

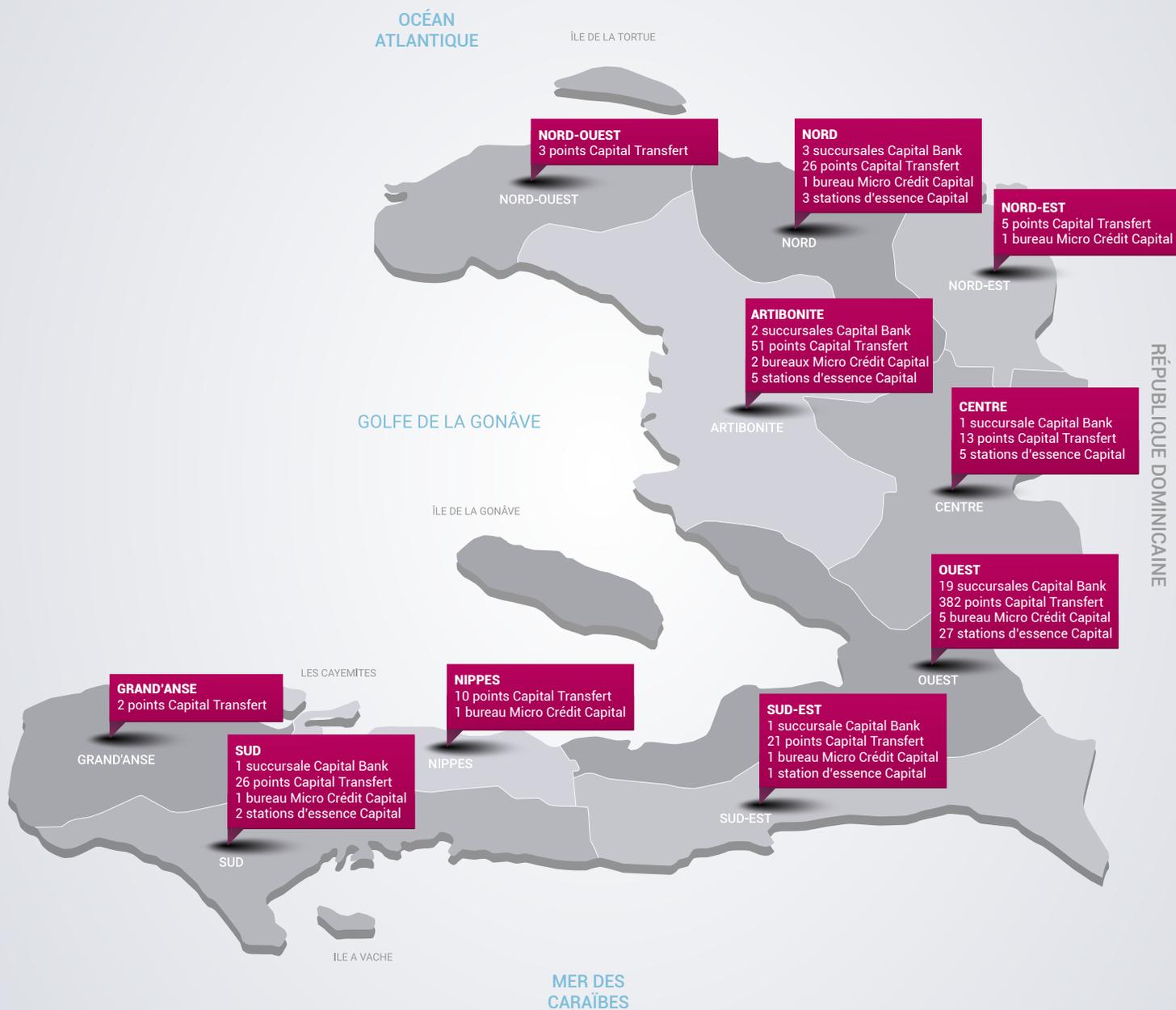


**CAPITAL
BANK**

RAPPORT ANNUEL

2021-2022

LE GROUPE CAPITAL



DIVISIONS CAPITAL BANK

LE GROUPE CAPITAL



MESSAGE DU CONSEIL

Chers Actionnaires,

Bienvenue à notre Assemblée Générale Ordinaire couvrant la période 2021-2022.

Il est tout à fait navrant de constater année après année que nous vivons dans un pays qui perfectionne l'art de la marche à reculons. Cela fait bien 4 ans que notre économie régresse et l'année 2023 ne s'annonce pas meilleure.

Nous avons connu une inflation record et une dépréciation accrue du taux de change, toutes deux alimentées par un déficit fiscal sans précédent financé essentiellement par les autorités monétaires. Par ailleurs, l'informalisation du marché des changes, sa cartellisation subséquente et l'instauration systématique de distorsions entre les taux officiels et ceux du marché réel ont eu des effets pervers sur l'économie en général et sur le secteur pétrolier en particulier. Les dollars échangés pour la plupart dans des espaces non organisés et non contrôlés par les autorités se sont raréfiés, favorisant ainsi une spirale d'augmentation du taux de change. D'un autre côté, l'insécurité généralisée, la violence grandissante et la persistance de stratégies de paralysie manu militari de l'économie ont bloqué son fonctionnement régulier (Pays lock en 2 fois pendant l'exercice). Ceci a sensiblement affaibli le peu d'entreprises, petites, moyennes et grandes essayant encore de survivre. Plus inquiétant cependant reste le sentiment général que l'état est dépassé et incapable de changer la donne et inverser les tendances.

Au-delà de nos capacités bien éprouvées à alimenter une ambiance délétère, la situation à l'échelle internationale n'a pas non plus aidé. La guerre en Ukraine et les effets Post Covid ont amené des pressions inflationnistes sans précédent que les banques centrales à travers le monde combattent par des augmentations conséquentes de taux d'intérêt. Le taux d'inflation enregistré en Haïti cette année a de ce fait une composante importée non négligeable. De plus, dans le cas spécifique de notre groupe financier, l'augmentation des taux directeurs aux Etats Unis nous a obligé à enregistrer une perte non matérialisée de valeurs sur nos placements en bons à l'extérieur, ceux-ci étant comptabilisés à la juste valeur (mark to market).

En dépit de ce tableau sombre, le groupe Capital Bank a pu enregistrer des profits bruts (avant impôts) de près de 1.7 Milliards de gourdes pour l'exercice 2021-2022. Les deux grandes composantes du Groupe, Capital Bank et CapInvest s'en sont relativement bien sorties. Capital Bank a maintenu la qualité de son portefeuille de crédit malgré les pressions énormes des pays locks sur

ses clients de microcrédit et de cartes de crédit. Le portefeuille improductif ne représente que 0.74% du total du portefeuille. Par ailleurs, les activités de Capital Transfert, bien qu'en baisse en raison du « Direct to Bank », ont tenu la route et la Division continue d'être très rentable. La part de marché de Capital Transfert dans le cadre des paiements réalisés par Western Union à travers les sous-agents est de 42.80% fin 2022. Du côté change, la Banque a continué d'être un acteur d'importance avec plus de 17% du marché.

Capital Bank a poursuivi la mise en application progressive de sa stratégie d'affaires dénommée AMIE qui vise à la faire grandir de manière soutenue et contrôlée.

De son côté, CapInvest avait plus de 16% de parts de marché fin 2022. La société a continué avec son programme d'extension prudente de son réseau. Néanmoins, force est de constater que le secteur a eu à faire face à 2 pays lock et a des défis d'ordre structurel non encore adressés de manière définitive par les autorités. Dans cette ambiance, la société a été gérée prudemment, en mode de navigation à vue, s'adaptant quasiment au jour le jour à la réalité du moment.

Nous ne saurions de toute évidence tomber dans le découragement et la lassitude face à une situation qui n'a que trop duré. Pagen Priyè ki pa gen Amen. Nous finirons bien par voir le bout du tunnel.

Dans l'entretemps nous ne pouvons que saluer la détermination, le courage et le professionnalisme de toutes celles et de tous ceux qui sont la charpente du Groupe. Il s'agit de nos 870 collaborateurs. Sans eux et sans leur adhésion entière à la culture de prudence, du respect des normes et des règles établies et au souci de contribuer pleinement à l'atteinte d'objectifs de plus en plus ambitieux, les résultats auraient été bien différents.

Enfin à tous les actionnaires du Groupe, nous tenons à dire un Grand Merci pour leur support indéfectible.

Le Conseil d'Administration



SOMMAIRE

08 Mission, Vision & Valeurs du Groupe Capital

11 Chiffres & Données en bref

12 Notre Réseau

- Nouvelle succursale : Bourdon / Christ-Roi
 - Nouveau Point Capital : Delmas 31
 - 2 succursales rénovées : Rue Panaméricaine & Delmas 53
 - 17 ATMs
-

20 Formation du Personnel & Echanges d'idées

- Formation continue et généralisée
 - Réunions stratégiques
-

23 Résumé Financier

29 Etats Financiers Audités 2021-2022

Informations Pratiques

LE GROUPE CAPITAL

MISSION, VISION, VALEURS



NOTRE MISSION

Nous sommes une institution financière ayant pour mission et objectif de satisfaire l'ensemble des besoins financiers de la communauté en offrant le meilleur service personnalisé de la place à travers une gamme complète, innovante et sans cesse renouvelée de produits et services.

NOTRE VISION

- Nous voulons être la banque universelle la plus proche de ses clients, la plus moderne et toujours à l'avant-garde de la technologie ;
- Nous voulons occuper, à partir de la captation de parts de marché importantes, une position de « leadership » permettant d'influencer le marché ;
- Nous sommes l'entité mère d'un groupe d'entreprises engagées dans l'immobilier et le secteur pétrolier et voulons continuer à participer au développement économique d'Haïti en recherchant des opportunités d'investissement dans d'autres secteurs structurellement rentables et à fort potentiel de croissance ;
- Nous tenons à la rentabilité et à l'augmentation de la valeur actionnariale ;
- Nous tenons au bien-être de nos collaborateurs et de nos clients et voulons contribuer activement à l'amélioration des conditions sociales et économiques en Haïti.

NOS VALEURS



UN GROUPE SOLIDE ET DIVERSIFIÉ



LE GROUPE CAPITAL



DIVISIONS CAPITAL BANK





Total des actifs

47
milliards

2.86 %

ROAA
Return on average assets
(Retour sur Investissement)

23.46 %

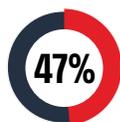
ROAE
Return on average equity
(Retour sur Fonds Propres Moyens)

CHIFFRES & DONNÉES EN BREF

Information financière et chiffres clés du Groupe Capital : chiffres clés annuels, élargissement du réseau, parts de marché, chiffre d'affaires, réalisations.



870
collaborateurs
(Groupe)



de femmes
au sein de l'équipe

13,053



cartes Capital Carte en circulation
au 30 septembre 2022

27

succursales
Capital Bank



17

ATMs utilisables avec la carte ATM Capital Pam
ou toute autre carte de débit locale

539

bureaux Capital Transfert
/Western Union



Ventes de devises

17.06 %

de parts de marché



Transferts
Western Union

42.80 %

de parts de marché des transferts
Western Union payés en sous-agences



Transferts
Western Union

305,093

transferts expédiés

2,615,678

transferts reçus



Produit
Pétroliers

53

stations et points de service



Produits Pétroliers

37,3
millions

de gallons
vendus pendant
l'exercice



Produits Pétroliers

16%

de parts de marché
des importations
sur base d'arrivage
(au 30/09/2022)

3ème

compagnie pétrolière en Haïti

UNE NOUVELLE SUCCURSALE

■ SUCCURSALE DE BOURDON / CHRIST-ROI

Le 26 janvier 2022, le réseau de nos points de service s'agrandit avec l'inauguration d'une nouvelle succursale logée à l'angle de Bourdon et Christ-Roi.

Ce bâtiment loge également le nouveau bureau central du Micro-Crédit Capital (MCC) ayant déménagé quelques mois auparavant de la rue des Miracles.

Y sont également accessibles dès aujourd'hui, un point de service Capital Transfert et un ATM.

Avec ce nouveau point de service, la Capital Bank dessert désormais les habitants de nouvelles zones commerciales et résidentielles de Bourdon, Christ-Roi, Nazon, Lalue, Bois Verna, Bois Patate, Turgeau, Debussy, Pacot, ruelle Rivière, Canapé-Vert et autres.





UN NOUVEAU POINT CAPITAL

■ POINT CAPITAL DE DELMAS 31

Le mois de janvier 2022 amène également l'ouverture d'un nouveau point de services pour les clients du Groupe Capital avec l'inauguration de son second Point Capital situé à l'angle de Delmas 31 et de la rue Magua.

Ainsi, depuis le lundi 31 janvier 2022, la zone de Delmas est dotée de deux POINT CAPITAL permettant de desservir rapidement les clients commerciaux et résidentiels de cette zone importante.

Une cérémonie de bénédiction de ce nouveau local a eu lieu le vendredi 28 janvier 2022. Cet espace a été béni par le Père Salomon.

Le concept du Point Capital est un espace multi-services regroupant :

- 1) une station d'essence Capital
- 2) une agence Capital Bank
- 3) un Point Capital Transfert
- 4) un ATM



Le premier Point Capital, situé au 36 rue Charbonnière à Delmas 33 (en face de la Mairie de Delmas) a été inauguré en décembre 2020.



1 Services bancaires et de transfert d'argent

Au Point Capital, les clients ont accès à une large gamme de services bancaires - ouverture de comptes, dépôts et retraits, retraits rapides en ATM ainsi qu'aux services de transfert Western Union.

2 Produits pétroliers

Au Point Capital, les clients peuvent bénéficier d'une variété de services bancaires et faire le plein de carburant dans un seul et même lieu.



2 SUCCURSALES RÉNOVÉES

■ SUCCURSALE DE LA RUE PANAMÉRICAINNE

Réouverture le lundi 2 mai 2022 de la succursale des rues Panaméricaine à Pétion-Ville suite à des travaux de relooking intérieur et extérieur.

Dans ce site, les clients ont désormais accès :

- à une succursale Capital Bank
- à un bureau de Capital Transfert
- un ATM

Ces rénovations s'inscrivent dans le cadre du projet global de relooking de l'ensemble des succursales de la Capital Bank.

A travers ces relookings, le Groupe Capital souhaite :

- projeter son image de banque dynamique, moderne et solide ;
- faire découvrir une nouvelle expérience à ses clients ;
- doter chacun de ses sites du maximum de produits et services (ATM, etc.) ;
- fidéliser ses collaborateurs qui évoluent désormais dans des espaces plus attrayants ;
- offrir un espace de service plus moderne à ses clients



Suite à cette rénovation, cette succursale comporte 1 guichet additionnel pour le Service à la clientèle (donc 3 au total).

