

NOTA 17 - Recursos de clientes e outros empréstimos

Esta rubrica apresenta a seguinte composição:

(Milhares de kwanzas)

	31-12-2021	31-12-2020 (reexpresso)
DEPÓSITOS À ORDEM DE RESIDENTES		
Em moeda nacional		
Empresas	191 732 897	197 719 360
Particulares	96 397 157	109 875 211
	288 130 054	307 594 571
Em moeda estrangeira		
Empresas	244 876 727	228 430 806
Particulares	46 055 367	42 340 813
	290 932 094	270 771 619
	579 062 148	578 366 190
DEPÓSITOS À ORDEM DE NÃO RESIDENTES		
Em moeda nacional		
Empresas	1 117 468	474 206
Particulares	4 161 770	5 722 947
	5 279 238	6 197 153
Em moeda estrangeira		
Empresas	1 348 377	985 691
Particulares	1 588 324	2 271 520
	2 936 701	3 257 211
	8 215 939	9 454 364
Total de depósitos à ordem	587 278 087	587 820 554
DEPÓSITOS A PRAZO EM MOEDA NACIONAL		
De residentes		
Empresas	234 484 485	180 891 796
Particulares	142 845 092	112 396 191
De não residentes	2 194 284	2 432 401
	379 523 861	295 720 388
DEPÓSITOS A PRAZO INDEXADOS AO DÓLAR DOS ESTADOS UNIDOS		
De residentes		
Empresas	-	6 176 901
Particulares	911 396	1 075 803
	911 396	7 252 704
DEPÓSITOS A PRAZO EM MOEDA ESTRANGEIRA		
De residentes		
Empresas	205 151 225	320 740 763
Particulares	207 366 597	296 201 522
De não residentes	1 929 348	3 251 894
	414 447 170	620 194 179
Total de depósitos a prazo	794 882 427	923 167 271
Total de juros a pagar de depósitos a prazo	12 554 332	12 982 972
Total de depósitos a prazo e juros a pagar	807 436 759	936 150 243
Outros empréstimos em moeda estrangeira		
Capital	27 749 050	-
Juros a pagar	486 528	-
	28 235 578	-
Total de outros empréstimos e juros a pagar	1 422 950 424	1 523 970 797

Em 31 de Dezembro de 2021, a rubrica “Outros empréstimos em moeda estrangeira” corresponde a um financiamento concedido pela International Finance Corporation, uma organização do Banco Mundial, no valor de 50 000 milhares de dólares dos Estados Unidos, contratado em 23 de Maio de 2019, tendo o desembolso ocorrido em 26 de Fevereiro de 2021 com a celebração do respectivo aditamento. O financiamento tem vencimento em 15 de Março de 2026, com reembolso em prestações semestrais constantes a partir de 15 de Março de 2022, sendo remunerado de acordo com a Libor a 6 meses acrescida de um *spread* de 5,75%.

A operação destina-se a dotar o Banco de meios financeiros para financiamento a micro, pequenas e médias empresas, em sectores previamente definidos, apresentando condições específicas, nomeadamente, concessão das operações em kwanzas, montante mínimo equivalente a 10 milhares de dólares dos Estados Unidos e montante máximo equivalente a 1 000 milhares de dólares dos Estados Unidos e um prazo mínimo das operações de 18 meses.

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020, a distribuição dos depósitos a prazo por prazos de maturidade residual, excluindo juros a pagar, apresenta o seguinte detalhe:

(Milhares de kwanzas)

	31-12-2021	31-12-2020 (reexpresso)
DEPÓSITOS A PRAZO EM MOEDA NACIONAL		
Até três meses	220 662 450	199 810 096
De três a seis meses	63 453 996	39 514 491
De seis meses a um ano	95 407 415	56 395 801
	379 523 861	295 720 388
DEPÓSITOS A PRAZO INDEXADOS AO DÓLAR DOS ESTADOS UNIDOS		
De seis meses a um ano	911 396	6 176 901
Mais de um ano	-	1 075 803
	911 396	7 252 704
DEPÓSITOS A PRAZO EM MOEDA ESTRANGEIRA		
Até três meses	149 532 184	267 931 128
De três a seis meses	137 062 319	168 131 059
De seis meses a um ano	127 852 667	184 131 992
	414 447 170	620 194 179
	794 882 427	923 167 271

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020, a distribuição dos depósitos a prazo por moeda e taxa de juro média, excluindo juros a pagar, apresenta o seguinte detalhe:

(Milhares de kwanzas)

	31-12-2021		31-12-2020 (reexpresso)	
	Taxa de juro média	Montante	Taxa de juro média	Montante
Em Kwanza	15,05%	379 523 861	14,43%	295 720 388
Indexados ao Dólar dos Estados Unidos	3,50%	911 396	3,00%	7 252 704
Em Dólares dos Estados Unidos	1,34%	373 643 038	2,48%	549 931 247
Em Euros	0,39%	40 804 132	2,00%	69 038 286
Em Libras	-	-	1,00%	487 255
Em Francos Suíços	-	-	0,25%	737 391
		794 882 427		923 167 271

NOTA 18 Provisões

O movimento na rubrica apresenta o seguinte detalhe:

(Milhares de kwanzas)

	Provisões para garantias e outros compromissos	Outras provisões para riscos e encargos	Total
Saldo em 31 de Dezembro de 2019 (reexpresso)	838 827	7 543 191	8 382 018
Dotações/Reversões (Nota 31)	85 476	351 394	436 870
Utilizações	-	(7 753 711)	(7 753 711)
Diferenças de câmbio e outras (Nota 26)	93 579	2 773 776	2 867 355
Saldo em 31 de Dezembro de 2020 (reexpresso)	1 017 882	2 914 650	3 932 532
Dotações/Reversões (Nota 31)	50 083	119 374	169 457
Utilizações	-	-	-
Diferenças de câmbio e outras (Nota 26)	(37 836)	(503 464)	(541 300)
Saldo em 31 de Dezembro de 2021	1 030 129	2 530 560	3 560 689