		-	18,345
Solde à la fin de l'exercice	G	(41,820)	(34,484)

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2019					
Prêts et intérêts à recevoir	G	633,476	327,692	50,936	1,012,104
<i>Provision</i>		(30,348)	(19,484)	(11,968)	(61,800)
Total net		603,128	308,208	38,968	950,304
Variations de l'exercice 2019- 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		44,847	(98,850)	(20,735)	(74,738)
<i>Provision</i>		21,869	16,051	(10,604)	27,316
Total net		66,716	(82,799)	(31,339)	(47,422)
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir		678,323	228,842	30,201	937,366
<i>Provision</i>		(8,479)	(3,433)	(22,572)	(34,484)
Total net	G	669,844	225,409	7,629	902,882

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(9) PRÊTS (SUITE)

(En milliers de gourdes)	Prêts non dépréciés		Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
	Phase 1	Phase 2	Phase 3		
Variations de l'exercice 2020- 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	61,648	(6,101)	(2,151)	53,396
<i>Provision</i>		(6,939)	(1,206)	809	(7,336)
Total net		54,709	(7,307)	(1,342)	46,060
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir		739,971	222,741	28,050	990,762
<i>Provision</i>		(15,418)	(4,639)	(21,763)	(41,820)
Total net	G	724,553	218,102	6,287	948,942

Aux 30 septembre 2021 et 2020, les prêts à défaut sont composés des prêts non productifs exclusivement.

(10) PRÊTS GARANTIS - FONDS SPÉCIAUX

Capital Bank gère certains prêts hypothécaires octroyés par le Fonds de Pension des Employés de Télécommunications d'Haïti (TÉLÉCO) à ses membres. Des frais de gestion, représentant un pourcentage du taux d'intérêts en vigueur sur ces prêts, sont prélevés par la Banque.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(11) IMMOBILISATIONS, NET

Les immobilisations, au coût, ont ainsi évolué au cours de l'exercice:

Coût

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/20	Acquisitions	Transferts	Dispositions (b)	Solde au 30/09/21
Terrains	G	50,463	-	-	-	50,463
Immeubles		227,709	-	-	-	227,709
Logiciels informatiques		85,402	9,301	-	(14,493)	80,210
Mobilier et matériel de bureau		231,420	26,408	4,068	(36,032)	225,864
Installations		117,794	2,555	2,417	(16,607)	106,159
Matériel informatique		75,190	28,190	-	(9,794)	93,586
Matériel roulant		58,330	4,255	-	(4,312)	58,273
Aménagements - CapInvest		121,601	1,039	2,003	-	124,643
Équipements - produits pétroliers		320,070	6,672	35,278	-	362,020
Investissements en cours (a)		<u>127,264</u>	<u>163,438</u>	<u>(43,766)</u>	<u>-</u>	<u>246,936</u>
	G	1,415,243	241,858	-	(81,238)	1,575,863

L'amortissement cumulé a ainsi évolué au cours de l'exercice:

(En milliers de gourdes)		Solde au 30/09/20	Amortissement de l'exercice	Dispositions	Solde au 30/09/21
Immeubles	G	-	8,198	-	8,198
Logiciels informatiques		60,458	18,925	(14,487)	64,896
Mobilier et matériel de bureau		105,056	37,603	(25,393)	117,266
Installations		48,018	11,475	(8,820)	50,673
Matériel informatique		45,242	13,724	(9,306)	49,660
Matériel roulant		26,200	10,771	(3,494)	33,477
Aménagements – CapInvest		15,069	14,062	-	29,131
Équipements – produits pétroliers		<u>37,517</u>	<u>34,980</u>	<u>(52)</u>	<u>72,445</u>
	G	337,560	149,738	(61,552)	425,746
IMMOBILISATIONS, NET	G	1,077,683		19,686	1,150,117

(a) Les investissements en cours comprennent des avances sur l'implémentation de nouveaux logiciels ainsi que l'aménagement de nouvelles succursales et stations-services.

(b) Les dispositions comprennent les pertes de G 14 millions sur la succursale de Madeline – Cap-Haitien suite au pillage de cette succursale en juillet 2021. La Banque estime récupérer G 24 millions en valeur de remplacement de ces actifs (**note 15**).

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(11) IMMOBILISATIONS, NET (SUITE)

Aux 30 septembre, hormis l'effet de la réévaluation, la valeur nette aux livres des terrains et immeubles est comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Terrains	G	46,963	46,963
Transferts aux placements en immobilier		<u>(46,130)</u>	<u>(46,130)</u>
		833	833
Immeubles		<u>10,833</u>	<u>11,721</u>
	G	11,666	12,554

(12) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION ET OBLIGATIONS LOCATIVES

L'application de IFRS 16 tel que divulgué à la **note 3i** est applicable à partir du 1^{er} octobre 2019 et concerne les espaces loués par la Banque pour ses bureaux administratifs et son réseau de succursales et des stations à essence de CapInvest.

ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET

Les actifs au titre de droits d'utilisation des immeubles loués ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)

Solde au 1 ^{er} octobre 2019	G	662,111
Indexation sur contrats variables		(133,812)
Solde au 30 septembre 2020		528,299
Indexation sur contrats variables		116,974
Ajouts et ajustements de contrats		79,213
Solde au 30 septembre 2021	G	724,486

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(12) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION ET OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)

Solde au 1 ^{er} octobre 2019	G	-
Amortissement de l'exercice		104,050
Solde au 30 septembre 2020		104,050
Amortissement de l'exercice		134,115
Solde au 30 septembre 2021	G	238,165
Actifs au titre de droits d'utilisation, net, 30 septembre 2020	G	424,249
Actifs au titre de droits d'utilisation, net, 30 septembre 2021	G	486,321

OBLIGATIONS LOCATIVES

Les obligations locatives en dollars US en équivalents gourdes, ont ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)

Solde au 1^{er} octobre 2019	G	662,110
Intérêts sur obligations locatives		62,382
Indexation - contrats variables		(133,812)
Effet de change sur les contrats en dollars US		(39,938)
Paiements de loyers		(211,754)
Solde au 30 septembre 2020	G	338,988
Intérêts sur obligations locatives		44,648
Indexation - contrats variables		116,973
Effet de change sur les contrats en dollars US		37,711
Paiements de loyers		(148,612)
Ajouts et ajustements de contrats		79,213
Solde au 30 septembre 2021	G	468,921

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(12) ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION ET OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

Les paiements contractuels non actualisés à effectuer au titre des obligations locatives se présentent comme suit :

(En milliers de gourdes)		Contrats en gourdes	Équivalent en gourdes des contrats en dollars	Total
1 an	G	141,955	15,709	157,664
Entre 2 ans et 5 ans		360,375	64,911	425,286
Plus de 5 ans		<u>60,763</u>	<u>73,609</u>	134,372
Total	G	563,093	154,229	717,322

Les charges relatives aux contrats de location comptabilisées à l'état consolidé du résultat net, au poste de frais de locaux, matériel et mobilier sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	G	134,115	104,050
Intérêts sur obligations locatives		<u>44,648</u>	<u>62,382</u>
		178,763	166,432
Charges comptabilisées aux contrats de location dont l'actif sous-jacent est de faible valeur		3,071	1,910
Total dépenses comptables	G	181,834	168,342

Les dépenses fiscales diffèrent des dépenses comptables comme suit

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Dépenses comptables	G	178,763	166,432
Dépenses fiscales		<u>144,855</u>	<u>154,885</u>
Écart		<u>33,908</u>	<u>11,547</u>
Impôt reporté (note 23)	G	10,300	3,586

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(13) LOTISSEMENT IMMOBILIER – CAPITAL IMMOBILIER

Le lotissement immobilier de Capital Immobilier représente un terrain et des aménagements à Tabarre et sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	157,196	-
Ajouts de l'exercice		69,355	1,960
Transferts des placements en immobilier (note 14)		-	155,236
Solde à la fin de l'exercice	G	226,551	157,196

En 2020, le Conseil d'Administration de Capital Immobilier a pris la décision de faire un développement immobilier sur cette propriété, d'où la classification à ce poste.

(14) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION

Les biens immobiliers hors exploitation regroupent:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Propriétés détenues pour revente	G	<u>111,933</u>	<u>-</u>
Placements en immobilier :			
Placements en immobilier - autres	G	127,441	128,975
Placements en immobilier acquis par la Banque		254,764	254,764
Placements en immobilier – Capital Immobilier		<u>62,687</u>	<u>62,727</u>
Total placements en immobilier	G	444,892	446,466
TOTAL BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION	G	556,825	446,466

Les propriétés détenues pour revente ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	-	75,733
Ajouts de l'exercice		111,933	-
Transfert aux placements en immobilier – autres		-	(75,733)
Solde à la fin de l'exercice	G	111,933	-

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(14) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les placements en immobilier – autres ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	128,975	53,751
Transfert des propriétés détenues pour revente		-	75,733
Ventes de l'exercice		(1,534)	-
Moins - value de l'exercice		-	(509)
Solde à la fin de l'exercice	G	127,441	128,975

Les ventes de l'exercice 2021 ont dégagé des pertes de G 85 mille.

Les placements en immobilier acquis par la Banque ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	254,764	132,623
Transfert des immobilisations (note 11)		-	67,482
Plus-value de l'exercice		-	54,659
Solde à la fin de l'exercice	G	254,764	254,764

Les placements en immobilier détenus par Capital Immobilier ont évolué comme suit :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	62,727	187,921
Transfert au lotissement immobilier (note 13)		-	(155,236)
Plus-value de l'exercice		-	29,194
Ajouts de l'exercice		(40)	848
Solde à la fin de l'exercice	G	62,687	62,727

Les impôts résultant des plus-values de l'exercice 2020 des placements acquis par la Banque de G 16,978 et des placements détenus par Capital Immobilier de G 8,758 sont reportés (note 23). Ces placements ne sont pas sujets à réserve.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(14) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les biens immobiliers hors exploitation, net des réserves générales telles que requises par la BRH, sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Placements en immobilier	G	444,892	446,466
Moins réserve – 20%		(32,645)	(27,791)
Moins réserve – 30%		(34,503)	(34,503)
Total réserves		(67,148)	(62,294)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	377,744	384,172
Propriétés détenues pour revente	G	111,933	-
Moins réserve - 30%		(33,580)	-
Solde à la fin de l'exercice, net	G	78,353	-
Total Biens Immobiliers Hors Exploitation	G	556,825	446,466
Total réserve 20%		(32,645)	(27,791)
Total réserve 30%		(68,083)	(34,503)
Réserves Biens Immobiliers Hors Exploitation		(100,728)	(62,294)
Solde à la fin de l'exercice	G	456,097	384,172

Les réserves des biens immobiliers hors exploitation ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Réserve 30%			
Solde au début de l'exercice	G	34,503	34,655
Réserves de l'exercice		33,580	-
Ajustement de réserves sur biens antérieurs		-	(152)
Solde à la fin de l'exercice	G	68,083	34,503
Réserve 20%			
Solde au début de l'exercice	G	27,791	18,682
Réserve de l'exercice		6,388	9,109
Renversement de réserves sur biens vendus		(1,534)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	32,645	27,791
Total réserves	G	100,728	62,294