■ SUCCURSALE DE DELMAS 53

Suite aux travaux de relooking, la succursale de Delmas 53 ainsi que l'agence Capital Transfert qui y est rattachée réouvrent leurs portes au grand public le lundi 11 juillet 2023.

Il s'agit de la quatrième succursale rénovée.

Dans le nouvel espace, une attention particulière a été mise encore une fois pour une expérience client plus agréable et plus efficiente. Un nouvel espace d'attente a été conçu avec accès à une télévision afin de rendre le temps d'attente plus agréable et octroyer plus de privacité aux clients en ligne à la caisse ainsi que ceux qui sont au Service à la Clientèle. Les agents du Service à la Clientèle assistent désormais simultanément 3 clients au lieu de 2 avant cette rénovation.

De superbes photographies de paysages locaux prises par un photographe local, Jean Oscar Augustin, sont aussi ajoutées au projet et affichées dans la succursale pour égayer l'environnement.



Les commentaires des clients redécouvrant leur succursale sont très positifs. L'un d'entre eux mentionne qu'il se sent à l'étranger aussitôt qu'il pénètre cet espace flambant neuf.



17 ATMS À PORT-AU-PRINCE

■ UN RÉSEAU EN EXPANSION

ACCESSIBLE.
RAPIDE.
PRATIQUE.

**4 ATMS DE PLUS À
PORT-AU-PRINCE
SUR L'EXERCICE
FISCAL 2021-2022.**



Retraits cash

Effectuez vos retraits de cash dans tous les ATMs Capital Bank avec votre carte Capital Pam ou toute autre carte de débit locale.



Service fiable

Avec un système de gestion du cash à distance, nos ATMs sont renfloués dans un temps record.



Vérification de la balance

La consultation du solde de son compte est une fonctionnalité particulièrement intéressante pour les clients n'utilisant pas la banque en ligne.

Avez-vous votre carte Capital Pam ?

La carte Capital Pam est rattachée à tout compte gourde appartenant à un particulier à la Capital Bank. Elle est gratuite et vous permet de faire des retraits dans nos ATMs. Si vous avez un compte gourde personnel et ne détenez pas encore votre carte Capital Pam, faites votre demande en passant à la succursale la plus proche de vous.

Effectuez vos retraits
en gourdes dans nos 17



- 1 Belmart – Tabarre
- 2 Belmart - Delmas
- 3 Big Star Market - PV
- 4 Compas Market – Saint Thérèse, PV
- 5 Délimart - Turgeau
- 6 Eagle Market - Delmas 83
- 7 Hôpital du Canapé-Vert
- 8 Hôpital Espoir - Delmas 75
- 9 Olympic Market - Lalue
- 10 Point Capital – Delmas 31
- 11 Point Capital – Delmas 33
- 12 Succursale Capital Bank – Bourdon/Christ-Roi
- 13 Succursale Capital Bank – Delmas 31, PV
- 14 Succursale Capital Bank – Laboule, PV
- 15 Succursale Capital Bank – Place Boyer, PV
- 16 Succursale Capital Bank – Rue Faubert, PV
- 17 Succursale Capital Bank – Rue Panaméricaine, PV



ET TOUTES LES AUTRES CARTES DE DÉBIT LOCALES

FORMATION DU PERSONNEL

■ REDRESSER LA BARRE



LA **FORMATION**,
UN **INVESTISSEMENT**
CRUCIAL CONSTITUANT
L'ÉPINE DORSALE
DU GROUPE CAPITAL

”

Une culture de formation continue et généralisée

Afin d'assurer une équité dans l'accès à la formation de tous ses collaborateurs et de bien présenter la stratégie AMIE (Accessibilité, Modernité, Incontournabilité, Efficience) à tout son personnel, un plan de formation continue a été déployé au cours de l'exercice 2021-2022. Grâce aux savoirs et outils mis à la disposition de tout le personnel répartis sur nos 45 sites à travers le territoire national, la qualité de travail, la productivité, l'efficacité deviennent pour nos collaborateurs des éléments palpables à travers notre stratégie.

56

séances de formation

448

heures d'échanges

700

collaborateurs formés

RÉUNIONS STRATÉGIQUES



Pour garantir le succès de notre stratégie AMIE, des réunions stratégiques bimestrielles sont tenues avec des représentants de tous les Départements du Groupe Capital. Ces rencontres sont l'occasion de contribuer activement à l'amélioration de la performance du Groupe.

Une journée de Team Building a également eu lieu au cours de cet exercice fiscal pour renforcer les liens ainsi que l'esprit d'équipe.

- 1** REVUE DES PERFORMANCES

Pour évaluer efficacement l'évolution de la mise en œuvre de la stratégie AMIE et y apporter les changements nécessaires, nous organisons des réunions bimestrielles.
- 2** ECHANGES D'IDÉES

Ces réunions sont l'occasion de discuter des progrès réalisés, d'identifier les domaines à améliorer et de rechercher de nouvelles opportunités pour le Groupe Capital.
- 3** NOUVELLES DISPOSITIONS

Implication des parties prenantes, qui auront ensuite la charge d'adapter les dispositions retenues à leurs domaines d'expertise. Ces réunions stratégiques sont une occasion précieuse pour tous d'avoir une vision claire des avancées et des défis à relever.



Résumé Financier

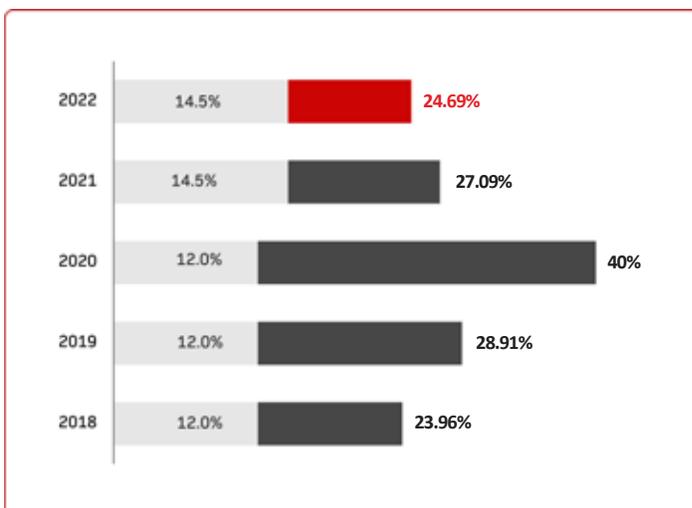
UNE FORTE CAPITALISATION

ACTIFS / FONDS PROPRES RÉGLEMENTAIRES (20X)



La réglementation en vigueur prévoit que les actifs d’une banque peuvent équivaloir au maximum à 20 fois le montant de ses Fonds Propres Réglementaires (FPR). Les actifs de Capital Bank représentent 7.4 fois ses Fonds Propres Réglementaires. Avec le montant des fonds propres réglementaires au 30 septembre 2022, la banque a la capacité de croître de 2.7 fois.

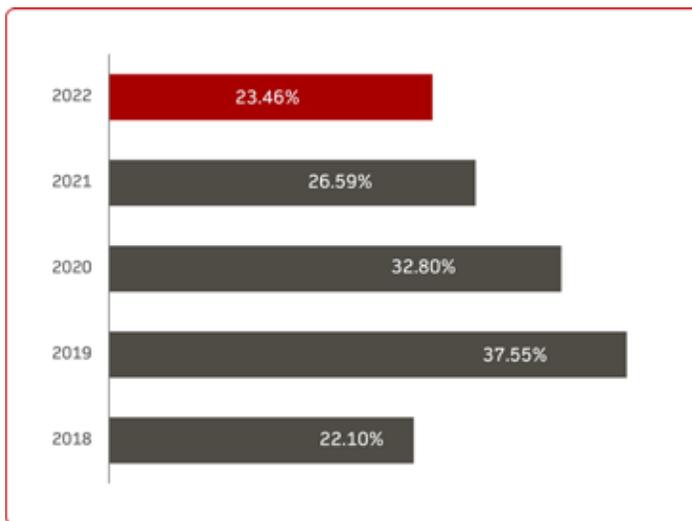
FONDS PROPRES / ACTIFS À RISQUES



Avec un ratio fonds propres sur actifs à risques de 24.69%, Capital Bank reste fortement capitalisée par rapport aux risques encourus sur ses actifs. Celui-ci est de 1.7 fois plus élevé que le minimum requis de 14.5% suite à la mise en application en 2021 de la circulaire 88-1 amendée. En assumant le même niveau de risque sur ses actifs, ce ratio élevé de 24.69% offre à Capital Bank la possibilité de poursuivre sereinement sa stratégie AMIE.

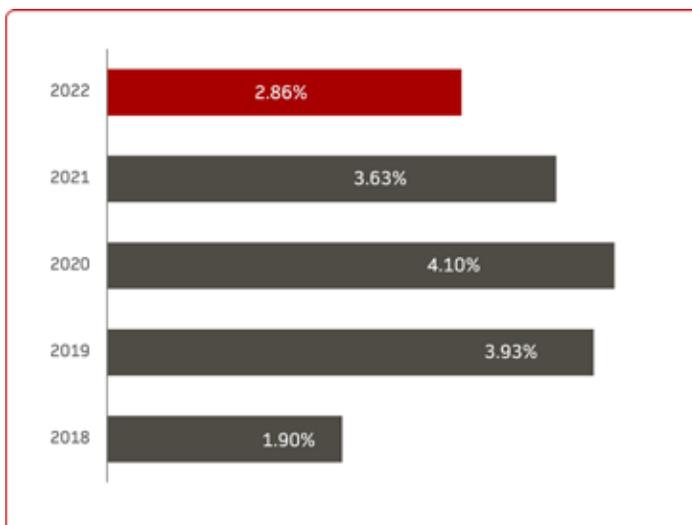
UNE RENTABILITÉ SOUTENUE

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 23.46%.

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 2.86% affichés en 2021-2022 reflètent un niveau d'efficacité supérieur à celui généré par le système.

RÉSUMÉ FINANCIER

BILAN CONSOLIDÉ

(exprimé en millions de gourdes)

	2022	2021	2021	2020	2019	CAGR ¹
TAUX DE CHANGE	117.7047	99.3918	65.9193	93.3162	69.9774	
ACTIF						
Liquidités & Placements	26,661	23,353	15,651	16,673	12,028	22.02%
Prêts Bruts	14,383	11,336	8,286	11,424	9,312	11.48%
Provision pour créances douteuses	-	-	-	-	(33)	
Provision pour pertes de crédit attendues	(349)	(227)	(203)	(282)	-	
Prêts Nets	14,034	11,109	8,083	11,142	9,279	
Immobilisations nettes	1,243	1,150	1,078	885	691	15.81%
Autres Actifs	4,624	2,657	2,428	2,032	1,394	34.95%
Total Actif	46,562	38,269	27,239	30,732	23,392	18.78%
PASSIF						
Dépôts	35,760	28,527	19,749	23,407	18,503	17.91%
Autres	4,057	3,888	2,655	3,389	2,138	17.37%
Obligations subordonnées Tier 2	1,217	1,027	722	895	482	26.06%
Total Passif	41,034	33,443	23,126	27,691	21,123	18.06%
Avoir des Actionnaires	5,528	4,826	4,113	3,041	2,269	24.93%
Total Passif & Avoir des Actionnaires	46,562	38,269	27,239	30,732	23,392	18.78%

RATIOS ET DONNÉES DIVERSES

	2022	2021	2021	2020	2019
Liquidités/Actifs	57%	61%	57%	54%	52%
Prêts Nets/Actifs	30%	29%	30%	36%	39%
Immobilisations/Actifs	2.7%	3.0%	4.0%	2.9%	3.0%
Prêts/Dépôts	40%	40%	42%	49%	50%
Immobilisations/ Avoir	22%	24%	26%	29%	33%
Improductifs en millions de gourdes	105	52	63	91	33
Improductifs/Prêts Bruts	0.74%	0.46%	0.76%	0.80%	0.36%
Provisions pour pertes sur prêts en MG	-	-	-	-	33
Provisions pour pertes de crédit attendues	349	227	203	282	-
Réserve Générale pour pertes sur prêts en MG	-	-	-	-	116
Total Provision et Réserve Générale en MG	349	227	203	282	149
Taux de couverture des improductifs (x)	3.3	4.4	3.2	3.1	6.0

1) Ratio de "croissance moyenne annuelle composée"

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

	2022	2021	2021	2020	2019	
REVENUS						
Revenus d'intérêts	2,024	1,767	1,769	1,384	1,218	
Frais d'intérêts	(449)	(540)	(467)	(311)	(269)	
Total Revenus d'intérêts nets	1,575	1,226	1,302	1,073	949	
Dotations aux pertes de crédit	(230)	(67)	(110)	(52)	(28)	
Change	1,449	277	101	161	177	
Autres Revenus	1,506	2,129	1,909	977	667	
Total Revenus	4,299	3,565	3,202	2,159	1,765	18.79%
DÉPENSES						
Dépenses	2,617	1,986	1,769	1,453	1,235	CAGR ²
Total Dépenses	2,617	1,986	1,769	1,453	1,235	15.85%
Profits avant impôts	1,682	1,579	1,433	705	530	24.28%
Impôts	(468)	(406)	(320)	(168)	(114)	
Profits Nets Consolidés	1,214	1,173	1,113	537	416	22.63%

RATIOS ET DONNÉES DIVERSES

	2022	2021	2021	2020	2019	
Nombre de Succursales et Points de service	27	24	25	23	22	
Nombre d'employés Capital Bank	870	812	772	790	774	
Valeur faciale de l'action HTG	2,400	2,400	2,400	2,400	2,400	
Taux de Change	117.7047	97.3918	65.9193	93.3162	69.9774	
Taux de dépréciation/appréciation de la gourde	-21%	-48%	29%	-33%	-12%	
Taux de change moyen annuel	107.1394	80.8174	99.9357	84.1327	65.4201	
Taux d'inflation	38%	13%	25.1%	20%	14.3%	
Taille du Bilan (en milliards de gourdes)	46,562	38,269	27,239	30,732	23,212	
Taille du Bilan (en millions de USD)	\$388	\$393	\$413	\$329	\$332	3.98%
Avoir des Actionnaires Capital Bank (en millions de HTG)	4,322	3,850	3,288	2,558	1,884	23.07%
Avoir des Actionnaires Capital Bank (en millions USD)	\$36.72	\$39.53	\$49.87	\$27.41	\$26.92	8.07%
Revenus nets/action attribuable aux actionnaires de Capital Bank en HTG ¹	2,403	2,552	2,459	2,467	1,193	
Ratio actif / Fonds propres réglementaires (20x)	7.4	6.8	5.9	7.8	9.0	
Fonds propres réglementaires / Actifs à risque (12% - Circulaire 88)	-	-	40.00%	28.91%	23.96%	
Fonds propres réglementaires / Actifs à risque (14.5% - Circulaire 88-1)	24.69%	27.09%	-	-	-	
Tier 2 Capital / Tier 1 (Limite: 50%)	22.0%	21.3%	18.6%	29.4%	21.2%	
ROAE ¹	23.46%	26.59%	32.80%	37.55%	22.10%	
ROAA ¹	2.86%	3.63%	4.10%	3.93%	1.90%	
Nombre d'actions émises	337,500	337,500	337,500	337,500	337,500	
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en HTG	12,807	11,407	9,741	7,579	5,582	
Valeur comptable de l'action Capital Bank exprimée en USD	\$109	\$117	\$148	\$81	\$80	
Dividendes bruts réguliers - Capital Bank seule (en millions de gourdes)	185	185	150	185	155	
Dividendes bruts spéciaux (en millions HTG) ³	179	181	184	-	-	
Dividendes / Résultats Nets attribuables aux actionnaires de Capital Bank	45%	43%	40%	35%	38%	

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



**ETATS
FINANCIERS
AUDITÉS
2021-2022**

CAPITAL BANK, S.A.

