



Nota 5

Disponibilidades em outras instituições de crédito

Esta rubrica apresenta a seguinte composição:

(Milhares de kwanzas)

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| Disponibilidades em outras instituições de crédito no país | | |
| Depósitos à ordem | 186 898 | 156 499 |
| Cheques a cobrar | 8 491 644 | 6 173 041 |
| | 8 678 542 | 6 329 540 |
| Disponibilidades em outras instituições de crédito no estrangeiro | | |
| Depósitos à ordem | 37 497 649 | 44 824 814 |
| | 37 497 649 | 44 824 814 |
| Perdas por imparidade (Nota 32) | (7 168) | (11 006) |
| | 46 169 024 | 51 143 348 |

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, 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 2022 e 2021, a rubrica “Disponibilidades em outras instituições de crédito no estrangeiro” apresenta (i) o montante de 336 225 milhares de kwanzas e 157 528 milhares de kwanzas, respectivamente, que visa garantir o aprovisionamento no Banco correspondente para liquidações diárias das utilizações de cartões VISA e (ii) o montante de 6 088 168 milhares de kwanzas e 3 070 173 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 2022 e 2021, as disponibilidades em outras instituições de crédito no país e no estrangeiro não são remuneradas.

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

Nota 6

Activos e passivos financeiros ao justo valor através de resultados

Esta rubrica apresenta a seguinte composição:

(Milhares de kwanzas)

| | 31-12-2022 | 31-12-2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| Activos financeiros ao justo valor através de resultados | | |
| Outros títulos de rendimento variável | | |
| Unidades de participação | 260 203 725 | 267 782 882 |
| Crédito a clientes | 182 149 | 148 956 |
| Derivados | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo | - | 298 758 |
| | 260 385 874 | 268 230 596 |
| Passivos financeiros ao justo valor através de resultados | | |
| Derivados | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo | 2 030 008 | 1 412 |
| | 2 030 008 | 1 412 |



Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, o valor de “Outros títulos de rendimento variável” refere-se às unidades de participação detidas nos seguintes Organismos de Investimentos Colectivo (“fundos de investimento”):

(Milhares de kwanzas)

| 31-12-2022 | Emissor | Domicílio | Actividade/ Tipologia * | Moeda | Participação no capital | Custo de aquisição (em moeda) | Valor inicial de balanço (em moeda) | Aumentos/ Reduções de capital | Ajustes do justo valor | Valor de Balanço | |
|---|------------------------------|-----------|----------------------------|-------|----------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|
| Activos financeiros ao justo valor através de resultados | | | | | | | | | | | |
| Outros títulos de rendimento variável | | | | | | | | | | | |
| | Pactual Property Fund – FIIF | Privado | Angola | OIC | Kz | 99,50% | 8 295 000 | 257 123 937 | - | (3 347 733) | 253 776 204 |
| | Dual Impact Fund – FCR | Privado | Angola | OIC | Kz | 100,00% | 500 000 | - | 2 576 000 | 20 760 | 3 096 760 |
| | Atlântico Protecção – FIMF | Privado | Angola | OIC | Kz | 100,00% | 1 010 355 | 1 610 710 | - | (120 637) | 1 490 073 |
| | Fundo FIPA | Privado | Luxemburgo | OIC | USD | 5,13% | 122 | 1 064 839 | - | (253 377) | 811 462 |
| | Fundo FIPA II | Privado | Luxemburgo | OIC | USD | 8,42% | - | 746 128 | - | 283 098 | 1 029 226 |
| | | | | | | | 9 805 477 | 260 545 614 | 2 576 000 | (3 417 889) | 260 203 725 |