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(15) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET

Aux 30 septembre, les autres éléments d'actif sont les suivants:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Droits et taxes à récupérer – produits pétroliers, net	G	385,687	705,309
Comptes à recevoir de clients		88,716	79,440
À recevoir - Western Union		77,226	64,906
Avances aux distributeurs pétroliers (a)		75,260	82,646
Comptes à recevoir clients – CapInvest		42,680	97,914
À recevoir – réclamation d'assurance		23,807	-
Dépôts de garantie		14,840	<u>10,362</u>
		708,216	1,040,577
Provision pour pertes de crédit attendues		(4,216)	<u>(4,999)</u>
		704,000	1,035,578
Stocks et matériels - produits pétroliers		532,403	242,426
Frais payés d'avance et autres		91,488	79,739
Papeterie et fournitures de bureau		28,566	30,539
Impôts reportés débiteurs (note 23)		16,101	<u>6,620</u>
		668,558	359,324
TOTAL AUTRES ELEMENTS D'ACTIF NET	G	1,372,558	1,394,902

(a) Les avances aux distributeurs pétroliers sont présentées à leur valeur actualisée nette, selon les flux de trésorerie futurs au taux d'emprunt marginal estimé sur la période de ces avances. Les coûts financiers, net de l'effet de change totalisant G 2,636 et G 3,328 aux 30 septembre 2021 et 2020, ont résulté en des impôts reportés respectifs de G 819 et G 1,034 (note 23).

La provision pour pertes de crédit attendues sur les autres éléments d'actif a ainsi évolué :

(En milliers de gourdes)		Actifs non dépréciés	
		Phase 1	
		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	(4,999)	(10,870)
Effet de change		(680)	(765)
Récupération de l'exercice (note 21)		1,463	6,636
Solde à la fin de l'exercice	G	(4,216)	(4,999)

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(16) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts sont ainsi répartis:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Dépôts à vue			
Comptes à vue :			
Gourdes	G	2,268,186	1,326,137
Dollars US		<u>4,986,754</u>	<u>2,910,974</u>
		<u>7,254,940</u>	<u>4,237,111</u>
Épargne-chèques :			
Gourdes		1,175,445	729,221
Dollars US		<u>4,319,762</u>	<u>2,873,960</u>
		<u>5,495,207</u>	<u>3,603,181</u>
Dépôts d'épargne:			
Gourdes		2,195,612	1,829,400
Dollars US		<u>5,204,080</u>	<u>3,033,612</u>
		<u>7,399,692</u>	<u>4,863,012</u>
Dépôts à terme:			
Gourdes		1,977,785	2,414,063
Dollars US		<u>6,399,802</u>	<u>4,631,392</u>
		<u>8,377,587</u>	7,045,455
TOTAL DES DÉPÔTS	G	28,527,426	19,748,759
Dépôts en gourdes	G	7,617,028	6,298,821
Dépôts en dollars US		20,910,398	13,449,938
TOTAL DES DÉPÔTS	G	28,527,426	19,748,759

Aux 30 septembre, les dépôts gardés en nantissement de prêts sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Dépôts en gourdes	G	37,284	4,150
Dépôts en dollars US		<u>482,459</u>	<u>278,843</u>
TOTAL (note 9)	G	519,743	282,993

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(16) DÉPÔTS (SUITE)

Les taux effectifs d'intérêts sur les dépôts sont comme suit:

(En milliers de gourdes)	2021	2020
Dépôts à vue – fonds à un jour (overnight)		
Gourdes	0.60%	0.19%
Dollars US	0.15%	0.24%
Dépôts épargne - chèques		
Gourdes	0.04%	0.03%
Dollars US	0.06%	0.06%
Dépôts d'épargne (a)		
Gourdes	0.01%	0.02%
Dollars US	0.13%	0.20%
Dépôts à terme		
Gourdes	6.68%	8.80%
Dollars US	2.13%	3.72%

Les dépôts détenus par les membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 2.3 milliards et G 2.9 milliards respectivement, aux 30 septembre 2021 et 2020.

- (a) Aux 30 septembre 2021 et 2020, les dépôts d'épargne comprennent G 371 millions et G 243 millions d'épargne-retraite qui représentent des comptes bloqués par la Banque pour des contrats de gestion de fonds de retraite signés avec certaines compagnies aux bénéficiaires de leurs employés et pour les comptes d'employés du Groupe. Les taux rémunérateurs sont révisables selon les conditions du marché.

La Banque et ses filiales contribuent à l'épargne-retraite des employés à partir d'un taux de contribution fixe de 2% du salaire brut. Ces contributions sont investies dans des dépôts d'épargne en dollars US, rémunérés à des taux fixes de 3.50% en 2021 et 2020. Les contributions, pour les exercices 2021 et 2020, s'élèvent à G 10.4 millions et G 9.5 millions. Les soldes de ces dépôts d'épargne en dollars US aux 30 septembre 2021 et 2020 sont respectivement de US\$ 2,451 et de US\$ 2,389.