États Financiers Consolidés

30 septembre 2022

(Rapport des auditeurs indépendants ci-joint)

CAPITAL BANK S.A.
ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS
TABLE DES MATIÈRES
30 SEPTEMBRE 2022

	Pages
Rapport des auditeurs indépendants : Mérové-Pierre – Cabinet d’Experts-Comptables	1-3
<hr/>	
États financiers consolidés	
Bilan consolidé	4
État consolidé du Résultat Net	5
État consolidé du Résultat Global	6
État consolidé de l’Évolution de l’Avoir des Actionnaires	7-8
État consolidé 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	12-29
Note 4 Gestion des risques	30-41
Note 5 Liquidités	41-42
Note 6 Bons BRH, net	42
Note 7 Placements à l’étranger	43
Note 8 Placements locaux, net	44-45
Note 9 Prêts	46-57
Note 10 Immobilisations, net	58-59
Note 11 Actifs au titre de droits d’utilisation, net et obligations locatives	59-62
Note 12 Lotissement immobilier – Capital Immobilier	62
Note 13 Biens immobiliers hors exploitation	63-65
Note 14 Autres éléments d’actif, net	65-66
Note 15 Dépôts	66-68
Note 16 Emprunts	68-69
Note 17 Autres éléments de passif	70
Note 18 Dettes subordonnées	71
Note 19 Capital-actions	72
Note 20 Dotation aux pertes de crédit	72
Note 21 Salaires et avantages sociaux	73
Note 22 Impôts sur le revenu	73-75
Note 23 Sociétés du groupe et participation minoritaire	75-76
Note 24 Opérations entre apparentés	76-77
Note 25 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 2022, 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 2022, ainsi que de sa performance financière consolidée et de ses flux de trésorerie consolidés pour l'exercice terminé à cette date, conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

Fondement de l'opinion

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

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

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



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

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

Responsabilités des auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés

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

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

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



Au Conseil d'Administration

CAPITAL BANK, S.A.

Page 3

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

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

Mérové-Pierre Cabinet d'Experts-Comptables

MÉROVÉ-PIERRE - CABINET D'EXPERTS-COMPTABLES

7, rue Lechaud Bourdon

Port-au-Prince, Haïti

Le 10 février 2023

CAPITAL BANK, S.A.**Bilan Consolidé****30 septembre 2022 et 2021****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)**

	Notes	2022	2021
ACTIF			
LIQUIDITÉS	5 G	24,191,890	21,360,372
BONS BRH, NET	6	-	148,583
PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	7	2,138,720	1,558,403
PLACEMENTS LOCAUX, NET	8	330,689	285,468
PRÊTS	9	14,382,982	11,336,425
Provision pour pertes de crédit attendues		(348,970)	(227,366)
		14,034,012	11,109,059
IMMOBILISATIONS, NET	10	1,243,326	1,150,117
AUTRES			
Actifs au titre de droits d'utilisation, net	11	654,561	486,321
Lotissement immobilier – Capital Immobilier	12	235,006	226,551
Biens immobiliers hors exploitation	13	769,946	556,825
Autres éléments d'actif, net	14	2,907,910	1,372,558
Acceptations		56,144	14,609
		4,623,567	2,656,864
TOTAL ACTIF	G	46,562,204	38,268,866
PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES			
DÉPÔTS	15	35,760,649	28,527,426
AUTRES			
Emprunts	16	802,238	869,204
Obligations locatives	11	640,258	468,921
Autres éléments de passif	17	2,558,246	2,535,355
Engagements - acceptations		56,144	14,609
		4,056,886	3,888,089
DETTES SUBORDONNÉES	18	1,216,924	1,027,365
TOTAL PASSIF		41,034,459	33,442,880
AVOIR DES ACTIONNAIRES			
Capital-actions libéré	19	2,025,000	810,000
Surplus d'apport		1,384	1,384
Bénéfices non répartis		1,825,956	2,256,556
Réserves		469,878	781,811
Avoir des actionnaires de Capital Bank		4,322,218	3,849,751
Participation minoritaire	23	1,205,527	976,235
		5,527,745	4,825,986
TOTAL PASSIF ET AVOIR DES ACTIONNAIRES	G	46,562,204	38,268,866

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.**État Consolidé du Résultat Net****Exercices terminés les 30 septembre 2022 et 2021****(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes à l'exception
du résultat net par action)**

	Notes	2022	2021
REVENUS D'INTÉRÊTS			
Prêts	G	1,907,090	1,545,715
Bons BRH, placements et autres		<u>117,073</u>	<u>113,499</u>
		2,024,163	1,659,214
FRAIS D'INTÉRÊTS			
Dépôts		312,414	282,204
Emprunts, dettes subordonnées et autres		<u>136,400</u>	<u>94,669</u>
		448,814	376,873
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS		1,575,349	1,282,341
Dotation aux pertes de crédit	20	<u>(230,440)</u>	<u>(112,384)</u>
		1,344,909	1,169,957
AUTRES REVENUS (DÉPENSES)			
Gain de change		1,448,504	1,291,696
Commissions		1,263,298	985,945
Marge nette sur produits pétroliers - CapInvest		934,216	613,614
Dépenses d'opérations		(367,498)	(249,348)
(Moins) plus – value non réalisée sur placements à l'étranger	7	(316,730)	1,325
Autres		<u>(7,319)</u>	<u>27,996</u>
		2,954,471	2,671,228
REVENUS NETS D'INTÉRÊTS ET AUTRES REVENUS		4,299,380	3,841,185
DÉPENSES DE FONCTIONNEMENT			
Salaires et avantages sociaux	21	1,187,766	1,035,859
Frais de locaux, matériel et mobilier		455,382	406,773
Amortissement	10	160,227	149,738
Autres dépenses de fonctionnement		<u>813,946</u>	<u>606,464</u>
		2,617,321	2,198,834
RÉSULTAT AVANT IMPÔTS SUR LE REVENU		1,682,059	1,642,351
IMPÔTS SUR LE REVENU	22	467,703	453,864
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE	G	1,214,356	1,188,487
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank		810,879	861,172
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>403,477</u>	<u>327,315</u>
	G	1,214,356	1,188,487
Résultat net par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,403	2,552

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État Consolidé du Résultat Global

Exercices terminés les 30 septembre 2022 et 2021

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

		2022	2021
Résultat net attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	810,879	861,172
Résultat net attribuable aux minoritaires		<u>403,477</u>	<u>327,315</u>
Résultat net de l'exercice		1,214,356	1,188,487
<i>Éléments du résultat global</i>		-	-
RÉSULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,214,356	1,188,487
Résultat global attribuable aux actionnaires de Capital Bank		810,879	861,172
Résultat global attribuable aux minoritaires		<u>403,477</u>	<u>327,315</u>
RESULTAT GLOBAL DE L'EXERCICE	G	1,214,356	1,188,487
Résultat global par action équivalente de capital libéré attribuable aux actionnaires de Capital Bank	G	2,403	2,552

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

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

Exercice terminé le 30 septembre 2021

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

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

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

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

Exercice terminé le 30 septembre 2022

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	Note	Capital-actions libéré	Surplus d'apport	Bénéfices non répartis	Réserve légale	Réserves			Participation minoritaire	Total
						Réserve de réévaluation- terrains et immeubles	Réserve- biens immobiliers hors exploitation	Total réserves		
Solde au 30 septembre 2021	G	810,000	1,384	2,256,556	515,462	165,621	100,728	781,811	976,235	4,825,986
<i>État du résultat global de l'exercice:</i>										
Résultat net de l'exercice		-	-	810,879	-	-	-	-	403,477	1,214,356
Virement à la réserve légale		-	-	(158,225)	158,225	-	-	158,225	-	-
Virement annuel de la réserve de réévaluation-terrains et immeubles		-	-	7,310	-	(7,310)	-	(7,310)	-	-
Virement de la réserve de réévaluation terrains et immeubles		-	-	106,941	-	(106,941)	-	(106,941)	-	-
Virement de la réserve biens immobilier hors exploitation		-	-	30,907	-	-	(30,907)	(30,907)	-	-
Total		-	-	797,812	158,225	(114,251)	(30,907)	13,067	403,477	1,214,356
<i>Transactions avec les actionnaires:</i>										
Virement au capital-actions		1,215,000	-	(890,000)	(325,000)	-	-	(325,000)	-	-
Dividendes en espèces		-	-	(330,036)	-	-	-	-	(174,185)	(504,221)
Frais liés à l'augmentation de capital, net d'impôts	19	-	-	(8,376)	-	-	-	-	-	(8,376)
Total		1,215,000	-	(1,228,412)	(325,000)	-	-	(325,000)	(174,185)	(512,297)
Solde au 30 septembre 2022	G	2,025,000	1,384	1,825,956	348,687	51,370	69,821	469,878	1,205,527	5,527,745

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

CAPITAL BANK, S.A.

État Consolidé des Flux de Trésorerie

Exercices terminés les 30 septembre 2022 et 2021

(Exprimé en milliers de gourdes haïtiennes)

	Notes	2022	2021
ACTIVITÉS D'EXPLOITATION			
Résultat net de l'exercice	G	1,214,356	1,188,487
<i>Éléments de conciliation du résultat net aux liquidités résultant des activités d'exploitation:</i>			
Amortissement - immobilisations	10	160,227	149,738
Intérêts sur obligations locatives	11	49,368	44,648
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	11	110,836	134,115
Dotation aux provisions pour pertes de crédit	20	230,440	112,384
Effet de change sur les actifs financiers		24,129	78,854
Perte sur dispositions d'immobilisations	10	32,018	19,686
Gain sur résiliations de contrats de location		(532)	-
Moins-value sur biens immobiliers hors exploitation	13	19,949	-
Moins (plus) - value non réalisée sur placements à l'étranger		316,730	(1,325)
Effet de change sur les contrats de location en dollars US		35,049	-
<i>Changements dans les éléments d'actif et de passif liés aux activités d'exploitation:</i>			
Diminution (augmentation) des bons BRH, net		148,583	(148,583)
Augmentation des placements		(942,725)	(956,457)
Augmentation de prêts, net		(3,154,671)	(3,175,953)
Augmentation nette des dépôts		7,233,223	8,778,667
Débours - biens immobiliers hors exploitation	13	-	(111,893)
Débours - lotissement immobilier – Capital Immobilier	12	(8,455)	(69,355)
Montant reçu pour ventes de biens immobiliers hors exploitation		-	1,534
Paiements des obligations locatives	11	(191,624)	(148,612)
(Diminution) augmentation des emprunts		(66,966)	246,052
Variations dans les autres éléments d'actif et de passif		(1,063,918)	1,484,185
Impôts sur le revenu payés		(472,937)	(618,872)
Liquidités provenant des activités d'exploitation		3,673,080	7,007,300
ACTIVITÉS D'INVESTISSEMENT			
Acquisitions d'immobilisations	10	(518,650)	(241,858)
Encaissement sur dispositions d'immobilisations		126	-
Liquidités utilisées dans des activités d'investissement		(518,524)	(241,858)
ACTIVITÉS DE FINANCEMENT			
Paiement de dividendes en espèces		(504,221)	(473,829)
Dettes subordonnées		189,559	305,629
Frais d'augmentation capital, net d'impôts		(8,376)	(1,867)
Liquidités utilisées dans des activités de financement		(323,038)	(170,067)
Augmentation nette des liquidités		2,831,518	6,595,375
Liquidités au début de l'exercice		17,873,948	10,011,577
Incidence de change sur les liquidités du début de l'exercice		3,486,424	4,753,420
Liquidités à la fin de l'exercice	5 G	24,191,890	21,360,372

Les notes aux états financiers consolidés font partie des présents états

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

(1) ORGANISATION

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

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

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

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

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

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

(2) BASE DE PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS CONSOLIDÉS

(a) Cadre de préparation des états financiers consolidés

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

Ces états financiers consolidés ont été approuvés par le Conseil d'Administration en date du 27 février 2023.

(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 – Placements locaux (**note 8**)
- Terrains et immeubles (**note 11**)
- Placements en immobilier (**note 13**).

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. Les informations financières sont présentées en milliers de gourdes.

(d) Estimations et jugement

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

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

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

(À suivre)

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

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

(d) Estimations et jugement (suite)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES

Les états financiers consolidés de Capital Bank ont été préparés en accord avec les Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).

(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 23**.

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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(b) Conversion des comptes exprimés en devises

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

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

(c) Dépréciation des actifs financiers

En accord avec les exigences de IFRS 9, la Banque applique une méthode de dépréciation à trois phases afin de mesurer les pertes de crédit attendues pour tous les instruments de créances et les engagements hors bilan comptabilisés au coût amorti, à l'exception des comptes à recevoir clientèle et du compte à recevoir de l'État Haïtien de CapInvest (**note 14**), 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.

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

- Les changements au niveau de la notation du risque de crédit des emprunteurs
- La durée de vie des instruments financiers
- L'intégration de certaines informations prospectives
- Les prévisions concernant le contexte actuel (i.e: 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
- Les troubles politiques avec des conséquences économiques importantes pour le pays.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

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

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

Phase 1 Les actifs financiers n'ayant pas subi de détérioration significative de crédit (moins de 31 jours de retard): les bons BRH (**note 6**), les placements locaux au coût amorti (**note 8**), les prêts (**note 9**), les actifs financiers dans les autres éléments d'actif (**note 14**) et les engagements hors bilan (**note 25**) sont inclus dans cette phase. Les pertes de crédit attendues pour cette phase sont établies pour les 12 mois à venir.

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

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(c) Dépréciation des actifs financiers (suite)

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

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

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

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

Les pertes de crédit sont comptabilisées dans la dotation aux pertes de crédit à l'état consolidé du résultat net (**note 20**).

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 actifs, pour des actifs ou passifs identiques ou similaires.
- Les données d'entrée de **Niveau 3** sont des données non observables concernant l'actif à la date d'évaluation. Les données d'entrée non observables doivent être utilisées pour évaluer la juste valeur seulement dans la mesure où il n'existe pas de données d'entrée observables pertinentes disponibles.

