

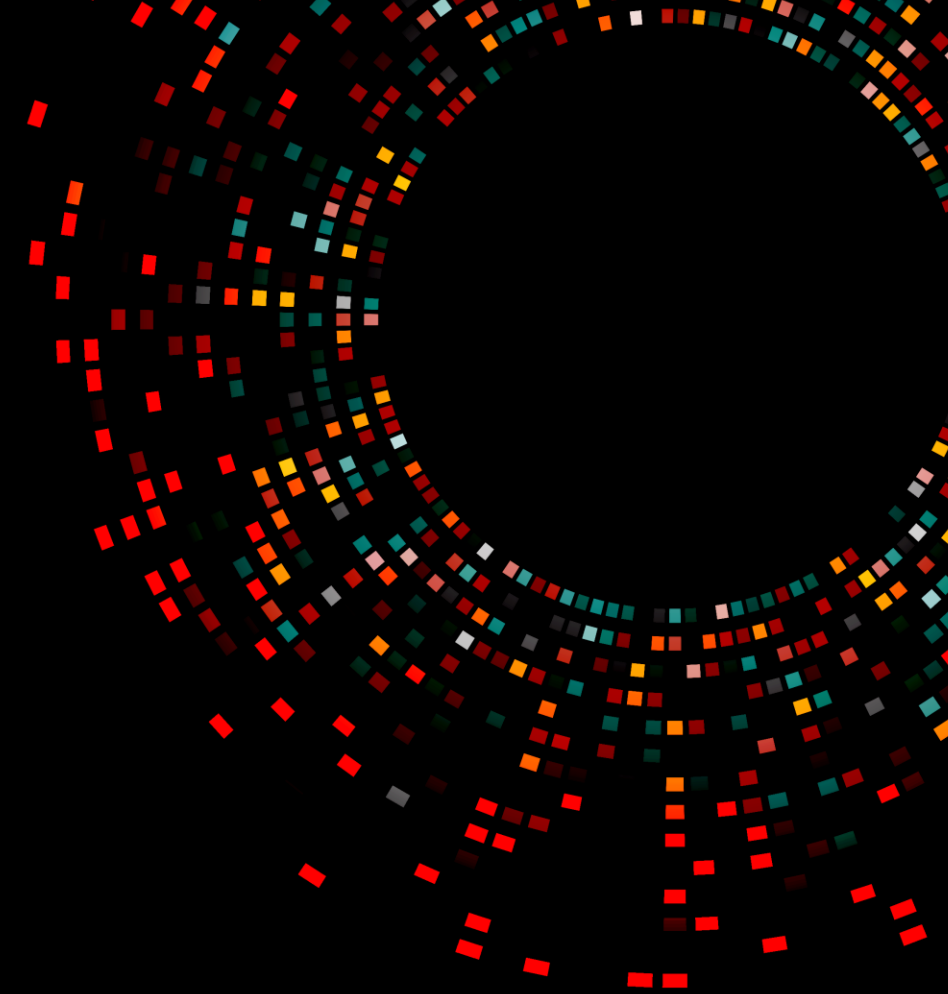
O papel da Banca na recuperação de Angola

23 de Julho de 2020



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**
since 1845

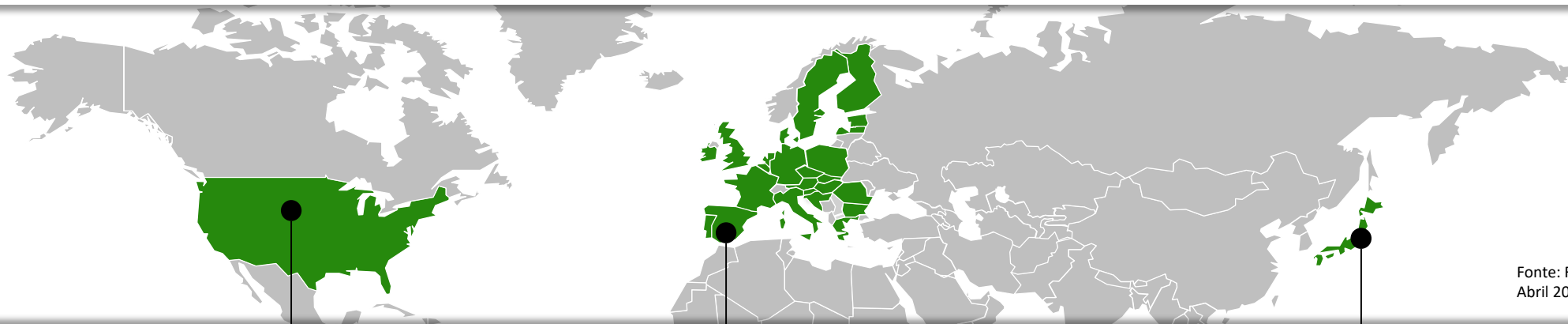
Enquadramento económico



Enquadramento económico

Principais indicadores macroeconómicos internacionais – EUA, Zona Euro e Japão

O início de 2020 tem registado um ambiente económico desfavorável devido à pandemia COVID-19, contudo, o ano de 2019 foi marcado por uma tendência de crescimento

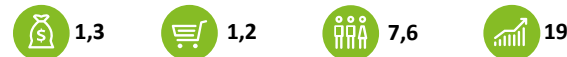


Fonte: FMI – World Economic Outlook, Abril 2020 & Investing, Bloomberg, MSC

Estados Unidos da América (2019)



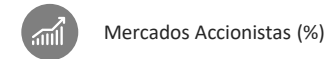
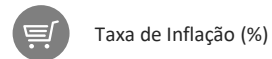
Zona Euro (2019)



Japão (2019)



Legenda:

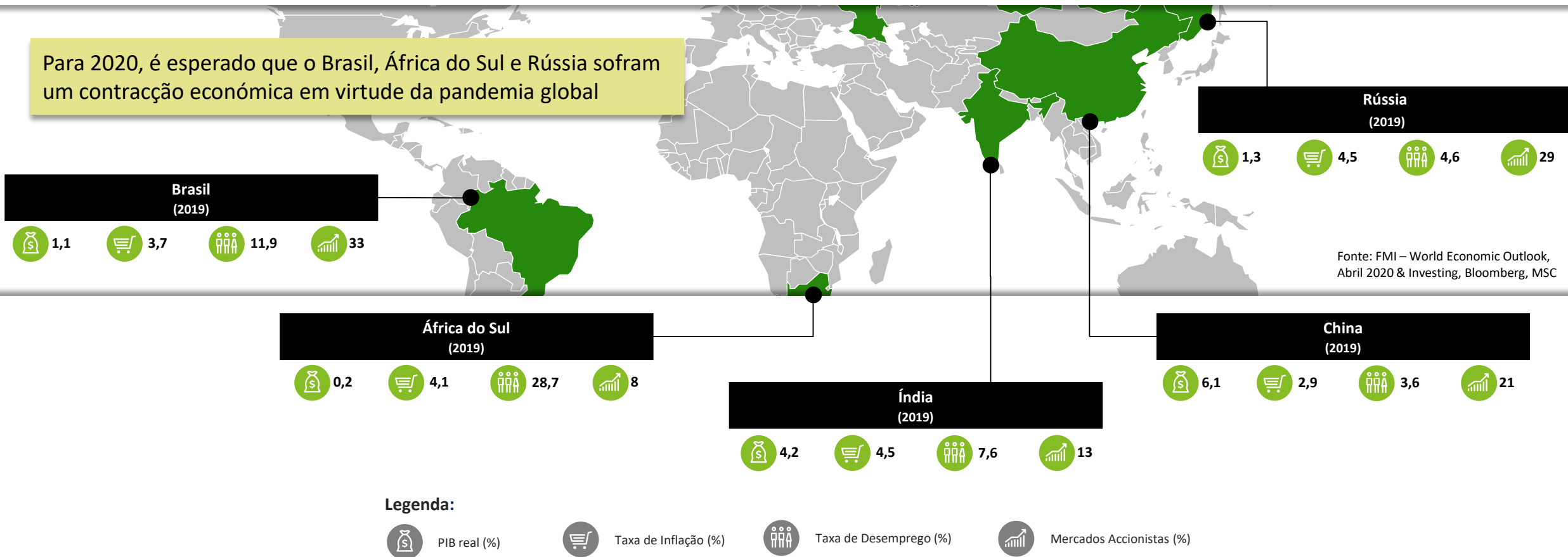


Enquadramento económico

Principais indicadores macroeconómicos internacionais – Mercados emergentes

Em 2019, verificou-se igualmente uma tendência de crescimento económico na China e Índia, mas uma redução do ritmo de crescimento no Brasil e Rússia

Para 2020, é esperado que o Brasil, África do Sul e Rússia sofram um contracção económica em virtude da pandemia global



