

RAPPORT ANNUEL

2019 -2020



Sommaire

Restez informés
de nos actualités
en nous suivant
sur Instagram et
Facebook

Gagnez en temps en
effectuant la majorité
de vos opérations bancaires
sur Capital Bank Online

| | |
|--|-----------|
| MESSAGE DU CONSEIL D'ADMINISTRATION | 05 |
| LES BASES DE LA CROISSANCE | 07 |
| UNE FORTE CAPITALISATION | 08 |
| UNE RENTABILITÉ ÉLEVÉE ET SOUTENUE | 09 |
| UN GROUPE DIVERSIFIÉ | 10 |
| DES OPÉRATIONS DIVERSIFIÉES ET RODÉES | 12 |
| DES PARTENARIATS STRATÉGIQUES DE CHOIX | 14 |
| UNE ÉQUIPE GAGNANTE | 15 |
| UNE TECHNOLOGIE DE POINTE | 16 |
| UNE PRÉSENCE NATIONALE | 18 |
| NOUVEAUTÉ : LE POINT CAPITAL | 20 |
| NOTRE VISION, NOS OBJECTIFS, NOTRE CULTURE D'ENTREPRISE | 23 |
| RÉSUMÉ FINANCIER | 27 |
| ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS 2019-2020 | 31 |
| INFORMATIONS PRATIQUES | |
| SUCCURSALES ET AGENCES CAPITAL BANK | |
| STATIONS D'ESSENCE CAPITAL | |
| INFORMATIONS CONTACT | |
| BUREAUX MICRO CRÉDIT CAPITAL | |

Message du Conseil d'Administration

Chers amis,

L'année 2020 fut pour le moins imprévisible, mais malgré des conditions difficiles, **le Groupe Capital aura réalisé un excellent exercice.**

Les taux de rentabilité obtenus par le groupe sont exceptionnels. Le retour sur l'avoir moyen (ROAE) est de 32.80%. Le retour sur les actifs moyens (ROAA) est lui de 4.10%.

La performance aurait pu être encore bien meilleure dans une conjoncture plus accommodante. Entre autres, côté banque, il a fallu gérer la crise du Covid avec ses retombées sur le personnel, les opérations et sur la qualité des actifs. Il y a eu les nombreux soubresauts socio-politiques et les incidences de « Peyei Lock » qui ont mis à mal nos structures. Il y a eu également les girations du taux de change qui ont rendu nécessaires des ajustements continus. En ce qui a trait à la distribution pétrolière, il y a eu la gestion de ruptures en répétition, les changements successifs du modèle d'importation et enfin la refonte unilatérale de la structure de prix.

Regardant l'avenir, crise sociale et politique, insécurité, déficits et financement monétaire, croissance faible ou décroissance, instabilité permanente sont tous, depuis bien des années, des thèmes récurrents qui façonnent le mental collectif.

La question à se poser face à tout cela : Quoi faire ? Comment planifier, gérer, prospérer ?

La constance historique du flou, des distorsions observées, de l'éphémère, de la visibilité réduite, de l'instabilité structurelle est-elle suffisante pour ancrer le doute dans nos esprits et justifier la temporisation permanente de nos actions ?

A cette dernière interrogation, nous disons tout simplement non. Puisqu'il s'agit d'une constance nous devons reconnaître son caractère inéluctable. Le Groupe doit donc avancer contre vents et marées, et pour aller de l'avant il doit avoir la volonté de s'élever. Aussi, en 2021 et pendant les années qui suivent, nous ne mettrons aucune limite à nos velléités de croissance.

Fort des acquis patiemment consolidés au fil des ans, le Groupe Capital est aujourd'hui engagé dans un virage essentiel et indispensable vers la taille. Les objectifs sont clairs et les stratégies mises à point.

Nous sommes résolument optimistes quant à notre futur et confiants dans notre capacité de nous ajuster, de nous réinventer sans cesse au profit de nos clients, de nos collaborateurs et de nos 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**

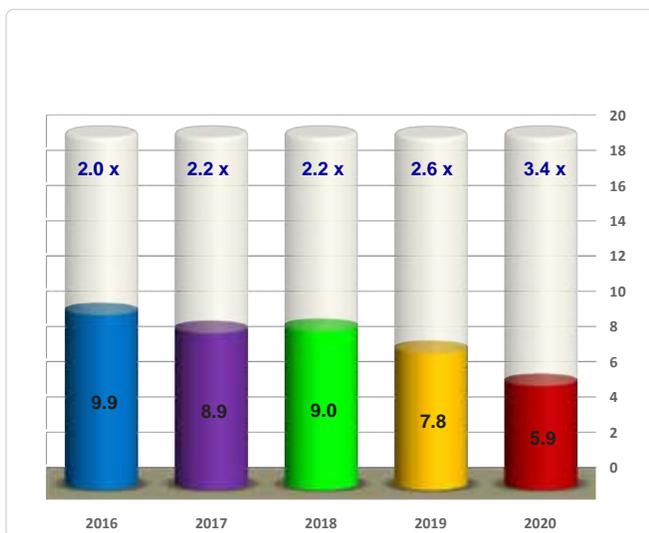
Bertrand SALNAVE
**Vice-Président et
Directeur du Business
Support**



LES BASES DE LA CROISSANCE

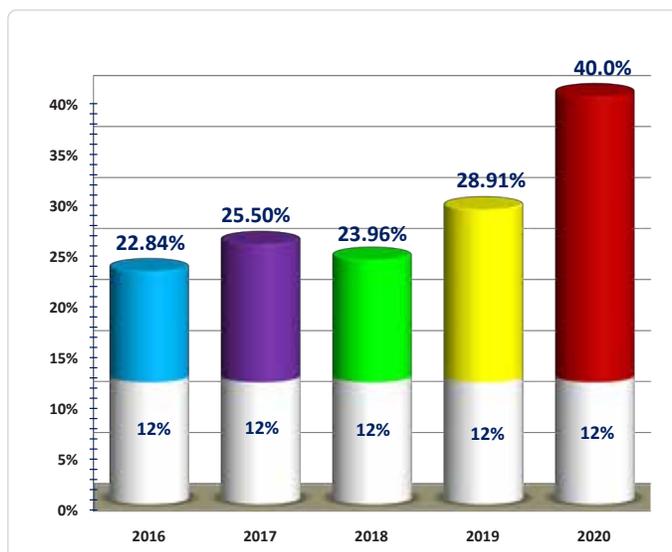
Une forte capitalisation

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 5.9 fois ses FPR. La banque a donc la capacité de croître de plus de 3 fois.

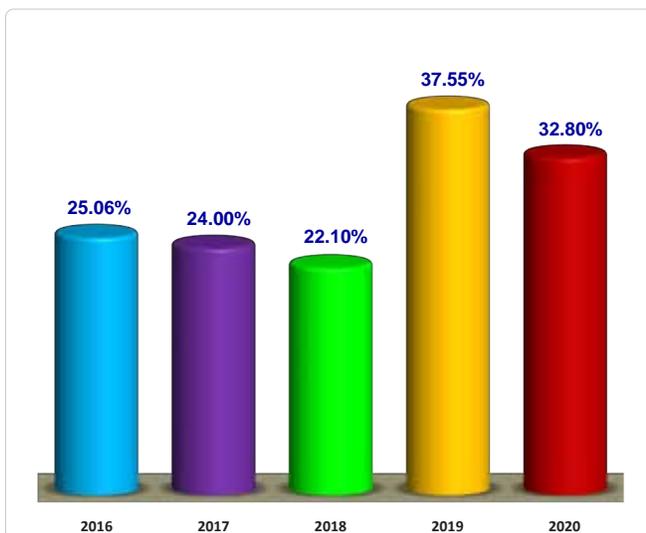
FONDS PROPRES / ACTIFS À RISQUES (RATIO COOKE)



Avec un ratio Cooke de 40%, Capital Bank est fortement capitalisée par rapport aux risques encourus sur ses actifs. Celui-ci dépasse de plus de 3 fois le minimum de 12% requis par la réglementation. En assumant le même niveau de risque sur ses actifs, le ratio Cooke affiché offre à Capital Bank la possibilité d'entamer sereinement une stratégie de croissance soutenue.

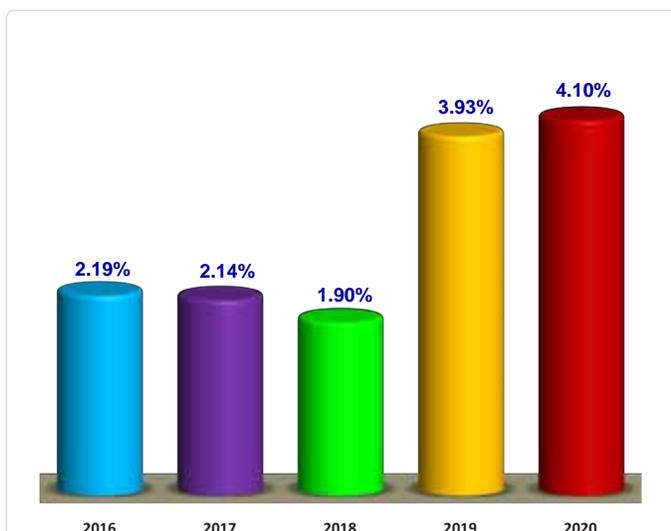
Une rentabilité élevée et soutenue

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 32.8%. L'investissement est rémunéré à un taux réel positif.

TAUX DE RENDEMENT SUR ACTIFS MOYENS (ROAA)



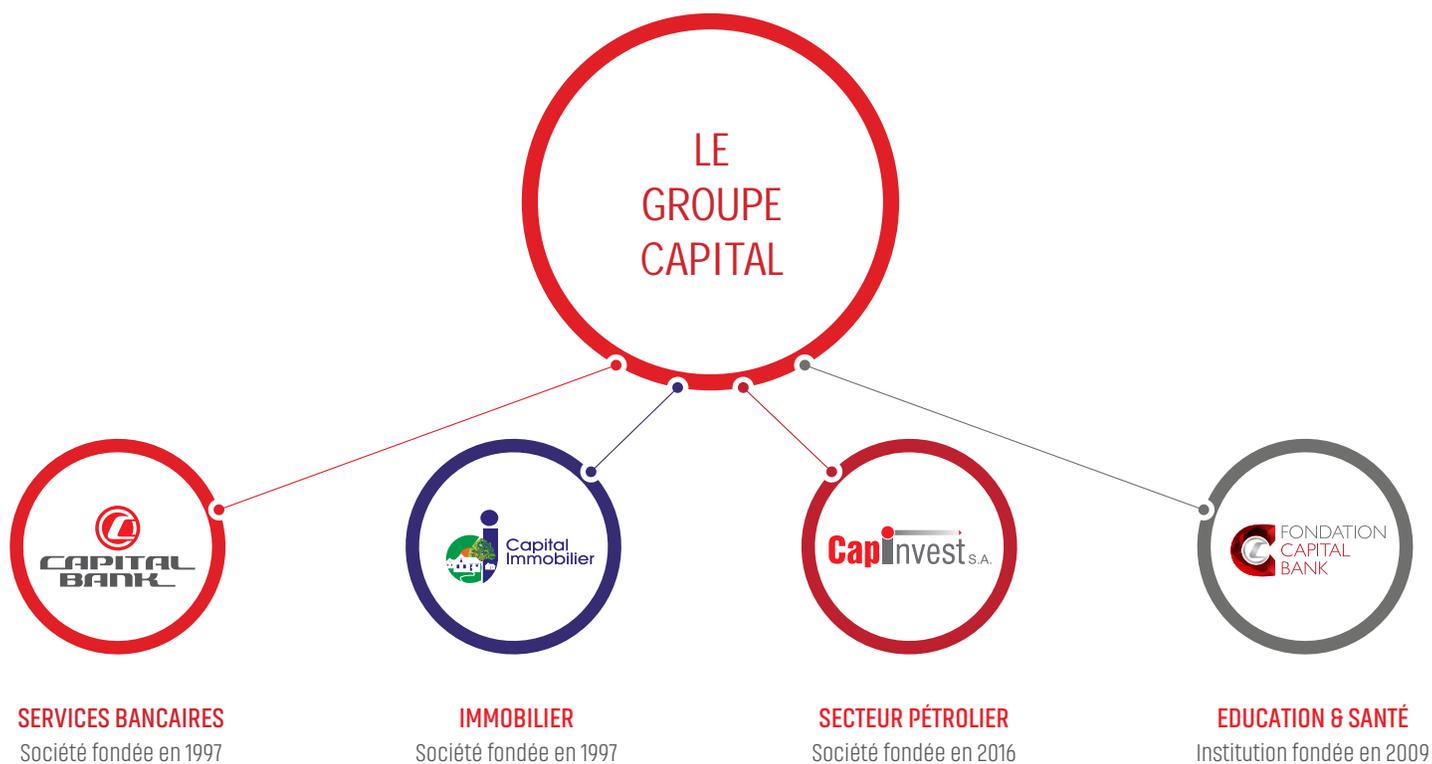
Le taux de rendement sur les actifs moyens mesure l'efficacité du Groupe à utiliser ses actifs pour générer des revenus. Les 4.1% affichés en 2019-2020 reflètent le niveau le plus élevé jamais atteint.

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.





CAPITAL BANK S.A., est une société anonyme autorisée à fonctionner par arrêté présidentiel publié au 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 au Moniteur du 29 janvier 1998. Elle a pour objet principal la promotion immobilière.



CAPINVEST S.A., est une société anonyme d'investissement autorisée à fonctionner par arrêté présidentiel publié au Moniteur en date du 21 juin 2016. En tant que telle, elle peut se livrer sans s'y limiter aux opérations suivantes : prise de participation dans le capital d'autres sociétés ; acquisitions de parts sociales, d'actions et d'obligations de sociétés existantes ou à venir ; acquisitions de titres négociables et de valeurs mobilières de toutes sortes ; interventions sur le marché des changes. **CAPITAL BANK S.A.** détient 51% du capital social de cette société. **CAPINVEST S.A.** évolue aujourd'hui essentiellement dans le secteur des 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, notamment dans les secteurs de la santé et de l'éducation.

Des opérations diversifiées et bien rodées

CAPITAL BANK ET SES DIVISIONS





Une solution unique à tous
vos besoins financiers.



Des partenariats stratégiques de choix

BANQUES CORRESPONDANTES



BNY MELLON

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



**BANQUE
NATIONALE
DU CANADA**

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

PARTENAIRES FINANCIERS



WesternUnion **WU**

ALLIANCES TECHNOLOGIQUES

fiserv.



FLAGSHIP
SOLUTIONS GROUP



VÉRIFICATEUR INDÉPENDANT



MPA
MÉROUVE-PIERRE
CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

AVOCAT - CONSEIL

CABINET HUDICOURT-WOOLEY

Une équipe gagnante

Motivé par l'excellence, le Groupe Capital réunit une équipe de professionnels cumulant une expertise et une expérience dans leurs domaines d'activités. Nous travaillons ensemble à l'atteinte des objectifs fixés et sommes déterminés à obtenir les meilleurs résultats. Notre succès est le fruit de l'implication et de la motivation de chaque membre de notre équipe.

Au 30 septembre 2020,
le Groupe Capital compte
788 collaborateurs



Chez nous, l'égalité des sexes est une réalité !

46%
FEMMES

Le Groupe Capital compte 360 femmes dont 18 parmi nos 39 cadres.

22%

de nos collaborateurs (soit 170 personnes) contribuent au succès du Groupe depuis plus de 10 ans.

Haute Direction

Direction Générale
Guy Lataillade

Business & Group Development
Gérard Vaugues

Business Support
Bertrand Salnave

Administration
Carl Nicolas

Trésorerie & Change
Bernard Cameau

Crédit Corporate
Jeffrey Theodate

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

Crédit Corporate
Béatrice Vanté

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

Une technologie **de pointe**



Nous travaillons constamment pour :



Evolution avec
la Technologie



Garantir la sécurité
des données



Utiliser des outils
facilitant les clients



Répondre aux besoins
internes du Groupe

CAPITAL BANK ONLINE

Particuliers, professionnels et entreprises ont la possibilité d'effectuer la majorité de leurs opérations bancaires sur Capital Bank Online. Votre temps est précieux. Nous vous aidons à l'optimiser.

L'APPLICATION

CAPITAL BANK MOBILE BANKING

Avec une société de plus en plus mobile, l'application Capital Bank Mobile Banking permet d'accéder à vos comptes à tout moment à partir de votre portable. Disponible sur AppStore et Google Play.

UNE COMMUNICATION CONSTANTE SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX

Le Groupe Capital se rapproche de ses clients à travers ses pages Instagram et Facebook, des channels jeunes, dynamiques, interactifs et propices aux échanges.

