

Em 31 de Dezembro de 2019, os recursos de bancos centrais “Operações com acordo de recompra” era referente a quatro operações REPO (acordo de recompra) em moeda nacional, contratadas junto do BNA, com prazo médio de 60 dias, remuneradas à taxa média de 22,63%.

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, os recursos de bancos centrais e outras instituições de crédito “Empréstimos” referem-se a captações de liquidez de curto prazo, no país e no estrangeiro, remunerados à taxa de mercado.

A rubrica de recursos de bancos centrais e de outras instituições de crédito detalha-se como segue:

(Milhares de Kwanzas)

	31-12-2019	31-12-2020
No país		
Empréstimos	29 000 000	8 500 000
Outros recursos	3 275 629	5 544 081
Juros a pagar	528 079	53 983
Operações com acordo de recompra	20 033 025	-
	52 836 733	14 098 064
No estrangeiro		
Empréstimos	121 976 417	-
Depósitos	1 667 229	-
Juros a pagar	13 259	-
	123 656 905	-
	176 493 638	14 098 064

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, os recursos de bancos centrais e de outras instituições de crédito referentes a empréstimos e depósitos, excluindo os juros a pagar, apresentavam a seguinte estrutura, por prazos residuais de vencimento:

(Milhares de Kwanzas)

	31-12-2019	31-12-2020
Até 3 meses	152 643 646	8 500 000
	152 643 646	8 500 000

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, a rubrica recursos de bancos centrais e de outras instituições de crédito vence juros a uma taxa média de 12,28% e 22,79%, respectivamente, para moeda nacional, e 4,21% para moeda estrangeira, em 31 de Dezembro de 2019.

Nota 17. RECURSOS DE CLIENTES E OUTROS EMPRÉSTIMOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

(Milhares de Kwanzas)

	31-12-2019	31-12-2020
Depósitos à ordem de residentes		
Em moeda nacional		
Empresas	188 932 269	197 719 360
Particulares	81 901 702	109 875 211
	270 833 971	307 594 571
Em moeda estrangeira		
Empresas	165 124 558	228 430 806
Particulares	36 034 737	42 340 813
	201 159 295	270 771 619
	471 993 266	578 366 190
Depósitos à ordem de não residentes		
Em moeda nacional		
Empresas	875 625	474 206
Particulares	4 527 661	5 722 947
	5 403 286	6 197 153
Em moeda estrangeira		
Empresas	1 341 835	985 691
Particulares	1 369 034	2 271 520
	2 710 869	3 257 211
	8 114 155	9 454 364
Total de depósitos à ordem	480 107 421	587 820 554
Depósitos a prazo em moeda nacional		
Empresas	142 849 966	180 891 796
Particulares	83 333 335	112 396 191
Não residentes	2 112 407	2 432 401
	228 295 708	295 720 388
Depósitos a prazo indexados ao Dólar dos Estados Unidos da América		
Empresas	32 588 575	6 176 901
Particulares	6 565 006	1 075 803
	39 153 581	7 252 704
Depósitos a prazo em moeda estrangeira		
Empresas	248 103 621	320 740 763
Particulares	228 297 546	296 201 522
Não residentes	2 597 530	3 251 894
	478 998 698	620 194 179
Total de depósitos a prazo	746 447 986	923 167 271
Total de juros a pagar de depósitos a prazo	8 430 180	12 982 972
Total de depósitos e juros a pagar a prazo	754 878 167	936 150 243
Total de depósitos de clientes	1 234 985 588	1 523 970 797

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, os recursos a prazo de Clientes, excluindo os juros a pagar, apresentavam a seguinte estrutura, por prazos residuais de vencimento:

(Milhares de Kwanzas)

	31-12-2019	31-12-2020
Em moeda nacional		
Até três meses	158 088 360	199 810 096
De três a seis meses	24 977 145	39 514 491
De seis meses a um ano	45 230 203	56 395 801
Mais de um ano	-	-
	228 295 708	295 720 388
Indexados ao Dólar dos Estados Unidos da América		
Até três meses	9 176 162	-
De seis meses a um ano	27 436 300	6 176 901
Mais de um ano	2 541 119	1 075 803
	39 153 581	7 252 704
Em moeda estrangeira		
Até três meses	177 331 536	267 931 128
De três a seis meses	142 115 368	168 131 059
De seis meses a um ano	159 551 794	184 131 992
Mais de um ano	-	-
	478 998 698	620 194 179
	746 447 986	923 167 271

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, os depósitos a prazo de Clientes, excluindo juros a pagar, apresentavam a seguinte estrutura por moeda e taxa de juros média:

(Milhares de Kwanzas)

	31-12-2019		31-12-2020	
	Taxa de juro média	Montante	Taxa de juro média	Montante
Em Kwanzas	8,53%	228 295 708	8,23%	295 720 388
Indexados ao Dólar dos Estados Unidos da América	2,90%	39 153 581	3,00%	7 252 704
Em Dólares dos Estados Unidos da América	3,02%	429 498 197	2,48%	549 931 247
Em Euros	2,29%	48 653 370	2,00%	69 038 286
Em Libras	1,00%	348 706	1,00%	487 255
Em Franco Suíço	0,25%	498 425	0,25%	737 391
		746 447 986		923 167 271

Nota 18. PROVISÕES

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, a rubrica provisões apresenta os seguintes movimentos:

(Milhares de Kwanzas)

	Provisões para garantias e outros compromissos	Outras provisões para riscos e encargos	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2018	991 544	4 169 557	5 161 101
Dotações/Reversões (Nota 31)	(432 466)	2 115 473	1 683 007
Utilizações	-	(465 517)	(465 517)
Reclassificações/Transferências	-	(41 819)	(41 819)
Diferenças de câmbio e outras (Nota 26)	279 749	1 765 497	2 045 246
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	838 827	7 543 191	8 382 018
Dotações/Reversões (Nota 31)	85 476	533 010	618 486
Utilizações	-	(7 935 326)	(7 935 326)
Diferenças de câmbio e outras (Nota 26)	93 579	2 773 776	2 867 355
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	1 017 882	2 914 650	3 932 532

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, a rubrica “Provisões para garantias e outros compromissos” regista as provisões para crédito documentário concedido, bem como garantias prestadas.

O saldo da rubrica “Outras provisões para riscos e encargos”, visa a cobertura de determinadas contingências devidamente identificadas, decorrente da actividade do Banco, sendo revistas em cada data de reporte de forma a reflectir a melhor estimativa do montante e respectiva probabilidade de pagamento.

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, o saldo da rubrica “Outras provisões para riscos e encargos” inclui 2 386 732 milhares de Kwanzas e 7 407 843 milhares de Kwanzas, respectivamente, referentes a contribuições a realizar pelo Banco no fundo de pensões. No exercício findo em 31 de Dezembro de 2020, as utilizações registadas dizem essencialmente respeito à compensação/execução de pagamentos ao fundo de pensões de contribuição definida (Nota 2.13).