(17) EMPRUNTS

Aux 30 septembre les emprunts sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Emprunts BRH :			
Emprunt BRH – Capital Logement	G	340,122	384,128
Emprunt BRH – Capital Logement – projets immobiliers		<u>229,082</u>	<u>239,024</u>
Total emprunts BRH	G	<u>569,204</u>	<u>623,152</u>
Emprunt interbancaire en gourdes	G	<u>300,000</u>	-
Échéance		7 décembre 2021	-
Taux d'intérêt		12%	-
TOTAL EMPRUNTS	G	869,204	623,152

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(17) EMPRUNTS (SUITE)

Au 30 septembre, les emprunts en gourdes représentent des emprunts de la Banque de la République d'Haïti (BRH), octroyés dans le cadre d'un appui financier au programme « Capital Logement » (**note 9**). Il se présentent comme suit:

Secteur	Montant approuvé (G millions)	Date approbation	Date de maturité	Solde au 30/9/21 (G milliers)	Solde au 30/9/20 (G milliers)	Taux d'intérêts 2021	Taux d'intérêts 2020	Versement mensuel (G milliers)
Emprunts Capital Logement	95.5	Juin 2015	Juin 2025	35,647	45,152	3%	3%	792
	74.0	Septembre 2015	Septembre 2025	29,600	37,000	3%	3%	617
	87.6	Mars 2016	Mars 2026	39,411	48,169	3%	3%	730
	34.2	Juin 2017	Mai 2027	19,649	23,066	3%	3%	285
	31.6	Mars 2017	Avril 2032	22,148	24,257	3%	3%	176
	22.8	Février 2018	Février 2038	18,717	19,858	3%	3%	95
	26.8	Décembre 2014	Juin 2038	22,435	23,774	3%	3%	112
	49.1	Octobre 2018	Octobre 2038	41,940	44,395	3%	3%	205
	14.2	Mars 2015	Mars 2039	12,416	13,126	3%	3%	59
	32.2	Juin 2019	Juillet 2039	24,962	28,183	1%	1%	268
	19.3	Juillet 2019	Juillet 2039	17,276	18,245	3%	3%	81
	15.0	Octobre 2019	Octobre 2038	13,517	14,265	3%	3%	62
	11.0	Août 2020	Août 2020	10,104	10,638	3%	3%	44
	17.0	Septembre 2020	Septembre 2040	16,150	17,000	3%	3%	71
	17.0	Septembre 2020	Septembre 2040	<u>16,150</u>	<u>17,000</u>	3%	3%	71
				340,122	<u>384,128</u>			
Emprunts Capital Logement – projets immobiliers								
	350.0	Mars 2017	Juin 2031	170,625	175,000	3%	3%	1,458
	68.2	Mars 2017	Janvier 2032	<u>58,457</u>	<u>64,024</u>	3%	3%	464
				<u>229,082</u>	<u>239,024</u>			
Total emprunts - BRH				569,204	623,152			

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(18) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

Aux 30 septembre, les autres éléments de passif sont:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Chèques de direction et chèques certifiés	G	535,771	438,635
Virements et transferts à payer		437,787	198,942
À payer à l'État Haïtien – produits pétroliers		371,489	72,178
Dépôts non sujets à emploi		221,110	189,823
Impôts sur le revenu à payer		198,365	264,357
Salaires et avantages sociaux à payer		158,366	90,441
Impôts reportés (note 23)		147,494	149,687
Dépôts reçus sur cartes de crédit prépayées		79,471	49,604
Intérêts à payer		45,820	31,474
Provision pour pertes de crédit attendues sur les hors bilan (a) (note 26)		40,272	35,558
Droits et taxes à payer		4,293	7,454
Autres		292,391	157,574
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF	G	2,532,629	1,685,727

(a) La provision pour pertes de crédit attendues relative aux engagements hors bilan (cautions) est comptabilisée dans les autres éléments de passif et a ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		Actifs non dépréciés Phase 1	
		2021	2020
Solde au début de l'exercice	G	(35,558)	(2,607)
Transfert de la provision sur les engagements hors bilan (note 9)		-	(46,405)
Effet de change		(4,786)	96
Récupération aux pertes de crédit de l'exercice (note 21)		72	13,358
Solde à la fin de l'exercice	G	(40,272)	(35,558)

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(19) DETTES SUBORDONNÉES

Aux 30 septembre, les dettes subordonnées sont en dollars US et sont ainsi:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
<i>Dettes subordonnées émises par Capital Bank S.A. :</i>			
Montant	G	-	19,776
<i>Taux d'intérêts</i>		-	8.00%
<i>Échéance</i>		-	2025
Montant	G	5,844	208,225
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	5.00% - 6.00%
<i>Échéance</i>		2026	2026
Montant	G	9,739	6,592
<i>Taux d'intérêts</i>		4%	4%
<i>Échéance</i>		2027	2027
Montant	G	24,348	16,480
<i>Taux d'intérêts</i>		4.5% - 5.5%	4.5% - 5.5%
<i>Échéance</i>		2028	2028
Montant	G	265,880	179,960
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5% - 6.00%	5.5% - 6.00%
<i>Échéance</i>		2029	2029
Montant	G	151,931	125,905
<i>Taux d'intérêts</i>		6.00%	6.00%
<i>Échéance</i>		2030	2030
Montant	G	326,144	-
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5% - 6.00%	-
<i>Échéance</i>		2031	-
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES ÉMISES PAR CAPITAL BANK	G	783,886	556,938
<i>Dettes subordonnées émises par CapInvest S.A.</i>			
Montant	G	243,479	164,798
<i>Taux d'intérêts</i>		6.00%	6.00%
<i>Échéance</i>		2029	2029
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES ÉMISES PAR CAPINVEST	G	243,479	164,798
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	1,027,365	721,736

Les dettes subordonnées avec les apparentés totalisent respectivement G 342,872 et G 240,605 aux 30 septembre 2021 et 2020.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(20) CAPITAL-ACTIONS

Aux 30 septembre, le capital-actions autorisé et libéré est composé comme suit.

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Capital-actions autorisé et libéré			
112,500 actions de classe A assorties de 5 droits de vote	G	270,000	270,000
225,000 actions de classe B, assorties de 1 droit de vote		<u>540,000</u>	<u>540,000</u>
TOTAL CAPITAL-ACTIONS AUTORISÉ ET LIBÉRÉ	G	810,000	810,000

La valeur nominale des actions de classe A et B est de G 2,400.