Fonte: FMI – World Economic Outlook, Abril 2020 & Investing, Bloomberg, MSC

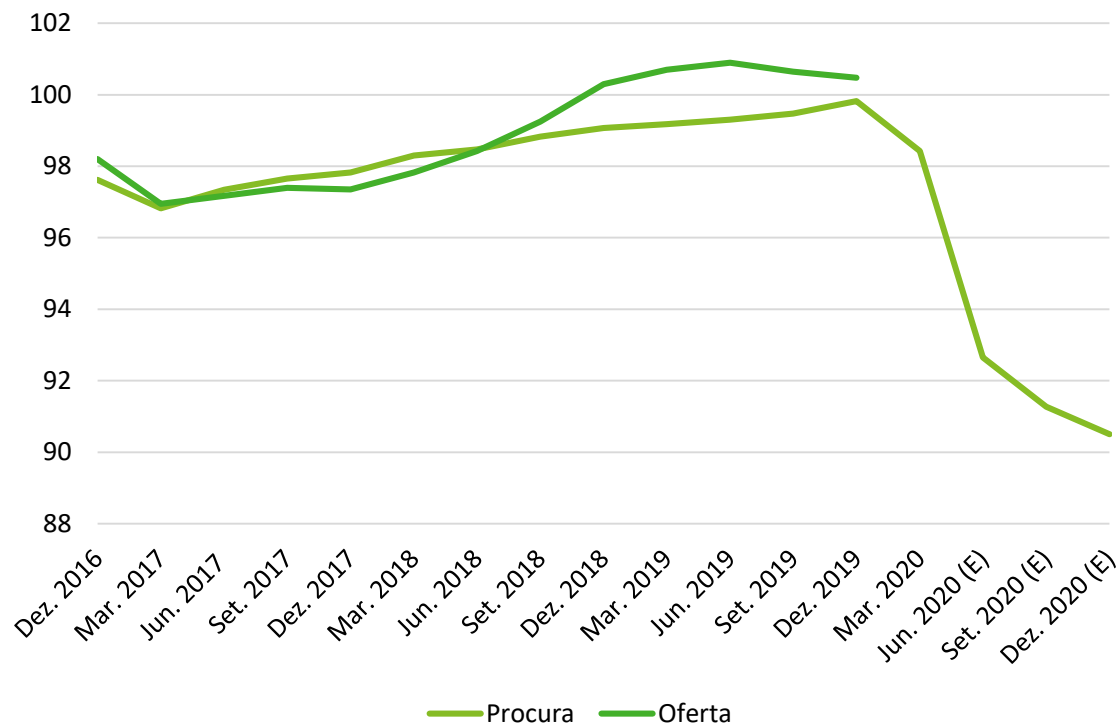
Enquadramento económico

Petróleo

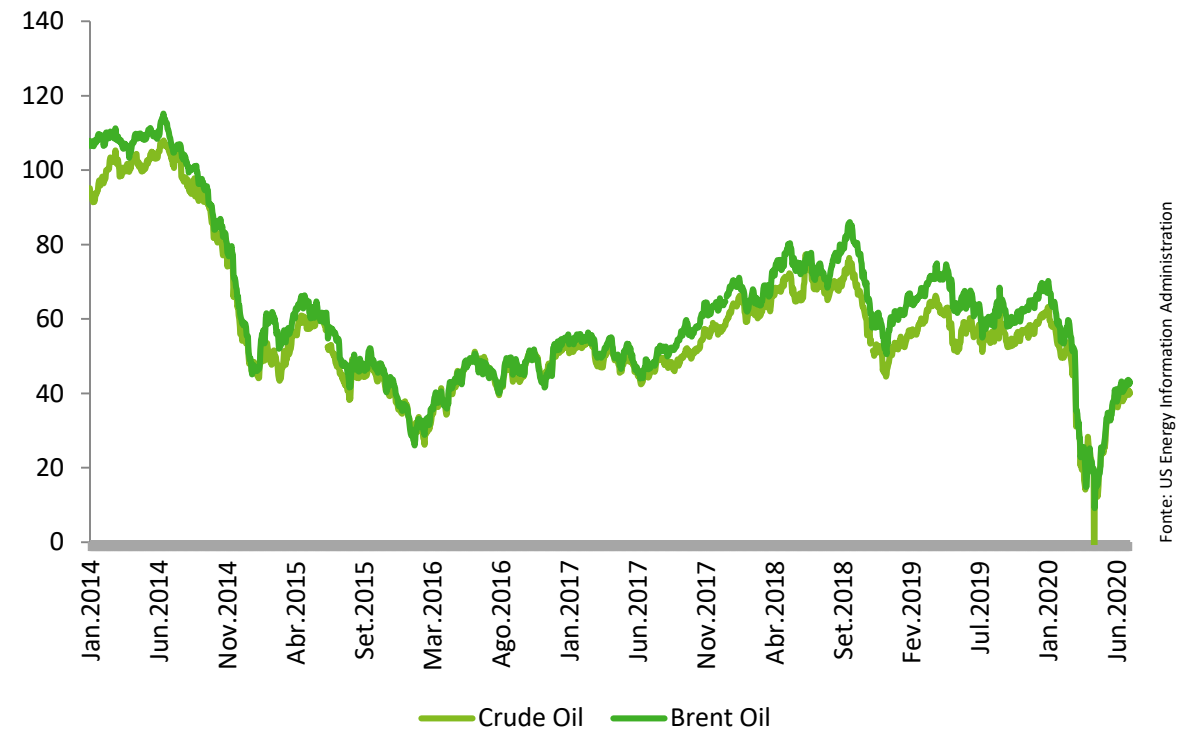
Após uma estabilização do preço do petróleo em 2019 por via da diminuição da produção, este sofreu uma queda acentuada em 2020 devido ao surto COVID-19



Procura e oferta de petróleo mundiais
(Média móvel de 1 ano, em milhões de barris por dia)



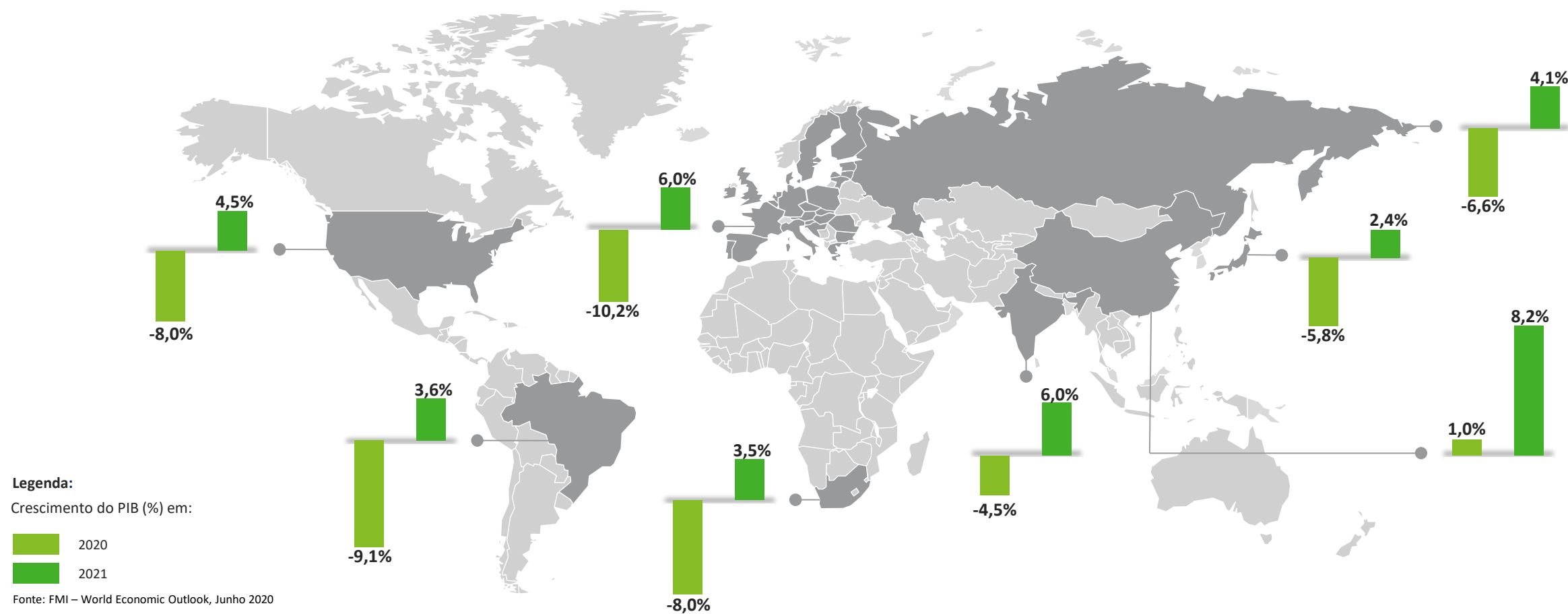
Preço do petróleo
(Em dólares por barril)