* Organismo de Investimento Colectivo

(Milhares de kwanzas)

| 31-12-2021 | Emissor | Domicílio | Actividade/ Tipologia * | Moeda | Participação no capital | Custo de aquisição (em moeda) | Valor inicial de balanço (em moeda) | Aumentos/ Reduções de capital | Ajustes do justo valor | Valor de Balanço | |
|---|------------------------------|-----------|----------------------------|-------|----------------------------|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------|---------------------|--------------------|
| Activos financeiros ao justo valor através de resultados | | | | | | | | | | | |
| Outros títulos de rendimento variável | | | | | | | | | | | |
| | Pactual Property Fund – FIIF | Privado | Angola | OIC | Kz | 99,50% | 8 295 000 | 194 669 287 | 58 695 245 | 3 759 405 | 257 123 937 |
| | Atlântico Liquidez – FIMA | Privado | Angola | OIC | Kz | 58,53% | 3 317 000 | 6 425 937 | - | 811 331 | 7 237 268 |
| | Atlântico Protecção – FIMF | Privado | Angola | OIC | Kz | 100,00% | 1 010 355 | 1 813 588 | - | (202 878) | 1 610 710 |
| | Fundo FIPA | Privado | Luxemburgo | OIC | USD | 5,13% | 122 | 1 919 | - | - | 1 064 839 |
| | Fundo FIPA II | Privado | Luxemburgo | OIC | USD | 8,42% | - | 1 344 | - | - | 746 128 |
| | | | | | | | 12 622 477 | 202 912 075 | 58 695 245 | 4 367 858 | 267 782 882 |

* Organismo de Investimento Colectivo



Os fundos de investimento Pactual Property – FIIF, Atlântico Liquidez – FIMA, Atlântico Protecção – FIMF e Dual Impact Fund são administrados pela SG Hemera Capital Partners – SGOIC, S.A., enquanto que os fundos de investimento Fundo FIPA e Fundo FIPA II são geridos pela Angola Capital Partners, LLC, estes fundos são valorizados de acordo com as cotações publicadas diariamente por estas Sociedades Gestoras, conforme divulgado na Nota 2.5.

Durante o exercício de 2022, o Banco realizou as seguintes operações relacionadas com unidades de participação:

- Entre Abril e Outubro de 2022, resgate de 66 354 unidades de participação, correspondente à totalidade das unidades de participação detidas no Fundo Atlântico Liquidez – FIMA; e
- Em Fevereiro de 2022, subscrição inicial de 3 075 unidades de participação correspondente ao montante de 3 075 000 milhares de kwanzas, por entrada em numerário no Organismo de Investimento Colectivo sob a forma de Fundo de Investimento de Capital de Risco, denominado Dual Impact Fund – Fundo de Capital de Risco de Subscrição Particular.

Durante os exercícios de 2021 e 2020, o Banco procedeu à aquisição de novas unidades de participação do Fundo Pactual Property – FIIF pela realização das seguintes operações de aumento de capital:

- 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 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;
- 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% até esta data); e

- No dia 30 de Novembro de 2021, subscrevendo 47 536 unidades de participação no montante de 58 695 245 milhares de kwanzas, das quais 45 928 unidades de participação correspondentes a 56 710 028 milhares de kwanzas por entrada em espécie por transferência de imóveis, e 1 608 unidades de participação correspondentes a 1 985 218 milhares de kwanzas por entrada em numerário, tendo o Banco passado a deter 99,5% do capital.

Os aumentos de capital foram realizados por entregas em espécie de (i) imóveis recebidos em dação em cumprimento de obrigações de crédito, registados anteriormente na rubrica “Activos não correntes detidos para venda” (Nota 13), e (ii) imóveis de uso próprio cujo uso foi descontinuado, registados anteriormente na rubrica “Outros activos tangíveis” (Nota 11), foram previamente avaliados, sendo o seu valor de transmissão corresponde à média aritmética do valor de três relatórios de avaliação, de peritos avaliadores independentes, registados na 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, 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 2022 e 2021, os montantes registados na rubrica “Crédito a clientes” são referentes a seis e sete operações de crédito, respectivamente, em formato de financiamento, cujos fluxos de caixa não cumprem com o critério do SPPI (“*Solely Payments of Principal and Interest*”). Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, o valor nominal destas operações ascende a 1 226 937 milhares de kwanzas e 1 255 550 milhares de kwanzas, respectivamente, em moeda nacional e estrangeira, classificadas em *stage 3* de imparidade por incumprimento superior a 90 dias, ascendendo o seu justo valor a 182 149 milhares de kwanzas e 148 956 milhares de kwanzas, respectivamente.