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(e) Liquidités

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

(f) Placements

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

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

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

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

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

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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Prêts

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

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

Les prêts 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.

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

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

(A suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(g) Prêts (suite)

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.

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.

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(h) Immobilisations (suite)

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 informatiques	33%
Matériel informatique	20%
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 ou transférés aux placements en immobilier, la plus-value y relative, reflétée à la réserve de réévaluation, est virée aux bénéficiaires non répartis.

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

Les contrats de location sont comptabilisés en accord avec les prescrits de l'IFRS 16.

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

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

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

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

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

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(j) Propriétés détenues pour revente

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

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

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

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

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

(k) Placements en immobilier

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(k) Placements en immobilier (suite)

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

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

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

(l) Lotissement immobilier

Le Conseil d'Administration de Capital Immobilier de concert avec celui de Capital Bank a pris la décision de procéder à un développement immobilier sur la propriété de Capital-Immobilier à Tabarre.

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

(m) Acceptations

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(n) Dépôts, emprunts et dettes subordonnés

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

(o) Capital-actions

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

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

(p) Surplus d'apport

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

(q) Actions de trésorerie

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

(r) Réserve légale

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(s) Réserve générale pour pertes sur prêts

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

(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 règlementaires.

(u) Réserve sur biens immobiliers hors exploitation

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

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

(v) Intérêts

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

(w) Commissions

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

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

(x) Impôts sur le revenu

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

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

(x) Impôts sur le revenu (suite)

La Banque a comptabilisé aux autres éléments de passif :

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

(y) Réserves statutaires

Conformément aux lois et réglementations régissant la matière, les banques doivent garder à la Banque Centrale des réserves statutaires équivalant, aux 30 septembre 2022 et 2021, à 40% sur les passifs en gourdes, et à 53% et 51% sur les passifs en monnaies étrangères. Les réserves sur les passifs libellés en monnaies étrangères doivent être maintenues en gourdes à raison de 12.5%.

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

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

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

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

En 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 2022. Elles n'ont pas été prises en considération dans la préparation des états financiers consolidés de CAPITAL BANK. Ce sont principalement :

<p><i>IFRS 17</i> <i>Contrats d'assurance</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023. IFRS 17 remplace IFRS 4.</p>
<p><i>Modifications d'IFRS 10 et IAS 28</i> <i>États financiers consolidés et participation dans des entreprises associées et des coentreprises</i></p>	<p>L'IASB n'a pas encore fixé la date d'entrée en vigueur ces modifications qui traitent de la vente et de l'apport d'actifs entre investisseurs et entreprises associées ou coentreprises.</p>
<p><i>Modification d'IAS 1</i> <i>Présentation d'états financiers</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui modifie principalement la classification des passifs courants et non courants, et qui clarifie également les normes comptables à divulguer selon leur importance.</p>
<p><i>Modification d'IFRS 3</i> <i>Regroupement d'entreprises</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui remplace le cadre conceptuel datant de 2018.</p>
<p><i>Modification d'IAS 37</i> <i>Provisions d'actif et de passif éventuels</i></p>	<p>Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui concerne le traitement des coûts d'exécution de contrats.</p>

(À suivre)

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

(3) PRINCIPALES CONVENTIONS COMPTABLES (SUITE)

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

Modification d'IAS 16
Immobilisations corporelles

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui interdit de déduire du coût d'un actif les recettes de la vente d'éléments produits par cet actif avant qu'il ne soit prêt à être utilisé.

Modification d'IFRS 16
Contrats de bail

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, qui prolonge de 12 mois le délai permettant aux locataires d'appliquer cette modification aux concessions locatives en vertu desquelles des réductions de paiements de loyers affectent seulement les paiements dus le ou avant le 30 juin 2022.

Modification d'IFRS 9
Instruments financiers

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2022, relatif au test de 10% pour la décomptabilisation du passif financier.

Modification d'IAS 8
Méthodes et changements d'estimations comptables

Applicable aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui introduit une nouvelle définition des estimations comptables et précise la relation entre méthodes comptables et estimations comptables.

Modification à IAS 12
Impôts sur le revenu

Applicables aux exercices débutant le ou après le 1^{er} janvier 2023, qui clarifient comment les sociétés doivent enregistrer les impôts reportés relatifs à certaines transactions comme des contrats de bail et des provisions pour retraits d'actifs.

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES

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

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

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

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

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

A) RISQUE DE LIQUIDITÉS

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

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

Aux 30 septembre 2022 et 2021, 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 2022

(En milliers de gourdes)	Courants	1-3 mois	4-6 mois	7 mois -1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 15)						
Dépôts à vue	G 10,480,063	-	-	-	-	10,480,063
Dépôts d'épargne-chèques	6,843,288	-	-	-	-	6,843,288
Dépôts d'épargne	9,364,539	-	-	-	-	9,364,539
Dépôts à terme	-	5,434,967	2,098,917	1,538,875	-	9,072,759
	26,687,890	5,434,967	2,098,917	1,538,875	-	35,760,649
Obligations locatives (note 11)	-	-	-	158,278	481,980	640,258
Emprunts (note 16)	300,000	16,875	16,768	33,536	435,059	802,238
Autres éléments de passif, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés (note 17)	2,233,398	-	-	-	2,726	2,236,124
Dettes subordonnées (note 18)	-	-	-	-	1,216,924	1,216,924
Engagements – acceptations	-	17,656	38,488	-	-	56,144
Total	G 29,221,288	5,469,498	2,154,173	1,730,689	2,136,689	40,712,337

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)	Courants	1-3 mois	4-6 mois	7 mois -1 an	Plus d'un an	Total
Dépôts: (note 15)						
Dépôts à vue	G 7,254,940	-	-	-	-	7,254,940
Dépôts d'épargne-chèques	5,495,207	-	-	-	-	5,495,207
Dépôts d'épargne	7,399,692	-	-	-	-	7,399,692
Dépôts à terme	-	534,016	6,248,723	1,591,926	2,922	8,377,587
	20,149,839	534,016	6,248,723	1,591,926	2,922	28,527,426
Obligations locatives (note 11)	-	-	-	128,422	340,499	468,921
Emprunts (note 16)	-	316,768	16,768	33,536	502,132	869,204
Autres éléments de passif, net des impôts et taxes à payer et des impôts reportés (note 17)	2,185,203	-	-	-	-	2,185,203
Dettes subordonnées (note 18)	-	-	-	-	1,027,365	1,027,365
Engagements – acceptations	-	14,609	-	-	-	14,609
Total	G 22,335,042	865,393	6,265,491	1,753,884	1,872,918	33,092,728

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT

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

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

Ce risque concerne les principaux actifs financiers suivants:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Liquidités: (note 5)			
Dépôts à la BRH et à la BNC	G	17,708,076	13,965,845
Dépôts dans des banques étrangères		5,012,192	5,943,935
Dépôts dans des banques locales		-	1,411
Effets en compensation		<u>220,158</u>	<u>266,055</u>
		22,940,426	20,177,246
Placements:			
Bons BRH (note 6)		-	148,583
Placements à l'étranger (note 7)		2,138,720	1,558,403
Placements locaux (note 8)		<u>330,689</u>	<u>285,468</u>
		2,469,409	1,992,454
Crédit:			
Prêts nets (note 9) :		14,034,012	11,109,059
Acceptations		<u>56,144</u>	<u>14,609</u>
		14,090,156	11,123,668
Autres actifs (note 14):			
Droits et taxes à récupérer		1,109,038	385,687
Comptes à recevoir – de clients et autres			
Capinvest		114,703	104,780
Avances aux distributeurs pétroliers		110,698	75,260
Comptes à recevoir de clients		166,468	112,523
À recevoir de Western Union		109,851	77,226
Dépôts de garantie		<u>19,575</u>	<u>14,840</u>
		1,630,333	770,316
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(16,182)</u>	<u>(4,216)</u>
Autres actifs, net		1,614,151	766,100
Total	G	41,114,142	34,059,468

(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 2022 et 2021, 77% et 69% de ces liquidités sont gardées à la Banque Centrale et à la BNC, en couverture de réserves.

ii) Placements

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

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

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements à l'étranger qui représentent respectivement 87% et 78% des placements aux 30 septembre 2022 et 2021. Au cours de l'exercice 2022, les conditions économiques aux États-Unis se sont détériorées, ce qui a occasionné une baisse importante sur le marché boursier. Conséquemment, les placements à l'étranger ont connu une moins-value non encore réalisée de G 316 millions enregistrée à l'état consolidé du résultat net. Pour gérer ce risque, CAPITAL BANK S.A. et ses filiales investissent dans des instruments dont ils maîtrisent les mécanismes opérationnels et financiers, avec un rendement proportionnel aux risques.

La Banque considère comme modéré le risque sur les placements locaux qui représentent 13% et 15% des placements aux 30 septembre 2022 et 2021. Les informations financières sur ces institutions sont revues périodiquement par la Direction afin de déterminer la viabilité de ces investissements.

iii) Crédit

La conjoncture politico-économique a eu des répercussions néfastes sur les portefeuilles de crédit du secteur bancaire.

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

B) RISQUE DE CRÉDIT (SUITE)

iii) Crédit (suite)

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 2022 et 2021, les exigences et normes prudentielles de la Banque Centrale: la Circulaire no. 87 sur la classification et l'établissement de provisions pour pertes de crédit attendues 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.
- Un risque modéré sur les comptes clients de CapInvest qui 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:

<u>(En milliers de gourdes)</u>		2022	2021
<u>Liquidités</u>			
Haïti	G	17,928,234	14,179,165
États-Unis		4,051,071	5,341,220
Canada		960,302	656,042
Europe		819	819
		<u>22,940,426</u>	<u>20,177,246</u>
<u>Placements</u>			
États-Unis		2,138,720	1,558,403
Haïti		330,689	434,051
		<u>2,469,409</u>	<u>1,992,454</u>
<u>Crédit</u>			
Haïti		14,090,156	11,123,668
<u>Autres actifs</u>			
Haïti		1,438,046	626,774
États-Unis		176,105	139,326
		<u>1,614,151</u>	<u>766,100</u>
Total des actifs financiers	G	41,114,142	34,059,468

C) RISQUE DE MARCHÉ

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change

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

La Circulaire no. 81-6 de la Banque Centrale sur le risque de change stipule que la position non consolidée en devises étrangères, en valeur absolue, ne doit pas dépasser, aux 30 septembre 2022 et 2021, 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 2022

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	6,458,136	17,733,754	24,191,890
Placements		35,405	2,434,004	2,469,409
Prêts, net		5,616,132	8,417,880	14,034,012
Acceptations		-	56,144	56,144
Autres actifs, net		1,208,167	405,984	1,614,151
Total des actifs financiers	G	13,317,840	29,047,766	42,365,606
Dépôts		9,892,960	25,867,689	35,760,649
Obligations locatives		525,720	114,538	640,258
Emprunts		802,238	-	802,238
Dettes subordonnées		-	1,216,924	1,216,924
Acceptations		-	56,144	56,144
Autres passifs		1,075,674	1,160,450	2,236,124
Total des passifs financiers	G	12,296,592	28,415,745	40,712,337
Actifs, net	G	1,021,248	632,021	1,653,269

(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 2021

(En milliers de gourdes)		Gourdes	Autres devises	Total
Liquidités	G	4,644,436	16,715,936	21,360,372
Placements		183,988	1,808,466	1,992,454
Prêts, net		4,621,046	6,488,013	11,109,059
Acceptations		-	14,609	14,609
Autres actifs, net		463,618	302,482	766,100
Total des actifs financiers	G	9,913,088	25,329,506	35,242,594
Dépôts		7,617,028	20,910,398	28,527,426
Obligations locatives		389,589	79,332	468,921
Emprunts		869,204	-	869,204
Dettes subordonnées		-	1,027,365	1,027,365
Acceptations		-	14,609	14,609
Autres passifs		1,070,683	1,114,520	2,185,203
Total des passifs financiers	G	9,946,504	23,146,224	33,092,728
(Passifs) actifs, nets	G	(33,416)	2,183,282	2,149,866

Les positions du Groupe en devises étrangères aux 30 septembre 2022 et 2021 totalisaient respectivement \$ 5,370M et \$ 22,417M. Aux 30 septembre 2022 et 2021, pour chaque mouvement d'une gourde par rapport au dollar US, la position de change en dollars US convertis résulterait en un gain ou une perte de change d'environ G 5.4 millions, et G 22.4 millions selon le cas.

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

i) Risque de change (suite)

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

	2022	2021
<u>Aux 30 septembre</u>		
Dollar US	117.7047	97.3918
Euro	115.3506	112.7894
Dollar CAD	87.7474	76.9006
<u>Taux moyens de l'exercice</u>		
Dollar US	107.1990	82.0400

ii) Risque de taux d'intérêts

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

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

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

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

C) RISQUE DE MARCHÉ (SUITE)

ii) Risque de taux d'intérêts (suite)

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

(En milliers de gourdes)	%	2022	%	2021
Taux d'intérêts fixes:				
Actifs financiers	20% G	4,002,684	17%	3,113,240
Passifs financiers	56%	(11,732,179)	50%	(8,927,746)
Net	G	(7,729,495)		(5,814,506)
Taux d'intérêts variables:				
Actifs financiers	80% G	16,380,297	83%	15,190,175
Passifs financiers	44%	(9,364,539)	50%	(8,892,212)
Net	G	7,015,758		6,297,963
Total des actifs financiers porteurs d'intérêts	100% G	20,382,981	100%	18,303,415
Total des passifs financiers porteurs d'intérêts	100% G	(21,096,718)	100%	(17,819,958)
NET	G	(713,737)		483,457

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 financiers de la Banque à taux d'intérêts fixes sont de courte durée et les passifs à taux fixes, les plus importants étant les dépôts à terme, sont amplement couverts par les actifs à taux variables. Aussi, la Banque est en mesure d'ajuster ses risques vu la composition des actifs et des passifs à taux variables.
- 80% des actifs financiers sont à taux d'intérêts variables.

D) CAPITAUX PROPRES

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

(À suivre)

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

(4) **GESTION DES RISQUES (SUITE)**

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

Les fonds propres réglementaires sont essentiellement constitués :

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

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

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

En sus de l'exigence minimale de 12% fixée ci-dessus, les institutions financières doivent constituer en permanence, sur base individuelle et sur base consolidée un coussin additionnel de fonds propres fixé à 2.5% des risques pondérés et qui doit être composé entièrement d'éléments de fonds propres de base (Catégorie 1A).

