

Nota 5. DISPONIBILIDADES EM OUTRAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO

Esta rubrica tem a seguinte composição:

(Milhares de Kwanzas)

	31-12-2019	31-12-2020
Disponibilidades em outras instituições de crédito no país		
Depósitos à ordem	508 865	176 109
Cheques a cobrar	814 531	4 193 671
	1 323 396	4 369 780
Disponibilidades em outras instituições de crédito no estrangeiro		
Depósitos à ordem	23 104 794	106 036 402
Perdas por imparidade (Nota 32)	-	(24 290)
	23 104 794	106 012 112
Total	24 428 190	110 381 892

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, o saldo da rubrica “Cheques a cobrar” diz respeito aos cheques apresentados a compensação nas sessões dos dias úteis subsequentes à data de referência das demonstrações financeiras.

Em 31 de Dezembro de 2020, a rubrica “Disponibilidades em outras instituições de crédito no estrangeiro - Depósitos à ordem” apresenta (i) um montante de 552 485 milhares de Kwanzas que visa garantir o aprovisionamento no Banco correspondente para liquidações diárias das utilizações de cartões VISA e (ii) um montante de 2 161 235 milhares de Kwanzas que visa garantir o aprovisionamento no Banco para o cumprimento de acordos firmados relativos a linhas de crédito documentário à importação, para posterior regularização junto do Cliente.

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, as disponibilidades em outras instituições de crédito, no país e no estrangeiro, não são remuneradas.

A metodologia de apuramento da perda por imparidade apresenta-se descrita na Nota 2.5.

Nota 6. ACTIVOS E PASSIVOS FINANCEIROS AO JUSTO VALOR ATRAVÉS DE RESULTADOS

Esta rubrica tem a seguinte composição:

(Milhares de Kwanzas)

	31-12-2019	31-12-2020
Activos financeiros ao justo valor através de resultados		
Outros títulos de rendimento variável		
Unidades de participação	56 701 261	204 931 937
Crédito a Clientes	12 711 039	8 354 190
Derivados		
Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo	13 064	3 640 415
	69 425 364	216 926 542
Passivos financeiros detidos para negociação		
Derivados		
Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo	207 095	3 978 187
	207 095	3 978 187

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, o valor de “Outros títulos de rendimento variável” refere-se às unidades de participação detidas nos seguintes Organismos de Investimentos Colectivo (Fundos de Investimentos):

(Milhares de Kwanzas)

31-12-2020	Emissor	Domicílio	Actividade / Tipologia *	Moeda	Participação no capital	Valor de Balanço
Activos financeiros ao justo valor através de resultados						
Outros títulos de rendimento variável						
Atlântico Property - FIIF	Privado	Angola	OIC	Kz	99,32%	194 669 287
Atlântico Liquidez - FIMA	Privado	Angola	OIC	Kz	64,35%	6 425 937
Atlântico Protecção - FIMF	Privado	Angola	OIC	Kz	100,00%	1 813 588
Fundo FIPA	Privado	Luxemburgo	OIC	USD	5,13%	1 149 784
Fundo FIPA II	Privado	Luxemburgo	OIC	USD	8,42%	873 341
						204 931 937

* Organismo de Investimento Colectivo

(Milhares de Kwanzas)

31-12-2019	Emissor	Domicílio	Actividade / Tipologia *	Moeda	Participação no capital	Valor de Balanço
Activos financeiros ao justo valor através de resultados						
Outros títulos de rendimento variável						
Atlântico Property - FIIF (ODELL Retail & Logistics, até Outubro de 2019)	Privado	Angola	OIC	Kz	100,00%	46 848 713
Atlântico Liquidez - FIMA (ODELL Liquidez em 2019)	Privado	Angola	OIC	Kz	61,05%	5 488 736
Atlântico Protecção - FIMF (ODELL Protecção em 2019)	Privado	Angola	OIC	Kz	100,00%	2 920 836
Fundo FIPA	Privado	Luxemburgo	OIC	USD	5,13%	794 660
Fundo FIPA II	Privado	Luxemburgo	OIC	USD	8,42%	648 316
						56 701 261

* Organismo de Investimento Colectivo

Os Fundos de investimentos Atlântico, anteriormente mencionados, são administrados pela SG Hemera Capital Partners - SGOIC, S.A., anteriormente denominada Atlântico Gestão de Activos - SGOIC, S.A., função que foi desempenhada pela Odell Global Investors - Sociedade Gestora de Organismos de Investimento Colectivo, S.A. até 26 de Setembro de 2019, enquanto que os fundos de investimentos FIPA são geridos pela ACP - Angola Capital Partners. Estes fundos são valorizados de acordo com as cotações publicadas diariamente por estas Sociedades Gestoras, conforme divulgado na nota 2.5.

