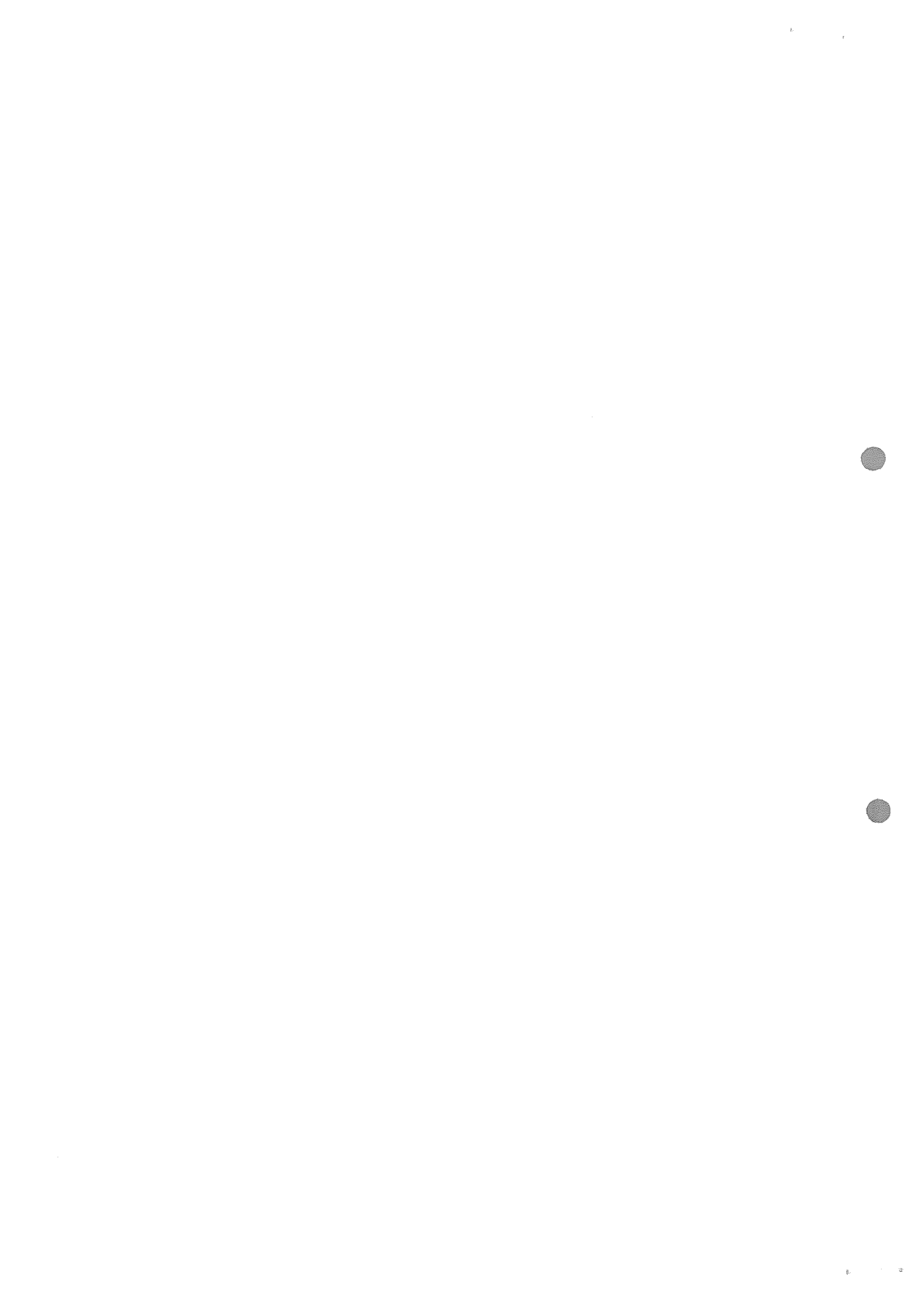


**“ESFG EXECUTIVE COMMITTEE
on the 5th November 2010”**

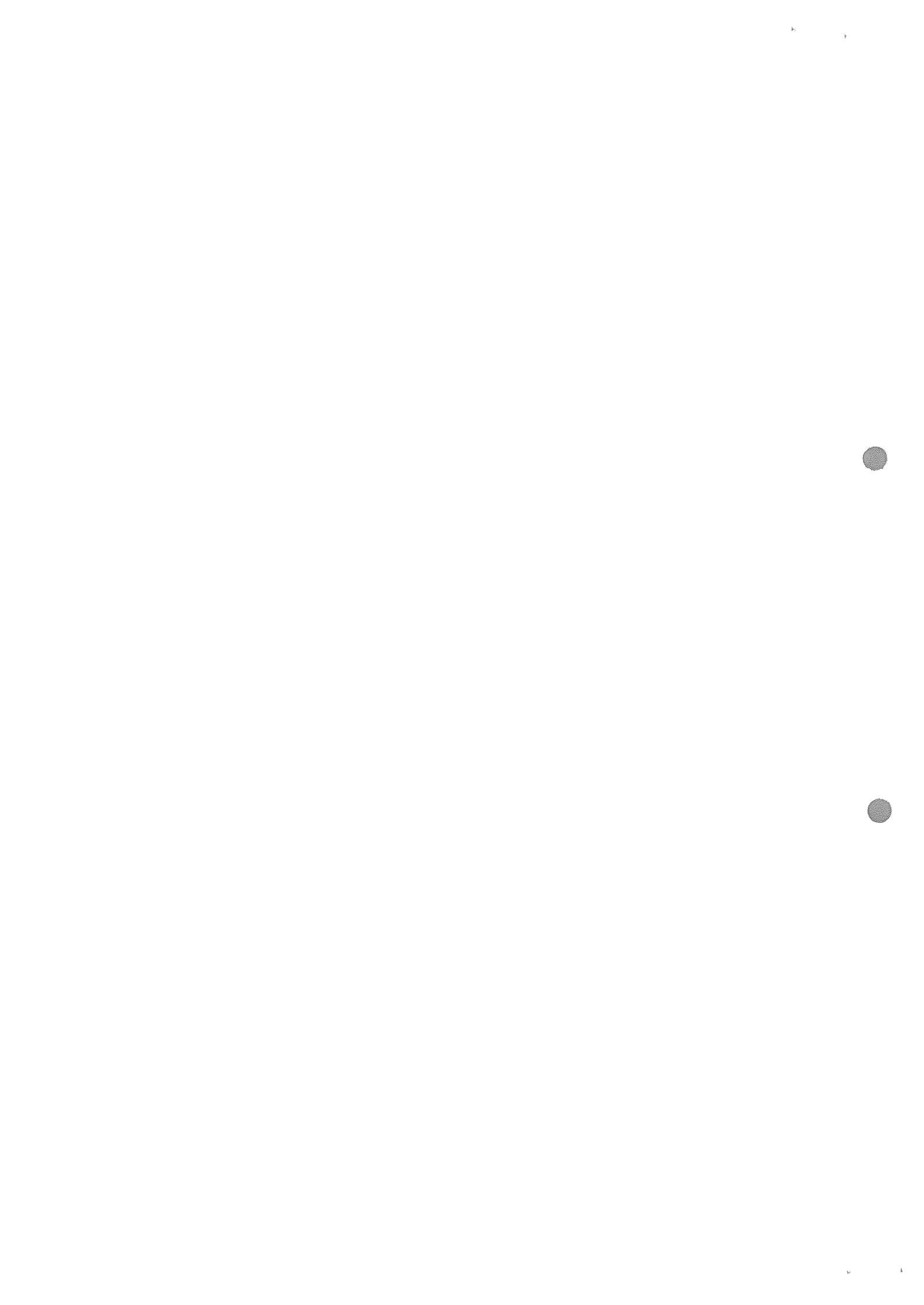


Avaliação do risco

Fundamentação do Plano de Auditoria face aos Riscos

• Auditoria mais orientada para balcões porque:

- Actividade do BESA é muito centrada na Banca de retalho tradicional => maior risco ao nível das operações e transacções de crédito e de depósitos;
- Risco de Crédito é Reduzido (ver anexo) => processo muito centralizado e Crédito fortemente garantido, nomeadamente por colaterais;
- Risco operacional é Médio (ver anexo) => grande volume de operações geradas ao balcão e uma base de clientes relativamente reduzida (cerca de 39 mil clientes);
- Meios de pagamento electrónicos pouco desenvolvidos => muito manuseamento de dinheiro físico em volume e quantidade de transacções, incluindo o seu transporte;
- Risco de mercado é Médio (ver anexo) => essencialmente pelo impacto conjugado do Risco de liquidez que é elevado (ver anexo), sendo os Riscos de taxa de juro e cambial reduzidos (ver anexo) => medidas excepcionais implementadas em 2009 permitem mitigar eficazmente o risco de liquidez



Avaliação do risco



BANCO ESPÍRITO SANTO ANGOLA

COMPONENTE

Depósito e levantamento de Clientes

Crédito a clientes

RESUMO PRINCIPAIS RISCOS

- Grandes volumes e quantidades
- Grande manuseamento diário de dinheiro físico
- Transporte físico de grande volume de dinheiro
- Aprovação da concessão totalmente centralizado na Comissão Executiva
- Política conservadora de concessão de crédito
- Comissão de Crédito ocorre duas vezes por semana
- Crédito fortemente colateralizado
- Reduzido número de contratos (cerca de 820)