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

(À suivre)

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

(4) GESTION DES RISQUES (SUITE)

D) CAPITAUX PROPRES (SUITE)

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

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

Aux 30 septembre, ces ratios étaient comme suit:

Ratios requis	Ratios de la Banque	
	2022	2021
Ratios actif/fonds propres (maximum 20 fois)	7.43	6.60
Ratio minimum des fonds propres de base de catégorie 1 A (9.25%)	18.98%	21.30%
Ratio minimum de fonds propres de catégorie 1 (11.5%)	23.70%	21.30%
Ratio minimum total des fonds propres (14.5%)	24.69%	27.09%

(5) LIQUIDITÉS

Aux 30 septembre, les liquidités comprennent:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Encaisse	G	1,251,464	1,183,126
Dépôts à la BRH et à la BNC		17,708,076	13,965,845
Dépôts dans des banques étrangères		5,012,192	5,943,935
Dépôts dans des banques locales		-	1,411
Effets en compensation		220,158	266,055
TOTAL LIQUIDITÉS	G	24,191,890	21,360,372

(À suivre)

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

(5) LIQUIDITÉS (SUITE)

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

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Dépôts non rémunérés	G	1,097,227	714,877
Dépôts rémunérés		<u>3,914,965</u>	<u>5,229,058</u>
	G	5,012,192	5,943,935

Les comptes courants rémunérés sont des dépôts à un jour portant intérêts aux taux moyens de 2.00% et 0.01% aux 30 septembre 2022 et 2021 respectivement.

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les banques étrangères incluent des montants bloqués en garantie de lettres de crédit totalisant G 56.1 millions (US\$ 477 mille) et G 14.6 millions (US\$ 150 mille), respectivement.

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Liquidités en gourdes	G	6,458,136	4,644,436
Liquidités en devises étrangères		17,733,754	16,715,936
TOTAL LIQUIDITÉS	G	24,191,890	21,360,372

(6) BONS BRH, NET

Aux 30 septembre, les Bons BRH sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Bons BRH	G	-	150,000
Intérêts non gagnés		-	<u>(1,417)</u>
Bons BRH, net		-	148,583
<i>Échéance</i>		-	<i>3 nov. 2021</i>
<i>Taux d'intérêts</i>		-	<i>2.528%</i>
TOTAL BONS BRH, NET	G	-	148,583

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

(À suivre)

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

(7) PLACEMENTS À L'ÉTRANGER

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Placements avec maturité fixe, à la juste valeur par le biais des résultats	G	2,122,472	1,549,274
Intérêts à recevoir		16,248	9,129
TOTAL PLACEMENTS À L'ÉTRANGER	G	2,138,720	1,558,403

Ces placements comprennent les instruments de créances suivants:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
<i>Obligations dans des sociétés financières et privées aux États-Unis:</i>			
Juste valeur	G	2,122,472	1,538,340
<i>Échéance</i>		1 à 9 ans	2 à 10 ans
<i>Taux d'intérêts</i>		0.99% à 3.88%	1.29% à 5.86%
<i>Dépôts à terme dans des sociétés financières (a):</i>			
Juste valeur	G	-	10,934
<i>Échéance</i>		-	2 mois
<i>Taux d'intérêts</i>		-	1.75%
Juste valeur totale des placements	G	2,122,472	1,549,274

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

Les (moins) plus-values non réalisées sur ces placements sont enregistrées à l'état consolidé du résultat net et ont totalisé (G 316,730) et G 1,325 pour les exercices 2022 et 2021, respectivement.

(À suivre)

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET

Aux 30 septembre, les placements locaux, net comprennent:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Placements locaux au coût amorti :			
Obligations dans des sociétés privées	G	294,262	243,480
Intérêts à recevoir		<u>4,005</u>	<u>9,109</u>
		298,267	252,589
Provision pour pertes de crédit attendues		(2,983)	(2,526)
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX AU COÛT AMORTI, NET		295,284	250,063
Instrument de capitaux propres		35,405	35,405
TOTAL PLACEMENTS LOCAUX, NET	G	330,689	285,468

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Obligation dans une Société Financière de Développement (a)	G	58,852	48,696
Taux		3.00%	3.00%
Échéance		23 octobre 2022	23 octobre 2022
Obligation détenue dans une entreprise commerciale (b)	G	235,410	194,784
Taux d'intérêts		6.00%	6.00%
Échéance		31 mars 2026	31 mars 2026
	G	294,262	243,480

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

(En milliers de gourdes)		Phase 1	
		Actifs non dépréciés	
		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	(2,526)	(1,670)
Récupération (dotation) aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		70	(58)
Effet de change		(527)	(798)
Solde à la fin de l'exercice	G	(2,983)	(2,526)

(À suivre)

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

(8) PLACEMENTS LOCAUX, NET (SUITE)

- (a) Conformément à la Loi du 30 août 1982 sur les sociétés financières de développement, les placements en obligations effectués dans ces sociétés sont déductibles de la base de l'impôt sur le revenu.
- (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 22**). Cette obligation est subordonnée aux droits des créanciers privilégiés concernant le remboursement du principal et des intérêts, tel que prévu dans les différents accords de financement. Pour les exercices 2022 et 2021, l'effet des exonérations y relatives pour les intérêts ont totalisé G 3,866 et G 2,946 respectivement (**note 22**).

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

Les instruments de capitaux propres sont composés des instruments suivants :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
PORT LAFITO S.A.			
66,500 actions ordinaires votantes de classe A	G	34,455	34,455
HÔPITAL DU CANAPÉ VERT			
75 actions ordinaires		750	750
BANQUE DE L'UNION HAÏTIENNE			
80 actions ordinaires		200	200
	G	35,405	35,405

À suivre)

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

(9) PRÊTS

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Prêts commerciaux	G	7,069,082	5,542,267
Avances en comptes courants		2,729,237	1,917,471
Prêts – cartes de crédit		1,112,734	962,713
Prêts micro-crédit		1,228,483	1,040,819
Prêts hypothécaires au logement		1,053,775	765,607
Prêts à la consommation		183,273	185,495
Prêts non garantis aux employés		235,212	191,236
Prêts hypothécaires aux employés		103,004	73,229
Prêts restructurés (a)		80,133	77,437
		13,794,933	10,756,274
<i>Prêts financés par la BRH:</i>			
Projets immobiliers résidentiels		133,621	150,206
Capital Logement (b)		258,862	323,213
		392,483	473,419
Prêts courants		14,187,416	11,229,693
Prêts non productifs		105,024	54,589
TOTAL PRÊTS	G	14,292,440	11,284,282
Intérêts à recevoir		90,542	52,143
TOTAL PRÊTS ET INTÉRÊTS À RECEVOIR		14,382,982	11,336,425
Provision pour pertes de crédit attendues		(348,970)	(227,366)
TOTAL PRÊTS, NET	G	14,034,012	11,109,059

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Prêts en gourdes	G	5,616,132	4,621,046
Prêts en dollars US		8,417,880	6,488,013
TOTAL PRÊTS NET	G	14,034,012	11,109,059

(a) Aux 30 septembre 2022 et 2021, les prêts restructurés incluent des montants de G 46,796 et G 47,157 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 pas 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 16**.

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les prêts relatifs aux projets immobiliers résidentiels comprenaient un prêt apparenté dont les soldes aux 30 septembre 2022 et 2021 sont respectivement G 79,478M et G 92,931M.

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

30 septembre 2022

(En milliers de gourdes)	Courants	1-30 jours	31-60 jours	61-90 jours	Total
<u>Prêts courants</u>					
Avances en comptes courants	G 2,549,234	-	179,763	240	2,729,237
Micro-crédit (incluant les prêts restructurés)	820,766	407,277	31,716	15,520	1,275,279
Cartes de crédit	729,493	264,552	86,562	32,127	1,112,734
Autres catégories de prêts	<u>5,705,690</u>	<u>2,166,142</u>	<u>508,968</u>	<u>689,366</u>	<u>9,070,166</u>
	G 9,805,183	2,837,971	807,009	737,253	14,187,416
%	69%	20%	6%	5%	100%

(En milliers de gourdes)	91-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>				
Avances en comptes courants	G 1,722	1,177	1,777	4,676
Micro-crédit	37,372	6,181	-	43,553
Cartes de crédit	25,640	10,208	-	35,848
Autres catégories de prêts	<u>14,717</u>	<u>3,523</u>	<u>2,707</u>	<u>20,947</u>
	G 79,451	21,089	4,484	105,024
%	76%	20%	4%	100%

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)**30 septembre 2021**

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

(En milliers de gourdes)	90-180 jours	181-360 jours	Plus de 360 jours	Total
<u>Prêts non productifs</u>				
Avances en comptes courants	G 98	1,052	512	1,662
Micro-crédit	18,433	1,604	-	20,037
Cartes de crédit	12,575	15,475	-	28,050
Autres catégories de prêts	<u>2,162</u>	<u>-</u>	<u>2,678</u>	<u>4,840</u>
	G 33,268	18,131	3,190	54,589
%	61%	33%	6%	100%

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

30 septembre 2022

(En milliers gourdes)		Nantissements			Total	
		Garanties de hypothécaires	en espèces (note 15)	Véhicules		Autres
Prêts courants	G	6,748,651	1,726,494	247,121	35,311	8,757,577
Prêts non productifs		6,035	-	-	-	6,035
	G	6,754,686	1,726,494	247,121	35,311	8,763,612

30 septembre 2021

(En milliers de gourdes)		Nantissements			Total	
		Garanties hypothécaires	en espèces (note 15)	Véhicules		Autres
Prêts courants	G	5,272,805	519,743	206,303	56,195	6,055,046

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

Les prêts octroyés aux membres du Conseil d'Administration et à leurs sociétés apparentées totalisent G 1.6 milliard et G 1.2 milliard respectivement, aux 30 septembre 2022 et 2021. Ces prêts portent intérêts à des taux de 8% à 16% en 2022 et en 2021, pour les prêts en gourdes, et des intérêts de 5% à 16% en 2022, et de 6% à 12% en 2021 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:

	2022	2021
Prêts commerciaux :		
Gourdes	14%	19%
Dollars US	8%	9%
Avances en comptes courants :		
Gourdes	13%	14%
Dollars US	12%	14%
Prêts hypothécaires au logement :		
Gourdes	13%	13%
Dollars US	10%	10%
Capital Logement en gourdes	9%	10%
Cartes de crédit – gourdes et dollars US	30%	28%
Prêts micro-crédit en gourdes	41%	40%
Prêts à la consommation :		
Gourdes	17%	20%
Dollars US	12%	11%
Prêts aux employés	8%	8%

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2022	Total 2021
Solde au début de l'exercice	G	(227,366)	(203,488)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		(208,550)	(113,861)
Radiations		108,114	125,661
Effet de change sur les provisions en dollars		(21,168)	(35,678)
Solde à la fin de l'exercice	G	(348,970)	(227,366)

Les variations, par phase par 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
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir	G	7,018,267	1,199,261	64,521	8,282,049
<i>Provision</i>		(114,012)	(42,112)	(47,364)	(203,488)
Total net	G	6,904,255	1,157,149	17,157	8,078,561
Variation exercice 2020-2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	3,012,197	17,695	24,484	3,054,376
<i>Provision</i>		(31,257)	4,626	2,753	(23,878)
Total net	G	2,980,940	22,321	27,327	3,030,498
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	10,030,464	1,216,956	89,005	11,336,425
<i>Provision</i>		(145,269)	(37,486)	(44,611)	(227,366)
Total net	G	9,885,195	1,179,470	44,394	11,109,059

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	Total
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2021-2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,266,327	1,681,484	98,746	3,046,557
<i>Provision</i>		(41,578)	(32,430)	(47,596)	(121,604)
Total net	G	1,224,749	1,649,054	51,150	2,924,953
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	11,296,791	2,898,440	187,751	14,382,982
<i>Provision</i>		(186,847)	(69,916)	(92,207)	(348,970)
Total net	G	11,109,944	2,828,524	95,544	14,034,012

La provision pour pertes sur prêts requise, selon la circulaire 87 de la Banque Centrale, totalisait respectivement G 322.2 millions et G 209.2 millions aux 30 septembre 2022 et 2021. Elle est couverte par les provisions suivantes :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Montant bilan (ci-dessus)	G	348,970	227,366
Montant hors bilan (note 25)		<u>52,700</u>	<u>40,272</u>
Total provision	G	401,670	267,638

Aux 30 septembre, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Prêts non productifs	G	105,024	54,589
Autres prêts		<u>82,727</u>	<u>34,416</u>
	G	187,751	89,005

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

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2022	Total 2021
Solde au début de l'exercice	G	(135,640)	(88,911)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(25,973)	(20,696)
Radiations		3,940	9,645
Effet de change sur les provisions en dollars		(21,168)	(35,678)
Solde à la fin de l'exercice	G	(178,841)	(135,640)

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés		Prêts dépréciés		Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1		Phase 2	Phase 3		
Solde au 30 septembre 2020							
Prêts et intérêts à recevoir	G	5,467,452		942,592		12,194	6,422,238
<i>Provision (i)</i>		(66,232)		(19,279)		(3,400)	(88,911)
Total net	G	5,401,220		923,313		8,794	6,333,327
Variations de l'exercice 2020-2021							
Prêts et intérêts à recevoir	G	2,763,021		20,803		24,664	2,808,488
<i>Provision</i>		(40,866)		(2,570)		(3,293)	(46,729)
Total net	G	2,722,155		18,233		21,371	2,761,759
Solde au 30 septembre 2021							
Prêts et intérêts à recevoir	G	8,230,473		963,395		36,858	9,230,726
<i>Provision (i)</i>		(107,098)		(21,849)		(6,693)	(135,640)
Total net	G	8,123,375		941,546		30,165	9,095,086

À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
Variations de l'exercice 2021-2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,092,069	1,499,202	71,492	2,662,763
<i>Provision</i>		(2,029)	(18,331)	(22,841)	(43,201)
Total net	G	1,090,040	1,480,871	48,651	2,619,562
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	9,322,542	2,462,597	108,350	11,893,489
<i>Provision (i)</i>		(109,127)	(40,180)	(29,534)	(178,841)
Total net	G	9,213,415	2,422,417	78,816	11,714,648

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les prêts à défaut incluent :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Prêts non productifs	G	25,623	6,502
Autres prêts		<u>82,727</u>	<u>30,356</u>
	G	108,350	36,858

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 2021, la Banque a accordé des moratoires de 5% (G 542 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 2022	Total 2021
(En milliers de gourdes)		
Solde au début de l'exercice	G (49,906)	(80,093)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice	(139,275)	(53,593)
Radiations	65,361	83,780
Solde à la fin de l'exercice	G (123,820)	(49,906)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir	G	872,492	27,827	22,126	922,445
<i>Provision (i)</i>		(39,301)	(19,400)	(21,392)	(80,093)
Total net	G	833,191	8,427	734	842,352
Variations de l'exercice 2020-2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	187,528	2,993	1,971	192,492
<i>Provision</i>		16,548	8,402	5,237	30,187
Total net	G	204,076	11,395	7,208	222,679
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,060,020	30,820	24,097	1,114,937
<i>Provision (i)</i>		(22,753)	(10,998)	(16,155)	(49,906)
Total net	G	1,037,267	19,822	7,942	1,065,031

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2021-2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	186,203	20,316	19,456	225,975
<i>Provision</i>		(39,711)	(10,712)	(23,491)	(73,914)
Total net	G	146,492	9,604	(4,035)	152,061
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	1,246,223	51,136	43,553	1,340,912
<i>Provision (i)</i>		(62,464)	(21,710)	(39,646)	(123,820)
Total net	G	1,183,759	29,426	3,907	1,217,092

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les prêts à défaut sont composés exclusivement des prêts non productifs.

