



ANEXO 16

BANCO NACIONAL DE ANGOLA

AO
PRESIDENTE
DA COMISSÃO - EXECUTIVA
DO BANCO ESPIRITO SANTO ANGOLA

CONTRIBUINTE Nº 0 025 289/00-4

AVENIDA 4 DE FEVEREIRO Nº 151
TELEFONE 222 339934
TELEFAX 222 395885
E-mail: sec.gvb@bna.ao
CAIXA POSTAL Nº 1243 - 1298
LUANDA - REPÚBLICA DE ANGOLA

LUANDA

S/REFERÊNCIA

S/COMUNICAÇÃO

N/REFERÊNCIA

Luanda

995/DSI/12

07
de

Maio

de 2012

ASSUNTO: ANÁLISE DE SENSIBILIDADE

Exmo. Senhor,

No âmbito da supervisão macro prudencial, com intuito de identificar as potenciais vulnerabilidades no agregado do Sistema Financeiro Angolano e nos seus principais intervenientes, o Banco Nacional de Angola efectuou uma primeira abordagem de análise de sensibilidade com base em modelos simplificados e estáticos, com informações remetidas pelas instituições financeiras ao Banco Nacional de Angola em 31 de Dezembro de 2011, visando aferir o impacto de determinados choques nos principais indicadores.

Assim sendo, remetemos em anexo para vossa apreciação, o impacto na margem financeira e no rácio de solvabilidade da v/ instituição, relativamente aos seguintes choques:

- Redução da classificação da carteira de crédito em um nível de risco;
- Redução da classificação da carteira de crédito em dois níveis de risco;
- Subida de 2% nas taxas de juro activas e passivas;
- Subida de 1% na taxa de juro passiva;
- Apreciação de 3% do Kwanza face ao Dólar Americano;
- Depreciação de 5% do Kwanza face ao Dólar Americano;
- Depreciação de 10% do Kwanza face ao Dólar Americano; e
- Impacto da insuficiência de provisões.

Aproveitamos a oportunidade para convocar o administrador responsável pela área de contabilidade e o respectivo director para um encontro a realizar-se no dia 11 de Maio às 9h00 no Anfiteatro do BNA.

Melhores Cumprimentos

DEPARTAMENTO DE SUPERVISÃO DE
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Valores em milhões de Kwanza

ANÁLISE DE SENSIBILIDADE

Instituição: BESA

1- Redução da classificação da carteira em um nível de risco

BESA	9.200	15.463	59,1%	31.820	25.558	-19,7%	12,2%	17,5%	-0,7 p.p.
------	-------	--------	-------	--------	--------	--------	-------	-------	-----------

2- Redução da classificação da carteira em dois níveis de risco

BESA	9.200	28.953	163,0%	31.820	14.068	-56,6%	12,2%	10,2%	-2,0 p.p.
------	-------	--------	--------	--------	--------	--------	-------	-------	-----------

3- Subida de 2% nas taxas de juro activas e passivas

BESA	14,1%	16,1%	2,0 p.p.	6,4%	50,712	2,0 p.p.	50,712	-0,9%	-1,9%
------	-------	-------	----------	------	--------	----------	--------	-------	-------

4- Subida de 1% na taxa de juro passiva

BESA	14,1%	14,1%	0,0 p.p.	6,4%	50,702	1,0 p.p.	50,702	43,283	-14,7%
------	-------	-------	----------	------	--------	----------	--------	--------	--------

5- Apreciação de 5% do Kwanza face ao Dólar Americano

BESA	541.000	526.263	-9,70%	511.223	495.962	-9,00%	31.820	30.912	-2,9%	11,5%	-0,4 p.p.
------	---------	---------	--------	---------	---------	--------	--------	--------	-------	-------	-----------

6- Depreciação de 5% do Kwanza face ao Dólar Americano

BESA	541.000	568.594	5,00%	511.223	536.791	5,00%	31.820	33.334	4,5%	12,2%	-0,1 p.p.
------	---------	---------	-------	---------	---------	-------	--------	--------	------	-------	-----------

7- Depreciação de 10% do Kwanza face ao Dólar Americano

BESA	541.000	655.629	10,00%	511.223	622.358	10,00%	31.820	34.548	9,5%	12,2%	0,0 p.p.
------	---------	---------	--------	---------	---------	--------	--------	--------	------	-------	----------

8- Impacto da insuficiência de provisões

	Provisões	Vencidos	Total	Vencidos	Impacto	Total	Vencidos	Impacto	Total	Impacto					
BESA	31.000	12,2%	-1,714	1,004	-800	33,004	9,4%	30,758	-0,3%	32,078	2,0%	12,40%	0,2%	12,5%	0,19 p.p.

Comissao Executiva

- foi informado a Comissao Executiva sobre as conclusões

De: Joao Moita

Enviada: terça-feira, 29 de Maio de 2012 16:38

Para: ISABEL ALMEIDA (BES-DFME Direcção)

Cc: Alvaro Sobrinho (Presidente CE)

Assunto: Testes de stress ao sistema financeiro Angolano

Este teste de stress efectuado pelo BNA ao BESA no âmbito de um programa para o sistema financeiro Angolano

Na sequência da reunião do BNA, de dia 11 de Maio e tendo em conta a carta de dia 7, foram apresentados os resultados do stress test feito ao sistema financeiro Angolano este teste que exercicio foi feito pela primeira vez com referencia a 31/12/2011 e será repetido semestralmente. Foi igualmente criado o Comité de Estabilidade Financeira.

Os resultados apresentados são muito favoráveis para o BESA, nomeadamente quando comparados com o sector.

1. Risco de credito:

a) Descida de um nivel de risco para a carteira de credito: O impacto desta descida no sector financeiro não era muito grave. O racio de solvabilidade médio do sector desce de cerca de 15% para 12%, contudo 4 bancos ficam com racio de solvabilidade inferior ao mínimo regulamentar de 10%. O racio do BESA passa de 12,2% para 11,5%.

b) Descida de dois niveis de risco para a carteira de credito: O impacto desta descida da qualidade de credito no sector financeiro tem um valor negativo e elevado. O racio de solvabilidade médio do sector desce de 15% para cerca de 8%, inferior ao mínimo regulamentar de 10%. 8 bancos ficam abaixo do nivel regulamentar. O racio do BESA passa de 12,2% para 10,2%, mantendo-se acima do mínimo regulamentar.

2. Risco de taxa de juro:

Os resultados dos vários cenários utilizados traduzem-se em reduções dos resultados, mas não tem impactos significativos ao nível do racio de solvabilidade médio do sector.

3. Risco cambial:

Os cenários apresentados não se traduzem em impactos substantivos quer para o sector quer para o BESA - o racio de solvabilidade do banco passa de 12,2% para 11,9% na situação mais adversa.

Com estes resultados o BNA faz uma certificação oficial de que o BESA e um dos bancos com melhor resistência face aos testes de stress, do sistema financeiro angolano. Estes testes são semelhantes aos testes de stress que tem vindo a ser feitos quer na Europa quer nos EUA e reflectem um esforço de convergência das regras prudenciais Angolanas com as melhores práticas internacionais.

Cumprimentos,

João Moita

Anexo: Carta do BNA para o BESA

- copia para DRG de Adriano

5/16/2012