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, os montantes registados nas rubricas “Derivados – Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo” e “Derivados – Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo” são referentes a operações *swap* para cobertura do risco cambial EUR/USD, contratadas junto do Instituto Nacional de Segurança Social e Banco Comercial Português, S.A., respectivamente, com o objectivo de realizar a cobertura da posição cambial.



Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, as referidas operações de derivados apresentam um valor líquido negativo em 2 030 008 milhares de kwanzas e um valor líquido positivo em 297 346 milhares de kwanzas, respectivamente.

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, conforme disposto na IFRS 13, os instrumentos financeiros são mensurados de acordo com os níveis de hierarquia de valorização que se apresentam nos quadros abaixo.

Os principais parâmetros utilizados, com referência a 31 de Dezembro de 2022 e 2021, no modelo de valorização, assim como a descrição dos níveis de valorização previstos na IFRS 13, estão descritos na Nota 38.

(Milhares de kwanzas)

| 31-12-2022 | 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 | - | - | 260 203 725 | 260 203 725 |
| Crédito a clientes | - | - | 182 149 | 182 149 |
| | - | - | 260 385 874 | 260 385 874 |
| Passivos financeiros ao justo valor através de resultados | | | | |
| Derivados | | | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo | - | 2 030 008 | - | 2 030 008 |
| | - | 2 030 008 | - | 2 030 008 |

(Milhares de kwanzas)

| 31-12-2021 | 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 | - | - | 267 782 882 | 267 782 882 |
| Crédito a clientes | - | - | 148 956 | 148 956 |
| Derivados | | | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo | - | 298 758 | - | 298 758 |
| | - | 298 758 | 267 931 838 | 268 230 596 |
| Passivos financeiros ao justo valor através de resultados | | | | |
| Derivados | | | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo | - | 1 412 | - | 1 412 |
| | - | 1 412 | - | 1 412 |



Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, a distribuição dos activos financeiros ao justo valor através de resultados, por prazos de maturidade residual, apresenta o seguinte detalhe:

(Milhares de kwanzas)

| 31-12-2022 | Até três meses | Duração indeterminada | Total |
|--|-----------------------|------------------------------|--------------------|
| Activos financeiros ao justo valor através de resultados | | | |
| Outros títulos de rendimento variável | - | 260 203 725 | 260 203 725 |
| Crédito a clientes | - | 182 149 | 182 149 |
| | - | 260 385 874 | 260 385 874 |
| Passivos financeiros ao justo valor através de resultados | | | |
| Derivados | | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo | 2 030 008 | - | 2 030 008 |
| | 2 030 008 | - | 2 030 008 |

(Milhares de kwanzas)

| 31-12-2021 | Até três meses | Duração indeterminada | Total |
|--|-----------------------|------------------------------|--------------------|
| Activos financeiros ao justo valor através de resultados | | | |
| Outros títulos de rendimento variável | - | 267 782 882 | 267 782 882 |
| Crédito a clientes | - | 148 956 | 148 956 |
| Derivados | | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor positivo | 298 758 | - | 298 758 |
| | 298 758 | 267 931 838 | 268 230 596 |
| Passivos financeiros ao justo valor através de resultados | | | |
| Derivados | | | |
| Instrumentos financeiros derivados com justo valor negativo | 1 412 | - | 1 412 |
| | 1 412 | - | 1 412 |