Enquadramento económico

Perspectivas macroeconómicas futuras

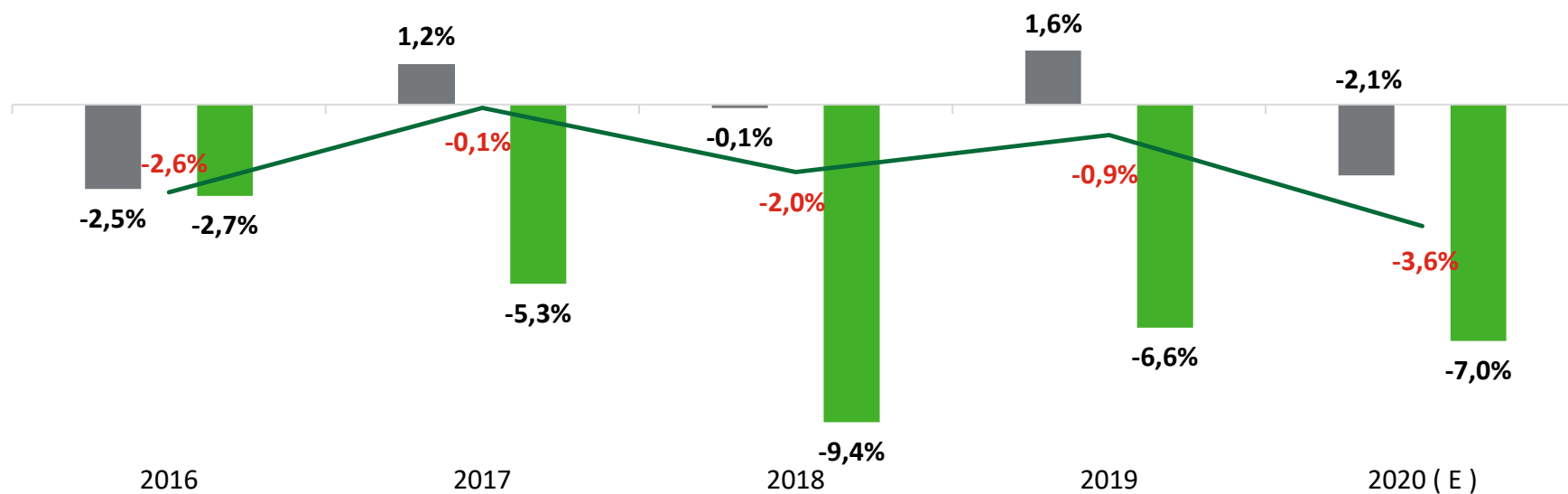
Para 2020 perspectiva-se uma recessão significativa da economia mundial derivado da pandemia COVID-19, sendo já expectável uma recuperação global a partir de 2021



Enquadramento económico

Evolução do PIB real em Angola

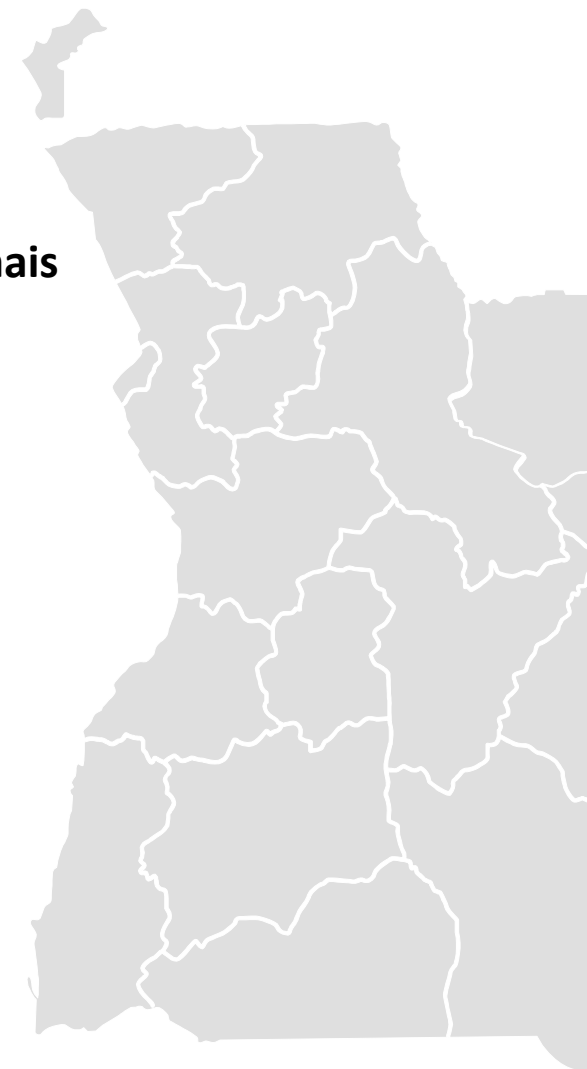
Em Angola perspectiva-se igualmente uma recessão para o ano de 2020, com as estimativas mais recentes do Executivo a apontarem para uma descida do PIB real de cerca de 4% em 2020



Legenda:

- Sector não petrolífero
- Sector petrolífero
- Crescimento do PIB (%)

Fonte: Orçamento Geral do Estado 2020 Revisto (Junho 2020)



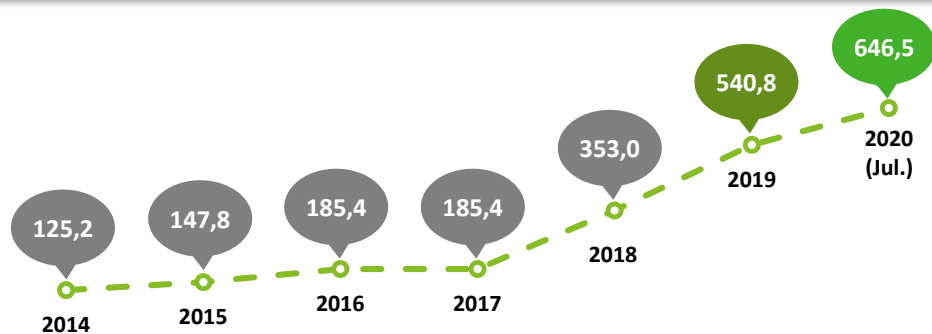
Enquadramento económico

Principais indicadores macroeconómicos em Angola

Em 2019 a taxa de inflação apresenta uma trajetória descendente, sendo que as taxas de câmbio EUR/AOA e USD/AOA aumentaram a partir de 2018, após a entrada em vigor do novo regime cambial

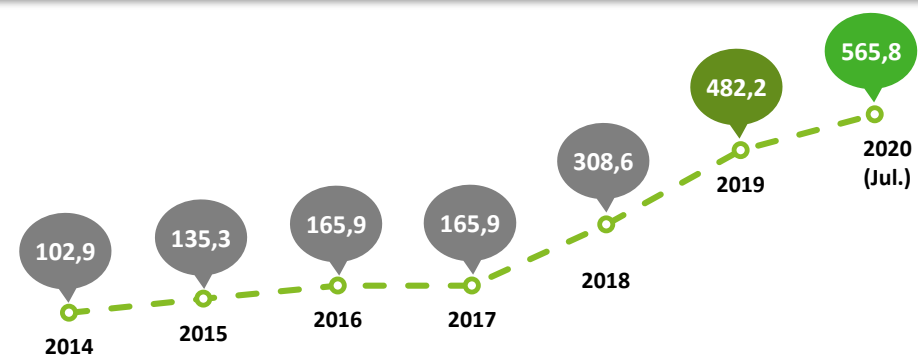
Taxa de câmbio EUR/AOA

(Número de Kwanzas por Euro)

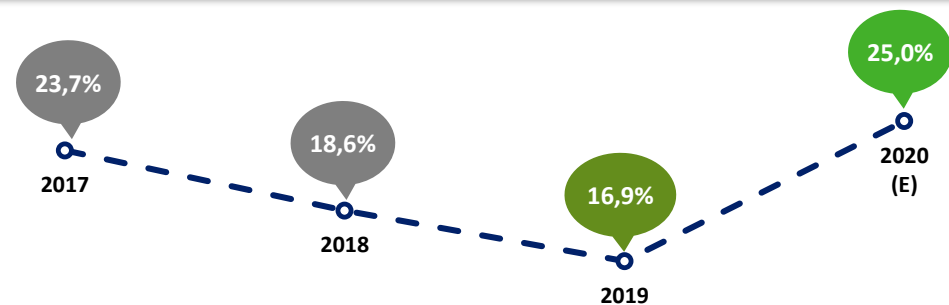


Taxa de câmbio USD/AOA

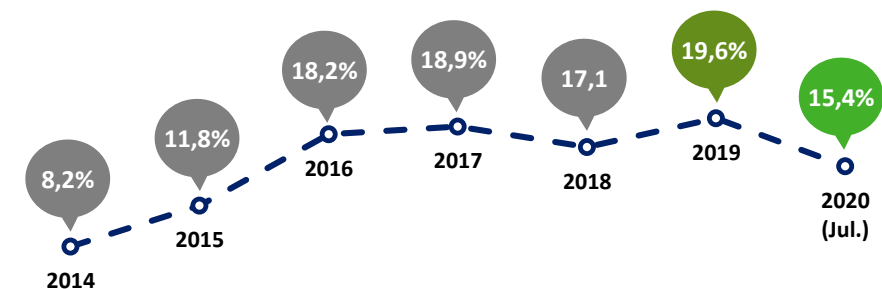
(Número de Kwanzas por Dólar)



