

Nota 17 - Recursos de clientes e outros empréstimos

Esta rubrica apresenta a seguinte composição:

	Milhares de kwanzas	
	31-12-2023	31-12-2022
Depósitos à ordem de residentes		
Em moeda nacional		
Empresas	322 997 882	218 375 526
Particulares	122 040 122	98 851 873
	445 038 004	317 227 399
Em moeda estrangeira		
Empresas	245 147 919	134 785 707
Particulares	72 252 696	41 885 161
	317 400 615	176 670 869
	762 438 619	493 898 268
Depósitos à ordem de não residentes		
Em moeda nacional		
Empresas	1 274 242	652 505
Particulares	17 675 725	11 375 925
	18 949 967	12 028 430
Em moeda estrangeira		
Empresas	2 639 582	1 093 209
Particulares	4 535 948	2 253 656
	7 175 530	3 346 865
	26 125 497	15 375 295
Total de depósitos à ordem	788 564 116	509 273 563
Depósitos a prazo em moeda nacional		
De residentes		
Empresas	360 725 201	318 257 141
Particulares	180 729 229	153 141 567
De não residentes	9 016 314	7 129 516
	550 470 744	478 528 224
Depósitos a prazo em moeda estrangeira		
De residentes		
Empresas	263 852 786	183 701 370
Particulares	218 884 448	156 542 280
De não residentes	6 576 612	5 068 658
	489 313 845	345 312 307
Total de depósitos a prazo	1 039 784 589	823 840 531
Total de juros a pagar de depósitos a prazo	13 651 283	11 408 179
Total de depósitos a prazo e juros a pagar	1 053 435 872	835 248 711
Outros empréstimos		
Em moeda nacional		
Capital	7 000 000	-
Juros a pagar	7 521	-
Em moeda estrangeira		
Capital	-	19 587 983
Juros a pagar	-	558 154
Total de outros empréstimos e juros a pagar	7 007 521	20 146 137
	1 849 007 508	1 364 668 411

Em 31 de Dezembro de 2023, a rubrica “Outros empréstimos – Em moeda nacional” corresponde a uma operação REPO contratada junto de um cliente institucional, no montante de 7 000 000 milhares de kwanzas, contratado em 30 de Junho de 2023, que apresenta maturidade de 6 meses e vence juros à taxa média anual de 13,50%.

Em 31 de Dezembro de 2022, a rubrica “Outros empréstimos – Em moeda estrangeira” correspondia 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 tinha vencimento em 15 de Março de 2026, previa o reembolso em prestações semestrais constantes a partir de 15 de Março de 2022, e era remunerado de acordo com a Luibor a 6 meses acrescida de um *spread* de 5,75%. Em Março de 2023, o Banco procedeu à liquidação antecipada da totalidade da dívida junto daquela instituição, nomeadamente o capital, os juros, as comissões e outras taxas decorrentes da liquidação antecipada. Assim, em 31 de Dezembro de 2023, não existem quaisquer responsabilidades ou montantes adicionais a pagar no âmbito daquele financiamento.

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, a distribuição dos depósitos a prazo por prazos de maturidade residual, excluindo juros a pagar, apresenta o seguinte detalhe:

	Milhares de kwanzas	
	31-12-2023	31-12-2022
Depósitos a prazo em moeda nacional		
Até três meses	295 245 739	282 080 394
De três a seis meses	112 420 580	94 732 560
De seis meses a um ano	142 804 425	101 715 270
	550 470 744	478 528 224
Depósitos a prazo em moeda estrangeira		
Até três meses	176 506 199	127 747 379
De três a seis meses	122 406 877	101 539 303
De seis meses a um ano	190 400 770	116 025 625
	489 313 845	345 312 307
	1 039 784 589	823 840 531



Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, a distribuição dos depósitos a prazo por moeda e taxa de juro média, excluindo juros a pagar, apresenta o seguinte detalhe:

Milhares de kwanzas				
	31-12-2023		31-12-2022	
	Taxa de juro média	Montante	Taxa de juro média	Montante
Em Kwanza	11,54%	550 470 744	12,06%	478 528 224
Em Dólares dos Estados Unidos	1,43%	440 242 696	1,17%	312 159 895
Em Euros	0,30%	49 071 150	0,05%	33 152 412
		1 039 784 589		823 840 531

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 a 31 de Dezembro de 2021	1 030 129	2 530 560	3 560 689
Dotações/Reversões (Nota 31)	73 827	(277 050)	(203 223)
Diferenças de câmbio e outras (Nota 26)	(160 128)	(270 506)	(430 635)
Saldo a 31 de Dezembro de 2022	943 828	1 983 004	2 926 832
Dotações/Reversões (Nota 31)	(261 546)	180 462	(81 084)
Diferenças de câmbio e outras (Nota 26)	(207 882)	975 453	767 571
Saldo a 31 de Dezembro de 2023	474 400	3 138 919	3 613 319

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, a rubrica “Provisões para garantias e outros compromissos” corresponde à estimativa de perdas por imparidade para saldos extrapatrimoniais que apresentam a possibilidade e conversão em operações de crédito a clientes, nomeadamente garantias prestadas, créditos documentários e linhas de crédito não utilizadas.

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, a rubrica “Outras provisões para riscos e encargos” visa a cobertura de determinadas contingências devidamente identificadas, decorrentes da actividade do Banco, sendo revistas em cada data de relato de forma a reflectir a melhor estimativa do montante e respectiva probabilidade de pagamento.

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, o saldo da rubrica “Outras provisões para riscos e encargos” inclui o montante de EUR 2 966 861, correspondente a 2 717 615 milhares de kwanzas e 1 613 380 milhares de kwanzas, respectivamente, referente a responsabilidades assumidas perante terceiros, a liquidar durante o primeiro semestre de 2024.

Nota 19 - Outros passivos

Esta rubrica apresenta a seguinte composição:

Milhares de kwanzas		
	31-12-2023	31-12-2022
Acréscimos de custos	5 239 307	3 552 502
Passivos de locação	3 482 493	5 470 195
Encargos fiscais a pagar - retidos de terceiros	1 507 446	1 076 760
Obrigações com pessoal	1 350 054	1 757 109
Credores diversos	1 204 637	2 224 951
Custos administrativos e de comercialização a pagar	558 867	2 062 852
IVA - A pagar de apuramento/cativo	459 007	1 113 370
Contribuição para a Segurança Social	193 933	164 921
Outros	570 973	46 524
	14 566 717	17 469 183