NOS ATMs, un service nouvellement lancé !

Toutes les cartes de débit locales en gourdes sont acceptées dans nos ATMs.



- Succursale rue Faubert
- Succursale Place Boyer
- Succursale Delmas 31
- Succursale de Laboule

- Point Capital Delmas 33
- Hôpital du Canapé-Vert
- Delimart Turgeau



Une présence **nationale**



25

succursales
et agences
CAPITAL BANK

Nos succursales sont actuellement en cours de rénovation afin de refléter une image jeune, moderne et dynamique.



489

points Western Union
CAPITAL TRANSFERT



35
stations
d'essence
CAPITAL

+ 10 stations affiliées



12
bureaux
MICRO CRÉDIT
CAPITAL

Nouveauté : Le Point Capital

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.



Un "one stop shop" !

Essence, services bancaires, ATM, transferts d'argent Western Union.



Proximité

Le Groupe Capital se rapproche de ses clients en multipliant ses points de services



Gain de Temps

Le Groupe Capital permet à ses clients de gagner du temps en leur donnant la possibilité de tout faire dans un même espace



Flexibilité

Le Groupe Capital met à la disposition de tous ses services même les dimanches et jours fériés (ATMs, Points Capital Transfert et stations d'essence)



NOUVEAU : POINT CAPITAL

ESSENCE | BANQUE | ATM | TRANSFERTS

Votre point multi-services à Delmas !
#36, rue Charbonnière, Delmas 33



Une agence plus proche de vous.

- ✓ Ouverture de compte
- ✓ Dépôt cash*
- ✓ Dépôt de chèques
- ✓ Retrait cash*
- ✓ Virement entre comptes Capital Bank
- ✓ Paiement de carte de crédit  Capital Carte
- ✓ Transaction de change*
- ✓ Demande d'accès à Capital Bank Online (banque en ligne)
- ✓ Déclaration de perte de livret d'épargne ou de carte de débit Capital Pam

Lundi au vendredi - 8:30am à 4:00pm | Samedi : 8:30am à 1:00pm

*limites autorisées affichées sur place

ATM

CAPITAL
Pam

Pronap

Vos retraits gourdes même quand nos succursales sont fermées.

- ✓ Retrait cash avec votre carte Capital Pam ou toute autre carte de débit portant le logo Pronap (avec limites autorisées)
- ✓ Consultation de la balance de votre compte
- ✓ Changement de votre code PIN

Lundi au samedi : 8:00am à 7:00pm | Dimanche et jours fériés : 8:00am à 2:00pm

CAPITAL TRANSFERT

- ✓ Expédition et réception de vos transferts Western Union

Lundi au samedi - 8:00am à 7:00pm
Dimanches et jours fériés : 8:00am à 2:00pm

CAPITAL

- ✓ Pour tous vos approvisionnements en carburant



**NOTRE VISION.
NOS OBJECTIFS.
NOTRE 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.

Nos objectifs



1

AUGMENTATION
DU NOMBRE DE CLIENTS



2

AUGMENTATION
DU VOLUME
D'AFFAIRES



3

RECHERCHE DE
RESSOURCES STABLES
HORS CONCENTRATION

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.

Agilité **COLLABORATION** cohésion
EFFICACITÉ **ANALYSE** EQUIPE
Résultats TEMPS **Persévérance** MOTIVATION **défi** attitude
PARTAGE MOMENTUM concentration vision



2019-2020

2018-2019

2017-2018

2016-2017

2015-2016

RÉSUMÉ FINANCIER

Résumé financier

BILAN CONSOLIDÉ

(exprimé en millions de gourdes)

| | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | CAGR ¹ |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|
| TAUX DE CHANGE | 65.9193 | 93.3162 | 69.9774 | 62.6900 | 65.5368 | |
| ACTIF | | | | | | |
| Liquidités & Placements | 15,651 | 16,673 | 12,028 | 10,172 | 9,075 | 19.92% |
| Prêts Bruts | 8,286 | 11,424 | 9,312 | 7,715 | 7,194 | 4.82% |
| Provision pour créances douteuses | - | - | (33) | (38) | (54) | |
| Provision pour pertes de crédit attendues | (203) | (282) | - | - | - | |
| Prêts Nets | 8,083 | 11,142 | 9,279 | 7,677 | 7,140 | |
| Immobilisations nettes | 1,078 | 885 | 691 | 579 | 460 | 32.81% |
| Autres Actifs | 2,428 | 2,032 | 1,394 | 835 | 682 | 52.68% |
| Total Actif | 27,239 | 30,732 | 23,392 | 19,263 | 17,357 | 16.21% |
| PASSIF | | | | | | |
| Dépôts | 19,749 | 23,407 | 18,503 | 15,426 | 14,297 | 11.37% |
| Autres | 2,655 | 3,389 | 2,138 | 1,531 | 1,190 | 30.67% |
| Obligations subordonnées Tier 2 | 722 | 895 | 482 | 435 | 369 | 25.06% |
| Total Passif | 23,126 | 27,691 | 21,123 | 17,392 | 15,856 | 13.41% |
| Avoir des Actionnaires | 4,113 | 3,041 | 2,269 | 1,871 | 1,501 | 39.94% |
| Total Passif & Avoir des Actionnaires | 27,239 | 30,732 | 23,392 | 19,263 | 17,357 | 16.21% |

RATIOS ET DONNÉES DIVERSES

| | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Liquidités/Actifs | 57% | 54% | 52% | 53% | 52% |
| Prêts Nets/Actifs | 30% | 36% | 39% | 40% | 41% |
| Immobilisations/Actifs | 4.0% | 2.9% | 3.0% | 3.0% | 2.7% |
| Prêts/Dépôts | 42% | 49% | 50% | 50% | 50% |
| Immobilisations/ Avoir | 26% | 29% | 33% | 31% | 31% |
| Improductifs en millions de gourdes | 63 | 91 | 33 | 43 | 67 |
| Improductifs/Prêts Bruts | 0.76% | 0.80% | 0.36% | 0.56% | 0.93% |
| Provisions pour pertes sur prêts en MG | - | - | 33 | 38 | 54 |
| Provisions pour pertes de crédit attendues | 203 | 282 | - | - | - |
| Réserve Générale pour pertes sur prêts en MG | - | - | 116 | 97 | 90 |
| Total Provision et Réserve Générale en MG | 203 | 282 | 149 | 135 | 144 |
| Taux de couverture des improductifs (x) | 3.2 | 3.1 | 6.0 | 3.0 | 2.0 |

1) Ratio de "croissance moyenne annuelle composée"

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

| | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------|
| REVENUS | | | | | | |
| Revenus d'intérêts | 1,767 | 1,769 | 1,384 | 1,218 | 1,114 | |
| Frais d'intérêts | (540) | (467) | (311) | (269) | (243) | |
| Total Revenus d'intérêts nets | 1,226 | 1,302 | 1,073 | 949 | 871 | |
| Provisions pour pertes sur crédit attendues | (67) | (110) | (52) | (28) | (34) | |
| Change | 277 | 101 | 161 | 177 | 125 | |
| Autres Revenus | 2,129 | 1,909 | 977 | 667 | 516 | |
| Total Revenus | 3,565 | 3,202 | 2,159 | 1,765 | 1,478 | 24.63% |
| DÉPENSES | | | | | | |
| Dépenses | 1,986 | 1,769 | 1,453 | 1,235 | 1,019 | |
| Total Dépenses | 1,986 | 1,769 | 1,453 | 1,235 | 1,019 | 18.15% |
| Profits avant impôts | 1,579 | 1,433 | 705 | 530 | 459 | 36.20% |
| Impôts | (406) | (320) | (168) | (114) | (111) | |
| Profits Nets Consolidés | 1,173 | 1,113 | 537 | 416 | 348 | 35.49% |
| Profits Nets Consolidés en USD au taux moyen (MM) | 14.7 | 13.6 | 8.1 | 6.5 | 5.9 | |

RATIOS ET DONNÉES DIVERSES

| | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | |
|---|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| Nombre de Succursales et Points de service | 25 | 23 | 22 | 23 | 21 | |
| Nombre d'employés Capital Bank | 772 | 790 | 774 | 665 | 621 | |
| Valeur faciale de l'action HTG | 2,400 | 2,400 | 2,400 | 2,400 | 2,400 | |
| Taux de Change | 65.9193 | 93.3162 | 69.9774 | 62.6900 | 65.5368 | |
| Taux de dépréciation/appréciation de la gourde | 29% | -33% | -12% | 4% | -26% | |
| Taux d'inflation | 25.1% | 20% | 14.3% | 12.5% | 11.3% | |
| Taille du Bilan (en milliards de gourdes) | 27,239 | 30,732 | 23,212 | 19,263 | 17,357 | |
| Taille du Bilan (en millions de USD) | \$413 | \$329 | \$332 | \$307 | \$265 | 11.76% |
| Avoir des Actionnaires Capital Bank (en millions de HTG) | 3,288 | 2,558 | 1,884 | 1,763 | 1,501 | 21.65% |
| Avoir des Actionnaires Capital Bank (en millions USD) | \$49.87 | \$27.41 | \$26.92 | \$28.12 | \$22.90 | 21.48% |
| Revenus nets par action Capital Bank en HTG ¹ | 2,459 | 2,467 | 1,193 | 1,732 | 1,545 | |
| Ratio actif / Fonds propres réglementaires (20x) | 5.9 | 7.8 | 9.0 | 8.9 | 9.9 | |
| Fonds propres réglementaires / Actifs à risque (12%) | 40.00% | 28.91% | 23.96% | 25.50% | 22.84% | |
| Tier 2 Capital / Tier 1 (Limite: 50%) | 18.6% | 29.4% | 21.2% | 24.6% | 24.6% | |
| ROAE ¹ | 32.80% | 37.55% | 22.10% | 24.00% | 25.06% | |
| ROAA ¹ | 4.10% | 3.93% | 1.90% | 2.14% | 2.19% | |
| Nombre d'actions émises | 337,500 | 337,500 | 337,500 | 225,000 | 225,000 | |
| Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en HTG | 9,741 | 7,579 | 5,582 | 7,834 | 6,673 | |
| Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en USD | \$148 | \$81 | \$80 | \$125 | \$102 | |
| Dividendes bruts réguliers - Capital Bank seule (en millions de gourdes) | 150 | 185 | 155 | 139 | 128 | |
| Dividende brut régulier par action - Capital Bank seule en USD | \$6.25 | \$5.88 | \$6.56 | \$9.45 | \$8.33 | |
| Dividendes bruts spéciaux (en millions HTG) ³ | 184 | - | - | - | - | |
| Dividende brut spécial par action exprimé en USD ³ | \$7.55 | - | - | - | - | |
| Dividende Brut total par action exprimé en USD | \$13.80 | \$5.88 | \$6.56 | \$9.45 | \$8.33 | |
| Dividendes / Résultats Nets attribuables aux actionnaires de Capital Bank | 40% | 35% | 38% | 36% | 37% | |

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



ÉTATS FINANCIERS AUDITÉS 2019-2020

CAPITAL BANK, S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2020

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

CAPITAL BANK S.A.
ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
TABLE DES MATIÈRES
30 SEPTEMBRE 2020

| | Pages |
|--|--------------|
| Rapport des auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d’Experts-Comptables | 1-3 |
| <hr/> | |
| 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 |
| <hr/> | |
| Notes aux États financiers consolidés | |
| Note 1 Organisation | 10 |
| Note 2 Base de préparation des états financiers consolidés | 10-12 |
| Note 3 Principales conventions comptables | 13-28 |
| Note 4 Gestion des risques | 29-39 |
| Note 5 Liquidités | 39-40 |
| Note 6 Obligations du Trésor, net | 40-41 |
| Note 7 Placements à l’étranger | 41-42 |
| Note 8 Placements locaux, net | 42-44 |
| Note 9 Prêts | 45-56 |
| Note 10 Prêts garantis-fonds spéciaux | 56 |
| Note 11 Immobilisations, net | 57-58 |
| Note 12 Actifs au titre de droits d’utilisation et obligations locatives | 58-59 |
| Note 13 Lotissement immobilier – Capital Immobilier | 60 |
| Note 14 Biens immobiliers hors exploitation | 60-62 |
| Note 15 Autres éléments d’actif, net | 63 |
| Note 16 Dépôts | 64-65 |
| Note 17 Emprunts | 66-68 |
| Note 18 Autres éléments de passif | 69 |
| Note 19 Dettes subordonnées | 70 |
| Note 20 Capital-actions | 71 |
| Note 21 Incidence de l’adoption de IFRS 9 | 71 |
| Note 22 Dotation aux pertes de crédit | 72 |
| Note 23 Salaires et avantages sociaux | 72 |
| Note 24 Impôts sur le revenu | 72-74 |
| Note 25 Sociétés du groupe et participation minoritaire | 75 |
| Note 26 Opérations entre apparentés | 76 |
| Note 27 Engagements et passif éventuel | 77-78 |

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 2020, 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 2020, 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

7, rue Lechaud Bourdon

Port-au-Prince, Haïti

Le 2 février 2021

CAPITAL BANK, S.A.
Bilans Consolidés
30 septembre 2020 et 2019
(Exprimé en Gourdes haïtiennes)

| | Notes | 2020 | 2019 |
|---|----------|-----------------------|-----------------------|
| ACTIF | | | |
| LIQUIDITÉS | 5 | G 14,764,996,943 | 15,345,095,066 |
| OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET | 6 | - | 24,999,375 |
| PLACEMENTS À L'ÉTRANGER | 7 | 685,550,137 | 1,034,756,473 |
| PLACEMENTS LOCAUX, NET | 8 | 200,595,899 | 267,471,569 |
| PRÊTS | 9 | 8,282,049,684 | 11,420,085,762 |
| Provision pour pertes de crédit attendues | | (203,487,937) | (281,678,609) |
| | | 8,078,561,747 | 11,138,407,153 |
| PRÊTS GARANTIS-FONDS SPÉCIAUX | 10 | 4,065,296 | 3,673,973 |
| IMMOBILISATIONS, NET | 11 | 1,077,683,457 | 885,079,909 |
| AUTRES | | | |
| Actifs au titre de droits d'utilisation, net | 12 | 424,248,808 | - |
| Lotissement immobilier – Capital Immobilier | 13 | 157,196,560 | - |
| Biens immobiliers hors exploitation | 14 | 446,465,902 | 450,027,906 |
| Autres éléments d'actif, net | 15 | 1,394,901,814 | 1,555,952,475 |
| Acceptations | | 4,733,599 | 26,128,536 |
| | | 2,427,546,683 | 2,032,108,917 |
| TOTAL ACTIF | G | 27,239,000,162 | 30,731,592,435 |
| PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES | | | |
| DÉPÔTS | 16 | 19,748,758,857 | 23,406,646,082 |
| AUTRES | | | |
| Emprunts | 17 | 623,151,877 | 1,009,609,988 |
| Obligations locatives | 12 | 338,988,308 | - |
| Fonds spéciaux en administration | 10 | 2,709,005 | 2,611,247 |
| Autres éléments de passif | 18 | 1,685,727,017 | 2,350,915,631 |
| Engagements - acceptations | | 4,733,599 | 26,128,536 |
| | | 2,655,309,806 | 3,389,265,402 |
| DETTES SUBORDONNÉES | 19 | 721,736,246 | 894,788,983 |
| TOTAL PASSIF | | 23,125,804,909 | 27,690,700,467 |
| AVOIR DES ACTIONNAIRES | | | |
| Capital-actions libéré | 20 | 810,000,000 | 810,000,000 |
| Surplus d'apport | | 1,384,197 | 1,384,197 |
| Bénéfices non répartis | | 1,885,654,518 | 1,391,525,809 |
| Réserves | | 590,536,397 | 355,156,491 |
| Avoir des actionnaires de Capital Bank | | 3,287,575,112 | 2,558,066,497 |
| Participation minoritaire | 25 | 825,620,141 | 482,825,471 |
| | | 4,113,195,253 | 3,040,891,968 |
| TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES | G | 27,239,000,162 | 30,731,592,435 |

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

Les informations présentées au 30 septembre 2020 tiennent compte des nouvelles normes adoptées le 1^{er} octobre 2019