Taxa de inflação homóloga

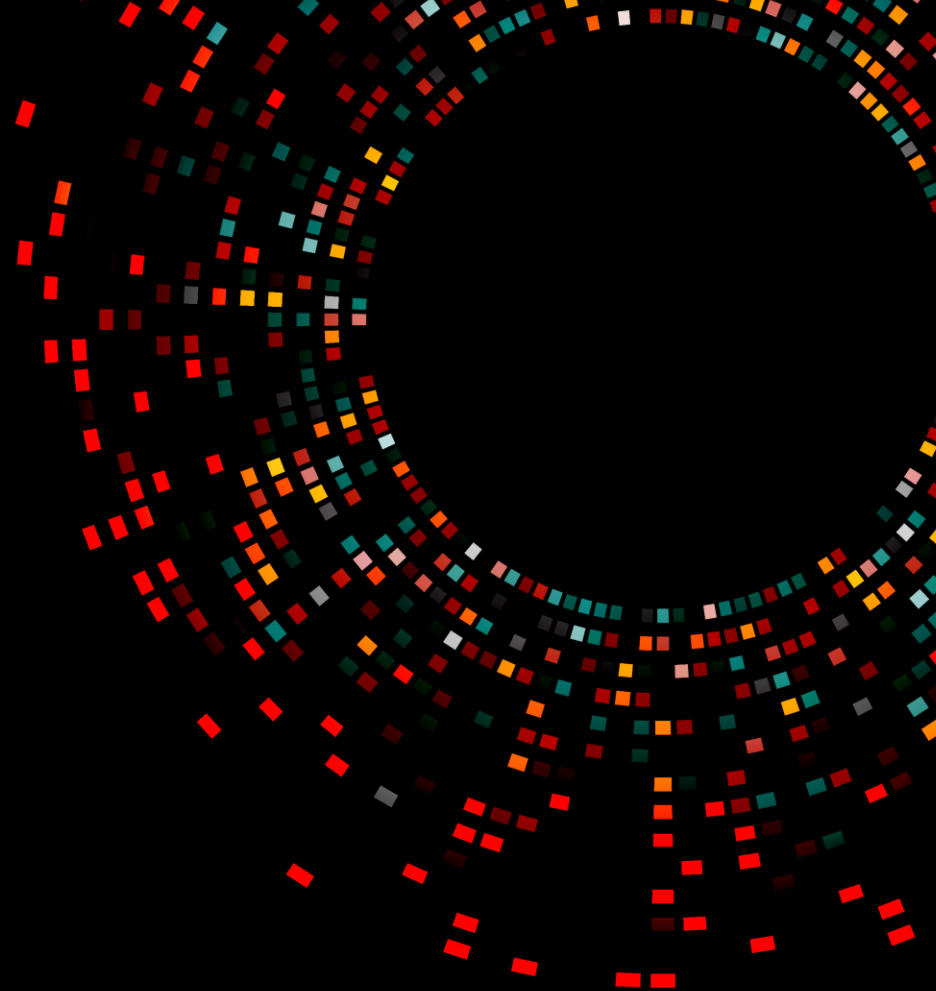


Taxa LUIBOR - 3 Meses (Em %)





Estudo da Banca





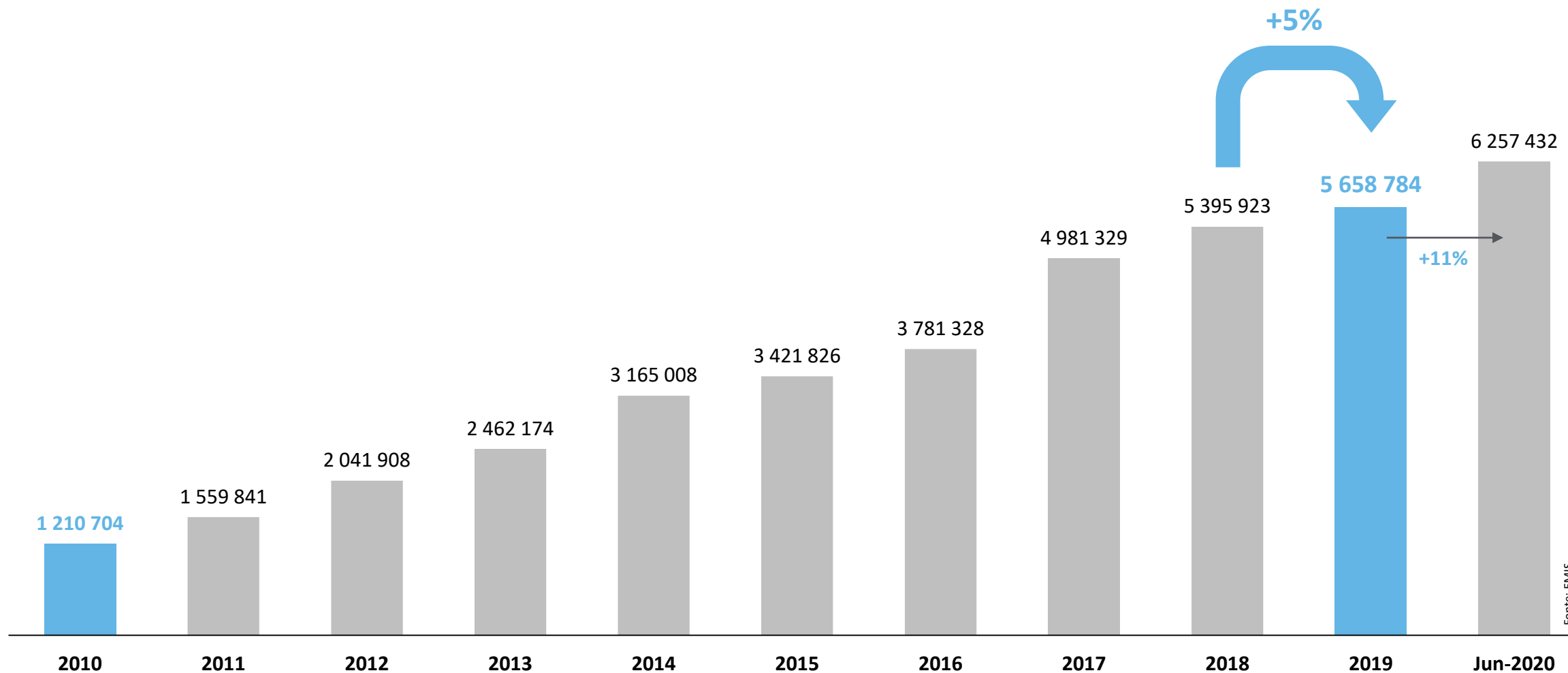
Estudo da Banca

Meios Electrónicos de Pagamento



Meios Electrónicos de Pagamento

Cartões Multicaixa Válidos (ou Activados)



Fonte: EMIS

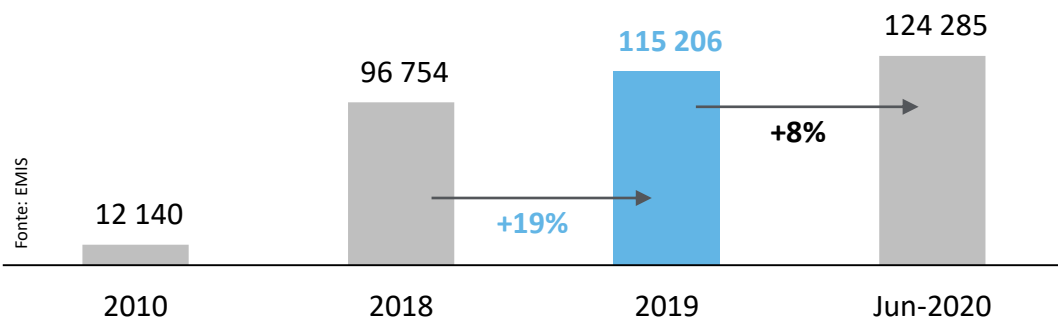
Meios Electrónicos de Pagamento

Rede de Terminais vs Número de Transacções



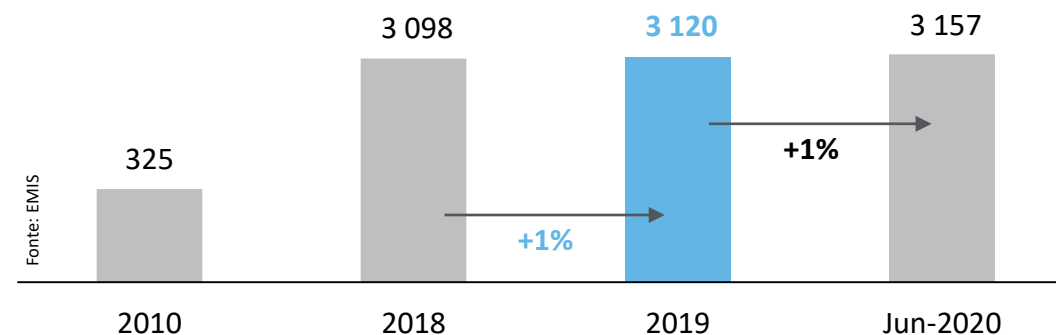
Terminais de Pagamento Automático (TPA)

Em unidades



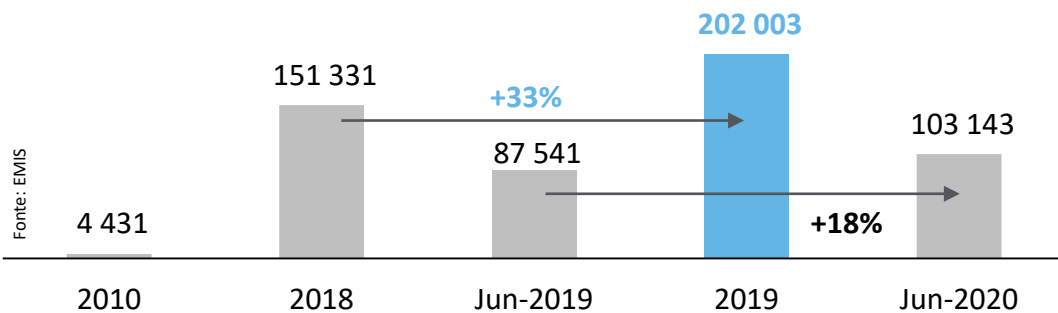
Caixas Automáticas (ATM)