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		Total 2022	Total 2021
Solde au début de l'exercice	G	(41,820)	(34,484)
Dotation aux pertes de crédit de l'exercice		(43,302)	(39,572)
Radiations		38,813	32,236
Solde à la fin de l'exercice	G	(46,309)	(41,820)

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

(En milliers de gourdes)		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Solde au 30 septembre 2020					
Prêts et intérêts à recevoir	G	678,323	228,842	30,201	937,366
<i>Provision</i>		(8,479)	(3,433)	(22,572)	(34,484)
Total net	G	669,844	225,409	7,629	902,882
Variations de l'exercice 2020- 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	61,648	(6,101)	(2,151)	53,396
<i>Provision</i>		(6,939)	(1,206)	809	(7,336)
Total net	G	54,709	(7,307)	(1,342)	46,060
Solde au 30 septembre 2021					
Prêts et intérêts à recevoir	G	739,971	222,741	28,050	990,762
<i>Provision</i>		(15,418)	(4,639)	(21,763)	(41,820)
Total net	G	724,553	218,102	6,287	948,942

(À suivre)

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

(9) PRÊTS (SUITE)

		Prêts non dépréciés	Prêts dépréciés	Prêts à défaut	TOTAL
(En milliers de gourdes)		Phase 1	Phase 2	Phase 3	
Variations de l'exercice 2021- 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	(11,945)	161,966	7,798	157,819
<i>Provision</i>		162	(3,387)	(1,264)	(4,489)
Total net	G	(11,783)	158,579	6,534	153,330
Solde au 30 septembre 2022					
Prêts et intérêts à recevoir	G	728,026	384,707	35,848	1,148,581
<i>Provision</i>		(15,256)	(8,026)	(23,027)	(46,309)
Total net	G	712,770	376,681	12,821	1,102,272

Aux 30 septembre 2022 et 2021, les prêts à défaut sont composés des prêts non productifs exclusivement.

(À suivre)

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

(10) IMMOBILISATIONS, NET

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

Coût

(En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/21	Acquisitions	Transferts	Transferts			Solde au 30/09/22
				Transferts des placements en immobilier (note 13) (b)	aux placements en immobilier (note 13) (b)	Dispositions et ajustements	
Terrains	G 50,463	-	-	25,797	(17,044)	-	59,216
Immeubles	227,709	-	-	35,530	(182,730)	-	80,509
Logiciels informatiques	80,210	27,142	11,598	-	-	(52,131)	66,819
Mobilier et matériel de bureau	225,864	82,026	16,410	-	-	(31,404)	292,896
Installations	106,159	56,016	23,591	-	-	(3,210)	182,556
Matériel informatique	93,586	12,865	7,327	-	-	(7,744)	106,034
Matériel roulant	58,273	24,264	-	-	-	(7,309)	75,228
Aménagements - CapInvest	124,643	-	11,239	-	-	(6,151)	129,731
Équipements - produits pétroliers	362,020	1,657	89,579	-	-	(7,758)	445,498
Investissements en cours (a)	<u>246,936</u>	<u>314,680</u>	<u>(159,744)</u>	<u>-</u>	<u>(107,780)</u>	<u>(21,390)</u>	<u>272,702</u>
G	1,575,863	518,650	-	61,327	(307,554)	(137,097)	1,711,189

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

Amortissement cumulé

(En milliers de gourdes)	Solde au 30/09/21	Amortissement de l'exercice (c)	Transferts		Solde au 30/09/22
			aux placements en immobiliers (b)	Dispositions et ajustements	
Immeubles	G 8,198	8,671	(13,157)	-	3,712
Logiciels informatiques	64,896	13,073	-	(50,675)	27,294
Mobilier et matériel de bureau	117,266	39,122	-	(28,783)	127,605
Installations	50,673	13,290	-	(2,860)	61,103
Matériel informatique	49,660	16,083	-	(8,898)	56,845
Matériel roulant	33,477	12,751	-	(7,268)	38,960
Aménagements - CapInvest	29,131	14,349	-	(4,068)	39,412
Équipements - produits pétroliers	<u>72,445</u>	<u>42,888</u>	<u>-</u>	<u>(2,401)</u>	<u>112,932</u>
G	425,746	160,227	(13,157)	(104,953)	467,863
IMMOBILISATIONS, NET	G 1,150,117		(294,397)	(32,144)	1,243,326

(À suivre)

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

(10) 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 stations-services.
- (b) Les transferts de l'exercice sont relatifs au transfert partiel aux immobilisations d'un placement en immobilier en utilisation par la banque et au transfert des succursales de la rue des Miracles aux placements en immobilier, ces dernières ayant été fermées à cause de la situation sécuritaire (**note 13**).
- (c) Les dispositions de 2021 comprennent les pertes de G 14 millions sur la succursale de Madeline – Cap-Haitien suite au pillage de cette succursale en juillet 2021. La Banque estime récupérer G 24 millions en valeur de remplacement de ces actifs (**note 14**).

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Terrains	G	25,797	833
Immeubles		<u>37,568</u>	<u>10,833</u>
	G	63,365	11,666

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

L'application de IFRS 16 tel que divulgué à la **note 3i** concerne les espaces loués par la Banque pour ses bureaux administratifs et son réseau de succursales et les stations-services de CapInvest.

(À suivre)

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

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

ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET

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

Coût

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	724,486	528,299
Ajouts et ajustement de contrats		221,443	79,213
Indexation sur contrats variables		107,023	116,974
Résiliations de contrats		(79,521)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	973,431	724,486

Amortissement cumulé

		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	238,165	104,050
Amortissement de l'exercice		110,836	134,115
Résiliations de contrats		(30,131)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	318,870	238,165
ACTIFS AU TITRE DE DROITS D'UTILISATION, NET	G	654,561	486,321

(À suivre)

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

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

OBLIGATIONS LOCATIVES

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

(En milliers de Gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	468,921	338,988
Ajouts et ajustements de contrats		221,443	79,213
Indexation - contrats variables		107,023	116,973
Intérêts sur obligations locatives		49,368	44,648
Effet de change sur les contrats en dollars US		35,049	37,711
Paievements de loyers		(191,624)	(148,612)
Résiliations de contrats		(49,922)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	640,258	468,921

Les contrats résiliés ont ainsi évolué :

		2022	2021
Coût	G	79,521	-
Amortissement cumulé		(30,131)	-
		49,390	-
Obligations locatives		(49,922)	-
Gain sur résiliations de contrats de location	G	(532)	-

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

(En milliers de gourdes)		Contrats en gourdes	Équivalent en gourdes des contrats en dollars	Total
1 an	G	204,547	19,153	223,700
Entre 2 ans et 5 ans		818,189	76,612	894,801
Plus de 5 ans		<u>204,547</u>	<u>85,136</u>	<u>289,683</u>
Total	G	1,227,283	180,901	1,408,184

(À suivre)

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

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

OBLIGATIONS LOCATIVES (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Amortissement des actifs au titre de droits d'utilisation	G	110,836	134,115
Intérêts sur obligations locatives		<u>49,368</u>	<u>44,648</u>
		160,204	178,763
Charges comptabilisées aux contrats de location dont l'actif sous-jacent est de faible valeur et radiations de contrats		10,120	3,071
Total dépenses comptables	G	170,324	181,834

Les dépenses fiscales diffèrent des dépenses comptables comme suit

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Dépenses comptables	G	160,204	178,763
Dépenses fiscales		<u>187,677</u>	<u>144,855</u>
Écart		<u>(27,473)</u>	<u>33,908</u>
Impôts reportés (note 22)	G	(8,455)	10,300

(12) LOTISSEMENT IMMOBILIER – CAPITAL IMMOBILIER

Aux 30 septembre, le lotissement immobilier de Capital Immobilier représente un terrain et des aménagements à Tabarre et se présente comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	226,551	157,196
Ajouts de l'exercice		8,455	69,355
Solde à la fin de l'exercice	G	235,006	226,551

(À suivre)

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

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION

Les biens immobiliers hors exploitation regroupent:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Propriétés détenues pour revente	G	<u>111,933</u>	<u>111,933</u>
Placements en immobilier :			
Placements en immobilier - autres	G	153,945	127,441
Placements en immobilier achetés par la Banque		441,381	254,764
Placements en immobilier – Capital Immobilier		<u>62,687</u>	<u>62,687</u>
Total placements en immobilier	G	658,013	444,892
TOTAL BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION	G	769,946	556,825

Les propriétés détenues pour revente ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	111,933	-
Ajouts de l'exercice		-	111,933
Solde à la fin de l'exercice	G	111,933	111,933

Les placements en immobilier – autres ont évolué comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	127,441	128,975
Transferts net des immobilisations (note 10)		107,780	-
Transfert aux immobilisations (note 10)		(61,327)	-
Moins-value de l'exercice		(19,949)	-
Ventes de l'exercice		-	(1,534)
Solde à la fin de l'exercice	G	153,945	127,441

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

(À suivre)

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

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	254,764	254,764
Transfert net des immobilisations (note 10)		186,617	-
Solde à la fin de l'exercice	G	441,381	254,764

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	62,687	62,727
Ajouts et ajustements de l'exercice		-	(40)
Solde à la fin de l'exercice	G	62,687	62,687

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Placements en immobilier	G	658,013	444,892
Moins réserve – 20%		(22,391)	(32,645)
Moins réserve – 30%		(13,850)	(34,503)
Total réserves		(36,241)	(67,148)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	621,772	377,744
Propriétés détenues pour revente	G	111,933	111,933
Moins réserve - 30%		(33,580)	(33,580)
Solde à la fin de l'exercice, net	G	78,353	78,353
Total Biens Immobiliers Hors Exploitation	G	769,946	556,825
Total réserve 20%		(22,391)	(32,645)
Total réserve 30%		(47,430)	(68,083)
Réserves Biens Immobiliers Hors Exploitation		(69,821)	(100,728)
Solde à la fin de l'exercice	G	700,125	456,097

(À suivre)

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

(13) BIENS IMMOBILIERS HORS EXPLOITATION (SUITE)

Les réserves des biens immobiliers hors exploitation ont ainsi évolué:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Réserve 30%			
Solde au début de l'exercice	G	68,083	34,503
Renversement de réserve sur biens transférés		(18,398)	-
Réserve de l'exercice		-	33,580
Ajustement de réserves sur biens antérieurs		(2,255)	-
Solde à la fin de l'exercice	G	47,430	68,083
Réserve 20%			
Solde au début de l'exercice	G	32,645	27,791
Ajustements de réserves sur biens antérieurs		(15,589)	-
Réserve de l'exercice		5,335	6,388
Renversement de réserves sur biens vendus		-	(1,534)
Solde à la fin de l'exercice	G	22,391	32,645
Total réserves	G	69,821	100,728

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Droits et taxes à récupérer – produits pétroliers	G	1,109,038	385,687
Comptes à recevoir de clients		166,468	88,716
Comptes à recevoir de clients et autres – CapInvest		114,703	104,780
Avances aux distributeurs pétroliers (a)		110,698	75,260
À recevoir - Western Union		109,851	77,226
Dépôts de garantie		19,575	14,840
À recevoir – réclamation d'assurance		-	23,807
		1,630,333	770,316
Provision pour pertes de crédit attendues		(16,182)	(4,216)
		1,614,151	766,100
Stocks et matériels - produits pétroliers		1,081,981	470,303
Frais payés d'avance et autres		118,428	91,488
Papeterie et fournitures de bureau		82,971	28,566
Impôts reportés débiteurs (note 22)		10,379	16,101
		1,293,759	606,458
TOTAL AUTRES ELEMENTS D'ACTIF, NET	G	2,907,910	1,372,558

(À suivre)

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

(14) AUTRES ÉLÉMENTS D'ACTIF, NET (SUITE)

(a) Les avances aux distributeurs pétroliers sont présentées à leur valeur actualisée nette, selon les flux de trésorerie futurs au taux d'emprunt marginal estimé sur la période de ces avances. Les coûts financiers, net de l'effet de change totalisant G 11,167 et G 2,636 aux 30 septembre 2022 et 2021, ont résulté en des impôts reportés respectifs de G 3,469 et G 819 (**note 22**).

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

(En milliers de gourdes)	Actifs non dépréciés Phase 1	
	2022	2021
Solde au début de l'exercice	G (4,216)	(4,999)
(Dotation) récupération de l'exercice (note 20)	(11,620)	1,463
Effet de change	(346)	(680)
Solde à la fin de l'exercice	G (16,182)	(4,216)

(15) DÉPÔTS

Aux 30 septembre, les dépôts sont ainsi répartis:

(En milliers de gourdes)	2022	2021
Dépôts à vue :		
Gourdes	G 4,249,482	2,268,186
Dollars US	<u>6,230,581</u>	<u>4,986,754</u>
	<u>10,480,063</u>	<u>7,254,940</u>
Épargne-chèques :		
Gourdes	1,424,472	1,175,445
Dollars US	<u>5,418,816</u>	<u>4,319,762</u>
	<u>6,843,288</u>	<u>5,495,207</u>
Dépôts d'épargne:		
Gourdes	2,704,131	2,195,612
Dollars US	<u>6,660,408</u>	<u>5,204,080</u>
	<u>9,364,539</u>	<u>7,399,692</u>
Dépôts à terme:		
Gourdes	1,514,875	1,977,785
Dollars US	<u>7,557,884</u>	<u>6,399,802</u>
	<u>9,072,759</u>	<u>8,377,587</u>
TOTAL DES DÉPÔTS	G 35,760,649	28,527,426
Dépôts en gourdes	G 9,892,960	7,617,028
Dépôts en dollars US	25,867,689	20,910,398
TOTAL DES DÉPÔTS	G 35,760,649	28,527,426

(À suivre)

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

(15) DÉPÔTS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Dépôts en gourdes	G	1,093,231	37,284
Dépôts en dollars US		<u>633,263</u>	<u>482,459</u>
TOTAL (note 9)	G	1,726,494	519,743

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

		2022	2021
Dépôts à vue – fonds à un jour (overnight)			
Gourdes		0.39%	0.60%
Dollars US		0.21%	0.15%
Dépôts épargne - chèques			
Gourdes		0.01%	0.04%
Dollars US		0.03%	0.06%
Dépôts d'épargne (a)			
Gourdes		0.64%	0.01%
Dollars US		0.07%	0.13%
Dépôts à terme			
Gourdes		9.00%	6.68%
Dollars US		1.87%	2.13%

Les dépôts détenus par les membres du Conseil d'Administration et leurs sociétés apparentées totalisent G 3.4 milliards et G 2.3 milliards respectivement, aux 30 septembre 2022 et 2021.

