


ANEXO 15

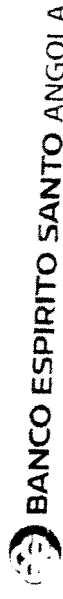
 BANCO ESPIRITO SANTO ANGOLA

**BES Angola – Direcção de Auditoria
Interna**

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

 **GRUPO BANCO ESPIRITO SANTO**
Auditoria e Inspeção

Anexo – Risco de crédito



BANCO ESPIRITO SANTO ANGOLA

- A DRCC tem a seu cargo, entre outras, as funções de:
 - classificação do rating dos clientes utilizando um modelo desenvolvido internamente;
 - análise de risco de crédito das operações, dos clientes e dos clientes relacionados;
 - verificação da conformidade das propostas com a estratégia e procedimentos internos;
 - verificação que as operações são contratadas nas condições aprovadas em CC;
 - verificação que as operações carregadas no sistema incluem todas as condições aprovadas, nomeadamente quanto à moeda, prazo, taxa e garantias exigidas (natureza e formalização);
- Está actualmente em fase de criação uma nova área da DRCC, cuja principal tarefa será o acompanhamento do crédito concedido e a processo da sua recuperação.
- A área da DRCC foi criada na sequência de uma recomendação da DAudit, estando a funcionar em pleno desde há cerca de dois anos e meio.
- A área de DRCC foi auditada pela DAudit e pela KPMG, na componente do processo de crédito, com resultados positivos.