(21) DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT

Les (dotations) récupérations aux pertes de crédit sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Prêts (note 9)	G	(113,861)	(99,841)
Obligations du Trésor, net		-	125
Placement locaux, net (note 8)		(58)	(13)
Autres éléments d'actif (note 15)		1,463	6,636
Hors bilan (note 18)		72	13,358
TOTAL DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT	G	(112,384)	(79,735)

(A suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(22) SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX

Les salaires et autres prestations de personnel sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Salaires	G	554,424	497,934
Bénéfices sociaux		334,213	260,119
Taxes salariales		40,316	36,856
Contributions au plan de retraite		10,398	9,449
Autres dépenses de personnel		82,777	63,289
TOTAL SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX	G	1,022,128	867,647

(23) IMPÔTS SUR LE REVENU

Les impôts sur le revenu sont calculés sur la base des résultats consolidés et diffèrent des montants calculés en appliquant les taux statutaires, comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Résultat avant impôts sur le revenu	G	<u>1,642,351</u>	<u>1,579,324</u>
Impôts sur le revenu en utilisant les taux statutaires		492,705	473,797
<i>Effet des éléments considérés dans la base imposable:</i>			
Écart entre la provision pour pertes sur prêts admise fiscalement et la provision comptable, net des radiations autorisées pour le micro-crédit et les cartes de crédit		(28,426)	(9,868)
Virement à la réserve légale (a)		(61,673)	(58,989)
Placements déductibles (note 8)		-	(9,888)
Revenus d'intérêts exonérés sur placements (note 8)		(2,946)	(3,571)
Taxes territoriales et autres d'impôts		54,204	14,972
TOTAL IMPÔT SUR LE REVENU	G	453,864	406,453

(a) L'effet du virement à la réserve légale est calculé sur les virements de l'exercice de Capital Bank et de ses filiales sur une base sociétaire individuelle totalisant G 205,576 et G 196,632 en 2021 et 2020 respectivement.

(A suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(23) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

La dépense d'impôts comprend :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Impôts courants	G	<u>465,538</u>	<u>428,321</u>
Impôts reportés :			
Contrats de location		(10,300)	3,586
Avances aux stations-services		819	(1,034)
Plus-value sur placement en immobilier – acquis pour la Banque (note 14)		-	(16,978)
Plus-value sur placements en immobilier détenus par Capital Immobilier		-	(8,758)
Amortissement plus-value terrains et immeubles		<u>(2,193)</u>	<u>1,316</u>
Total impôts reportés		(11,674)	(21,868)
IMPÔTS SUR LE REVENU	G	453,864	406,453

Aux 30 septembre, les impôts reportés débiteurs reflétés à la **note 15** sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Avances aux stations-services :			
Solde au début de l'exercice	G	3,034	4,068
Coûts financiers, net de l'effet de change (note 15)		<u>(819)</u>	<u>(1,034)</u>
		<u>2,215</u>	<u>3,034</u>
Contrats de location :			
Solde au début de l'exercice		3,586	-
Effet de l'écart entre la charge d'amortissement comptable et les intérêts sur obligations locatives et les dépenses de loyer admissibles fiscalement (note 12)		<u>10,300</u>	<u>3,586</u>
Solde à la fin de l'exercice		<u>13,886</u>	<u>3,586</u>
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS DÉBITEURS (NOTE 15)	G	16,101	6,620

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(23) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

Aux 30 septembre, les impôts reportés créditeurs reflétés à la **note 18** sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Terrains et immeubles :			
Solde au début de l'exercice	G	80,324	46,595
Amortissement de l'exercice		(2,193)	(1,316)
Transferts aux placements en immobilier – acquis par la Banque		-	(1,962)
Effet de réévaluation de l'exercice (note 11)		<u>-</u>	<u>37,007</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>78,131</u>	<u>80,324</u>
Placements en immobilier détenus par Capital Immobilier			
Solde au début de l'exercice	G	50,423	41,665
Effet de réévaluation de l'exercice (note 14)		<u>-</u>	<u>8,758</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>50,423</u>	<u>50,423</u>
Placements en immobilier acquis par la Banque			
Solde au début de l'exercice	G	18,940	-
Transferts des terrains et immeubles		-	1,962
Effet de réévaluation de l'exercice (note 14)		<u>-</u>	<u>16,978</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>18,940</u>	<u>18,940</u>
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS CRÉDITEURS (NOTE 18)	G	147,494	149,687

(24) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE

La société-mère du Groupe est Capital Bank. La participation de Capital Bank dans ses filiales est comme suit aux 30 septembre 2021 et 2020 :

Capital Immobilier, S.A. (100%)
CapInvest, S.A. (51%)

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(24) SOCIÉTÉS DU GROUPE ET PARTICIPATION MINORITAIRE (SUITE)

Les opérations des filiales se résument comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
CapInvest, S.A.			
Total actif	G	<u>3,796,011</u>	<u>2,304,326</u>
Total passif	G	<u>1,803,693</u>	<u>619,387</u>
Actif net	G	<u>1,992,318</u>	<u>1,684,939</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>667,989</u>	<u>700,043</u>
Capital Immobilier, S.A.			
Total actif	G	<u>599,398</u>	<u>518,869</u>
Total passif	G	<u>62,965</u>	<u>52,506</u>
Actif net	G	<u>536,433</u>	<u>466,363</u>
Revenu (perte), net de l'exercice	G	<u>72,738</u>	<u>(69,950)</u>

Aux 30 septembre 2021 et 2020, la participation des minoritaires (49%) dans la filiale CapInvest, S.A. se résume comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Placement au coût d'acquisition	G	490,000	343,000
Participation dans les bénéfices non répartis		337,234	379,044
Participation dans la réserve légale		149,001	103,576
TOTAL PARTICIPATION MINORITAIRE	G	976,235	825,620

(25) OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS

Dans le cours de ses activités, la Banque offre à des apparentés des services bancaires habituels et reçoit des services de sociétés apparentées aux membres du Conseil d'Administration de la Banque. Ces transactions sont effectuées à des conditions analogues à celles qui s'appliquent à des tiers.