(À suivre)

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

(15) DÉPÔTS (SUITE)

- (a) Aux 30 septembre 2022 et 2021, les dépôts d'épargne comprennent G 503 millions et G 371 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 2022 et 2021. Les contributions, pour les exercices 2022 et 2021, s'élèvent à G 12.3 millions et G 10.4 millions (**note 21**). Les soldes de ces dépôts d'épargne en dollars US aux 30 septembre 2022 et 2021 sont respectivement de US\$ 2.7 millions et de US\$ 2,4 millions.

(16) EMPRUNTS

Aux 30 septembre les emprunts d'institutions financières sont en gourdes et se présentent comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Emprunts BRH (a) :			
Emprunt BRH – Capital Logement	G	296,223	340,122
Emprunt BRH – Capital Logement – projets immobiliers		<u>206,015</u>	<u>229,082</u>
Total emprunts BRH	G	<u>502,238</u>	<u>569,204</u>
Emprunt interbancaire en gourdes	G	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
Échéance		28 octobre 2022	7 décembre 2021
Taux d'intérêts		13.75%	12.00%
TOTAL EMPRUNTS	G	<u>802,238</u>	<u>869,204</u>

(À suivre)

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

(16) EMPRUNTS (SUITE)

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

Secteur	Montant approuvé (En millions de gourdes)	Date approbation	Date de maturité	Solde au 30/9/22 (En milliers de gourdes)	Solde au 30/9/21	Taux d'intérêts	Versement mensuel (En milliers de gourdes)
Emprunts Capital Logement	G 95.5	Juin 2015	Juin 2025	26,141	35,647	3%	792
	74.0	Septembre 2015	Septembre 2025	22,200	29,600	3%	617
	87.6	Mars 2016	Mars 2026	30,653	39,411	3%	730
	34.2	Juin 2017	Mai 2027	16,232	19,649	3%	285
	350.0	Mars 2017	Juin 2031	153,125	170,625	3%	1,458
	68.2	Mars 2017	Janvier 2032	52,890	<u>58,457</u>	3%	464
	31.6	Mars 2017	Avril 2032	20,039	22,148	3%	176
	22.8	Février 2018	Février 2038	17,577	18,717	3%	95
	26.8	Décembre 2014	Juin 2038	21,095	22,435	3%	112
	15.0	Octobre 2019	Octobre 2038	12,770	13,517	3%	62
	49.1	Octobre 2018	Octobre 2038	39,484	41,940	3%	205
	14.2	Mars 2015	Mars 2039	11,707	12,416	3%	59
	32.2	Juin 2019	Juillet 2039	21,848	24,962	1%	268
	19.3	Juillet 2019	Juillet 2039	16,307	17,276	3%	81
	11.0	Août 2020	Août 2040	9,570	<u>10,104</u>	3%	44
	17.0	Septembre 2020	Septembre 2040	15,300	16,150	3%	71
	17.0	Septembre 2020	Septembre 2040	15,300	<u>16,150</u>	3%	71
				296,223	<u>340,122</u>		
Emprunts Capital Logement – projets immobiliers							
				206,015	<u>229,082</u>		
Total emprunts - BRH				G 502,238	569,204		

(À suivre)

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

(17) AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF

Aux 30 septembre, les autres éléments de passif sont:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Chèques de direction et chèques certifiés	G	566,955	535,771
Virements et transferts à payer		394,851	437,787
Dépôts non sujets à emploi		324,842	221,110
Salaires et avantages sociaux à payer		178,029	158,366
Impôts sur le revenu à payer		148,768	198,365
Impôts reportés (note 22)		145,301	147,494
Dépôts reçus sur cartes de crédit prépayées		114,873	79,471
À payer à l'État Haïtien – produits pétroliers		107,958	371,489
Provision pour pertes de crédit attendues sur les hors bilan (a) (note 25)		52,700	40,272
Intérêts à payer		37,530	45,820
Autres dépôt - clients		29,808	18,866
Droits et taxes à payer		28,053	4,293
Fonds spéciaux en administration		2,726	2,726
Autres		425,852	273,525
TOTAL AUTRES ÉLÉMENTS DE PASSIF	G	2,558,246	2,535,355

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

		Actifs non dépréciés Phase 1	
(En milliers de gourdes)		2022	2021
Solde au début de l'exercice	G	(40,272)	(35,558)
(Dotations) récupération aux pertes de crédit de l'exercice (note 20)		(10,340)	72
Effet de change		(2,088)	(4,786)
Solde à la fin de l'exercice	G	(52,700)	(40,272)

(À suivre)

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

(18) DETTES SUBORDONNÉES

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

<i>(En milliers de gourdes)</i>		2022	2021
Montant	G	-	5,844
<i>Taux d'intérêts</i>		-	5.5%
<i>Échéance</i>		-	2026
Montant	G		9,739
<i>Taux d'intérêts</i>			4.0%
<i>Échéance</i>			2027
Montant	G	11,770	24,348
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	4.5%-5.5%
<i>Échéance</i>		2028	2028
Montant	G	321,334	265,880
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%-6.0%	5.5%-6.0%
<i>Échéance</i>		2029	2029
Montant	G	260,128	215,236
<i>Taux d'intérêts</i>		6.0%	6.0%
<i>Échéance</i>		2030	2030
Montant	G	317,660	262,839
<i>Taux d'intérêts</i>		6.0%	6.0%
<i>Échéance</i>		2031	2031
Montant	G	11,770	-
<i>Taux d'intérêts</i>		5.5%	-
<i>Échéance</i>		2032	-
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	922,662	783,886
<i>Dettes subordonnées émises par CapInvest S.A.</i>			
Montant	G	294,262	243,479
<i>Taux d'intérêts</i>		6.00%	6.00%
<i>Échéance</i>		2029	2029
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES ÉMISES PAR CAPINVEST	G	294,262	243,479
TOTAL DETTES SUBORDONNÉES	G	1,216,924	1,027,365

Les dettes subordonnées avec les apparentés totalisent respectivement G 447,278 et G 342,872 aux 30 septembre 2022 et 2021.

(À suivre)

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

(19) CAPITAL-ACTIONS

Suite à l'Assemblée Générale Extraordinaire des actionnaires en date du 29 mars 2021, les actionnaires ont approuvé une augmentation du capital social de la banque de G 1,215,500 pour porter le capital social à G 2,025,000. Les actions de classe A et B ont été unifiées à une seule classe d'actions assorties d'un droit de vote et la valeur nominale de l'action portée de G 2,400 à G 6,000.

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Capital-actions autorisé et libéré			
337,500 actions assorties d'un droit de vote		2,025,000	-
112,500 actions de classe A assorties de 5 droits de vote	G	-	270,000
225,000 actions de classe B, assorties de 1 droit de vote		-	<u>540,000</u>
TOTAL CAPITAL-ACTIONS AUTORISÉ ET LIBÉRÉ	G	2,025,000	810,000

(20) DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Placement locaux, net (note 8)		70	(58)
Prêts (note 9)	G	(208,550)	(113,861)
Autres éléments d'actif (note 14)		(11,620)	1,463
Hors bilan (note 17)		(10,340)	72
TOTAL DOTATION AUX PERTES DE CRÉDIT	G	(230,440)	(112,384)

(A suivre)

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

(21) SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX

Les salaires et autres prestations de personnel sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Salaires	G	659,762	554,424
Bénéfices sociaux		355,062	334,213
Taxes salariales		65,460	54,047
Contributions au plan de retraite (note 15)		12,348	10,398
Autres dépenses de personnel		95,134	82,777
TOTAL SALAIRES ET AVANTAGES SOCIAUX	G	1,187,766	1,035,859

(22) IMPÔTS SUR LE REVENU

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Résultat avant impôts sur le revenu	G	<u>1,682,059</u>	<u>1,642,351</u>
Impôts sur le revenu en utilisant les taux statutaires		504,617	492,705
<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		(27,768)	(28,426)
Virement à la réserve légale (a)		(64,269)	(61,673)
Revenus d'intérêts exonérés sur placements (note 8b)		(3,866)	(2,946)
Taxes territoriales et autres d'impôts		58,989	54,204
TOTAL IMPÔT SUR LE REVENU	G	467,703	453,864

(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 214,231 et G 205,576 en 2022 et 2021 respectivement.

(A suivre)

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

(22) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

La dépense d'impôts comprend :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Impôts courants	G	<u>464,174</u>	<u>465,538</u>
Impôts reportés :			
Contrats de location		9,191	(10,300)
Avances aux stations-services		(3,469)	819
Amortissement plus-value terrains et immeubles		<u>(2,193)</u>	<u>(2,193)</u>
Total impôts reportés		3,529	(11,674)
IMPÔTS SUR LE REVENU	G	467,703	453,864

Aux 30 septembre, les impôts reportés débiteurs sont comme suit :

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Avances aux stations-services :			
Solde au début de l'exercice	G	2,215	3,034
Coûts financiers, net de l'effet de change (note 14)		<u>3,469</u>	<u>(819)</u>
		<u>5,684</u>	<u>2,215</u>
Contrats de location :			
Solde au début de l'exercice		13,886	3,586
Effet de l'écart entre la charge d'amortissement comptable et les intérêts sur obligations locatives, et les dépenses de loyer admissibles fiscalement (note 11)		(8,455)	10,300
Résiliations de contrats		<u>(736)</u>	<u>-</u>
Solde à la fin de l'exercice		<u>4,695</u>	<u>13,886</u>
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS DÉBITEURS (note 14)	G	10,379	16,101

(À suivre)

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

(22) IMPÔTS SUR LE REVENU (SUITE)

Aux 30 septembre, les impôts reportés créditeurs sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Terrains et immeubles :			
Solde au début de l'exercice	G	78,131	80,324
Amortissement de l'exercice		(2,193)	(2,193)
Transferts aux placements en immobilier		<u>(55,281)</u>	<u>-</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>20,657</u>	<u>78,131</u>
Placements en immobilier détenus par Capital Immobilier			
Solde au début et à la fin de l'exercice	G	<u>50,423</u>	<u>50,423</u>
Placements en immobilier acquis par la Banque			
Solde au début de l'exercice	G	18,940	18,940
Transferts des terrains et immeubles		<u>55,281</u>	<u>-</u>
Solde à la fin de l'exercice	G	<u>74,221</u>	<u>18,940</u>
TOTAL IMPÔTS REPORTÉS CRÉDITEURS (note 17)	G	145,301	147,494

(23) 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 2022 et 2021 :

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

(À suivre)

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

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

Les opérations des filiales se résument comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
CapInvest, S.A.			
Total actif	G	<u>4,041,932</u>	<u>3,796,011</u>
Total passif	G	<u>1,581,672</u>	<u>1,803,693</u>
Actif net	G	<u>2,460,260</u>	<u>1,992,318</u>
Revenu net de l'exercice	G	<u>823,423</u>	<u>667,989</u>
Capital Immobilier, S.A.			
Total actif	G	<u>636,856</u>	<u>599,398</u>
Total passif	G	<u>59,313</u>	<u>62,965</u>
Actif net	G	<u>577,543</u>	<u>536,433</u>
Revenu, net de l'exercice	G	<u>40,308</u>	<u>72,738</u>

Aux 30 septembre 2022 et 2021, la participation des minoritaires (49%) dans la filiale CapInvest, S.A. se résume comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Placement au coût d'acquisition	G	<u>563,500</u>	490,000
Participation dans les bénéfices non répartis		<u>437,019</u>	337,234
Participation dans la réserve légale		<u>205,008</u>	149,001
TOTAL PARTICIPATION MINORITAIRE	G	<u>1,205,527</u>	976,235

(24) 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 15 et 18**.

(À suivre)

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

(24) OPÉRATIONS ENTRE APPARENTÉS (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Frais locaux, matériels et mobiliers	G	105,267	103,705
Autres dépenses de fonctionnement		<u>247,859</u>	<u>117,276</u>
TOTAL	G	353,126	220,981

De plus, la Banque a effectué des achats d'immobilisations auprès de sociétés apparentées à des membres du Conseil d'Administration totalisant G 16,628 et G 11,335 pour les exercices 2022 et 2021.

(25) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL

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

Aux 30 septembre, les engagements sont comme suit:

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Cautions et lettres de crédit	G	379,331	255,253
Provisions pour pertes de crédit attendues		<u>(5,016)</u>	<u>(4,625)</u>
Cautions et lettres de crédit, net	G	<u>374,315</u>	<u>250,628</u>
Lignes de crédit non utilisées :			
Soldes non utilisés des avances autorisées en comptes courants (a)	G	1,696,882	1,231,750
Soldes non utilisés de cartes de crédit		<u>1,211,712</u>	<u>1,378,706</u>
Total lignes de crédit		2,908,594	2,610,456
Provision pour pertes de crédit attendues		<u>(47,684)</u>	<u>(35,647)</u>
Total lignes de crédit, net	G	2,860,910	2,574,809
Total hors bilan, net	G	3,235,225	2,825,437

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

(À suivre)

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

(25) ENGAGEMENTS ET PASSIF ÉVENTUEL (SUITE)

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

(En milliers de gourdes)		2022	2021
Provision sur cautions et lettres de crédit	G	(5,016)	(4,625)
Provisions sur lignes de crédit non utilisées		<u>(47,684)</u>	<u>(35,647)</u>
	G	(52,700)	(40,272)

Au 30 septembre 2022, la Banque traite de certaines affaires en instance de litige, engagées par ou contre quelques clients. Selon l'évaluation des faits à ce jour, de l'avis des conseillers juridiques, les positions prises par la Banque sont bien fondées. On ne prévoit pas qu'un règlement éventuel des poursuites soit d'importance à la situation financière ou aux résultats d'exploitation de la Banque.

À la date des états financiers consolidés, la Capital Bank était liée par des engagements annuels de loyer non sujets à l'application IFRS 16 pour un montant de G 11.8 millions et CapInvest par des engagements de loyers de stockage annuels d'environ US 1.2 millions.