CAPITAL BANK, S.A.
États Consolidés du Résultat Net
Exercices terminés les 30 septembre 2020 et 2019
(Exprimé en Gourdes haïtiennes)

| | Notes | 2020 | 2019 |
|--|-------|----------------------|----------------------|
| REVENUS D'INTÉRÊTS | | | |
| Prêts | G | 1,692,404,424 | 1,671,985,755 |
| Obligations du trésor, placements et autres | | <u>74,482,398</u> | <u>96,563,986</u> |
| | | 1,766,886,822 | 1,768,549,741 |
| FRAIS D'INTÉRÊTS | | | |
| Dépôts | | 404,174,107 | 358,291,157 |
| Emprunts, dettes subordonnées et autres | | <u>136,321,483</u> | <u>108,790,910</u> |
| | | 540,495,590 | 467,082,067 |
| REVENUS NETS D'INTÉRÊTS | | 1,226,391,232 | 1,301,467,674 |
| Dotations aux pertes de crédit | 22 | <u>(67,287,643)</u> | <u>(110,071,471)</u> |
| | | 1,159,103,589 | 1,191,396,203 |
| AUTRES REVENUS (DÉPENSES) | | | |
| Marge brute sur produits pétroliers - CapInvest | | 1,159,984,660 | 1,088,519,203 |
| Commissions | | 1,161,920,645 | 985,887,146 |
| Dépenses d'opérations | | (299,013,358) | (250,454,832) |
| Gain de change | | 277,498,067 | 100,870,638 |
| Plus - valeur sur placements à l'étranger | | 8,680,751 | 36,822,771 |
| Autres | | <u>97,129,489</u> | <u>48,074,741</u> |
| | | 2,406,200,254 | 2,009,719,667 |
| REVENUS NETS D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS | G | 3,565,303,843 | 3,201,115,870 |
| DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT | | | |
| Salaires et avantages sociaux | 23 | 879,418,281 | 800,772,871 |
| Frais de locaux, matériel et mobilier | | 389,593,710 | 309,074,231 |
| Amortissement | 11 | 132,432,261 | 110,651,203 |
| Autres dépenses de fonctionnement | | <u>584,535,073</u> | <u>548,035,075</u> |
| | | 1,985,979,325 | 1,768,533,380 |
| RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU | | 1,579,324,518 | 1,432,582,490 |
| IMPÔTS SUR LE REVENU | 24 | 406,452,438 | 319,785,002 |
| RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE | G | 1,172,872,080 | 1,112,797,488 |
| Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank | | 829,851,087 | 832,655,123 |
| Résultat net attribuable aux minoritaires | | <u>343,020,993</u> | <u>280,142,365</u> |
| | G | 1,172,872,080 | 1,112,797,488 |
| Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank | G | 2,459 | 2,467 |

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

Les informations présentées au 30 septembre 2020 tiennent compte des nouvelles normes adoptées le 1^{er} octobre 2019

CAPITAL BANK, S.A.
États Consolidés du Résultat Global
Exercices terminés les 30 septembre 2020 et 2019
(Exprimés en Gourdes Haïtiennes)

| | Notes | 2020 | 2019 |
|--|-----------|----------------------|--------------------|
| Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank | G | 829,851,087 | 832,655,123 |
| Résultat net attribuable aux minoritaires | | <u>343,020,993</u> | <u>280,142,365</u> |
| Résultat net de l'exercice | | 1,172,872,080 | 1,112,797,488 |
| <i>Éléments du résultat global:</i> | | | |
| Excédent de réévaluation des terrains et immeubles | 11 | 123,358,344 | - |
| Effet de l'impôt sur le revenu | 24 | <u>(37,007,505)</u> | <u>-</u> |
| Excédent de réévaluation des terrains et immeubles, net | | 86,350,839 | - |
| RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE | | 1,259,222,919 | 1,112,797,488 |
| Résultat global attribuable aux actionnaires de Capital Bank | | 916,201,926 | 832,655,123 |
| Résultat global attribuable aux minoritaires | | <u>343,020,993</u> | <u>280,142,365</u> |
| RESULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE | G | 1,259,222,919 | 1,112,797,488 |
| Résultat global de l'exercice par action équivalente de capital libéré | G | 2,715 | 2,467 |

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

Les informations présentées au 30 septembre 2020 tiennent compte des nouvelles normes adoptées le 1^{er} octobre 2019

CAPITAL BANK, S.A.

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

Exercice terminé le 30 septembre 2019

(Exprimé en Gourdes haïtiennes)

| | Réserves | | | | | | | | | |
|--|------------------------|------------------|------------------------|--------------------|--|---|---|--------------------|---------------------------|----------------------|
| | Capital-actions libéré | Surplus d'apport | Bénéfices non répartis | Réserve légale | Réserve générale pour pertes sur prêts | Réserve de réévaluation-terrains et immeubles | Réserve-biens immobiliers hors exploitation | Total réserves | Participation minoritaire | Total |
| Solde au 30 septembre 2018 | G 810,000,000 | 1,384,197 | 923,592,479 | 73,385,334 | 115,864,134 | 99,932,775 | 39,546,174 | 328,728,417 | 205,650,953 | 2,269,356,046 |
| <i>Incidence de l'adoption de IFRS 9</i> | | | | | | | | | | |
| Provision pour pertes de crédit attendues (note 21) | - | - | (181,596,976) | - | - | - | - | - | (1,337,642) | (182,934,618) |
| Virement de la réserve générale pour pertes sur prêts (note 21) | - | - | 115,864,134 | - | (115,864,134) | - | - | (115,864,134) | - | - |
| Solde au 30 septembre 2018, redressé | 810,000,000 | 1,384,197 | 857,859,637 | 73,385,334 | - | 99,932,775 | 39,546,174 | 212,864,283 | 204,313,311 | 2,086,421,428 |
| <i>État du résultat global de l'exercice:</i> | | | | | | | | | | |
| Résultat net de l'exercice | - | - | 832,655,123 | - | - | - | - | - | 280,142,365 | 1,112,797,488 |
| Virement à la réserve légale | - | - | (132,889,156) | 132,889,156 | - | - | - | 132,889,156 | - | - |
| Virement à la réserve générale – biens immobiliers hors exploitation | - | - | (13,790,949) | - | - | - | 13,790,949 | 13,790,949 | - | - |
| Virement de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles | - | - | 4,387,897 | - | - | (4,387,897) | - | (4,387,897) | - | - |
| Total | - | - | 690,362,915 | 132,889,156 | - | (4,387,897) | 13,790,949 | 142,292,208 | 280,142,365 | 1,112,797,488 |
| <i>Transactions avec les actionnaires:</i> | | | | | | | | | | |
| Dividendes en espèces | - | - | (155,000,000) | - | - | - | - | - | - | (155,000,000) |
| Frais liés à l'augmentation de capital – société affiliée | - | - | (1,696,743) | - | - | - | - | - | (1,630,205) | (3,326,948) |
| Total | - | - | (156,696,743) | - | - | - | - | - | (1,630,205) | (158,326,948) |
| Solde au 30 septembre 2019 | G 810,000,000 | 1,384,197 | 1,391,525,809 | 206,274,490 | - | 95,544,878 | 53,337,123 | 355,156,491 | 482,825,471 | 3,040,891,968 |

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

Les informations présentées au 30 septembre 2020 tiennent compte des nouvelles normes adoptées le 1^{er} octobre 2019

CAPITAL BANK, S.A.

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

Exercice terminé le 30 septembre 2020

(Exprimé en Gourdes haïtiennes)

| | Réserves | | | | | | | | |
|--|------------------------|------------------|------------------------|--------------------|---|---|--------------------|---------------------------|----------------------|
| | Capital-actions libéré | Surplus d'apport | Bénéfices non répartis | Réserve légale | Réserve de réévaluation-terrains et immeubles | Réserve-biens immobiliers hors exploitation | Total réserves | Participation minoritaire | Total |
| Solde au 30 septembre 2019 | G 810,000,000 | 1,384,197 | 1,391,525,809 | 206,274,490 | 95,544,878 | 53,337,123 | 355,156,491 | 482,825,471 | 3,040,891,968 |
| <i>État du résultat global de l'exercice:</i> | | | | | | | | | |
| Résultat net de l'exercice | - | - | 829,851,087 | - | - | - | - | 343,020,993 | 1,172,872,080 |
| Virement à la réserve légale | - | - | (149,036,879) | 149,036,879 | - | - | 149,036,879 | - | - |
| Virement à la réserve - biens immobiliers hors exploitation | - | - | (8,956,953) | - | - | 8,956,953 | 8,956,953 | - | - |
| Excédent réévaluation terrains et immeubles, net d'impôts | - | - | - | - | 86,350,839 | - | 86,350,839 | - | 86,350,839 |
| Virement de la réserve des placements en immobilier | - | - | 4,576,868 | - | (4,576,868) | - | (4,576,868) | - | - |
| Virement de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles | - | - | <u>4,387,897</u> | - | <u>(4,387,897)</u> | - | <u>(4,387,897)</u> | - | - |
| Total | - | - | 680,822,020 | 149,036,879 | 77,386,074 | 8,956,953 | 235,379,906 | 343,020,993 | 1,259,222,919 |
| <i>Transactions avec les actionnaires:</i> | | | | | | | | | |
| Dividendes en espèces | - | - | (185,000,000) | - | - | - | - | - | (185,000,000) |
| Frais liés à l'augmentation de capital – société affiliée | - | - | <u>(1,693,311)</u> | - | - | - | - | <u>(226,323)</u> | (1,919,634) |
| Total | - | - | (186,693,311) | - | - | - | - | (226,323) | (186,919,634) |
| Solde au 30 septembre 2020 | G 810,000,000 | 1,384,197 | 1,885,654,518 | 355,311,369 | 172,930,952 | 62,294,076 | 590,536,397 | 825,620,141 | 4,113,195,253 |

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

Les informations présentées au 30 septembre 2020 tiennent compte des nouvelles normes adoptées le 1^{er} octobre 2019

CAPITAL BANK, S.A.

États Consolidés des Flux de Trésorerie

Exercices terminés les 30 septembre 2020 et 2019

(Exprimé en Gourdes haïtiennes)

| | Notes | 2020 | 2019 |
|--|-------|-------------------------|-----------------------|
| ACTIVITÉS D'EXPLOITATION | | | |
| Résultat net de l'exercice | G | 1,172,872,080 | 1,112,797,488 |
| <i>Éléments de conciliation du résultat net aux liquidités résultant des activités d'exploitation:</i> | | | |
| Intérêts sur obligations locatives | 12 | 62,381,819 | - |
| Amortissement - immobilisations | 11 | 132,432,261 | 110,651,203 |
| Amortissement de l'actif au titre de droits d'utilisation | 12 | 104,049,734 | - |
| Dotation aux provisions pour pertes de crédit | 22 | 67,287,644 | 110,071,471 |
| Effet de change sur les actifs financiers | | (35,448,597) | 28,116,479 |
| Effet de change sur obligations locatives | 12 | (39,938,037) | - |
| Perte sur dispositions d'immobilisations | 11 | 2,599,241 | 2,213,555 |
| Plus-value sur biens immobiliers hors exploitation | 14 | (83,343,854) | (40,910,917) |
| Plus-value sur placements étrangers | | (8,680,751) | - |
| <i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i> | | | |
| Diminution des obligations du Trésor, net | | 25,125,000 | 516,194,720 |
| Diminution (augmentation) des placements | | 425,438,269 | (483,424,287) |
| Remboursement (décaissements) de prêts, net | | 3,006,271,705 | (2,170,988,091) |
| (Diminution) augmentation nette des dépôts | | (3,657,887,225) | 4,903,219,897 |
| Débours biens immobiliers hors exploitation | 14 | (848,248) | (2,622,853) |
| Débours - lotissement immobilier – Capital Immobilier | 13 | (1,959,984) | - |
| Montant reçu pour ventes de biens hors exploitation | | - | 14,767,614 |
| Paiement des obligations locatives | 12 | (211,754,016) | - |
| (Diminution) augmentation des emprunts | | (386,458,111) | 477,793,811 |
| Variations dans les autres éléments d'actif et de passif | | (46,999,947) | 324,936,291 |
| Impôts sur le revenu payés | | (473,505,559) | (172,105,862) |
| Liquidités provenant des activités d'exploitation | | 51,633,424 | 4,730,710,519 |
| ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT | | | |
| Acquisitions d'immobilisations | 11 | (271,759,176) | (306,384,389) |
| Liquidités utilisées dans des activités d'investissement | | (271,759,176) | (306,384,389) |
| ACTIVITÉS DE FINANCEMENT | | | |
| Paiement de dividendes en espèces | | (185,000,000) | (155,000,000) |
| Obligations subordonnées | | (173,052,737) | 413,289,534 |
| Frais d'augmentation capital | | (1,919,634) | (3,326,948) |
| Liquidités (utilisées dans) provenant des activités de financement | | (359,972,371) | 254,962,586 |
| (Diminution) augmentation nette des liquidités | | (580,098,123) | 4,679,288,716 |
| Liquidités au début de l'exercice | | 18,949,653,160 | 7,966,034,384 |
| Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice | | (3,604,558,094) | 2,699,771,966 |
| Liquidités à la fin de l'exercice | 5 | G 14,764,996,943 | 15,345,095,066 |

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

Les informations présentées au 30 septembre 2020 tiennent compte des nouvelles normes adoptées le 1^{er} octobre 2019

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 au 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 au 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 au 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 ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 23 février 2021.

(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 immobiliers (**note 14**).

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

(c) Monnaie de présentation

Les états financiers consolidés ci-joints sont préparés en gourdes haïtiennes, monnaie fonctionnelle du Groupe.

(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 | Obligations du Trésor, 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. En raison de l'incertitude accrue résultant de la nature sans précédent de la pandémie et du degré de complexité associé à l'élaboration des estimations fiables, l'exercice du jugement a augmenté encore davantage. La comptabilisation des pertes de crédit attendues est particulièrement difficile compte tenu des circonstances actuelles et nécessite des jugements importants. Le modèle lié aux pertes de crédit attendues est de nature prospective et repose sur une approche de pondération probabiliste.

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. En cette période de forte incertitude économique, il est très difficile de prévoir les événements et les données d'ordre macroéconomique qui sont à la base des calculs de pertes de crédit attendues. La Société exerce un jugement expert en matière de crédit pour ajuster les pertes de crédit attendues lorsqu'il devient évident que des facteurs de risque et des informations connues ou attendues n'ont pas été prises en compte dans le processus initial d'évaluation de ces pertes de crédit.

(À suivre)

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

(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.

La Banque a appliqué en date du 1^{er} octobre 2018 :

- Le volet de dépréciation des actifs financiers découlant de l'application des dispositions de **IFRS 9**. Comme il est permis par les dispositions transitoires de IFRS 9, la Banque n'a pas retraité les états financiers comparatifs. Cette incidence est reportée aux bénéfices non répartis (**note 21**).
- **IRFS 15** (produits des activités ordinaires tirés des contrats conclus avec des clients). L'application de ce principe n'a pas eu d'incidence sur les états financiers consolidés.

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. Selon cette méthode, à la date de la comptabilisation initiale :

- L'actif au titre de droits d'utilisation équivaut au montant des obligations locatives plus les frais payés d'avance et les coûts directs initiaux du preneur.
- L'obligation locative est évaluée à la valeur actualisée des paiements de loyers qui n'ont pas encore été versés, en utilisant le taux marginal d'emprunt en gourdes et / ou en dollar en fonction de la monnaie respective du contrat.
- Les contrats de loyers, avec une durée résiduelle inférieure à 12 mois, ne donnent pas lieu à la comptabilisation d'un actif et d'une dette. Les paiements de loyers y relatifs sont comptabilisés directement à l'état consolidé du résultat net.
- Les contrats inférieurs à 5,000 dollars US ou l'équivalent en gourdes de G 495,000, sur une base individuelle, ne sont pas pris en considération.

Les incidences de l'adoption d'IFRS 16 sur la situation financière au 1^{er} octobre 2019 sont décrites à la **note 12**.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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 25**.

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 no. 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 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 basée sur 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 facilités de crédit
- 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.

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 obligations du Trésor (**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 27**) sont considérés dans cette catégorie. Les pertes de crédit attendues pour cette catégorie 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 considérés comme des actifs dépréciés. Les actifs financiers (31-90 jours de retard) sont considérés dans cette catégorie. Les pertes de crédit attendues pour cette catégorie sont établies pour la durée 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 catégorie. Les pertes de crédit attendues pour cette catégorie 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.

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 : obligations du Trésor (**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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(f) Placements (suite)

- ii) Juste valeur par le biais du résultat net.* Ces placements consistent en des titres de créances : obligations du Gouvernement des États-Unis et 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.

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.

Au 30 septembre 2020, les prêts avec moratoire sont ceux qui ont reçu un moratoire sur le remboursement du principal jusqu'au 31 décembre 2020, en accord avec les dispositions prises pendant la crise du Covid-19 par la Banque Centrale (Circulaire no. 115-1). Ces prêts respectent les modalités de paiement d'intérêts.