- Direcção de Risco de Controlo de Crédito controla o risco da operação, do Cliente e do processo de aprovação
- BESA com pouca exposição ao "mass market" e crédito ao consumo
- Áreas de acompanhamento e recuperação de crédito em fase de criação
- Movimento de capitais fortemente regulamentado
- Obrigatoriedade de Abertura de Carta de Crédito para pagamento das importações
- Repatriamento de lucros muito regulamentado

Transacções com o Estrangeiro

Crédito documentário à importação

Investimento em Títulos (BT's e OT's)

Treasury - Controlo de contas nostro e vostro

CLASSIFICAÇÃO E MITIGAÇÃO DO RISCO

Elevado Risco Operacional e de fraude.

Elevado Risco Operacional no processo de controlo e acompanhamento do processo de Risco de Crédito mitigado (i) pelas garantias obtidas, (ii) pela pouca exposição ao crédito a particulares e ao consumo, e (iii) à actividade de controlo da DRCC.

Pouco risco devido ao grande controlo da entidade de supervisão. Inexistência de legislação específica sobre AML.

Está em vigor a aplicação rigorosa da legislação de pagamentos ao exterior, o que implica que todas as saídas de divisas sejam previamente sujeitas a análise e autorização do Banco Central.

Esta restrição à saída de divisas não é nova, mas foi sentida com maior intensidade pelos agentes económicos devido à escassez de divisas no mercado

Risco de Crédito baixo.

Moderado risco operacional.

Risco diminuto. Apesar de a custódia ser feita manualmente o número de operações é diminuta e facilmente controlável.

A implementação do Corona e a diminuição da actividade por via do impacto em Angola da crise económica e financeira mundial contribui para que este risco seja baixo.