Durante os exercícios de 2019 e 2020, o Banco procedeu à aquisição de novas unidades de participação do Fundo Atlântico Property pela realização das seguintes operações de aumento de capital:

- No dia 27 de Dezembro de 2019, subscrevendo 37 104 unidades de participação do Fundo no montante de 38 181 644 milhares de Kwanzas, das quais 35 403 unidades de participação por entrada em espécie por transferência de imóveis, correspondente a 36 431 520 milhares de Kwanzas e 1 701 unidades de participação por entrada em numerário, correspondente a 1 750 124 milhares de Kwanzas;
- No dia 30 de Junho de 2020, subscrevendo 35 246 unidades de participação do Fundo no montante de 44 828 452 milhares de Kwanzas, das quais e 32 729 unidades de participação, correspondente a 41 626 944 milhares de Kwanzas, por entrada em espécie por transferência de imóveis, e 2 517 unidades de participação por entrada em numerário, no montante de 3 201 508 milhares de Kwanzas; e
- No dia 31 de Dezembro de 2020 subscrevendo 81 830 unidades de participação no montante de 102 834 673 milhares de Kwanzas, das quais 78 095 unidades de participação correspondentes a 98 141 184 milhares de Kwanzas por entrada em espécie por transferência de imóveis, e 3 735 unidades de participação correspondentes a 4 693 489 milhares de Kwanzas por entrada em numerário. Adicionalmente, nesta data o fundo passou a deter um segundo participante, tendo o Banco passado a deter 99,32% do capital (100% antes desta data).

Os aumentos de capital realizados por entregas em espécie de imóveis recebidos em dação de cumprimento de crédito, registados anteriormente na rubrica “Activos não correntes detidos para venda” (Nota 13), foram previamente avaliados, sendo o seu valor de transmissão corresponde à média aritmética do valor de três avaliações, obtidas de três peritos avaliadores independentes, registados na Comissão do Mercado de Capitais (CMC). Assim, o Banco efectuou o desreconhecimento dos imóveis por contrapartida da subscrição de unidades de participação pelo seu valor de mercado, sendo o diferencial entre o valor contabilístico dos imóveis desreconhecidos e o seu valor de mercado das unidades de participação, reconhecido como mais ou menos valias de alienação de outros activos, na rubrica “Resultado de alienação de outros activos” (Nota 27).

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, os montantes registados na rubrica “Crédito a Clientes” são referentes a sete operações de crédito em formato de financiamento, cujos fluxos de caixa não cumprem com o critério do SPPI (“Solely Payments of Principal and Interest”). Os montantes nominais destes financiamentos correspondem a 30 610 558 milhares de Kwanzas, realizados em moeda nacional e estrangeira, que em 31 de Dezembro de 2020 se encontram classificados em Stage 3 de imparidade, por incumprimento superior a 90 dias, ascendendo o seu justo valor a 8 354 190 milhares de Kwanzas e 12 711 039 milhares de Kwanzas, respectivamente.

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, os montantes registados nas rubricas “Derivados – Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo” e “Derivados – Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativa” é referente a operações SWAP em moedas EUR/USD, contratadas junto do Banco Comercial Português, S.A (Millennium bcp), com o objectivo de realizar a cobertura da posição cambial.

Conforme disposto na IFRS 13, em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, os instrumentos financeiros são mensurados de acordo com os seguintes níveis de hierarquia de valorização:

(Milhares de Kwanzas)

	Nível 1 Cotações em mercado activo	Nível 2 Dados observáveis de mercado	Nível 3 Outras técnicas de valorização	Total
Activos financeiros ao justo valor através de resultados				
Outros títulos de rendimento variável				
Unidades de participação	-	-	204 931 937	204 931 937
Crédito a Clientes	-	-	8 354 190	8 354 190
Derivados				
Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo	-	3 640 415	-	3 640 415
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	-	3 640 415	213 286 127	216 926 542
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados				
Derivados				
Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo	-	3 978 187	-	3 978 187
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	-	3 978 187	-	3 978 187
Activos financeiros ao justo valor através de resultados				
Outros títulos de rendimento variável				
Unidades de participação	-	10 153 291	46 547 970	56 701 261
Crédito a Clientes	-	-	12 711 039	12 711 039
Derivados				
Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo	-	13 064	-	13 064
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	-	10 166 355	59 259 009	69 425 364
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados				
Derivados				
Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo	-	207 095	-	207 095
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	-	207 095	-	207 095

Os principais parâmetros utilizados, durante o exercício findo em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, no modelo de valorização, assim como a descrição dos níveis de valorização previstos pela IFRS 13, estão descritos na Nota 38.

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019, o escalonamento dos activos financeiros ao justo valor através de resultados por prazos de maturidade é apresentado como segue:

(Milhares de Kwanzas)

	Inferior a três meses	De um a cinco anos	Mais de cinco anos	Duração indeterminada	Total
Activos financeiros ao justo valor através de resultados					
Outros títulos de rendimento variável					
Outros títulos de rendimento variável	-	-	-	204 931 937	204 931 937
Crédito a Clientes	8 350 900	-	3 290	-	8 354 190
Derivados					
Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo	3 640 415	-	-	-	3 640 415
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	11 991 315	-	3 290	204 931 937	216 926 542
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados					
Derivados					
Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo	3 978 187	-	-	-	3 978 187
Saldo em 31 de Dezembro de 2020	3 978 187	-	-	-	3 978 187

(Milhares de Kwanzas)

	Inferior a três meses	De um a cinco anos	Mais de cinco anos	Duração indeterminada	Total
Activos financeiros ao justo valor através de resultados					
Outros títulos de rendimento variável					
Outros títulos de rendimento variável	-	-	-	56 701 261	56 701 261
Crédito a Clientes	12 590 568	13 896	106 575	-	12 711 039
Derivados					
Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo	13 064	-	-	-	13 064
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	12 603 632	13 896	106 575	56 701 261	69 425 364
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados					
Derivados					
Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo	207 095	-	-	-	207 095
Saldo em 31 de Dezembro de 2019	207 095	-	-	-	207 095