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 récupérations sur créances radiées antérieurement sont comptabilisées directement à l'état consolidé du résultat net. Les soldes de cartes de crédit et de micro-crédit sont généralement radiés lorsqu'ils sont en souffrance depuis plus de 180 jours, à moins que des négociations soient en cours avec certains clients.

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 bénéfices 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 pour chaque contrat de location relatif aux 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 plus courte période entre la durée de vie utile de l'actif sous-jacent et 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.

Méthode applicable avant le 1^{er} octobre 2019

Les paiements de loyers relatifs aux contrats de location-exploitation étaient comptabilisés sur une base linéaire à titre de dépenses de loyers à l'état consolidé du résultat net.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(j) Propriétés détenues pour revente

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 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 le Conseil de la Banque.

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

(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

Le poste de réserve-biens immobiliers hors exploitation, requis par la réglementation bancaire, est constitué 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.

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 bénéfices non répartis.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(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 obligations du Trésor 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 de 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.

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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(x) Impôts sur le revenu (suite)

- 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 2020 et 2019, à 40% et 45% 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.

(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 2020. Ces normes n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés du Groupe.

(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.

Aux 30 septembre 2020 et 2019, 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 2020

| | | Courant | 1 -3 mois | 4-6 mois | 7 mois-1 an | Plus d'un an | Total |
|--|----------|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------------|
| Dépôts (note 16): | | | | | | | |
| Dépôts à vue | G | 4,237,111,078 | - | - | - | - | 4,237,111,078 |
| Dépôts d'épargne-chèques | | 3,603,180,527 | - | - | - | - | 3,603,180,527 |
| Dépôts d'épargne | | 4,619,928,724 | - | - | - | 243,083,702 | 4,863,012,426 |
| Dépôts à terme | | - | <u>1,228,713,710</u> | <u>4,905,040,914</u> | <u>165,589,177</u> | <u>746,111,025</u> | <u>7,045,454,826</u> |
| | | 12,460,220,329 | 1,228,713,710 | 4,905,040,914 | 165,589,177 | 989,194,727 | 19,748,758,857 |
| Obligations locatives (note 12) | | - | - | - | 56,286,351 | 282,701,957 | 338,988,308 |
| Emprunts (note 17) | | - | 12,393,252 | 12,393,252 | 24,786,504 | 573,578,869 | 623,151,877 |
| Fonds spéciaux en administration (note 10) | | - | - | - | - | 2,709,005 | 2,709,005 |
| Autres éléments de passif (note 18) | | 1,311,045,117 | 224,995,240 | - | - | - | 1,536,040,357 |
| Dettes subordonnées (note 19) | | - | - | - | - | 721,736,246 | 721,736,246 |
| Engagements - acceptations | | - | 4,733,599 | - | - | - | 4,733,599 |
| | G | 13,771,265,446 | 1,470,835,801 | 4,917,434,166 | 246,662,032 | 2,569,920,804 | 22,976,118,249 |

30 septembre 2019

| | | Courant | 1 -3 mois | 4-6 mois | 7 mois-1 an | Plus d'un an | Total |
|--|----------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| Dépôts (note 16): | | | | | | | |
| Dépôts à vue | G | 5,461,501,057 | - | - | - | - | 5,461,501,057 |
| Dépôts d'épargne-chèques | | 3,733,587,009 | - | - | - | - | 3,733,587,009 |
| Dépôts d'épargne | | 5,176,400,602 | - | - | - | 404,028,876 | 5,580,429,478 |
| Dépôts à terme | | - | <u>5,789,348,334</u> | <u>1,398,056,814</u> | <u>1,350,266,104</u> | <u>93,457,286</u> | <u>8,631,128,538</u> |
| | | 14,371,488,668 | 5,789,348,334 | 1,398,056,814 | 1,350,266,104 | 497,486,162 | 23,406,646,082 |
| Emprunts (note 17) | | - | 10,256,007 | 410,256,007 | 20,512,015 | 568,585,959 | 1,009,609,988 |
| Fonds spéciaux en administration (note 10) | | - | - | - | - | 2,611,247 | 2,611,247 |
| Autres éléments de passif (note 18) | | 2,019,021,708 | 243,634,637 | - | - | - | 2,262,656,345 |
| Dettes subordonnées (note 19) | | - | - | - | - | 894,788,983 | 894,788,983 |
| Engagements - acceptations | | - | <u>19,425,401</u> | <u>6,703,135</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>26,128,536</u> |
| | G | 16,390,510,376 | 6,062,664,379 | 1,815,015,956 | 1,370,778,119 | 1,963,472,351 | 27,602,441,181 |

(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:

| | 2020 | 2019 |
|---|------------------------------|-----------------------|
| Liquidités: (note 5) | | |
| Dépôts à la BRH et à la BNC | G 9,673,828,138 | 10,703,503,350 |
| Dépôts dans des banques étrangères | 3,688,182,615 | 3,706,995,702 |
| Dépôts dans des banques locales | 42,815,783 | - |
| Effets en compensation | 148,427,782 | <u>27,937,076</u> |
| | <u>13,553,254,318</u> | <u>14,438,436,128</u> |
| Placements: | | |
| Obligations du Trésor (note 6) | - | 24,999,375 |
| Placements à l'étranger (note 7) | 685,550,137 | 1,034,756,473 |
| Placements locaux (note 8) | 200,595,899 | <u>267,471,569</u> |
| | <u>886,146,036</u> | <u>1,327,227,417</u> |
| Crédit: | | |
| Prêts nets (note 9) : | 8,078,561,747 | 11,138,407,153 |
| Prêts garantis – fonds spéciaux (note 10) | 4,065,296 | 3,673,973 |
| Acceptations | 4,733,599 | <u>26,128,536</u> |
| | <u>8,087,360,642</u> | <u>11,168,209,662</u> |
| Autres actifs (note 15): | | |
| Droits et taxes à récupérer, net | 703,238,554 | 570,103,051 |
| Comptes à recevoir – clients Capinvest, net | 96,948,761 | 168,485,893 |
| Avances aux distributeurs pétroliers, net | 81,820,188 | 149,334,662 |
| Comptes à recevoir de clients, net | 78,407,097 | 98,073,665 |
| À recevoir de Western Union, net | 64,905,710 | 38,999,608 |
| Dépôts de garantie, net | 10,258,048 | <u>14,066,703</u> |
| | <u>1,035,578,358</u> | <u>1,039,063,582</u> |
| Total | G 23,562,339,354 | 27,972,936,789 |

(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 2020 et 2019, 71% et 74% 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 obligations du Trésor qui représentent 2% des placements au 30 septembre 2019, comme des instruments financiers non à risque.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements à l'étranger qui représentent respectivement 77% et 78% des placements aux 30 septembre 2020 et 2019. Pour gérer ce risque, CAPITAL BANK S.A. et ses filiales investissent dans des instruments dont la Banque maîtrise les mécanismes opérationnels et financiers, avec un rendement proportionnel aux risques.

La Banque considère comme faible le risque sur les obligations et modéré le risque sur les instruments de capitaux propres dans des sociétés locales qui représentent 23% et 20% des placements aux 30 septembre 2020 et 2019. Les informations financières sur ces institutions sont revues périodiquement par la Direction afin de déterminer la viabilité de ces investissements.

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

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 l'intérieur de ses politiques, la Banque respecte, aux 30 septembre 2020 et 2019, 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:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| <u>Liquidités</u> | | |
| Haïti | G 9,865,071,703 | 10,731,440,426 |
| États-Unis | 3,369,038,120 | 3,263,590,028 |
| Canada | 318,548,330 | 442,196,408 |
| Europe | <u>596,165</u> | <u>1,209,266</u> |
| | <u>13,553,254,318</u> | <u>14,438,436,128</u> |
| <u>Placements</u> | | |
| États-Unis | 685,550,137 | 1,034,756,473 |
| Haïti | <u>200,595,899</u> | <u>292,470,944</u> |
| | <u>886,146,036</u> | <u>1,327,227,417</u> |
| <u>Crédit:</u> | | |
| Haïti | <u>8,087,360,642</u> | <u>11,168,209,662</u> |
| <u>Autres actifs:</u> | | |
| Haïti | 970,672,648 | 1,000,063,974 |
| États-Unis | <u>64,905,710</u> | <u>38,999,608</u> |
| | <u>1,035,578,358</u> | <u>1,039,063,582</u> |
| Total des actifs financiers | G 23,562,339,354 | 27,972,936,789 |

C) RISQUE DE MARCHÉ

Le risque de marché concerne les changements de prix sur le marché et incluent 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 2020 et 2019, 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 2020

| | Gourdes | Autres devises | Total |
|-------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Liquidités | G 4,808,935,134 | 9,956,061,809 | 14,764,996,943 |
| Placements | 35,225,000 | 850,921,036 | 886,146,036 |
| Prêts, net | 3,987,924,942 | 4,090,636,805 | 8,078,561,747 |
| Prêts garantis-fonds spéciaux | 4,065,296 | - | 4,065,296 |
| Acceptations | - | 4,733,599 | 4,733,599 |
| Autres actifs, net | 830,581,927 | 204,996,431 | 1,035,578,358 |
| Total des actifs financiers | 9,666,732,299 | 15,107,349,680 | 24,774,081,979 |
| Dépôts | 6,298,821,062 | 13,449,937,795 | 19,748,758,857 |
| Obligations locatives | 282,612,526 | 56,375,782 | 338,988,308 |
| Emprunts | 623,151,877 | - | 623,151,877 |
| Fonds en administration | 2,709,005 | - | 2,709,005 |
| Obligations subordonnées | - | 721,736,246 | 721,736,246 |
| Acceptations | - | 4,733,599 | 4,733,599 |
| Autres passifs | 926,574,245 | 609,466,112 | 1,536,040,357 |
| Total des passifs financiers | 8,133,868,715 | 14,842,249,534 | 22,976,118,249 |
| Actifs nets | G 1,532,863,584 | 265,100,146 | 1,797,963,730 |

(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 2019

| | Gourdes | Autres devises | Total |
|-------------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Liquidités | G 3,067,659,880 | 12,277,435,186 | 15,345,095,066 |
| Placements | 35,225,000 | 1,267,003,042 | 1,302,228,042 |
| Obligations du Trésor | 24,999,375 | - | 24,999,375 |
| Prêts, net | 4,118,823,549 | 7,019,583,604 | 11,138,407,153 |
| Prêts garantis-fonds spéciaux | 3,673,973 | - | 3,673,973 |
| Acceptations | - | 26,128,536 | 26,128,536 |
| Autres actifs, net | 766,699,812 | 272,363,770 | 1,039,063,582 |
| Total des actifs financiers | 8,017,081,589 | 20,862,514,138 | 28,879,595,727 |
| Dépôts | 4,997,703,551 | 18,408,942,531 | 23,406,646,082 |
| Emprunts | 1,009,609,988 | - | 1,009,609,988 |
| Fonds en administration | 2,611,247 | - | 2,611,247 |
| Obligations subordonnées | - | 894,788,983 | 894,788,983 |
| Acceptations | - | 26,128,536 | 26,128,536 |
| Autres passifs | 796,460,554 | 1,466,195,791 | 2,262,656,345 |
| Total des passifs financiers | 6,806,385,340 | 20,796,055,841 | 27,602,441,181 |
| Actifs nets | G 1,210,696,249 | 66,458,297 | 1,277,154,546 |

Les positions du Groupe en devises étrangères aux 30 septembre 2020 et 2019 totalisaient respectivement \$ 4,021,586 et \$ 712,184. Aux 30 septembre 2020 et 2019, 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 4 millions et G 712 mille, 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:

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------|----------|
| <u>Aux 30 septembre</u> | | |
| Dollar US | 65.9193 | 93.3162 |
| Euro | 77.2838 | 101.9853 |
| <u>Taux moyens de l'exercice</u> | | |
| Dollar US | 99.0000 | 85.0000 |

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 obligations du Trésor
- 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:

| | % | 2020 | % | 2019 |
|--|------|-------------------------|------|-------------------------|
| Taux d'intérêts fixes: | | | | |
| Actifs financiers | 15% | G 1,919,335,564 | 14% | 2,263,255,510 |
| Passifs financiers | 58% | <u>(7,668,606,703)</u> | 60% | <u>(9,640,738,526)</u> |
| Net | | <u>(5,749,271,139)</u> | | <u>(7,377,483,016)</u> |
| Taux d'intérêts variables: | | | | |
| Actifs financiers | 85% | 10,491,481,389 | 86% | 13,597,820,302 |
| Passifs financiers | 42% | <u>(5,584,748,672)</u> | 40% | <u>(6,475,218,461)</u> |
| Net | | <u>4,906,732,717</u> | | <u>7,122,601,841</u> |
| Total des actifs financiers porteurs d'intérêts | 100% | 12,410,816,953 | 100% | 15,861,075,812 |
| Total des passifs financiers porteurs d'intérêts | 100% | <u>(13,253,355,375)</u> | 100% | <u>(16,115,956,987)</u> |
| NET | | G (842,538,422) | | (254,881,175) |

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 à taux variables.
- 85% 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'assumer 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 88) en matière de fonds propres. Tout établissement doit respecter les deux normes suivantes en matière de fonds propres réglementaires.

- **Ratio 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 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 des risques, d'autre part.

Les fonds propres réglementaires consistent essentiellement en du capital à caractère plus permanent de Catégorie 1 attribuable aux actionnaires ordinaires nonobstant la réserve de réévaluation, la réserve générale pour pertes sur prêts et la réserve-biens immobiliers hors exploitation, et le capital de Catégorie 2 composé essentiellement des dettes subordonnées.

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------|--------|--------|
| Ratios actif/fonds propres | 5.9 | 7.8 |
| Ratio fonds propres/actifs à risque | 40.00% | 28.91% |

Dans le cadre de la circulaire 115-1 datée du 30 juin 2020 en rapport avec la crise du Covid-19, la BRH a interdit toute distribution de dividendes sur l'exercice 2019 – 2020, de manière à consolider les fonds propres des institutions financières face aux risques découlant de cette crise sanitaire. En date du 22 février 2021, cette exigence a été levée moyennant une demande de non-objection auprès de la BRH préalablement à toute distribution de dividendes.

(5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|-------------------------|----------------|
| Encaisse | G 1,211,742,625 | 906,658,938 |
| Dépôts à la BRH et à la BNC | 9,673,828,138 | 10,703,503,350 |
| Dépôts dans des banques étrangères | 3,688,182,615 | 3,706,995,702 |
| Dépôts dans des banques locales | 42,815,783 | - |
| Effets en compensation | 148,427,782 | 27,937,076 |
| TOTAL LIQUIDITÉS | G 14,764,996,943 | 15,345,095,066 |

(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:

| | | 2020 | 2019 |
|----------------------|----------|----------------------|----------------------|
| Dépôts non rémunérés | G | 369,174,402 | 489,213,494 |
| Dépôts rémunérés | | <u>3,319,008,213</u> | <u>3,217,782,208</u> |
| | G | 3,688,182,615 | 3,706,995,702 |

Les comptes courants rémunérés sont des dépôts à un jour portant intérêts aux taux moyens de .01% et 1.00% aux 30 septembre 2020 et 2019 respectivement.

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les banques étrangères incluent des montants bloqués en garantie de lettres de crédit totalisant G 21.2 millions (US\$ 321 mille) et G 43.9 millions (US\$ 470 mille), respectivement.

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

| | | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|----------|-----------------------|----------------|
| Liquidités en gourdes | G | 4,808,935,134 | 3,067,659,880 |
| Liquidités en devises étrangères | | 9,956,061,809 | 12,277,435,186 |
| TOTAL LIQUIDITÉS | G | 14,764,996,943 | 15,345,095,066 |

(6) OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET

Aux 30 septembre, les obligations du Trésor sont comme suit:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|------|------------|
| Obligations du Trésor (a) | G | - | 25,125,000 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | - | 6% |
| <i>Échéance</i> | | - | 5 mois |
| TOTAL OBLIGATIONS DU TRÉSOR | G | - | 25,125,000 |
| Provision pour pertes de crédit attendues | | - | (125,625) |
| TOTAL OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET | G | - | 24,999,375 |

(À suivre)

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

(6) OBLIGATIONS DU TRÉSOR, NET (SUITE)

La provision pour pertes de crédit attendues sur les obligations du Trésor a ainsi évolué :

| | | Phase 1 | |
|--|----------|----------------------|-------------|
| | | Actifs non dépréciés | |
| | | 2020 | 2019 |
| Solde au début de l'exercice | G | (125,625) | - |
| Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21) | | - | (2,706,599) |
| Récupérations de l'exercice (note 22) | | 125,625 | 2,580,974 |
| Solde à la fin de l'exercice | G | - | (125,625) |

(a) Ces obligations du Trésor ont été émises le 30 mars 2015 dans le cadre du protocole d'accord signé le 30 janvier 2015 par le Ministère de l'Économie et des Finances, le Ministère de l'Éducation Nationale et de la Formation Professionnelle Continue et la Banque de la République d'Haïti. Ce protocole concerne l'émission d'obligations du Trésor destinées à financer le secteur éducatif dont G 250 millions ont été attribués à CAPITAL BANK. Ces obligations sont dématérialisées et portent intérêts au taux de 6% l'an. Elles sont remboursables en 60 versements à partir du 30 mars 2015, en fonction du calendrier de remboursement convenu avec la Banque Centrale. Elles ont été remboursées dans leur intégralité durant l'exercice.