Em unidades



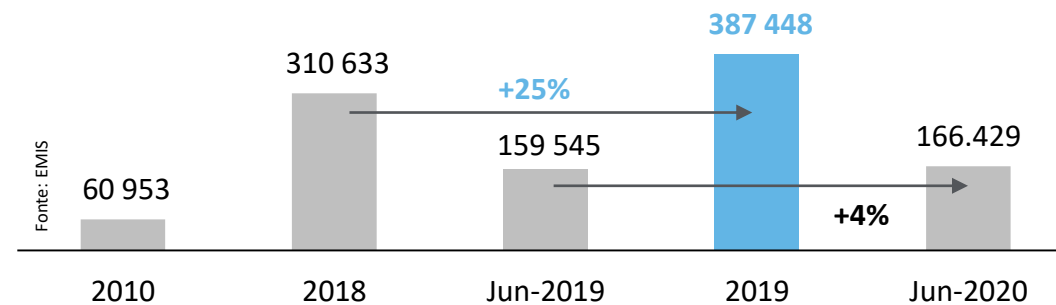
Transacções realizadas em TPA

Em milhares de movimentos



Transacções realizadas em ATM

Em milhares de movimentos





Estudo da Banca

Balcões e colaboradores



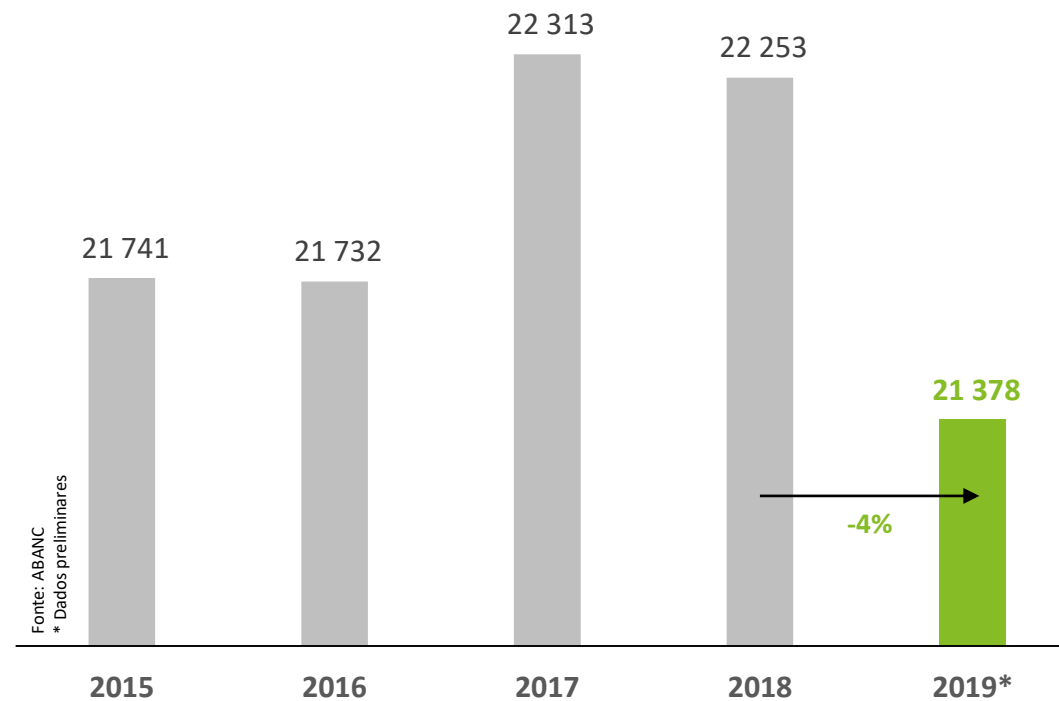
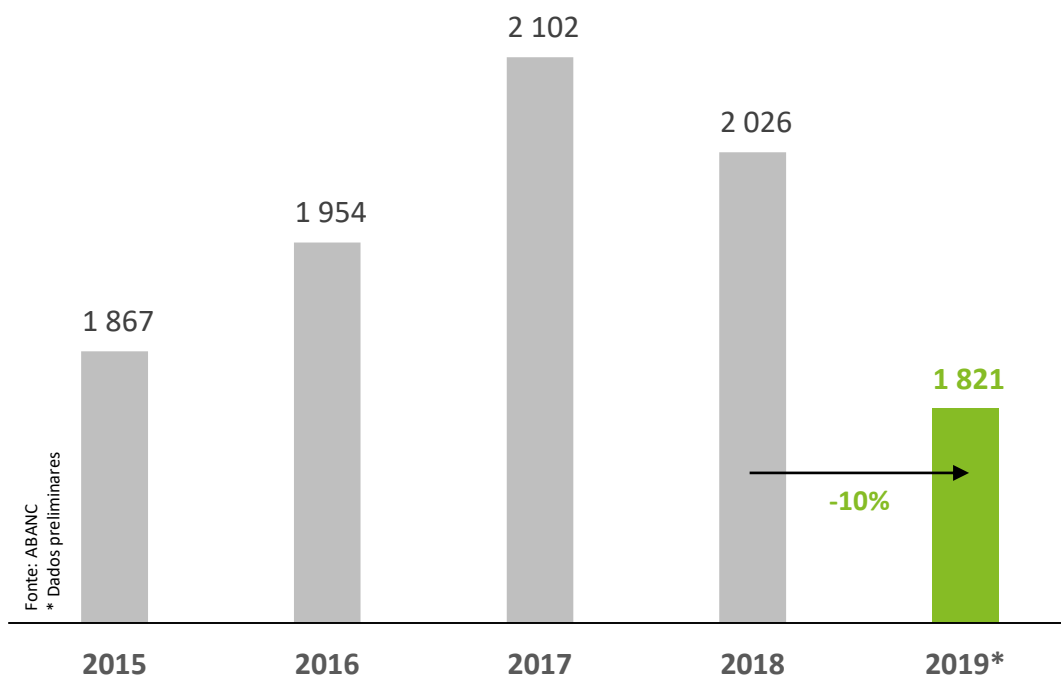
Balcões e colaboradores

Evolução do número de balcões e colaboradores



Número de balcões

Número de colaboradores

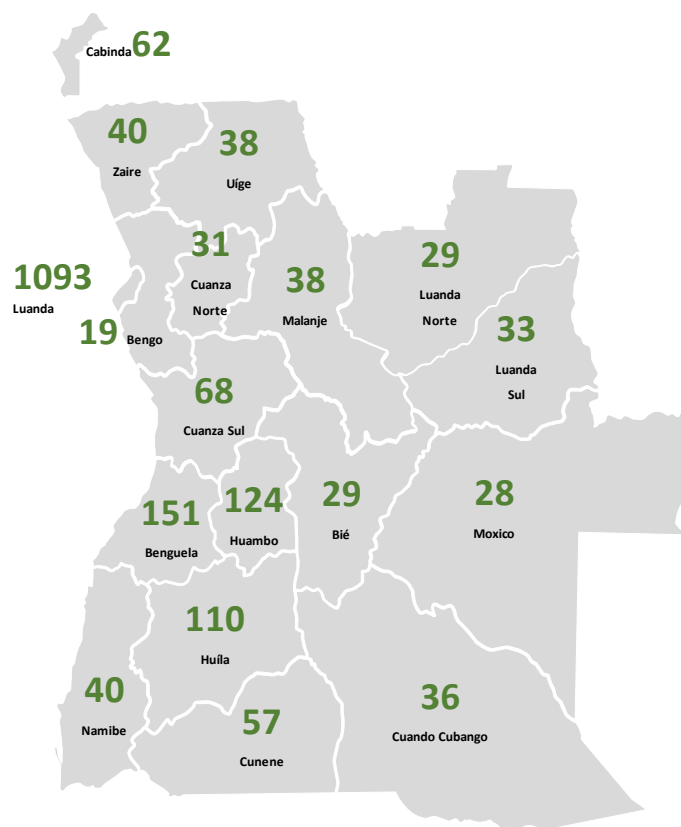


Balcões e colaboradores

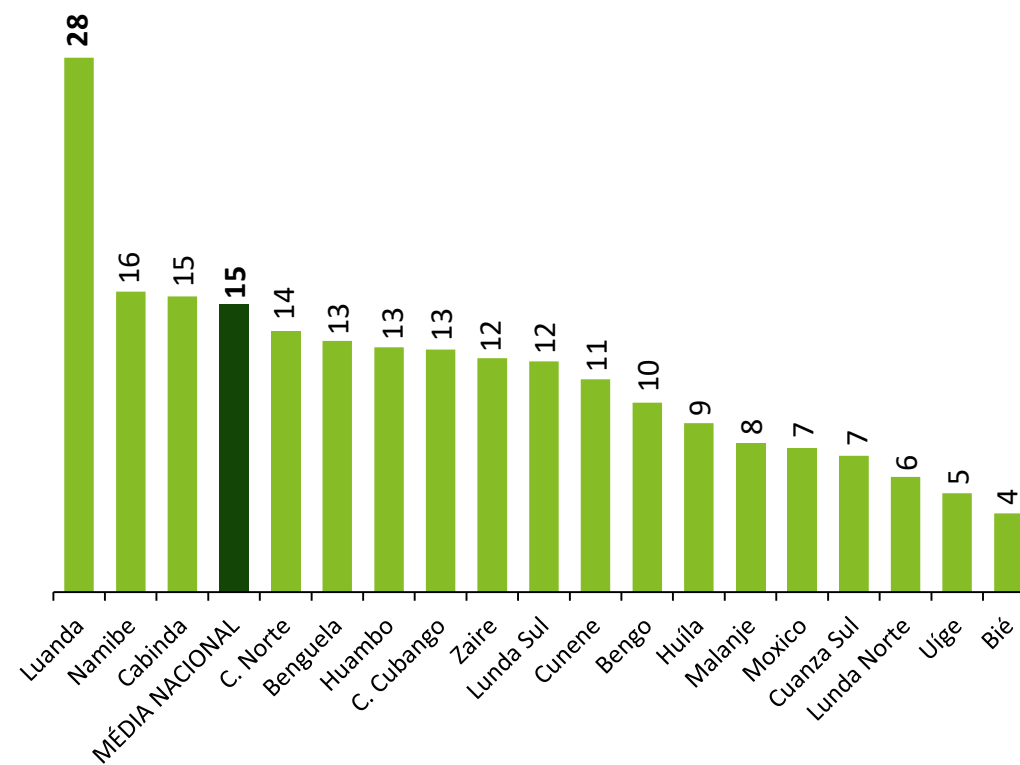
Dispersão geográfica dos balcões



Número de balcões por província
(2018)



