

Nota 7. Activos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral

Esta rubrica, em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, é analisada como segue:

(milhares de Kz)

	Custo ⁽¹⁾	Valia potencial		Juro Corrido	Valor de balanço
		Positiva	Negativa		
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral					
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo					
De emissores públicos	31.033.187	-	(302.967)	1.018.035	31.748.255
De outros emissores	1.854.719	141.701	-	88.100	2.084.520
Acções	345.683	-	-	-	345.683
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	33.233.589	141.701	(302.967)	1.106.135	34.178.458
Activos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral					
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo					
De emissores públicos	190.369.979	2.834.044	-	3.107.408	196.311.431
De outros emissores	1.329.384	72.553	-	68.576	1.470.513
Acções	337.782	-	-	-	337.782
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	192.037.145	2.906.597	-	3.175.984	198.119.726

⁽¹⁾ Custo de aquisição no que se refere a acções e outros instrumentos de capital e custo amortizado para títulos e dívida.

De acordo com a política contabilística descrita na nota 2.5., os títulos de dívida ao justo valor através de outro rendimento integral apresentam imparidade decorrente da adopção da IFRS 9, em linha com o modelo definido.

Os investimentos em capital, de acordo com a IFRS 9, não estão sujeitos ao cálculo de imparidade.

Todas as exposições relativas a títulos de dívida que estão nesta rubrica encontram-se em *stage 1*.

Em 31 de Dezembro de 2019, a rubrica Obrigações e outros títulos de rendimento fixo inclui o *stock* de imparidade transferido para resultados no montante de 534.514 milhares de Kz (2018: 492.554 milhares de Kz).

Conforme detalhado na Nota 8, o Banco efectuou a reconfiguração da sua carteira de títulos, em particular a alteração da classificação de Obrigações do Tesouro em dólares dos Estados Unidos da América e de Obrigações Indexadas à taxa de câmbio do dólar dos Estados Unidos, anteriormente alocados ao modelo de negócio de *Hold to Collect and Sell*, para o modelo de negócio que prevê a detenção dos activos até à sua maturidade, *Hold to Collect*. O valor referente às reclassificações respeita a 103.395.532 milhares de Kz e 37.330.023 Kz, respectivamente.

A rubrica Acções inclui o investimento financeiro na EMIS – Empresa Interbancária de Serviços, S.A. (“EMIS”), constituída com a função de gestão dos meios electrónicos e de pagamentos, bem como a prestação de serviços complementares. Em 31 de Dezembro de 2019, o Banco detém uma participação de 7,90% no capital social desta empresa e ainda investimentos financeiros adicionais, totalizando o montante de 337.682 milhares de Kz (2018: 337.682 milhares de Kz).

No decorrer do primeiro semestre de 2018, o Banco alienou na íntegra o investimento detido na Atlântico Europa SGPS, S.A., gerando uma valia como descrito na nota 25.

A análise dos activos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral, por níveis de valorização, com referência a 31 de Dezembro de 2019 e 2018, é apresentada como segue:

(milhares de Kz)

	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Ao custo	Total
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo					
De emissores públicos	-	31.748.255	-	-	31.748.255
De outros emissores	-	2.084.520	-	-	2.084.520
Acções	-	-	345.683	-	345.683
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	-	33.832.775	345.683	-	34.178.458
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo					
De emissores públicos	-	196.311.431	-	-	196.311.431
De outros emissores	-	1.470.513	-	-	1.470.513
Acções	-	-	337.782	-	337.782
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	-	197.781.944	337.782	-	198.119.726

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, o escalonamento dos activos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral por prazos de vencimento é como segue:

(milhares de Kz)

	Inferior a três meses	Entre três meses e um ano	De um a cinco anos	Mais de cinco anos	Duração indeterminada	Total
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo						
De emissores públicos	804.772	4.406.114	26.537.369	-	-	31.748.255
De outros emissores	-	-	2.084.520	-	-	2.084.520
Acções	-	-	-	-	345.683	345.683
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	804.772	4.406.114	28.621.889	-	345.683	34.178.458
Obrigações e outros títulos de rendimento fixo						
De emissores públicos	2.145.799	16.203.746	101.913.790	76.048.096	-	196.311.431
De outros emissores	-	-	1.470.513	-	-	1.470.513
Acções	-	-	-	-	337.782	337.782
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	2.145.799	16.203.746	103.384.303	76.048.096	337.782	198.119.726