Les intérêts cumulatifs gagnés sur ces obligations ont totalisé G 38 millions, dont G 312 mille et G 2.9 millions ont été reconnus en 2020 et 2019.

Ces obligations étaient déduites du passif sujet aux réserves obligatoires.

(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:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|-------------|---------------|
| Placements avec maturité fixe, à la juste valeur par le biais des résultats | G | 681,397,401 | 1,026,569,539 |
| Intérêts à recevoir | | 4,152,736 | 8,186,934 |
| TOTAL PLACEMENTS À L'ÉTRANGER | G | 685,550,137 | 1,034,756,473 |

(À suivre)

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

(7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER (SUITE)

Ces placements comprennent les instruments de créances suivants:

| | 2020 | 2019 |
|--|------------------------|------------------------|
| <i>Obligations dans des sociétés financières et privées aux États-Unis:</i> | | |
| Juste valeur | G 646,130,207 | 903,879,188 |
| <i>Échéance</i> | <i>3 mois à 11 ans</i> | <i>3 mois à 11 ans</i> |
| <i>Taux d'intérêts</i> | <i>1.20% à 5.25%</i> | <i>5.14% à 7.70%</i> |
| <i>Dépôts à terme dans des sociétés financières (a):</i> | | |
| Juste valeur | G 35,267,194 | 57,412,123 |
| <i>Échéance</i> | <i>4 mois à 2 ans</i> | <i>2 mois à 2 ans</i> |
| <i>Taux d'intérêts</i> | <i>1.20% à 2.60%</i> | <i>2.00% à 2.60%</i> |
| Bons du Trésor américain | | |
| Juste valeur | G - | 65,278,228 |
| <i>Échéance</i> | <i>-</i> | <i>1 mois</i> |
| Juste valeur totale des placements | G 681,397,401 | 1,026,569,539 |

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET

Aux 30 septembre, les placements locaux, net comprennent:

| | 2020 | 2019 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Placements locaux au coût amorti : | | |
| Obligations dans des sociétés privées | G 164,798,250 | 233,290,500 |
| Intérêts à recevoir | <u>2,243,062</u> | <u>1,301,994</u> |
| | <u>167,041,312</u> | <u>234,592,494</u> |
| Provision pour pertes de crédit attendues | (1,670,413) | (2,345,925) |
| TOTAL PLACEMENTS LOCAUX AU COÛT AMORTI, NET | 165,370,899 | 232,246,569 |
| Instrument de capitaux propres | 35,225,000 | 35,225,000 |
| TOTAL PLACEMENTS LOCAUX, NET | G 200,595,899 | 267,471,569 |

(À suivre)

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

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

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|--------------------|---------------|
| Obligation dans une Société Financière de Développement en dollars US (a) | G | 32,959,650 | 46,658,100 |
| <i>Taux</i> | | <i>3.00%</i> | <i>5.33%</i> |
| <i>Échéance</i> | | <i>3 ans</i> | <i>1 mois</i> |
| Obligation en dollars détenues dans une entreprise commerciale (b) | G | 131,838,600 | 186,632,400 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | <i>6%</i> | <i>6%</i> |
| <i>Échéance</i> | | <i>4 ans</i> | <i>5 ans</i> |
| | G | 164,798,250 | 233,290,500 |

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

| | | Phase 1 | |
|---|----------|-----------------------------|-------------|
| | | Actifs non dépréciés | |
| | | 2020 | 2019 |
| Solde au début de l'exercice | G | (2,345,925) | - |
| Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21) | | - | (354,599) |
| Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 22) | | (13,233) | (1,873,061) |
| Effet de change | | 688,745 | (118,265) |
| Solde à la fin de l'exercice | G | (1,670,413) | (2,345,925) |

(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 ont totalisé G 9,887,895 (note 24).

(À suivre)

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

(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 24**). 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. En 2019, l'effet de l'impôt sur les exonérations sur l'investissement totalisait G 55,989,720, et pour 2020 et 2019, l'effet de l'impôt sur les revenus d'intérêts exonérés totalise G 3,571,343 et G 202,484 respectivement (**note 24**).

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 :

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|-------------------|-------------|
| PORT LAFITO S.A. | | | |
| 66,500 actions ordinaires votantes de classe A | G | 34,455,000 | 34,455,000 |
| HÔPITAL DU CANAPÉ VERT | | | |
| 75 actions ordinaires | | 750,000 | 750,000 |
| BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE | | | |
| 80 actions ordinaires | | 20,000 | 20,000 |
| | G | 35,225,000 | 35,225,000 |

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:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|-----------------------------|-----------------------|
| Prêts commerciaux | G | 3,796,115,419 | 6,106,238,999 |
| Avances en comptes courants | | 1,257,128,801 | 1,918,158,106 |
| Prêts – cartes de crédit | | 907,164,644 | 961,168,021 |
| Prêts micro-crédit | | 696,641,357 | 807,861,019 |
| Prêts hypothécaires au logement | | 418,011,122 | 516,759,074 |
| Prêts à la consommation | | 106,472,573 | 157,971,995 |
| Prêts non garantis aux employés | | 193,868,092 | 163,664,145 |
| Prêts hypothécaires aux employés | | 72,362,107 | 77,033,716 |
| Prêts restructurés (a) | | <u>221,951,942</u> | <u>50,965,687</u> |
| | | <u>7,669,716,057</u> | <u>10,759,820,762</u> |
| <i>Prêts financés par la BRH:</i> | | | |
| Projets immobiliers résidentiels | | 165,321,216 | 179,054,152 |
| Capital Logement (b) | | <u>347,616,032</u> | <u>328,241,600</u> |
| | | <u>512,937,248</u> | <u>507,295,752</u> |
| Prêts courants | | 8,182,653,305 | 11,267,116,514 |
| Prêts non productifs | | <u>62,959,783</u> | <u>91,317,676</u> |
| | G | 8,245,613,088 | 11,358,434,190 |
| Intérêts à recevoir | | 36,436,596 | 61,651,572 |
| TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR | | 8,282,049,684 | 11,420,085,762 |
| Provision pour pertes de crédit attendues | | (203,487,937) | (281,678,609) |
| TOTAL PRÊTS, NET | G | 8,078,561,747 | 11,138,407,153 |

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

| | | 2020 | 2019 |
|------------------------|----------|----------------------|----------------|
| Prêts en gourdes | G | 3,987,924,942 | 4,118,823,549 |
| Prêts en dollars US | | 4,090,636,805 | 7,019,583,604 |
| TOTAL PRÊTS NET | G | 8,078,561,747 | 11,138,407,153 |

(a) Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts restructurés incluent des montants de G 201,140,347 et G 3,299,379 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 2020 et 2019, les prêts relatifs aux projets immobiliers résidentiels comprenaient un prêt apparenté dont les soldes aux 30 septembre 2020 et 2019 sont respectivement G 105,215,463 et G 116,405,698.

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

30 septembre 2020

| | | 1-30 | 31-60 | 61-90 | |
|--|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | Courants | jours | jours | jours | Total |
| <u>Prêts courants</u> | | | | | |
| Avances en comptes courants | G 1,236,675,917 | - | 20,418,032 | 34,852 | 1,257,128,801 |
| Micro-crédit (incluant les prêts restructurés) | 828,437,180 | 43,191,022 | 24,309,702 | 1,843,800 | 897,781,704 |
| Cartes de crédit | 678,322,985 | 139,987,879 | 49,966,810 | 38,886,970 | 907,164,644 |
| Autres catégories de prêts | <u>4,204,232,502</u> | <u>455,398,915</u> | <u>396,902,928</u> | <u>64,043,821</u> | 5,120,578,166 |
| | G 6,947,668,584 | 638,577,816 | 491,597,472 | 104,809,443 | 8,182,653,315 |
| % | 85% | 8% | 6% | 1% | 100% |
| | | 90-180 | 181-36 | Plus de | |
| | | jours | 0jours | 360 jours | Total |
| <u>Prêts non productifs</u> | | | | | |
| Avances en comptes courants | G 84,132 | 1,105,740 | 477,542 | | 1,667,414 |
| Micro-crédit | 20,429,022 | 1,697,331 | - | | 22,126,353 |
| Cartes de crédit | 15,256,522 | 14,944,337 | - | | 30,200,859 |
| Autres catégories de prêts | <u>4,201,011</u> | <u>4,764,146</u> | <u>-</u> | | 8,965,157 |
| | G 39,970,687 | 22,511,554 | 477,542 | | 62,959,783 |
| % | 63% | 36% | 1% | | 100% |

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)**30 septembre 2019**

| | | 1-30 jours | 31-60 jours | 61-90 jours | Total |
|--|------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|
| | Courants | | | | |
| Prêts courants | | | | | |
| Avances en comptes courants | G 1,886,606,583 | - | 24,663,713 | 6,887,810 | 1,918,158,106 |
| Micro-crédit (incluant les prêts restructurés) | 702,149,161 | 89575,143 | 12,618,740 | 6,817,354 | 811,160,398 |
| Cartes de crédit | 633,476,029 | 196,243,756 | 82,345,330 | 49,102,906 | 961,168,021 |
| Autres catégories de prêts | <u>5,976,540,450</u> | <u>1,272,611,216</u> | <u>124,769,437</u> | <u>202,708,886</u> | <u>7,576,629,989</u> |
| | G 9,198,772,223 | 1,558,430,115 | 244,397,200 | 265,516,956 | 11,267,116,514 |
| % | 82% | 14% | 2% | 2% | 100% |
| | | 90-180 jours | 181-360 jours | Plus de 360 jours | Total |
| Prêts non productifs | | | | | |
| Avances en comptes courants | G 854,488 | 5,006,922 | 1,905,848 | - | 7,767,258 |
| Micro-crédit | 23,028,527 | 4,155,180 | - | - | 27,183,707 |
| Cartes de crédit | 38,968,385 | 11,968,020 | - | - | 50,936,405 |
| Autres catégories de prêts | <u>3,202,684</u> | <u>2,227,622</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5,430,306</u> |
| | G 66,054,084 | 23,357,744 | 1,905,848 | - | 91,317,676 |
| % | 72% | 26% | 2% | - | 100% |

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

30 septembre 2020

| | | Nantissements | | | Total |
|----------------|-----------------|----------------------------|-------------------------|------------|----------------------|
| | | Garanties hypothécaires | en espèces (note 16) | Véhicules | |
| Prêts courants | G 4,430,366,616 | 282,992,716 | 180,217,353 | 38,035,436 | 4,931,612,121 |

30 septembre 2019

| | | Nantissements | | | Total |
|----------------|-----------------|----------------------------|-------------------------|------------|----------------------|
| | | Garanties hypothécaires | en espèces (note 16) | Véhicules | |
| Prêts courants | G 5,620,083,526 | 893,533,038 | 182,411,712 | 44,419,033 | 6,744,745,688 |

(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 683.6 millions et G 1.1 milliard respectivement, aux 30 septembre 2020 et 2019. Ces prêts portent intérêts à des taux de 8% à 18% en 2020, et de 8% à 23% en 2019, pour les prêts en gourdes, et des intérêts de 6% à 12% en 2020, et de 7% à 13% en 2019 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:

| | 2020 | 2019 |
|--|-------------|-------------|
| Prêts commerciaux : | | |
| Gourdes | 16% | 17% |
| Dollars US | 11% | 9% |
| Avances en comptes courants : | | |
| Gourdes | 20% | 23% |
| Dollars US | 17% | 13% |
| Prêts hypothécaires au logement : | | |
| Gourdes | 14% | 14% |
| Dollars US | 13% | 11% |
| Capital Logement en gourdes | 10% | 10% |
| Cartes de crédit – gourdes et dollars US | 31% | 31% |
| Prêts micro-crédit en gourdes | 42% | 48% |
| Prêts à la consommation : | | |
| Gourdes | 18% | 21% |
| Dollars US | 17% | 18% |
| 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 :

| | Total 2020 | Total 2019 |
|---|------------------------|---------------|
| Solde au début de l'exercice | G (281,678,609) | (33,202,333) |
| Incidence de l'application IFRS 9 (note 21) | - | (166,008,435) |
| Solde au début de l'exercice, redressé | (281,678,609) | (199,210,768) |
| Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 22) | (99,841,232) | (123,079,975) |
| Effet de change | 33,819,895 | (29,763,269) |
| Transfert de provision des hors bilan au passif (note 18) | 46,405,013 | - |
| Radiations | 97,806,996 | 70,375,403 |
| Solde à la fin de l'exercice | G (203,487,937) | (281,678,609) |

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 :

| | Prêts non dépréciés | Prêts dépréciés | Prêts à défaut | Total |
|---|------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | |
| Solde au 30 septembre 2018, redressé | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | G 8,705,766,078 | 544,643,929 | 57,769,946 | 9,308,179,953 |
| <i>Provision</i> | (160,631,783) | (16,920,444) | (21,658,541) | (199,210,768) |
| Total net | 8,545,134,295 | 527,723,485 | 36,111,405 | 9,108,969,185 |
| Variations de l'exercice 2018-2019 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | 1,597,033,696 | 464,447,556 | 50,424,557 | 2,111,905,809 |
| <i>Provision</i> | (44,346,015) | (21,055,879) | (17,065,947) | (82,467,841) |
| Total net | G 1,552,687,681 | 443,391,677 | 33,358,610 | 2,029,437,968 |

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

| | Prêts non dépréciés | Prêts dépréciés | Prêts à défaut | Total |
|---|-------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
| | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 (Note i) | |
| Solde au 30 septembre 2019 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | G 10,302,799,774 | 1,009,091,485 | 108,194,503 | 11,420,085,762 |
| <i>Provision</i> | (204,977,798) | (37,976,323) | (38,724,488) | (281,678,609) |
| Total net | 10,097,821,976 | 971,115,162 | 69,470,015 | 11,138,407,153 |
| Variations de l'exercice 2019-2020 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | (3,284,532,109) | 190,169,070 | (43,673,039) | (3,138,036,078) |
| <i>Provision</i> | 90,964,881 | (4,134,222) | (8,639,987) | 78,190,672 |
| Total net | (3,193,567,228) | 186,034,848 | (52,313,026) | (3,059,845,405) |
| Solde au 30 septembre 2020 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | 7,018,267,665 | 1,199,260,555 | 64,521,464 | 8,282,049,684 |
| <i>Provision</i> | (114,012,917) | (42,110,545) | (47,364,475) | (203,487,937) |
| Total net | G 6,904,254,748 | 1,157,150,010 | 17,156,989 | 8,078,561,747 |

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts à défaut incluent :

| | | 2020 | 2019 |
|----------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Prêts non productifs | G | 62,959,783 | 91,317,676 |
| Autres prêts | | <u>1,561,681</u> | <u>16,876,827</u> |
| | G | 64,521,464 | 108,194,503 |

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 :

| | Total 2020 | Total 2019 |
|---|------------------------|---------------|
| Solde au début de l'exercice | G (175,839,385) | (6,855,707) |
| Incidence de l'application IFRS 9 | - | (131,769,306) |
| Solde au début de l'exercice, redressé | G (175,839,385) | (138,625,013) |
| Dotations aux pertes de crédit de l'exercice | 31,235,533 | (28,187,306) |
| Effet de change sur les provisions en dollars | 16,771,968 | (14,420,957) |
| Radiations | 10,860,814 | 5,393,896 |
| Transfert de provision hors bilan au passif | 28,059,752 | - |
| Solde à la fin de l'exercice | G (88,911,318) | (175,839,385) |

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

| | Prêts non dépréciés | Prêts dépréciés | Prêts à défaut | TOTAL |
|---|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | |
| Solde au 30 septembre 2018, redressé | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | G 7,295,012,198 | 321,670,053 | 40,135,753 | 7,656,818,004 |
| <i>Provision</i> | (124,932,212) | (5,323,106) | (8,369,695) | (138,625,013) |
| Total net | 7,170,079,986 | 316,346,947 | 31,766,058 | 7,518,192,991 |
| Variations de l'exercice 2018-2019 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | 1,579,699,599 | 338,442,264 | (10,061,361) | (1,908,080,502) |
| <i>Provision</i> | (31,666,712) | (6,782,872) | 1,235,212 | (37,214,372) |
| Total net | G 1,548,032,887 | 331,659,392 | (8,826,149) | 1,870,866,130 |