INFORMATIONS PRATIQUES

L'Enterprise Payroll
Management (EPM)

Programmez l'envoi de
vos virements

Expédiez vos transferts
Western Union en ligne

Réseau Micro Crédit
Capital

Nouvelles technologies
à la Capital Carte

Succursales et Agences
Capital Bank

Payez votre prêt Capital
Crédit en ligne

Informations Contact
du Groupe Capital



Soyez aux commandes de votre payroll

Avec l'**Entreprise Payroll Management (EPM)**, effectuez efficacement en ligne le payroll de votre staff sur Capital Bank Online

5 raisons d'utiliser notre service EPM :



Gain de temps : grâce au traitement et à l'expédition électronique de votre payroll



Transmission sécurisée : vos données sont encryptées pour respecter les principes de confidentialité et d'intégrité bancaires



Autonomie : vous effectuez vous-même la saisie du payroll



Fiabilité : aucune manipulation par la banque des données transmises



Outil facile à utiliser : format prédéfini facilitant la saisie des informations

Spécificités

- Service conçu pour les entreprises de toute taille
- Payroll en gourde et/ou en dollar et à la fréquence qui vous convient
- Rapidité de l'envoi de votre payroll par virement de compte à compte (disponibilité immédiate pour tous les comptes logés à Capital Bank ; délai réglementaire pour les SPIH vers autres banques)

*Termes et conditions applicables

Appelez-nous pour souscrire au service EPM : 2810-4091 | 2946-1002

CAPITAL TRANSFERT

UNE DIVISION DE  CAPITAL
BANK



**Yon rezo solid
pou sèvi w**

rapid!

CAPITAL
TRANSFERT

Représentant autorisé

 **Western
Union**

Siège Social : 26, Rue Mercier Laham, Musseau, Port-au-Prince, Haïti
Call Center : 2811-5581 / 2811-5580 / 2813-1512 / 2813-1537

SANS VOUS DÉPLACER, EXPÉDIEZ VOS TRANSFERTS



CONNECTEZ-VOUS À CAPITAL BANK ONLINE ET SUIVEZ LES ÉTAPES SUIVANTES :

Étape 1:

Sélection du bénéficiaire :

Si le bénéficiaire existe déjà, sélectionnez-le et passez à l'étape 2.
Sinon, cliquez sur « Nouveau ».



Étape 1 (suite) :

Création du Bénéficiaire :

Cliquez sur "Nouveau" et insérez les informations relatives au bénéficiaire.
Attention : laissez les champs concernant le nom paternel et de la mère vides (même s'ils ont des astérisques)



Étape 2:

Saisie des informations du transfert

Si votre transfert est en dessous de 1,000.00 USD, passez à l'étape 4



Étape 3:

Pour les transferts au-dessus de 1,000.00 USD :

saisie d'une information additionnelle au formulaire :
la date d'émission de l'ID du bénéficiaire



Étape 3 (suite) :

Pour les transferts au-dessus de 1,000.00 USD :

saisie d'informations au Formulaire de Déclaration de Transactions :
remplir la section D. Si la personne qui récupère le transfert n'est pas le bénéficiaire, remplir également la section E



Étape 4:

Révision des informations du transfert



Étape 5:

Validation de la transaction avec un code PIN



POUR ASSISTANCE :

Appelez-nous aux
2946-1002, 2810-4091 ou 2810-4092
(lundi au vendredi | 8:00am à 4h00pm)

Ecrivez-nous à client@capitalbankhaiti.com

DE NOUVELLES TECHNOLOGIES À CAPITAL CARTE

- ✔ Carte sans contact
- ✔ Bloquer ou débloquer votre carte en ligne
- ✔ Recevoir des alertes de transactions
- ✔ Authentification - 3D secure



LE GROUPE CAPITAL



DIVISIONS CAPITAL BANK



Elaborons et réalisons ensemble vos projets.

**CRÉDIT À LA CONSOMMATION | CRÉDIT ENERGIE | CRÉDIT HYPOTHÉCAIRE | CRÉDIT LOGEMENT
CRÉDIT PERSONNEL | CRÉDIT VÉHICULE | HOME EQUITY LOAN | LETTRE DE CRÉDIT | LETTRE DE GARANTIE
LIGNE DE CRÉDIT | PRÊT À TERME | STAFF LOAN**

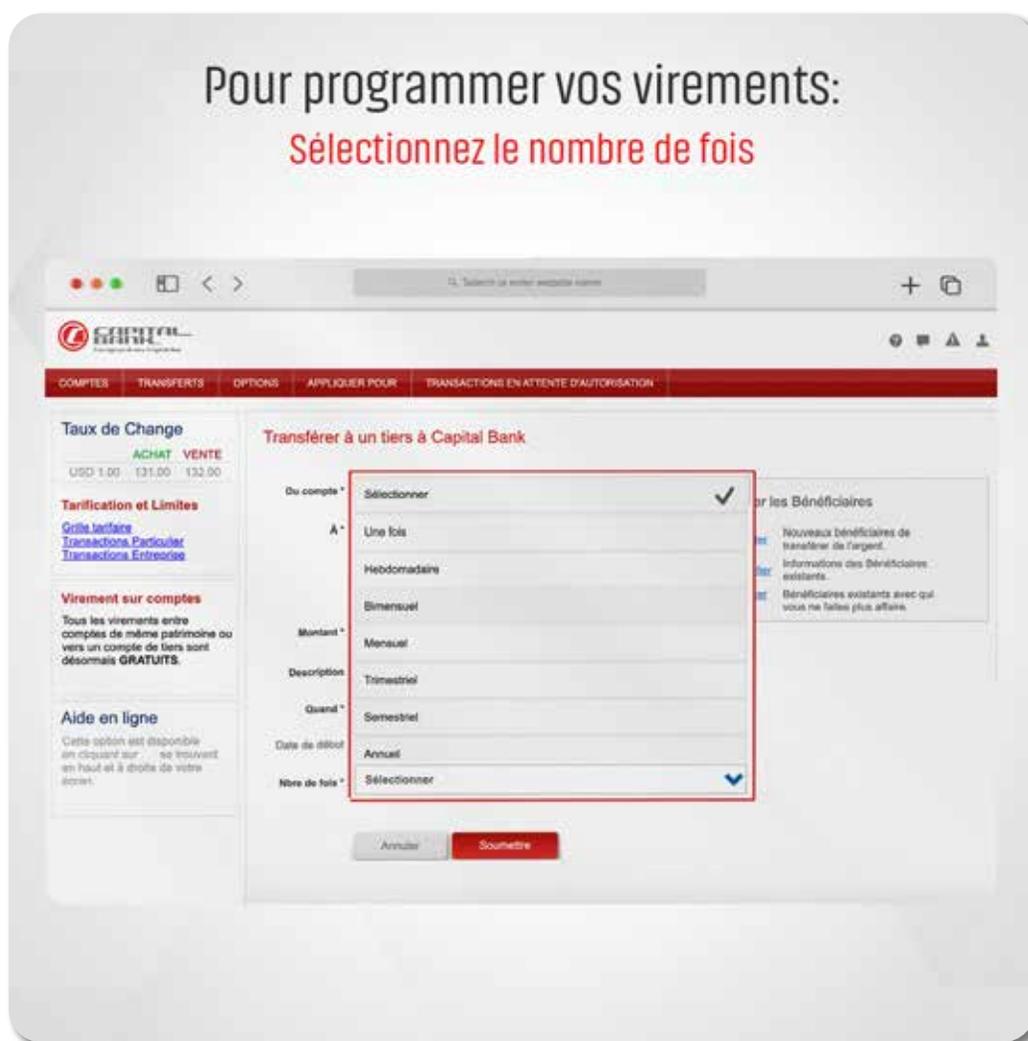
Le Saviez-Vous ?

Payez votre prêt sans vous déplacer et 24/7 sur Capital Bank Online. Et pour gagner encore plus de temps, en quelques clics, programmez vos paiements automatiquement, à la fréquence que vous désirez et pour la période souhaitée. Pour plus d'info, référez-vous à la page suivante pour la marche à suivre.

SUR CAPITAL BANK ONLINE, PROGRAMMEZ L'ENVOI DE VOS VIREMENTS

Que ce soit pour payer vos frais récurrents comme vos factures de loyer ou d'internet, ou bien pour alimenter votre compte d'épargne, programmer vos virements peut vous aider à alléger votre liste de tâches. Programmez-les une bonne fois pour toutes et dites adieu au stress lié à des oublis éventuels.

1. Connectez-vous à Capital Bank Online
2. Procédez aux étapes pour l'envoi d'un virement ou SPIH
3. Dans le champs "Quand", sélectionnez "Plus tard"
 - > vous accéderez à un menu déroulant vous permettant de sélectionner la périodicité d'envoi de vos virements



POUR ASSISTANCE :

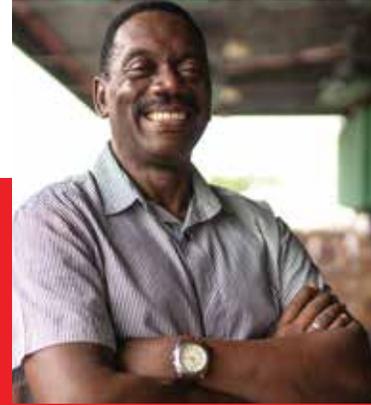
Appelez-nous aux 2946-1002, 2810-4091 ou 2810-4092
(lundi au vendredi | 8:00am à 4h00pm)

Ecrivez-nous à client@capitalbankhaiti.com



Micro Crédit Capital

Une division de  CAPITAL BANK



12 bureaux répartis sur le territoire national Nou la pou bay biznis ou jarèt!

ZONE MÉTROPOLITAINE

PORT-AU-PRINCE / SIÈGE SOCIAL

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

CARREFOUR

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

CAZEAU-SARTHES

52, Route Nationale No. 1
Bâtiment Marie Colas
2810-3106 • 2810-3108
mcc-sar@capitalbankhaiti.com

PÉTION-VILLE

103, Rue Rigaud
2813-0431 • 2944-5002
mcc-pv6@capitalbankhaiti.com

TABARRE

Immeuble Valerio Canez
Boulevard du 15 Octobre, Tabarre
3102-9561

PROVINCES

CAYES

60, rue Nicolas Geffrard
2944-5003 • 2811-0198
mcc-cay@capitalbankhaiti.com

MIRAGOÂNE

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

JACMEL

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

OUANAMINTHE

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

SAINT-MARC

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

GONAÎVES

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

CONTACTEZ-NOUS

ATM	2815-0458 / 2815-0459 / 2815-0460 capitalpam@capitalbankhaiti.com Lundi au Vendredi 8:00am à 4h00pm / Samedi 9:00am à 1h00pm
CapInvest S.A.	Bureau Central : 26 rue Mercier Laham, Musseau (Delmas 60) 2810-3412 / 2810-3413
Capital Bank	Siège Social : 38, rue Faubert, Pétion-Ville client@capitalbankhaiti.com
Capital Bank Online	2946-1002 / 2810-4091 à 92 client@capitalbankhaiti.com Lundi au Vendredi 8:00am à 4h00pm
Capital Carte	137, angle rues Faubert & Louverture, Pétion-Ville 2299-6711 capitalcarte@capitalbankhaiti.com
Capital Crédit	38, rue Faubert, PV 2299-4700 / 2299-6719 Rte. de l'Aéroport 2813-1531 / 2816-1020 / 2944-5008
Capital Immobilier	38, rue Faubert, Pétion-Ville
Capital Transfert	Bureau Central : 26 rue Mercier Laham, Musseau (Delmas 60) 2811-5581 / 2811-5580 / 2813-1537 / 2813-1512
Carte Capital Pam	272, aut. de Delmas 2815-0458 et 0459 / 2815-0460 capitalpam@capitalbankhaiti.com Lundi au Vendredi 8:00am à 4h00pm / Samedi 9:00am à 1h00pm
Change	2811-0646 / 2811-0647
Crédit Grandes Entreprises	38, rue Faubert, Pétion-Ville 2299-6700 / 2299-6708
Crédit PME	38 rue Faubert, PV 2299-6600 / 2299-6719 · Route de l'Aéroport 2813-1531 / 2816-1020 capitalcredit@capitalbankhaiti.com
Fondation Capital Bank	38 rue Faubert, Pétion-Ville fondation@capitalbankhaiti.com
Marketing & Sponsorisation	2299-6784 38, rue Faubert, Pétion-Ville marketing@capitalbankhaiti.com
Micro Crédit Capital	Bureau Central : 100, Angle rue Christ-Roi et Avenue John Brown 2299-6514 / 2299-6516 mcc-bcr@capitalbankhaiti.com
Services Internationaux	26 rue Mercier Laham, Musseau 2299-6501 2299-6503
Services Juridiques	2, angle de la rue Janvier et Musseau 2812-6721 à 2812-6724 servicesjuridiques@capitalbankhaiti.com
Recrutement (Ressources Humaines)	Plaza 41, Pétion-Ville recrutement@capitalbankhaiti.com

SUCCURSALES & AGENCES

■ Les horaires d'ouverture ci-dessous sont susceptibles d'être modifiés à tout moment. Pour une version à jour, référez-vous toujours au site web www.capitalbankhaiti.biz

ZONE MÉTROPOLITAINE

AÉROPORT

SUCCURSALE DE L'AÉROPORT 1

Immeuble Sofindes, Blvd. Toussaint Louverture
2944-5008

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

SUCCURSALE DE L'AÉROPORT 2

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

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



CARREFOUR

SUCCURSALE DE CARREFOUR

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

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

CENTRE-VILLE

SUCCURSALE DE LA RUE DES MIRACLES (FERMÉE PROVISOIREMENT)

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 2:00pm | Samedi : 8h30am à 1:00pm

CHRIST-ROI

SUCCURSALE DE BOURDON / CHRIST-ROI

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

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



DELMAS

SUCCURSALE DE DELMAS 31

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

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



SUCCURSALE DE DELMAS 53

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

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

AGENCE DE DELMAS 31

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

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



DIQUINI

SUCCURSALE DE DIQUINI

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

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

LABOULE

SUCCURSALE DE LABOULE

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

Lundi - Vendredi : 9h00am à 2:00pm | Samedi : 9h00am à 1:00pm



PÉTION-VILLE

SIÈGE SOCIAL DE CAPITAL BANK

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

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 9h00am à 1:00pm



SUCCURSALE DE LA RUE LAMARRE

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

Lundi - Vendredi : 8h30am à 3:00pm | Samedi : 9h00am à 1:00pm



SUCCURSALE DE LA RUE CLERVEAU

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

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



SUCCURSALE DE LA PLACE BOYER

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

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



CAPITAL CARTE

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

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

SARTHE

SUCCURSALE DE SARTHE

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

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

TABARRE

SUCCURSALE DE TABARRE

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

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



CAP-HAÏTIEN

SUCCURSALE DE LA RUE 5A

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

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

SUCCURSALE DE VERTIÈRES

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

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



SUCCURSALE DE MADELINE (en réparation)

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

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



GONAÏVES

SUCCURSALE DES GONAÏVES

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

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

SAINT-MARC

SUCCURSALE DE SAINT-MARC

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

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



PROVINCES

CAYES

SUCCURSALE DES CAYES

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

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



HINCHE

SUCCURSALE DE HINCHE

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

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

JACMEL

SUCCURSALE DE JACMEL

57, avenue Baranquilla
2811-5212 à 2811-5214

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

CONTACT

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

