

FICHA TÉCNICA

OBRIGAÇÕES CLÁSSICAS BNI 2019 - 1ª Série

Entidade Emitente	BANCO NACIONAL DE INVESTIMENTO, S.A.
Modalidade	Subscrição Privada.
Montante	MT 300.000.000,00 (Trezentos milhões de meticais).
Natureza	Títulos ao portador.
Representação	Títulos escriturais e exclusivamente desmaterializados em contas abertas em nome dos respectivos titulares.
Número de Títulos	3.000.000 (três milhões) títulos.
Valor Nominal	100,00MT
Maturidade	3 Anos
Período de Subscrição	28 a 29 de Janeiro de 2019
Data de Emissão e de Liquidação Financeira	29 de Janeiro de 2019
Taxa de juro	<p>A taxa de juro nominal aplicável será: (i) fixa de 17% durante os primeiros dois pagamentos semestrais de juros e (ii) variável nos quatro últimos pagamentos semestrais.</p> <p>A taxa de juro variável que remunera cada obrigação nos últimos quatro pagamentos semestrais, resultara da adição de uma margem percentual a um indexante.</p> <p>O indexante da taxa que remunera cada obrigação nos últimos quatro pagamentos semestrais, será determinado pela taxa do Mercado Monetário Interbancário (MIMO).</p> <p>A margem percentual a ser adicionada ao indexante que remunera cada obrigação nos últimos quatro pagamentos semestrais é de 2.75% (dois ponto setenta e cinco por cento).</p> <p>A taxa de juro variável que remunera cada obrigação nos últimos 4 pagamentos semestrais, será determinada até às 8:30 horas do segundo dia útil anterior à data de início do novo período</p>

	de contagem de juros.
Pagamento de juros	<p>Os juros serão contados diariamente e pagos semestralmente nos dias 30 de Julho e Janeiro de cada ano vencendo o primeiro a de 30 de Julho de 2019.</p> <p>Caso a data prevista coincida com um dia em que os bancos em Maputo não se encontrem abertos, a data de pagamento de juros passará para o dia útil imediatamente seguinte.</p>
Reembolso de capital	<p>Na data de pagamento do último cupão, se não tiver ocorrido amortização de capital antecipado, parcial ou total.</p> <p>Caso a data prevista coincida com um dia em que os bancos em Maputo não se encontrem abertos, a data de reembolso será ajustada para o dia útil imediatamente seguinte.</p>
Opção de reembolso antecipado por vontade da emitente (<i>Call option</i>)	Por vontade da emitente, poderá o empréstimo ser reembolsado total ou parcialmente, por redução ao valor nominal das Obrigações, nas datas de pagamento dos respectivos cupões, mediante um pré-aviso de 30 dias.
Opção de reembolso antecipado por vontade do investidor (<i>Put Option</i>)	<p>O reembolso antecipado por vontade do investidor será possível a qualquer momento da vida da presente emissão, caso de incumprimento por parte do Banco Nacional de Investimento, S.A. de qualquer obrigação de pagamento emergente da presente emissão no prazo de 2 cupões.</p> <p>Caso aquela situação ocorra, o Banco Nacional de Investimento, S.A. compromete-se a efectuar a sua publicação no Boletim de Cotações da Bolsa de Valores de Moçambique e num jornal de maior circulação nacional, dando conhecimento desse facto e informando que, nos termos da Ficha Técnica da emissão, os titulares desta emissão obrigacionista poderão solicitar o reembolso antecipado, se assim o desejarem.</p> <p>Os titulares das “Obrigações BNI 2018 - 1ª Série”, que desejarem exercer a opção de reembolso antecipado, deverão comunicar a sua intenção, por carta registada e dirigida à sede da Emitente, devendo esta proceder ao respectivo reembolso dos títulos, após a recepção da referida notificação, na data de vencimento do cupão em curso.</p>
	O <i>Cash Flow</i> liberto pela actividade do Banco Nacional Investimento, S.A. responde pelos

Garantias	<p>compromissos assumidos neste empréstimo.</p> <p>Durante a vigência do empréstimo, Banco Nacional de Investimento, S.A. compromete-se a manter um valor dos Capitais Próprios, incluindo dívida subordinada e empréstimos de accionistas, sempre superior ao valor da presente emissão.</p>
Estatuto jurídico dos Títulos	<p>O Banco Nacional de Investimento, S.A. reconhece aos titulares deste valor mobiliário, o direito de serem pagos, pelo menos, em igualdade de circunstâncias com os restantes credores pelo que caso se verifique a existência de circunstâncias impeditivas do cumprimento pontual e integral da presente emissão de obrigações, como nos casos de falência ou liquidação da entidade emitente, os obrigacionistas da presente emissão serão reembolsados em igualdade de datas e de proporção.</p>
Regime Fiscal	<p>Nos termos do regime fiscal em vigor na República de Moçambique, e com excepção das entidades isentas de tributação ou das entidades com dispensa de retenção na fonte, os rendimentos dos valores mobiliários estão sujeitos a tributação de 20% em sede do IRPS e IRPC.</p>
Organização e montagem	Banco Nacional de Investimento, S.A.
Agente Pagador	Banco Nacional e de Investimento, S.A.