À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

| | 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 8,874,711,797 | 660,112,317 | 30,074,392 | 9,564,898,506 |
| <i>Provision</i> | (156,598,924) | (12,105,978) | (7,134,483) | (175,839,385) |
| Total net | 8,718,112,873 | 648,006,339 | 22,939,909 | 9,389,059,121 |
| Variations de l'exercice 2019-2020 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | (3,407,259,335) | 282,479,329 | (17,880,140) | (3,142,660,146) |
| <i>Provision</i> | 90,366,240 | (7,172,875) | 3,734,702 | 86,928,067 |
| Total net | (3,316,893,095) | 275,306,454 | (14,145,438) | (3,055,732,079) |
| Solde au 30 septembre 2020 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | 5,467,452,472 | 942,591,646 | 12,194,252 | 6,422,228,370 |
| <i>Provision (i)</i> | (66,232,684) | (19,278,853) | (3,399,781) | (88,911,318) |
| Total net | G 5,401,219,788 | 923,312,793 | 8,794,471 | 6,333,327,052 |

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts à défaut incluent :

| | 2020 | 2019 |
|----------------------|-------------------------|--------------------------|
| Prêts non productifs | G 10,632,572 | 13,197,564 |
| Autres prêts | <u>1,561,680</u> | <u>16,876,828</u> |
| | G 12,194,252 | 30,074,392 |

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 de l'exercice terminé le 30 septembre 2020, la Banque a accordé des moratoires importants à 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 2020 | Total 2019 |
|---|---------------|---------------|
| Solde au début de l'exercice | (44,038,827) | (12,106,877) |
| Incidence de l'application IFRS 9 | - | (9,331,176) |
| Solde au début de l'exercice, redressé | (44,038,827) | (21,438,053) |
| Dotations aux pertes de crédit de l'exercice | (97,134,439) | (56,204,028) |
| Effet de change sur les provisions en dollars | 12,492,737 | (5,572,123) |
| Radiations | 48,587,728 | 39,175,377 |
| Solde à la fin de l'exercice | (80,092,801) | (44,038,827) |

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

| | | Prêts non dépréciés | Prêts dépréciés | Prêts à défaut | TOTAL |
|---|----------|------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|
| | | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | |
| Solde au 30 septembre 2018, redressé | | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | G | 767,168,098 | 11,830,251 | 11,236,188 | 790,234,537 |
| <i>Provision</i> | | (10,791,612) | (3,755,600) | (6,890,841) | (21,438,053) |
| Total net | | 756,376,486 | 8,074,651 | 4,345,347 | 768,796,484 |
| Variations de l'exercice 2018-2019 | | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | | (27,443,851) | 9,456,924 | 15,947,519 | 52,848,294 |
| <i>Provision</i> | | (7,239,078) | (2,630,552) | (12,731,144) | (22,600,774) |
| Total net | G | (20,204,773) | 6,826,372 | 3,216,375 | 30,247,520 |

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

| | | 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 | 794,611,949 | 21,287,175 | 27,183,707 | 843,082,831 |
| <i>Provision</i> | | (18,030,690) | (6,386,152) | (19,621,985) | (44,038,827) |
| Total net | | 776,581,259 | 14,901,023 | 7,561,722 | 799,044,004 |
| Variations de l'exercice 2019-2020 | | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | | 77,880,270 | (6,540,076) | (5,057,355) | 79,362,991 |
| <i>Provision</i> | | (21,270,948) | (13,012,915) | (1,770,111) | (36,053,974) |
| Total net | | 56,609,321 | (6,472,839) | (6,827,466) | 43,309,017 |
| Solde au 30 septembre 2020 | | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | | 872,492,219 | 27,827,251 | 22,126,352 | 922,445,822 |
| <i>Provision (i)</i> | | (39,301,638) | (19,399,067) | (21,392,096) | (80,092,801) |
| Total net | G | 833,190,581 | 8,428,184 | 734,256 | 842,353,021 |

(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.

(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 :

| | Total 2020 | Total 2019 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Solde au début de l'exercice | G (61,800,397) | (14,239,744) |
| Incidence de l'application IFRS 9 | - | (24,907,958) |
| Solde au début de l'exercice, redressé | G (61,800,397) | (39,147,702) |
| Dotation aux pertes de crédit de l'exercice | (33,942,326) | (38,688,635) |
| Effet de change sur les provisions en dollars | 4,555,190 | (9,770,190) |
| Radiations | 38,358,454 | 25,806,130 |
| Transfert de provision hors bilan au passif | 18,345,261 | - |
| Solde à la fin de l'exercice | G (34,483,818) | (61,800,397) |

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

| | Prêts non dépréciés | Prêts dépréciés | Prêts à défaut | TOTAL |
|---|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------|
| | Phase 1 | Phase 2 | Phase 3 | |
| Solde au 30 septembre 2018, redressé | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | G 643,585,782 | 211,143,625 | 6,398,005 | 861,127,412 |
| <i>Provision</i> | (24,907,959) | (7,841,738) | (6,398,005) | (39,147,702) |
| Total net | 618,677,823 | 203,301,887 | - | 821,979,710 |
| Variations de l'exercice 2018-2019 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | (10,109,754) | 116,458,368 | 44,538,399 | 150,977,013 |
| <i>Provision</i> | (5,440,225) | (11,642,455) | (5,570,015) | (22,652,695) |
| Total net | G (15,549,979) | 104,905,913 | 38,968,384 | 128,324,318 |

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

| | 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 633,476,028 | 327,691,993 | 50,936,404 | 1,012,104,425 |
| <i>Provision</i> | (30,348,184) | (19,484,193) | (11,968,020) | (61,800,397) |
| Total net | 603,127,844 | 308,207,800 | 38,968,384 | 950,304,028 |
| Variations de l'exercice 2019- 2020 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | 44,846,956 | (98,850,335) | (20,735,544) | (74,738,923) |
| <i>Provision</i> | 21,869,589 | 16,051,568 | (10,604,578) | 27,316,579 |
| Total net | 66,716,545 | (82,798,767) | (31,340,122) | (47,422,343) |
| Solde au 30 septembre 2020 | | | | |
| Prêts et intérêts à recevoir | 678,322,984 | 228,841,658 | 30,200,860 | 937,365,502 |
| <i>Provision</i> | (8,478,595) | (3,432,625) | (22,572,598) | (34,483,818) |
| Total net | G 669,844,389 | 225,409,033 | 7,628,262 | 902,881,684 |

Aux 30 septembre 2020 et 2019, les prêts à défaut sont composés des prêts non productifs exclusivement.

La provision pour pertes sur prêts requise, selon la circulaire 87 de la Banque Centrale, totalisait respectivement G 171.5 millions et G 216 millions aux 30 septembre 2020 et 2019. Elle est couverte par les provisions suivantes :

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------|-------------|
| Montant bilan (note 9) | G 203,487,937 | 235,273,596 |
| Montant hors bilan (notes 27) | 35,558,243 | 2,606,960 |
| Total provision | G 239,046,180 | 237,880,556 |

(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

| | | Solde au 30/09/19 | Acquisitions | Transferts | Transferts aux placements immobiliers (notes 14) | Excédent de réévaluation | Dispositions | Solde au 30/09/20 |
|-----------------------------------|----------|----------------------|--------------------|----------------------|---|-----------------------------|---------------------|----------------------|
| Terrains | G | 87,310,070 | - | - | (52,668,470) | 15,821,589 | - | 50,463,189 |
| Immeubles | | 146,551,203 | - | - | - | 81,157,540 | - | 227,708,743 |
| Logiciels informatiques | | 86,710,799 | 10,873,911 | - | - | - | (12,182,229) | 85,402,481 |
| Mobilier et matériel de bureau | | 220,208,929 | 29,607,018 | 1,527,211 | - | - | (19,922,715) | 231,420,443 |
| Installations | | 123,343,443 | - | 2,734,202 | - | - | (8,283,217) | 117,794,428 |
| Matériel informatique | | 69,384,242 | 10,529,735 | 283,362 | - | - | (5,006,938) | 75,190,401 |
| Matériel roulant | | 66,023,414 | 7,960,949 | - | - | - | (15,653,913) | 58,330,450 |
| Aménagements - CapInvest | | 49,130,122 | 863,805 | 71,606,729 | - | - | - | 121,600,656 |
| Equipements - produits pétroliers | | 174,284,331 | 3,454,040 | 142,331,985 | - | - | - | 320,070,356 |
| Investissements en cours (a) | | <u>152,149,965</u> | <u>208,469,718</u> | <u>(218,483,489)</u> | <u>(14,814,000)</u> | <u>-</u> | <u>(57,975)</u> | <u>127,264,219</u> |
| | G | 1,175,096,518 | 271,759,176 | - | (67,482,470) | 96,979,129 | (61,106,987) | 1,415,245,366 |

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

| | | Solde au 30/09/19 | Amortissement de l'exercice | Excédent de réévaluation | Dispositions | Solde au 30/09/20 |
|-----------------------------------|----------|----------------------|--------------------------------|-----------------------------|---------------------|----------------------|
| Immeubles | G | 21,103,372 | 5,275,843 | (26,379,215) | - | - |
| Logiciels informatiques | | 48,409,175 | 24,231,319 | - | (12,182,229) | 60,458,265 |
| Mobilier et matériel de bureau | | 86,779,317 | 35,658,411 | - | (17,381,451) | 105,056,277 |
| Installations | | 44,937,664 | 11,363,828 | - | (8,283,217) | 48,018,275 |
| Matériel informatique | | 36,657,474 | 13,591,574 | - | (5,006,937) | 45,242,111 |
| Matériel roulant | | 30,554,080 | 11,299,916 | - | (15,653,912) | 26,200,084 |
| Aménagements - CapInvest | | 6,093,694 | 8,975,789 | - | - | 15,069,483 |
| Équipements - produits pétroliers | | <u>15,481,833</u> | <u>22,035,581</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>37,517,414</u> |
| | G | 290,016,609 | 132,432,261 | (26,379,215) | (58,507,746) | 337,561,909 |
| IMMOBILISATIONS, NET | G | 885,079,909 | | 123,358,344 | (2,599,241) | 1,077,683,457 |

(À suivre)

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

(11) IMMOBILISATIONS, NET (SUITE)

(a) Les investissements en cours comprennent des avances sur l'implémentation de nouveaux logiciels ainsi que l'aménagement de nouvelles succursales, et les travaux de construction dans des stations d'essence.

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

| | 2020 | 2019 |
|---|---------------------|-------------------|
| Terrains | G 46,963,087 | 46,963,087 |
| Transferts aux placements en immobilier | <u>(46,130,087)</u> | <u>-</u> |
| | 833,000 | 46,963,087 |
| Immeubles | <u>11,720,982</u> | <u>12,608,928</u> |
| | G 12,553,982 | 59,572,015 |

(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

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

Coût

| | |
|--|----------------------|
| Solde au 1 ^{er} octobre 2019 | G 662,110,335 |
| Effet de l'indexation sur les contrats variables | <u>(133,811,793)</u> |
| Solde au 30 septembre 2020 | G 528,298,542 |

Amortissement cumulé

| | |
|---------------------------------------|------------------------|
| Solde au 1 ^{er} octobre 2019 | G - |
| Amortissement de l'exercice | <u>(104,049,734)</u> |
| Solde au 30 septembre 2020 | G (104,049,734) |

| | |
|---|----------------------|
| ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET | G 424,248,808 |
|---|----------------------|

(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

Les obligations locatives ont ainsi évolué :

| Obligations locatives | | Dollars USD | | Total |
|--|----------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | | Gourdes | convertis | |
| Solde au 1 ^{er} octobre 2019 | G | 534,389,492 | 127,720,843 | 662,110,335 |
| Effet de l'indexation sur les contrats variables | | (133,811,793) | - | (133,811,793) |
| Paiements de loyers | | (174,990,643) | (36,763,373) | (211,754,016) |
| Effet de change sur les contrats en dollars US | | - | (39,938,037) | (39,938,037) |
| Intérêts sur obligations locatives | | 57,025,470 | 5,356,349 | 62,381,819 |
| Solde au 30 septembre 2020 | | 282,612,526 | 56,375,782 | 338,988,308 |
| Portion court terme | | <u>(49,428,607)</u> | <u>(6,857,744)</u> | <u>(56,286,351)</u> |
| Portion long terme | G | <u>233,183,919</u> | <u>49,518,038</u> | <u>282,701,957</u> |

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

| | | Dollars USD | | Total |
|------------------|----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | Gourdes | convertis | |
| 1 an | G | 91,935,687 | 10,632,709 | 102,568,396 |
| Entre 2 et 5 ans | | 233,765,945 | 37,257,292 | 271,023,237 |
| Plus de 5 ans | | 70,477,008 | 67,132,007 | 137,609,015 |
| Total | G | 396,178,640 | 115,022,008 | 511,200,648 |

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

| | | |
|---|----------|--------------------|
| Intérêts sur obligations locatives | G | 62,381,819 |
| Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation | | <u>104,049,734</u> |
| Total | G | 166,431,553 |

Les dépenses fiscales de l'exercice relatives à ces contrats de location sont de G 154,885,636 d'où un écart de G 11,545,917 résultant en un impôt reporté de G 3,586,393 (**note 24**).

(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:

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|--------------------|------|
| Solde au début de l'exercice | G | - | - |
| Transferts des placements en immobilier (note 14) | | 155,236,576 | - |
| Ajouts de l'exercice | | 1,959,984 | - |
| Solde à la fin de l'exercice | G | 157,196,560 | - |

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:

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|--------------------|--------------------|
| Propriétés détenues pour revente | G | - | <u>75,733,474</u> |
| Placements en immobilier : | | | |
| Placements en immobilier - autres | G | 128,974,850 | 53,750,074 |
| Placements en immobilier acquis par la Banque | | 254,763,873 | 132,622,853 |
| Placements en immobilier – Capital Immobilier | | <u>62,727,179</u> | <u>187,921,505</u> |
| Total placements immobiliers | G | 446,465,902 | 374,294,432 |
| TOTAL BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION | G | 446,465,902 | 450,027,906 |

Les propriétés détenues pour revente ont évolué comme suit:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|---------------------|------------|
| Solde au début de l'exercice | G | 75,733,474 | 42,650,284 |
| Transfert aux placements en immobilier – autres | | (75,733,474) | - |
| Plus-value de l'exercice | | - | 33,083,190 |
| Solde à la fin de l'exercice | G | - | 75,733,474 |

(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:

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|--------------------|--------------|
| Solde au début de l'exercice | G | 53,750,074 | 60,689,961 |
| Transfert des propriétés détenues pour revente | | 75,733,474 | - |
| Ventes de l'exercice | | - | (12,600,000) |
| (Moins) plus-values de l'exercice | | (508,698) | 5,660,113 |
| Solde à la fin de l'exercice | G | 128,974,850 | 53,750,074 |

Les ventes de l'exercice 2019 ont dégagé des gains de G 2,167,614.