Número de balcões por 100 000 habitantes
(+15 anos)* - 2018



*Total: 13 593 milhares de habitantes

Fonte: ABANC; Recenseamento geral da população e habitação - 2014



Estudo da Banca

Avaliação da Qualidade dos Activos (AQA)



Avaliação da Qualidade dos Activos (AQA)

Enquadramento



O AQA abrangeu um total de **13 Bancos** que representavam **92,8%** do total de activos do Sector Bancário Nacional com referência a 31 de Dezembro de 2018, nomeadamente:



Avaliação da Qualidade dos Activos (AQA)

Enquadramento



Segundo o comunicado do BNA datado de 30 de Dezembro de 2019, o AQA permitiu aferir que o sector bancário é globalmente robusto...

Não obstante, tendo em consideração os impactos apurados no Exercício, foram identificadas necessidades de recapitalização para um número limitado do Bancos, concentradas essencialmente no BPC e BE...



Considerando que o AQA foi elaborado com referência a 31 de Dezembro de 2018, o BNA instruiu os Bancos a registarem os ajustamentos identificados nas Demonstrações Financeiras do exercício findo a 31 de Dezembro de 2019, tendo em consideração a evolução dos seus activos durante o ano em curso.



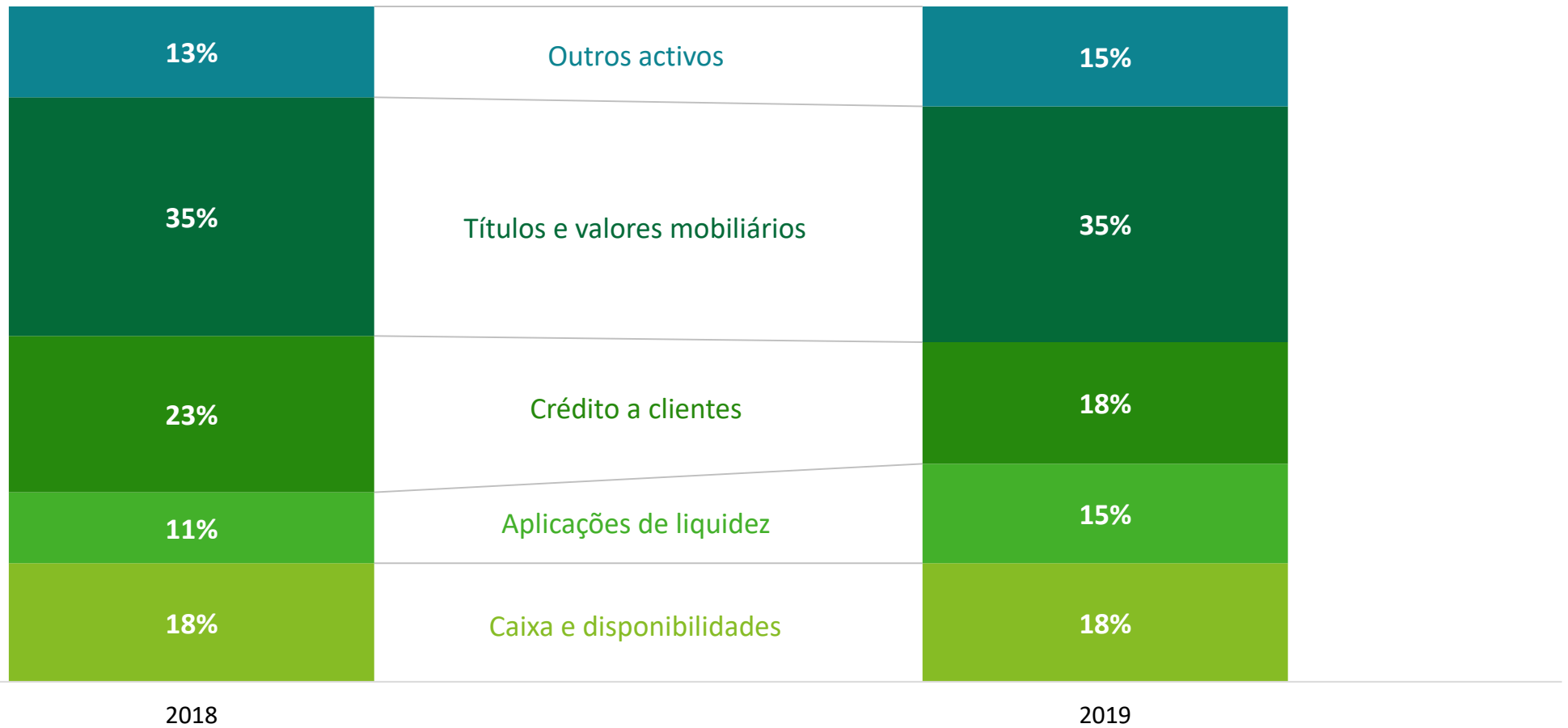
Estudo da Banca

Análise do Balanço



Análise do Balanço

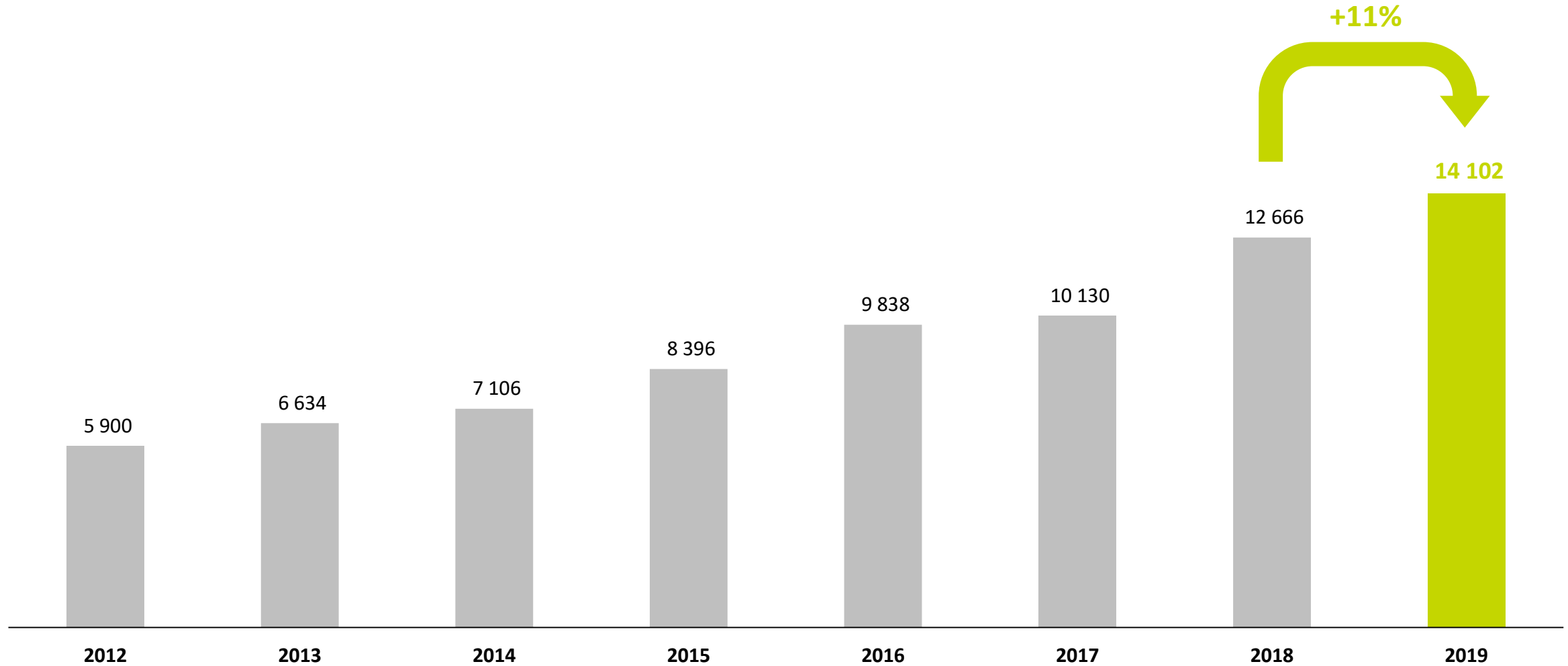
Estrutura de Activos



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

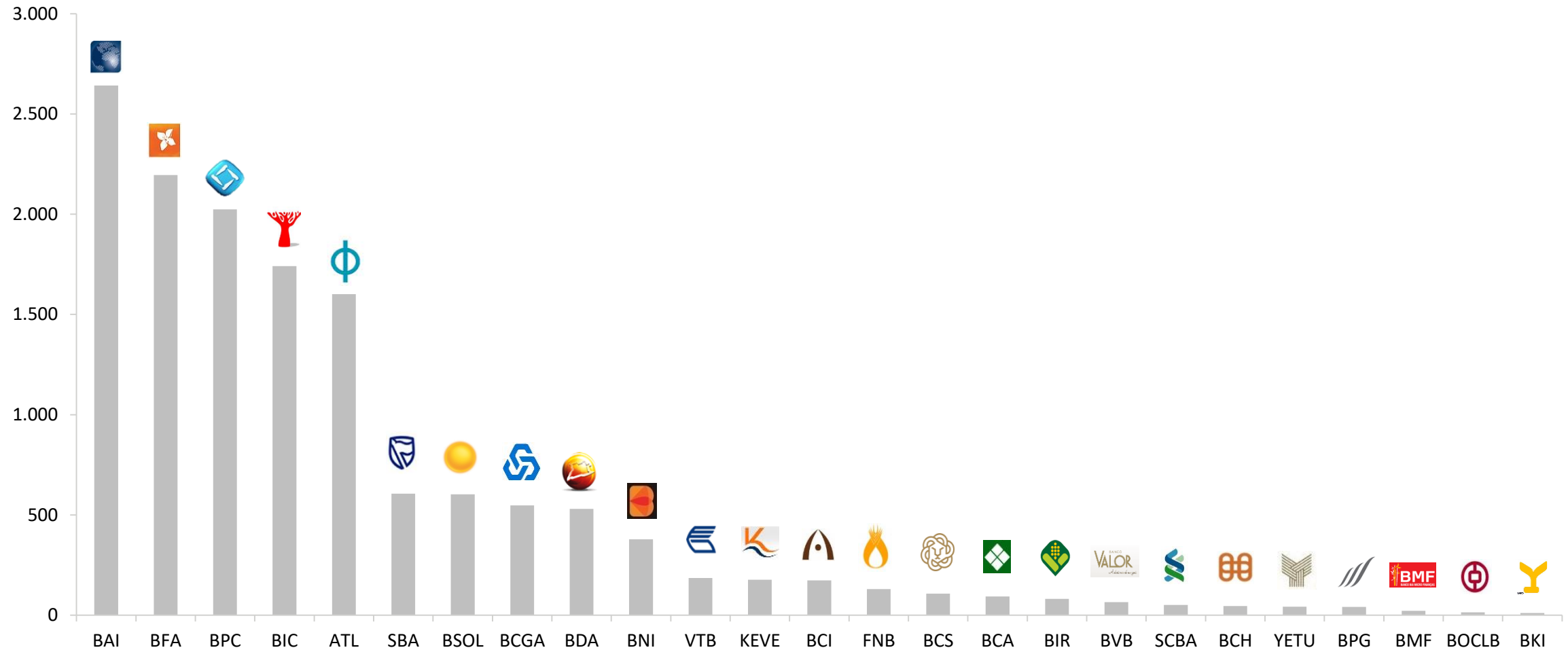
Evolução do Activo Total



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

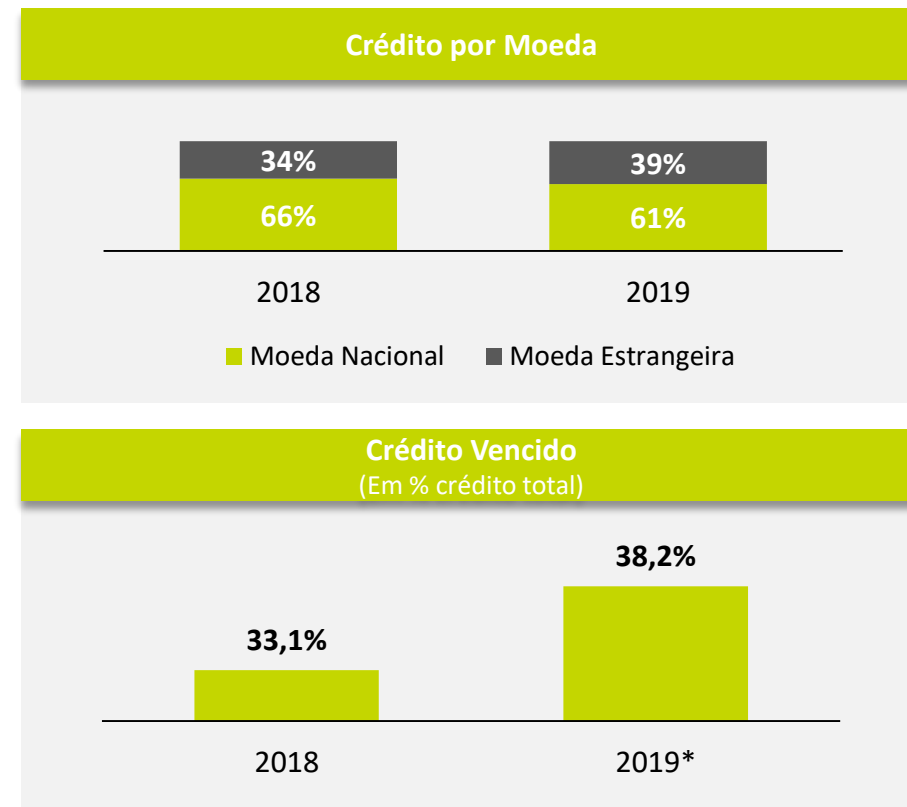
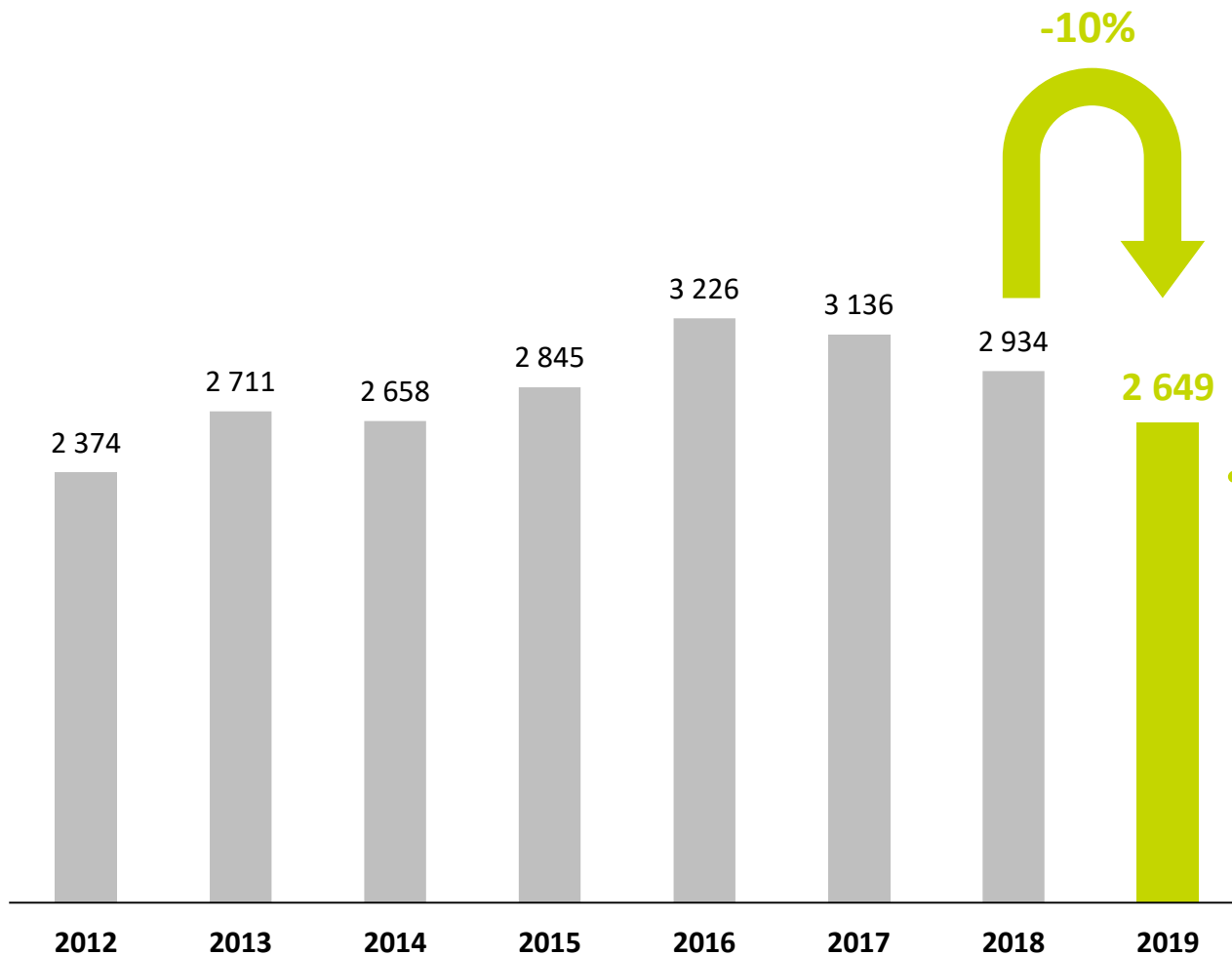
Ranking por Activo Total