Les prêts accordés aux membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales et à leurs sociétés apparentées sont divulgués à la **note 9**.

Les dépôts et les dettes subordonnées relatifs aux Membres des Conseils d'Administration de la Banque et de ses filiales et de leurs sociétés apparentées sont divulgués aux **notes 16 et 19**.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

(25) OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS (SUITE)

Les principaux postes de dépenses liés à des apparentés étaient comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Frais locaux, matériels et mobiliers	G	103,705	127,221
Autres dépenses de fonctionnement		<u>117,276</u>	<u>105,003</u>
TOTAL	G	220,981	232,224

De plus, la Banque a effectué des achats d'immobilisations auprès de sociétés apparentées à des membres du Conseil d'Administration totalisant G 11,335 et G 12,110 pour les exercices 2021 et 2020. Suite au pillage de la succursale de Madeline, la Banque estime un remboursement de G 24 millions de la compagnie d'assurance en compensation des dommages.

(26) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL

Dans le cours normal de ses activités, la Banque contracte divers engagements et assume un passif éventuel qui ne sont pas reflétés au bilan consolidé.

Aux 30 septembre, les engagements sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Cautions et lettres de crédit	G	255,253	244,796
Provisions pour pertes de crédit attendues		<u>(4,625)</u>	<u>(8,054)</u>
Cautions et lettres de crédit, net	G	<u>250,628</u>	<u>236,742</u>
Lignes de crédit non utilisées :			
Soldes non utilisés des avances autorisées en comptes courants (a)	G	1,231,750	1,625,320
Soldes non utilisés de cartes de crédit		<u>1,378,706</u>	<u>1,525,090</u>
Total lignes de crédit		2,610,456	3,150,410
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(35,647)</u>	<u>(27,504)</u>
Total lignes de crédit, net	G	2,574,809	3,122,906
Total hors bilan, net	G	2,825,437	3,359,648

(a) Ces montants ne portent pas de commissions d'engagements. Ces engagements ne sont pas représentatifs du risque de crédit puisque plusieurs de ces ententes sont contractées pour une durée limitée, habituellement moins d'un an, et expireront ou seront résiliées sans qu'on y fasse appel.

(À suivre)

CAPITAL BANK, S.A.
Notes aux États Financiers Consolidés

26) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

La provision pour pertes de crédit attendues sur les engagements hors bilan est comme suit :

(En milliers de gourdes)		2021	2020
Provision sur cautions et lettres de crédit	G	(4,625)	(8,054)
Provisions sur lignes de crédit non utilisées		<u>(35,647)</u>	<u>(27,504)</u>
	G	(40,272)	(35,558)

Au 30 septembre 2021, la Banque traite de certaines affaires en instance de litige, engagées par ou contre quelques clients. Selon l'évaluation des faits à ce jour, de l'avis des conseillers juridiques, les positions prises par la Banque sont bien fondées. On ne prévoit pas qu'un règlement éventuel des poursuites soit d'importance à la situation financière ou aux résultats d'exploitation de la Banque.

À la date des états financiers consolidés, la Capital Bank était liée par des engagements annuels de loyer non sujets à l'application IFRS 16 pour un montant de G 60 mille et CapInvest par des engagements de loyers de stockage annuels d'environ US 1.2 millions.

Infos pratiques

- ✓ *Infos Contact Groupe Capital*
- ✓ *Succursales et agences*
Capital Bank
- ✓ *Stations d'essence Capital*
- ✓ *Bureaux Micro Crédit Capital*

**INFORMATIONS
PRATIQUES**

Contactez-Nous

Capital Bank

Siège Social : 38, rue Faubert, Pétion-Ville
2299-6794 | client@capitalbankhaiti.com

Capital Pam (Carte de Débit) / ATM

272, autoroute de Delmas 31 | 2815-0458 / 2815-0459 / 2815-0460
capitalpam@capitalbankhaiti.com
Lundi au Vend | 8:00am à 4h00pm / Samedi | 9:00am à 1h00pm

Capital Bank Online

2946-1002 / 2810-4091 à 92 | client@capitalbankhaiti.com
Lundi au Vendredi | 8:30am à 3h30pm

Recrutement | Réception des CV

Plaza 41, Pétion-Ville
recrutement@capitalbankhaiti.com

Change

2811-0646 / 2811-0647 / 2811-5586

Services Internationaux

26 rue Mercier Laham, Musseau
2299-6501 | 2299-6503

Services Juridiques

2, angle de la rue Janvier et Musseau | 2812-6721 à 2812-6724
servicesjuridiques@capitalbankhaiti.com

Marketing & Sponsorisations

2299-6784 | 38, rue Faubert, Pétion-Ville
marketing@capitalbankhaiti.com

ATM (Assistance)

2815-0458 / 2815-0459 / 2815-0460
capitalcam@capitalbankhaiti.com

Capital Carte

137, angle rues Faubert & Louverture, Pétion-Ville
2299-6711 | capitalcarte@capitalbankhaiti.com

Capital Crédit

38, rue Faubert, Pétion-Ville | 2299-4700 / 2299-6719
Route de l'Aéroport | 2813-1531 / 2816-1020 / 2944-5008
capitalcredit@capitalbankhaiti.com

Micro Crédit Capital

Bureau Central : 100, Angle rue Christ-Roi et Avenue John Brown
2299-6514 / 2299-6516 | mcc-bcr@capitalbankhaiti.com

Crédit Grandes Entreprises

38, rue Faubert, Pétion-Ville
2299-6700 / 2299-6708

Capital Transfert

Bureau Central : 26 rue Mercier Laham, Musseau (Delmas 60)
2811-5581 / 2811-5580 / 2813-1537 / 2813-1512

Fondation Capital Bank

38 rue Faubert, Pétion-Ville
fondation@capitalbankhaiti.com

CapInvest S.A.