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

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|--------------------|-------------|
| Solde au début de l'exercice | G | 132,622,853 | 130,000,000 |
| Transfert des immobilisations (note 11) | | 67,482,470 | - |
| Plus-value de l'exercice | | 54,658,550 | - |
| Débours de l'exercice | | - | 2,622,853 |
| Solde à la fin de l'exercice | G | 254,763,873 | 132,622,853 |

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

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|----------------------|-------------|
| Solde au début de l'exercice | G | 187,921,505 | 187,921,505 |
| Transfert au lotissement immobilier (note 13) | | (155,236,576) | - |
| Plus-value de l'exercice | | 29,194,002 | - |
| Ajouts de l'exercice | | 848,248 | - |
| Solde à la fin de l'exercice | G | 62,727,179 | 187,921,505 |

Les impôts résultant de la plus-value de l'exercice des placements acquis par la Banque G 16,978,039 et des placements détenus par Capital Immobilier G 8,758,201 sont reportés (**note 24**). 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:

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|---------------------|--------------|
| Placements en immobilier | G | 446,465,902 | 374,294,432 |
| Moins réserve – 20% | | (27,791,359) | (18,681,797) |
| Moins réserve – 30% | | (34,502,717) | (11,935,284) |
| Total réserves | | (62,294,076) | (30,617,081) |
| Solde à la fin de l'exercice, net | G | 384,171,826 | 343,677,351 |
| Propriétés détenues pour revente | G | - | 75,733,474 |
| Moins réserve - 30% | | - | (22,720,042) |
| Solde à la fin de l'exercice, net | G | - | 53,013,432 |
| Total Biens Immobiliers Hors Exploitation | G | 446,465,902 | 450,027,906 |
| Total réserve 20% | | (27,791,359) | (18,681,797) |
| Total réserve 30% | | (34,502,717) | (34,655,326) |
| Réserves Biens Immobiliers Hors Exploitation | | (62,294,076) | (53,337,123) |
| Solde à la fin de l'exercice | G | 384,171,826 | 396,690,783 |

Les réserves des biens immobiliers hors exploitation ont ainsi évolué:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| Réserve 30% | | | |
| Solde au début de l'exercice | G | 34,655,326 | 24,397,335 |
| Renversement de réserves sur biens vendus | | - | (1,365,000) |
| Ajustement de réserves sur biens antérieurs | | (152,609) | 11,622,991 |
| Solde à la fin de l'exercice | G | 34,502,717 | 34,655,326 |
| Réserve 20% | | | |
| Solde au début de l'exercice | G | 18,681,797 | 15,148,839 |
| Réserve de l'exercice | | 9,109,562 | 8,362,958 |
| Renversement de réserves sur biens vendus | | - | (4,830,000) |
| Solde à la fin de l'exercice | G | 27,791,359 | 18,681,797 |
| Total réserves | G | 62,294,076 | 53,337,123 |

(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:

| | 2020 | 2019 |
|--|------------------------|---------------|
| Droits et taxes à récupérer – produits pétroliers, net | G 705,308,564 | 574,950,780 |
| Comptes à recevoir clients – CapInvest | 97,914,487 | 171,271,857 |
| Avances aux distributeurs pétroliers (a) | 82,646,655 | 150,843,093 |
| Comptes à recevoir de clients | 79,440,655 | 99,265,561 |
| À recevoir - Western Union | 64,905,710 | 39,393,543 |
| Dépôts de garantie | 10,361,665 | 14,208,792 |
| | 1,040,577,736 | 1,049,933,626 |
| Provision pour pertes de crédit attendues | (4,999,378) | (10,870,044) |
| | 1,035,578,358 | 1,039,063,582 |
| Stocks et matériels - produits pétroliers | 242,425,458 | 399,080,244 |
| Frais payés d'avance et autres | 79,739,316 | 96,164,824 |
| Papeterie et fournitures de bureau | 30,538,480 | 17,576,360 |
| Impôts reportés débiteurs (note 24) | 6,620,202 | 4,067,465 |
| | 359,323,456 | 516,888,893 |
| TOTAL AUTRES ELEMENTS D'ACTIF NET | G 1,394,901,814 | 1,555,952,475 |

(a) Au 30 septembre 2019, les avances aux distributeurs pétroliers incluait une avance sur loyer à un tiers de US\$ 600,000 soit l'équivalent de G 34,210,281 sur une période de 36 mois à un taux variable de 15.25% dont le solde net au 30 septembre 2019 était de G 14,460,296. Cette avance a été remboursée en 2020. Les autres avances ne portent pas d'intérêts et sont remboursables à long terme. Elles 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 3,327,718 et G 4,530,613 aux 30 septembre 2020 et 2019, ont résulté en des impôts reportés respectifs de (G 1,033,656) et G 1,407,299 (note 24).

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

| | Actifs non dépréciés Phase 1 | |
|---|---------------------------------|--------------|
| | 2020 | 2019 |
| Solde au début de l'exercice | G (10,870,044) | (1,868,922) |
| Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21) | - | (5,284,011) |
| Effet de change | (765,053) | (1,096,864) |
| Radiations de l'exercice | - | 5,469,516 |
| Récupération (dotation) de l'exercice (note 22) | 6,635,719 | (8,089,763) |
| Solde à la fin de l'exercice | G (4,999,378) | (10,870,044) |

(À suivre)

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

(16) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts sont ainsi répartis:

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------|-------------------------|----------------------|
| Dépôts à vue | | |
| Comptes à vue : | | |
| Gourdes | G 1,326,137,201 | 1,367,644,537 |
| Dollars US | <u>2,910,973,877</u> | <u>4,093,856,520</u> |
| | <u>4,237,111,078</u> | <u>5,461,501,057</u> |
| Épargne-chèques : | | |
| Gourdes | 729,220,983 | 608,924,982 |
| Dollars US | <u>2,873,959,544</u> | <u>3,124,662,027</u> |
| | <u>3,603,180,527</u> | <u>3,733,587,009</u> |
| Dépôts d'épargne: | | |
| Gourdes | 1,829,399,770 | 1,537,741,291 |
| Dollars US | <u>3,033,612,656</u> | <u>4,042,688,187</u> |
| | <u>4,863,012,426</u> | <u>5,580,429,478</u> |
| Dépôts à terme: | | |
| Gourdes | 2,414,063,108 | 1,483,392,741 |
| Dollars US | <u>4,631,391,718</u> | <u>7,147,735,797</u> |
| | <u>7,045,454,826</u> | <u>8,631,128,538</u> |
| TOTAL DES DÉPÔTS | G 19,748,758,857 | 23,406,646,082 |
| Dépôts en gourdes | G 6,298,821,062 | 4,997,703,551 |
| Dépôts en dollars US | 13,449,937,795 | 18,408,942,531 |
| TOTAL DES DÉPÔTS | G 19,748,758,857 | 23,406,646,082 |

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

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------------|----------------------|--------------------|
| Dépôts en gourdes | G 4,149,420 | 6,079,420 |
| Dépôts en dollars US | <u>278,843,296</u> | <u>887,453,618</u> |
| TOTAL DES DÉPÔTS (note 9) | G 282,992,716 | 893,533,038 |

(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:

| | 2020 | 2019 |
|--|--------------|-------|
| Dépôts à vue – fonds à un jour (overnight) | | |
| Gourdes | 0.19% | 0.10% |
| Dollars US | 0.24% | 0.14% |
| Dépôts épargne - chèques | | |
| Gourdes | 0.03% | 0.02% |
| Dollars US | 0.06% | 0.03% |
| Dépôts épargne (a) | | |
| Gourdes | 0.02% | 0.06% |
| Dollars US | 0.20% | 0.37% |
| Dépôts à termep | | |
| Gourdes | 8.80% | 9.70% |
| Dollars US | 3.72% | 3.34% |

Les dépôts détenus par les membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 2.2 milliards et G 4.4 milliards respectivement, aux 30 septembre 2020 et 2019.

- (a) Aux 30 septembre 2020 et 2019, les dépôts d'épargne comprennent G 243 millions et G 404 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 bénéfices 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 2020 et 2019. Les contributions, pour les exercices 2020 et 2019, s'élèvent à G 9.5 millions et G 8.1 millions (**note 23**). Les soldes de ces dépôts d'épargne en dollars US aux 30 septembre 2020 et 2019 sont respectivement de US\$ 2,388,650 et de US\$ 2,183,354.

(À suivre)

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

(17) EMPRUNTS

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**), et emprunt de la Banque Nationale de Crédit (BNC). Il se présentent comme suit:

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------------|-------------|
| Emprunts Capital Logement : | | |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en mars 2026, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 729,835 | G 48,169,138 | 56,927,162 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en juin 2025, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 792,146 | 45,152,313 | 54,658,062 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en septembre 2025, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 616,667 | 37,000,000 | 44,400,000 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en avril 2032, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 175,778 | 24,257,333 | 26,366,666 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en mai 2027, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 284,771 | 23,066,438 | 26,483,687 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en juin 2038, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 111,615 | 23,773,906 | 25,113,281 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en février 2038, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 95,011 | 19,857,317 | 20,997,449 |
| Solde à reporter | G 221,276,445 | 254,946,307 |

(À suivre)

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

(17) EMPRUNTS (SUITE)

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------|-------------|
| Solde reporté | G 221,276,445 | 254,946,307 |
| Emprunts Capital Logement (suite) : | | |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en octobre 2038, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 204,583 | 44,394,583 | 46,849,583 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en mars 2039, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 59,125 | 13,125,750 | 13,835,250 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en juillet 2039, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 80,729 | 18,244,792 | 19,213,542 |
| Emprunt à 1% fixe l'an, avec échéance en juillet 2039, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 268,408 | 28,182,937 | 31,565,306 |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en octobre 2039, remboursable en versement mensuels, capital et intérêts, de G 62,292 | 14,264,792 | - |
| Emprunt à 2% fixe l'an, avec échéance en août 2040, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 44,511 | 10,638,088 | - |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en septembre 2040, remboursable en versements mensuels, capital et intérêts, de G 70,833 | 17,000,000 | - |
| Emprunt à 3% fixe l'an, avec échéance en septembre 2040, remboursable en versement mensuels, capital et intérêts, de G 70,833 | 17,000,000 | - |
| Solde à reporter | G 384,127,387 | 366,409,988 |

(À suivre)

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

(17) EMPRUNTS (SUITE)

| | 2020 | 2019 |
|---|----------------------|--------------------|
| Solde reporté | G 384,127,387 | 366,409,988 |
| Emprunts Capital Logement – projets immobiliers: | | |
| Emprunt à 3% fixe l’an, avec échéance en janvier 2032, remboursable en versement mensuels, capital et intérêts, de G 463,946 à partir de janvier 2020 | 64,024,490 | 68,200,000 |
| Décaissement partiel d’une enveloppe globale de G 350,000,000 à 3% fixe l’an, avec échéance en avril 2027, remboursable mensuellement en tranches égales. Le calendrier de remboursement sera établi au terme du dernier décaissement | <u>175,000,000</u> | <u>175,000,000</u> |
| | 239,024,490 | 243,200,000 |
| TOTAL EMPRUNTS – BRH | G 623,151,877 | 609,609,988 |
| Emprunt – autre institution financière locale | | |
| Emprunt en gourdes dû à la Banque Nationale de Crédit à 24% fixe l’an, échu en décembre 2019 | - | 400,000,000 |
| TOTAL EMPRUNTS | G 623,151,877 | 1,009,609,988 |

(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:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|----------------------|---------------|
| Chèques de direction et chèques certifiés | G | 438,635,223 | 383,239,853 |
| Impôts sur le revenu à payer | | 264,356,597 | 243,634,637 |
| Virements et transferts à payer | | 198,941,592 | 619,806,543 |
| Dépôts non sujets à emploi | | 189,822,975 | 141,533,444 |
| Impôts reportés (note 24) | | 149,686,660 | 88,259,285 |
| Salaires et avantages sociaux à payer | | 90,441,084 | 89,689,430 |
| À payer à l'État Haïtien – produits pétroliers | | 72,178,488 | 222,320,959 |
| Dépôts reçus sur cartes de crédit prépayées | | 49,604,093 | 52,456,099 |
| Provision pour pertes de crédit attendues sur les hors bilan (note 27) | | 35,558,243 | 2,606,960 |
| Intérêts à payer | | 31,474,001 | 62,826,735 |
| Droits et taxes à payer | | 7,453,912 | 7,787,695 |
| Financement projet Haïti Home (a) | | 5,851,459 | 8,283,399 |
| Fournisseurs – produits pétroliers | | - | 251,206,881 |
| Autres | | 151,722,690 | 177,263,710 |
| TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF | G | 1,685,727,017 | 2,350,915,631 |

(a) Ce montant représente une subvention de US\$ 150,000 reçue sous la référence AID-521-A-15-00011 du "WORLD COUNCIL OF CREDIT UNIONS" (WOCCU) – pour le programme Haïti HOME, comme un support afin de promouvoir la demande pour les projets de développement immobilier. La durée de la subvention était du 7 juin 2017 au 3 mai 2018.

La balance non utilisée, de \$ 88,767 fut remboursée au cours du 1^{er} trimestre de l'exercice 2021.

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

| | | Actifs non dépréciés Phase 1 | |
|--|----------|---|-------------|
| | | 2020 | 2019 |
| Solde au 30 septembre 2019 | G | (2,606,960) | - |
| Incidence de l'application de IFRS 9 (note 21) | | - | (8,580,974) |
| Transfert de la provision sur les engagements hors bilan (note 9) | | (46,405,013) | - |
| Effet de change | | 95,889 | (2,861,919) |
| Récupération aux pertes de crédit de l'exercice (note 22) | | 13,357,841 | 8,835,933 |
| Solde au 30 septembre 2020 | G | (35,558,243) | (2,606,960) |

(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:

| | | 2020 | 2019 |
|--|----------|--------------------|-------------|
| <i>Dettes subordonnées émises par Capital Bank S.A. :</i> | | | |
| Montant | G | - | 46,658,100 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | - | 8.00% |
| <i>Échéance</i> | | - | 2023 |
| Montant | | - | 128,776,354 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | - | 5.50%-8.00% |
| <i>Échéance</i> | | - | 2024 |
| Montant | | 32,959,650 | 97,982,010 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | 5.50%-8.00% | 5.50%-8.00% |
| <i>Échéance</i> | | 2025 | 2025 |
| Montant | | 201,632,970 | 285,434,199 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | 4.00%-6.00% | 4.00%-6.00% |
| <i>Échéance</i> | | 2026 | 2026 |
| Montant | | 9,887,895 | 13,997,430 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | 4.50% | 4.50% |
| <i>Échéance</i> | | 2027 | 2027 |
| Montant | | 46,143,510 | 18,663,240 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | 5.50% | 5.50% |
| <i>Échéance</i> | | 2028 | 2028 |
| Montant | | 140,408,109 | 69,987,150 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | 6.00% | 6.00% |
| <i>Échéance</i> | | 2029 | 2029 |
| Montant | | 125,905,862 | - |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | 6.00% | - |
| <i>Échéance</i> | | 2030 | - |
| TOTAL DETTES SUBORDONNÉES ÉMISES PAR CAPITAL BANK | G | 556,937,996 | 661,498,483 |
| <i>Dettes subordonnées émises par CapInvest S.A.</i> | | | |
| Montant | G | 164,798,250 | 233,290,500 |
| <i>Taux d'intérêts</i> | | 6.00% | 6.00% |
| <i>Échéance</i> | | 2029 | 2029 |
| TOTAL DETTES SUBORDONNÉES ÉMISES PAR CAPINVEST | G | 164,798,250 | 233,290,500 |
| TOTAL DETTES SUBORDONNÉES | G | 721,736,246 | 894,788,983 |

Les dettes subordonnées avec les apparentés totalisent respectivement G 240,605,445 et G 345,269,940 aux 30 septembre 2020 et 2019.

(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.

| | 2019 | 2019 |
|---|----------------------|-------------|
| 112,500 actions de classe A assorties de 5 droits de vote | G 270,000,000 | 270,000,000 |
| 225,000 actions de classe B assorties de 1 droit de vote | 540,000,000 | 540,000,000 |
| TOTAL CAPITAL-ACTIONS AUTORISÉ ET LIBÉRÉ | G 810,000,000 | 810,000,000 |

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

(21) INCIDENCE DE L'ADOPTION DE IFRS 9

L'incidence découlant de l'application des dispositions de IFRS 9 en ce qui a trait au volet de dépréciation des actifs financiers est comme suit.

| | Provision initiale selon IAS 39 tel que reflété antérieurement aux états financiers du 30 septembre 2018 | Ajustements pour incidence IFRS 9 | Provision pour pertes de crédit attendues selon IFRS 9 tel que reflété aux états financiers redressés en date du 30 septembre 2018 |
|--|--|---|--|
| BILAN | | | |
| Obligations du Trésor, net (note 6) | G - | (2,706,599) | (2,706,599) |
| Placement locaux, net (note 8) | - | (354,599) | (354,599) |
| Prêts, net (note 9) | (33,202,333) | (166,008,435) | (199,210,768) |
| Autres éléments d'actif (note 15) | (1,868,922) | (5,284,011) | (7,152,933) |
| Cautions – autres éléments de passif (note 18) | - | (8,580,974) | (8,580,974) |
| TOTAL BILAN | G (35,071,255) | (182,934,618) | (218,005,873) |

Le renversement de la réserve générale pour pertes sur prêts est comme suit :

| | Solde au 30/9/2018 avant redressement | Redressement | Solde au 30/9/2018 redressé |
|--|--|----------------------|--------------------------------|
| Incidence sur la réserve générale pour pertes sur prêts | G 115,864,134 | (115,864,134) | - |

Note: L'effet de l'impôt sur le revenu sur les ajustements n'a pas été considéré.