Bureau Central : 26 rue Mercier Laham, Musseau (Delmas 60)
2299-6536 / 2299-6538

Capital Immobilier

38, rue Faubert, Pétion-Ville



Elaborons et réalisons ensemble vos projets.



PÉTION-VILLE | 38, rue Faubert | 2299-6700 / 2299-6719
ROUTE DE L'AÉROPORT | Immeuble Sofihdes | 2813-1531 / 2816-1020
capitalcredit@capitalbankhaiti.com

27 Succursales & Agences



Retrouvez nos 27 succursales et agences réparties sur le territoire national.

ZONE MÉTROPOLITAINE

AÉROPORT

SUCCURSALE DE L'AÉROPORT 1

Immeuble Sofihdes, Blvd. Toussaint Louverture
2944-5008

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

SUCCURSALE DE L'AÉROPORT 2

Immeuble Casami, Blvd. Toussaint Louverture
2946-3336 / 2817-5050

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm



CARREFOUR

SUCCURSALE DE CARREFOUR

Mon Repos 46, route de Carrefour
2813-1938 / 2811-5482

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

CENTRE-VILLE

SUCCURSALE DE LA RUE DES MIRACLES

Ang. des rues des Miracles & Pétion, PAP
2299-6504 à 2299-6508 / 2299-6533

Lundi - Vendredi : 8h30am à 2:30pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

SUCCURSALE DE LA RUE CAMEAU

Ang. des rues Jeanty & Cameau, PAP
2944-5006 / 2944-5007

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

CHRIST-ROI

SUCCURSALE DE BOURDON / CHRIST-ROI

Angle Avenue John Brown et Christ-Roi
2912-2223 / 2912-2224

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm



DELMAS

SUCCURSALE DE DELMAS 31

272, route de Delmas
2815-0450 à 2815-0464 / 2815-0461

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:30pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm



SUCCURSALE DE DELMAS 53

Delmas 53, route de Delmas
2811-1896 à 2811-1898

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

AGENCE DE DELMAS 31

Angle Delmas 31 et rue Magua
2910-1026 / 2910-1027

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

AGENCE DE DELMAS 33

#36, rue Charbonnière (en face de la Mairie de Delmas)
2816-6711

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

DIQUINI

SUCCURSALE DE DIQUINI

Complexe Délimart, Diquini 63
2811-0645 / 2811-5509

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

LABOULE

SUCCURSALE DE LABOULE

Route de Kenscoff (avant Laboule 12)
2944-5004 / 2811-0578

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 2:00pm

PÉTION-VILLE

SIÈGE SOCIAL DE CAPITAL BANK

38, Rue Faubert, PV
2299-6719 à 2999-6724

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 9h00am à 1:00pm

SUCCURSALE DE LA RUE LAMARRE

Ang. des rues Lamarre & Louverture, PV
2944-5010

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 2:00pm



SUCCURSALE DE LA RUE CLERVEAU

Ang. des rues Clerveau & Panaméricaine, PV
2944-5011 / 2817-5151

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 2:00pm

SUCCURSALE DE LA PLACE BOYER

Ang. des rues Métellus & Chavannes, PV
2816-1022 / 2944-5014

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 2:00pm



CAPITAL CARTE

Ang. des rues Louverture & Faubert, PV
2299-6711 à 2299-6715

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 9h00am à 1:00pm

SARTHES

SUCCURSALE DE SARTHES

52, Rte. Nationale #1, Sarthes
2810-3102 à 2810-3104

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

TABARRE

SUCCURSALE DE TABARRE

Immeuble Valério Canez, Blvd. du 15 Octobre, Tabarre
2813-1532 à 2813-1534

Lundi - Vendredi : 9h00am à 4:00pm | Samedi : 9h00am à 2:00pm



PROVINCES

CAYES

SUCCURSALE DES CAYES

60, rue Nicolas Geffrard (1^{ère} Grand Rue)
2944-5019 / 2817-0057 / 2817-5252

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm



HINCHE

SUCCURSALE DE HINCHE

26, Blvd. Jean Jacques Dessalines
2942-2028 / 2817-0187

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

CAP-HAÏTIEN

SUCCURSALE DE LA RUE 5A

Angle des rues 5 et A
2944-5017 / 2811-0581 / 2811-5115

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

SUCCURSALE DE VERTIÈRES

Rte. Nationale #1, Vertières
2233-1003 à 2233-1005

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm



SUCCURSALE DE MADELINE (en réparation)

Immeuble Valerio Canez, Madeline 65
2810-3068 à 2810-3071

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm



GONAÏVES

SUCCURSALE DES GONAÏVES

15, rue Saint Jean
2944-5018 / 2811-0580

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

SAINT-MARC

SUCCURSALE DE SAINT-MARC

Station National, Rte. Nationale #1
2812-6872 à 2812-6875

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:30pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm



JACMEL

SUCCURSALE DE JACMEL

57, avenue Baranquilla
2811-5212 à 2811-5214

Lundi - Vendredi : 8h30am à 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

Consultez la liste complète et à jour de nos ATMs sur www.capitalbankhaiti.biz



Ak

CAPITAL
TRANSFERT

tout zafè
transfè'm
klè e ...

rapid!