(A suivre)

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

(22) DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT

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

| | | Dotation de l'exercice | |
|--|----------|-------------------------------|----------------------|
| | | 2020 | 2019 |
| Prêts : | | | |
| Dotation de l'exercice (note 9) | G | (99,841,232) | (123,079,975) |
| Récupérations – prêts | | <u>12,447,637</u> | <u>11,554,421</u> |
| | | (87,393,595) | (111,525,554) |
| Obligations du Trésor, net (note 6) | | 125,625 | 2,580,974 |
| Placement locaux, net (note 8) | | (13,233) | (1,873,061) |
| Autres éléments d'actif (note 15) | | 6,635,719 | (8,089,763) |
| Hors bilan (note 18) | | 13,357,841 | 8,835,933 |
| TOTAL DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT | G | (67,287,643) | (110,071,471) |

(23) SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX

Les salaires et autres prestations de personnel sont comme suit:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|--------------------|--------------------|
| Salaires | G | 567,199,996 | 526,608,007 |
| Frais de représentation | | 202,623,763 | 174,733,572 |
| Taxes salariales | | 36,856,708 | 31,354,634 |
| Contributions au plan de retraite (note 16) | | 9,449,104 | 8,073,569 |
| Autres dépenses de personnel | | 63,288,710 | 60,003,089 |
| TOTAL SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX | G | 879,418,281 | 800,772,871 |

(24) 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:

| | | 2020 | 2019 |
|---|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| Résultat avant impôts sur le revenu | G | <u>1,579,324,518</u> | <u>1,432,582,490</u> |
| Impôts sur le revenu en utilisant les taux statutaires | | 473,797,355 | 429,774,747 |
| <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 | | (9,868,308) | (13,158,591) |
| Virement à la réserve légale (a) | | (58,989,743) | (51,561,807) |
| Placements déductibles (note 8) | | (9,887,895) | (55,989,720) |
| Revenus d'intérêts exonérés sur placements (note 8) | | (3,571,343) | (202,484) |
| Taxes territoriales et autres d'impôts | | 14,972,372 | 10,922,857 |
| TOTAL IMPÔT SUR LE REVENU | G | 406,452,438 | 319,785,002 |

(A suivre)

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

(24) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

- (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 196,632,477 et G 171,872,689 en 2020 et 2019 respectivement.

La dépense d'impôts comprend :

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------|--------------------|
| Impôts courants | G 428,319,571 | <u>317,061,333</u> |
| Impôts reportés : | | |
| Plus-value sur placement en immobilier – acquis pour la Banque | (16,978,039) | - |
| Contrats de location | 3,586,393 | - |
| Avances aux stations-services | (1,033,656) | 1,407,299 |
| Plus-value sur placements en immobilier détenus par Capital Immobilier | (8,758,201) | - |
| Amortissement plus-value terrains et immeubles | <u>1,316,370</u> | <u>1,316,370</u> |
| Total impôts reportés | (21,867,133) | 2,723,669 |
| IMPÔTS SUR LE REVENU | G 406,452,438 | 319,785,002 |

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

| | 2020 | 2019 |
|---|--------------------|------------------|
| Avances aux stations-services : | | |
| Solde au début de l'exercice | G 4,067,465 | 2,660,166 |
| Coûts financiers, net de l'effet de change (note 15) | <u>(1,033,656)</u> | <u>1,407,299</u> |
| | <u>3,033,809</u> | <u>4,067,465</u> |
| Contrats de location : | | |
| Solde au début de l'exercice | - | - |
| Effet de l'écart entre la charge d'amortissement comptable et les intérêts sur obligations locatives et les dépenses de loyer admissible fiscalement (note 12) | <u>3,586,393</u> | - |
| Solde à la fin de l'exercice | <u>3,586,393</u> | - |
| TOTAL IMPÔTS REPORTÉS DÉBITEURS (NOTE 15) | G 6,620,202 | 4,067,465 |

(À suivre)

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

(24) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

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

| | 2020 | 2019 |
|--|----------------------------|-------------------|
| Terrains et immeubles : | | |
| Solde au début de l'exercice | G 46,594,532 | 47,910,902 |
| Amortissement de l'exercice | (1,316,370) | (1,316,370) |
| Transferts aux placements en immobilier – acquis par la Banque | (1,961,515) | - |
| Effet de réévaluation de l'exercice (note 11) | <u>37,007,505</u> | <u>-</u> |
| | G <u>80,324,152</u> | <u>46,594,532</u> |
| Placements en immobilier détenus par Capital Immobilier | | |
| Solde au début de l'exercice | G 41,664,753 | 41,664,753 |
| Effet de réévaluation de l'exercice (note 14) | <u>8,758,201</u> | <u>-</u> |
| | G <u>50,422,954</u> | <u>41,664,753</u> |
| Placements en immobilier acquis par la Banque | | |
| Solde au début de l'exercice | - | - |
| Transferts des terrains et immeubles | G 1,961,515 | - |
| Effet de réévaluation de l'exercice (note 14) | <u>16,978,039</u> | <u>-</u> |
| | G <u>18,939,554</u> | <u>-</u> |
| TOTAL IMPÔTS REPORTÉS CRÉDITEURS (NOTE 18) | G 149,686,660 | 88,259,285 |

(À suivre)

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

(25) 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 2020 et 2019 :

| | |
|--------------------------|-------------|
| Capital Immobilier, S.A. | 100% |
| CapInvest, S.A. | 51% |

Les opérations des filiales se résument comme suit:

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|------------------------|----------------------|
| CapInvest | | |
| Total actif | G 2,304,326,139 | <u>2,244,877,494</u> |
| Total passif | G 619,387,077 | <u>1,259,519,390</u> |
| Actif net | G 1,684,939,062 | <u>985,358,104</u> |
| Revenu net de l'exercice | G 700,042,843 | <u>571,719,113</u> |
| Capital Immobilier | | |
| Total actif | G 518,868,713 | <u>267,627,965</u> |
| Total passif | G 52,505,454 | <u>79,857,342</u> |
| Actif net | G 466,363,259 | <u>187,770,623</u> |
| (Perte) revenu, net de l'exercice | G (69,949,614) | <u>12,091,357</u> |

Aux 30 septembre 2020 et 2019, la participation des minoritaires (49%) dans la filiale CapInvest, S.A. se résume comme suit:

| PARTICIPATION MINORITAIRE | 2020 | 2019 |
|---|----------------------|-------------|
| Placement au coût d'acquisition | G 343,000,000 | 146,701,783 |
| Participation dans les bénéfices non répartis | 379,043,862 | 280,143,007 |
| Participation dans la réserve légale | 103,576,279 | 55,980,681 |
| TOTAL PARTICIPATION MINORITAIRE | G 825,620,141 | 482,825,471 |

(À suivre)

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

(26) 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**.

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

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------|--------------------------|-------------------|
| Assurances | G 96,779,107 | 67,073,280 |
| Loyers | 12,103,899 | 14,818,300 |
| Entretien et réparations | 13,439,737 | 7,637,321 |
| Publicité | 6,189,068 | 5,713,477 |
| Autres dépenses | <u>48,610,573</u> | <u>30,935,028</u> |
| | G 177,122,384 | 126,177,406 |

De plus, la Banque a effectué des achats d'immobilisations auprès de sociétés apparentées à des membres du Conseil d'Administration totalisant G 12,110,159 et G 21,747,225 pour les exercices 2020 et 2019.

(À suivre)

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

(27) 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:

| | 2020 | 2019 |
|--|-----------------------------|----------------------|
| Cautions et lettres de crédit | G 244,795,701 | 372,570,985 |
| Provisions pour pertes de crédit attendues | <u>(8,054,173)</u> | <u>(2,606,960)</u> |
| Cautions et lettres de crédit, net | G <u>236,741,528</u> | <u>369,964,025</u> |
| Lignes de crédit non utilisées : | | |
| Soldes non utilisés des avances autorisées en comptes courants (a) | G 1,625,320,300 | 1,339,915,155 |
| Soldes non utilisés de cartes de crédit | <u>1,525,089,712</u> | <u>1,467,620,901</u> |
| Total lignes de crédit | 3,150,410,012 | 2,807,536,056 |
| Provision pour pertes de crédit attendues | <u>(27,504,070)</u> | <u>(46,405,013)</u> |
| Total lignes de crédit, net | 3,122,905,942 | 2,761,131,043 |
| Total hors bilan, net | G 3,359,647,470 | 3,131,095,068 |

- (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.

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

| | 2020 | 2019 |
|---|-----------------------|---------------------|
| Provision sur cautions et lettres de crédit | G (8,054,173) | (2,606,960) |
| Provisions sur lignes de crédit non utilisées (b) | <u>(27,504,070)</u> | <u>(46,405,013)</u> |
| | G (35,558,243) | (49,011,973) |

- (b) Au 30 septembre 2019, le solde de G 46,405,013 était regroupé avec la provision pour pertes de crédit attendues sur le portefeuille de prêts. En 2020, le solde fut viré aux autres éléments de passif (**note 18**).

(À suivre)

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

(27) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

Au 30 septembre 2020, 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 Banque était liée par des engagements annuels de loyer non sujets à l'application IFRS 16 pour un montant de 1.3 millions.

- 
- ✓ Succursales Capital Bank
 - ✓ Points Capital Transfert
 - ✓ Stations d'essence Capital
 - ✓ Bureaux Micro Crédit Capital
 - ✓ Infos Contact Groupe Capital

INFORMATIONS PRATIQUES

25 Succursales & Agences

Retrouvez nos 25 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
2813-1398 / 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 4:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

DELMAS

SUCCURSALE DE DELMAS 31

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

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 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
2811-0045 / 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 : 9h00am à 4:00pm | Samedi : 9h00am à 2:00pm



PÉTION-VILLE

SIÈGE SOCIAL DE CAPITAL BANK

38, Rue Faubert, PV
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 / 3701-9587

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





Il ne s'agit pas de nous,
il s'agit de VOUS !



CAPITAL CARTE

Ang. des rues Louverture & Faubert, PV
2299-6709 à 2299-6715

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

SARTHES

SUCCESSALE DE SARTHES

52, Rte. Nationale #1, Sarthes
2810-3102 / 2810-3103

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



TABARRE

SUCCESSALE DE TABARRE

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

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

PROVINCES

CAYES

SUCCESSALE DES CAYES

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

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

HINCHE

SUCCESSALE DE HINCHE

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

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

CAP-HAÏTIEN

SUCCESSALE DE LA RUE 5A

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

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

SUCCESSALE DE VERTIÈRES

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

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



SUCCESSALE DE MADELINE

Immeuble Valerio Canez, Madeline 65
2810-3068 à 2810-3070

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



GONAÏVES

SUCCESSALE DES GONAÏVES

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

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

SAINT-MARC

SUCCESSALE 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

SUCCESSALE 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

35 Stations d'essence



OUEST

- Arcahaie, avenue Michel Sylvain
- Bon Repos, route Nationale #1
- Canapé-Vert, route du Canapé-Vert
- Caradeux 1, Tabarre
- Caradeux 2, Avenue Maïs Gaté prolongée
- Carrefour-Feuille, avenue Magloire Ambroise
- Croix-des-Bouquets, route Nationale #6, Michaud
- Delmas 31, Angle Delmas 31 et rue Magua
- Delmas 33, rue Charbonnière #36
- Lalue, angle avenues M. Luther King et John Brown
- Grand-Goave, route Nationale #2
- Pernier, Pernier 22
- Pétion-Ville - Angle rues Ogé et Magny
- Pétion-Ville- Angle rues Metellus et Rigaud
- Petit Goâve, route Nationale #2
- Petit-Goâve, route Nationale #2, Violet
- Route 9, Route Nationale #1
- Route de l'Aéroport, Blvd. Toussaint Louverture
- Savane Blonde, Route Nationale #3, Croix des Bouquets
- Tabarre, Angle Tabarre 27 et Marassa 9
- Turgeau, rue Babiolo

SUD & SUD-EST

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

CENTRE

- Hinche, route Nationale #3
- Mirebalais, carrefour Péligré
- Thomonde, route Nationale #3

ARTIBONITE

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

Recevez et expédiez
vos transferts d'argent dans
les 489 points de service de



Se chwa pam'

Agent autorisé pour Haïti de la

WesternUnion 

Bureau Central
Angle rues des Miracles et Pétiou
2813-1537 | 2813-1512
2811-5581 | 2811-5583





TOUTES NOUVELLES. TOUTES BELLES.

DITES BONJOUR À LA NOUVELLE GAMME
SANS CONTACT DE CAPITAL CARTE.

137, angle rues Faubert & Louverture, Pétiion-Ville
+509 2299-6711 • capitalbankhaiti.biz • capitalcarte@capitalbankhaiti.com

  @capitalcartehaiti



**Nous finançons vos projets immobiliers,
vos acquisitions de véhicules ainsi que vos
achats de biens et d'articles de consommation !**



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

capitalcredit@capitalbankhaiti.com

Informations Contact

Capital Bank

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

Capital Carte

137, angle rues Faubert & Louverture, Pétion-Ville
2299-6711 | capitalcarte@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 Crédit

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

Capital Bank Online

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

Micro Crédit Capital

Bureau Central : 149, rue des Miracles, Port-au-Prince
2299-6516 / 2813-1527

Recrutement | Réception des CV

Plaza 41, Pétion-Ville
recrutement@capitalbankhaiti.com

Crédit Grandes Entreprises

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

Change

2811-0646 / 2811-0647 / 2811-5586

Capital Transfert

Bureau Central : Angle des rues Miracles & Pétion
2813-1537 / 2813-1512 / 2811-5581 / 2811-5583

Services Internationaux

Angle rue des Miracles et rue Pétion, Port-au-Prince
2299-6501 | 2299-6503

Fondation Capital Bank

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

Services Juridiques

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

CapInvest S.A.

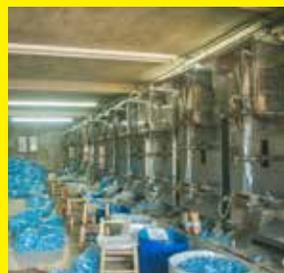
22, angle rues des Miracles et Montalais
2299-6536 / 2299-6538

Marketing / Demandes de Sponsorisations

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

Capital Immobilier

38, rue Faubert, Pétion-Ville



12 bureaux répartis sur le territoire national pour répondre aux besoins de votre commerce !

ZONE MÉTROPOLITAINE

PORT-AU-PRINCE

149, Rue des Miracles
2299-6516 • 2813-1527
mcc-rdm@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



Etes-vous inscrits à **Capital Bank Online ?**

Consultez • Recevez • Transférez • Payez • Gagnez du temps

Pour information :

2946-1002 | 2810-4091 | 2810-4092 | client@capitalbankhaiti.com

Votre temps est précieux.

Gérez vos opérations bancaires, ainsi que celles de votre entreprise, en quelques clics sur **Capital Bank Online**.



| | PROFIL PARTICULIER | PROFILS ENTREPRISE | |
|---|--------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | | UTILISATEUR EN VISUALISATION* | UTILISATEUR EN TRANSACTION* |
| Consultation de compte | ✓ | ✓ | ✓ |
| Accès aux états de compte | ✓ | ✓ | ✓ |
| Accès au résumé de compte | ✓ | ✓ | ✓ |
| Visualisation des transactions du compte | ✓ | ✓ | ✓ |
| Virement entre comptes de même patrimoine | ✓ | ✗ | ✓ |
| Virement sur compte de tiers à Capital Bank | ✓ | ✗ | ✓ |
| Virement interbancaire (SPIH) | ✓ | ✗ | ✓ |
| Paiement de prêt | ✓ | ✗ | ✓ |
| Paiement de carte de crédit | ✓ | ✗ | ✓ |
| Commande de chéquier | ✓ | ✗ | ✓ |
| Blocage de chèque | ✓ | ✗ | ✓ |
| Demande d'attestation bancaire | ✓ | ✗ | ✓ |
| Achat de chèque de direction | ✓ | ✗ | ✓ |
| Vérification disponibilité de chèque | ✓ | ✓ | ✓ |
| Gestion du profil entreprise | ✓ | ✗ | ✓ |
| Gestion des profils utilisateurs | ✓ | ✗ | ✓ |

*selon les paramètres octroyés par l'administrateur



Compte Epargne Jeunesse

Donnez une longueur d'avance
à l'épargne de votre enfant



Avantages du compte Epargne Jeunesse (réservé aux enfants de 0 à 18 ans)



COMPTE GOURDE OU DOLLAR

Choisissez la monnaie dans laquelle vous souhaitez épargner.



AUCUN FRAIS DE SERVICE

Aucun frais de service ne sera prélevé jusqu'à ce que l'enfant soit majeur.



TAUX D'INTÉRÊT AVANTAGEUX

Bénéficiez d'un taux d'intérêt compétitif pour faire fructifier votre épargne.



DEUX OPTIONS DE DÉPÔTS

Alimentez le compte avec des dépôts en succursale et des virements en ligne.



GESTION À DISTANCE DU COMPTE

Sur Capital Bank Online, profitez d'un accès gratuit à votre compte 24h/24 et 7j/7.

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