**Micro Crédit
Capital**

Une division de  **CAPITAL
BANK**

12 bureaux répartis sur le territoire national

*Nouvelle
adresse!*

ZONE MÉTROPOLITAINE

PORT-AU-PRINCE / SIÈGE SOCIAL

100, Angle rue Christ-Roi
et Avenue John Brown
2299-6514 • 2299-6516
mcc-bcr@capitalbankhaiti.com

CARREFOUR

Diquini 63, Local Délimart
2813-0419 • 2944-5016
mcc-diq@capitalbankhaiti.com

CROIX DES BOUQUETS

Angle Duval 30, Étage Digicel
2813-1908 • 2813-1906
mcc-cdb@capitalbankhaiti.com

CAZEAU-SARTHES

52, Route Nationale No. 1
Bâtiment Marie Colas
2810-3102 • 2810-3103
mcc-sar@capitalbankhaiti.com

PÉTION-VILLE

103, Rue Rigaud
2944-5000 • 2944-5002
mcc-pv6@capitalbankhaiti.com

PROVINCES

CAYES

60, rue Nicolas Geffrard
2944-5003
mcc-cay@capitalbankhaiti.com

MIRAGOÂNE

10, Savane Ouest (Station Sol)
Tél : 2810-3075 / 2810-3076
mcc-mir@capitalbankhaiti.com

JACMEL

57, avenue Baranquilla
2811-5215 / 2811-5216
mcc-jac@capitalbankhaiti.com

OUANAMINTHE

Ang. Rue Espagnol et Ave. Capois
Tél : 2810-4575 / 2810-4576
mcc-oua@capitalbankhaiti.com

SAINT-MARC

57, rue Nissage Saget
4799-7305 • 4799-7306
mcc-sma@capitalbankhaiti.com

GONAÏVES

13, rue Saint-Jean
2944-5015 • 2811-9757
mcc-gon@capitalbankhaiti.com

CAP-HAITIEN

Rues 5 et 6 A
2813-1944 • 2813-0437 • 2818-1273
mcc-cap@capitalbankhaiti.com

CAPITAL
TRANSFERT

Représentant autorisé

WesternUnion 
Moving money for better

Siège Social:

26, Rue Mercier Laham, Musseau, Port-au-Prince, Haïti

Call Center : 2811-5581 / 2811-5580 / 2813-1512 / 2813-1537

LA PREMIÈRE CARTE SANS CONTACT EN HAÏTI !



CRÉDIT ÉNERGIE



Elaborons et réalisons ensemble votre projet énergie !

Vos avantages chez Capital Crédit :

- Financement : système + installation
- Taux compétitif
- Apport : 20%
- Durée maximale : 24 mois
- Aucun frais de dossier
- Réponse 72h après réception du dossier complet



42 Stations d'essence



OUEST

- Aéroport, Boulevard Toussaint Louverture
- Archaie, Avenue Michel Sylvain
- Babiole, Turgeau
- Bon Repos, Route Nationale #1
- Cabaret, Route Nationale #1
- Canapé-Vert, Route du Canapé-Vert
- Caradeux 1, Tabarre
- Caradeux 2, Avenue Maïs Gaté prolongée
- Carrefour-Feuille, avenue Magloire Ambroise
- Catalpa, route de Catalpa
- Clercine, route de Clercine
- Croix-des-Bouquets, Habitation Dolnay, 1217, Dolnay, Croix-des-Bouquets
- Croix-des-Bouquets, Route Nationale #6, Michaud
- Delmas 19, #34
- Delmas 31, Angle Delmas 31 et rue Magua
- Delmas 33, rue Charbonnière #36
- Grand Goave, Route Nationale #2
- Lalue, angle avenues M. Luther King et John Brown
- Petit Goave, Route Nationale #2
- Petit Goave, Route Nationale #2, Vialet
- Pernier, Pernier 22
- Pétion-Ville - Angle rues Ogé et Magny
- Pétion-Ville- Angle rues Metellus et Rigaud
- Route 9, Route Nationale #1
- Savane Blonde, Route Nationale #3, Croix des Bouquets
- Tabarre, Angle Tabarre 27 et Marassa 9

SUD & SUD-EST

- Aquin, route Nationale #2
- Cayes, route de Vernet
- Jacmel, Meyer

CENTRE

- Belladère, Cachiman, Renthe Mathé
- Hinche, route Nationale #3
- Mirebalais, carrefour Péligré
- Thomonde, route Nationale #3

ARTIBONITE

- Gonaïves, Bienac, #12 route Bois-d'Homme
- Gonaïves, Mapou Chevallier, route Nationale #1
- Gonaïves, route Nationale #1
- Saint-Marc, Carrefour Fleuranceau
- Saint-Marc, Frécineau, route Nationale #1

NORD

- Cap Haïtien - Vertières, route Nationale #1
- Cap-Haïtien - Boulevard - angle rue 10 et Boulevard
- Cap-Haïtien - route de l'Aéroport
- Pignon, avenue Notre Dame, route Nationale #3

Et déjà en 2022...



CAPITAL BANK

P.O. Box 16120, Pétion-Ville, Haiti

38 rue Faubert, Pétion-Ville, Haiti

TEL.: (509) 2299-6700 à 2299-6708

www.capitalbankhaiti.biz



capitalbankhaiti
capitalcartehaiti
capitalcartevisainfinite



Capital Bank Haiti
Capital Carte Haiti
Capital Carte Visa Infinite

LE GROUPE CAPITAL



DIVISIONS CAPITAL BANK