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

Evolução do Crédito Líquido a Clientes

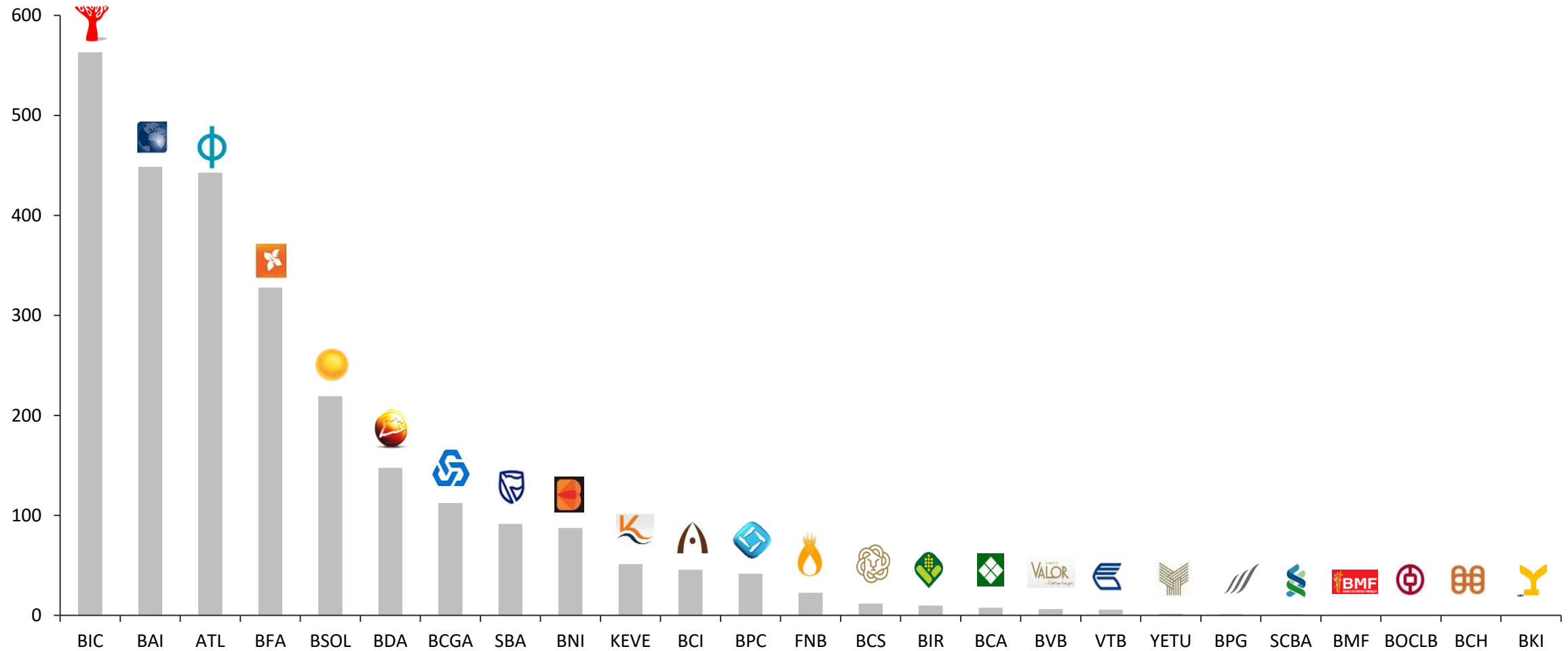


* Bancos excluídos da análise, por indisponibilidade de informação: BE, BSOL e BCS.

Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos; BNA (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

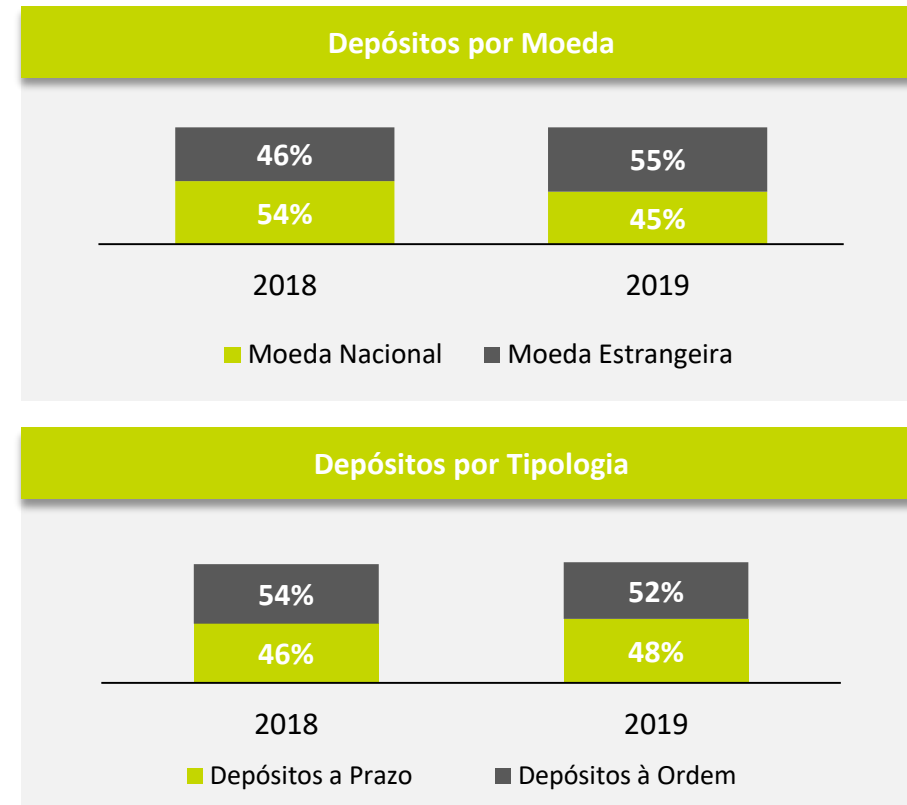
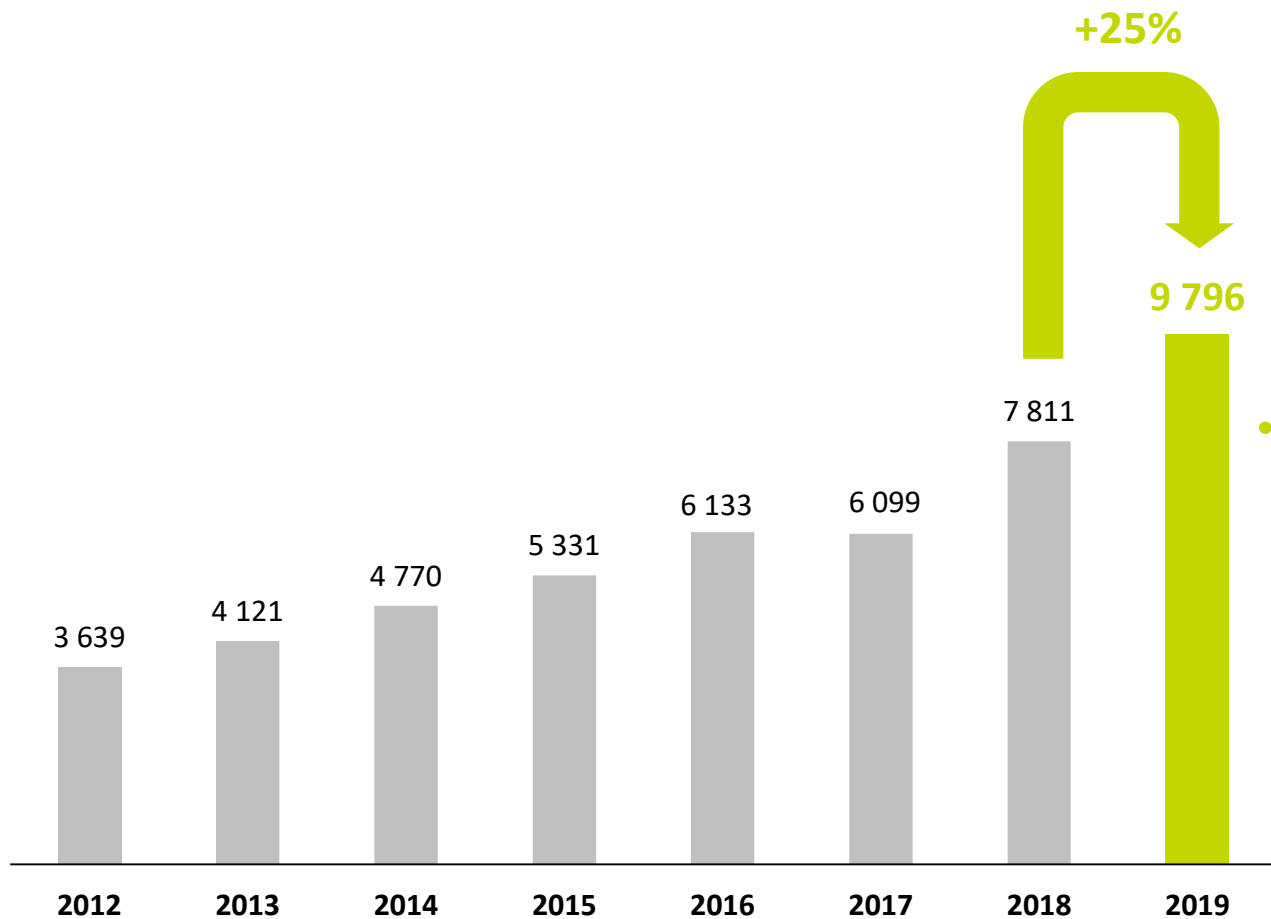
Ranking por Crédito Líquido a Clientes



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

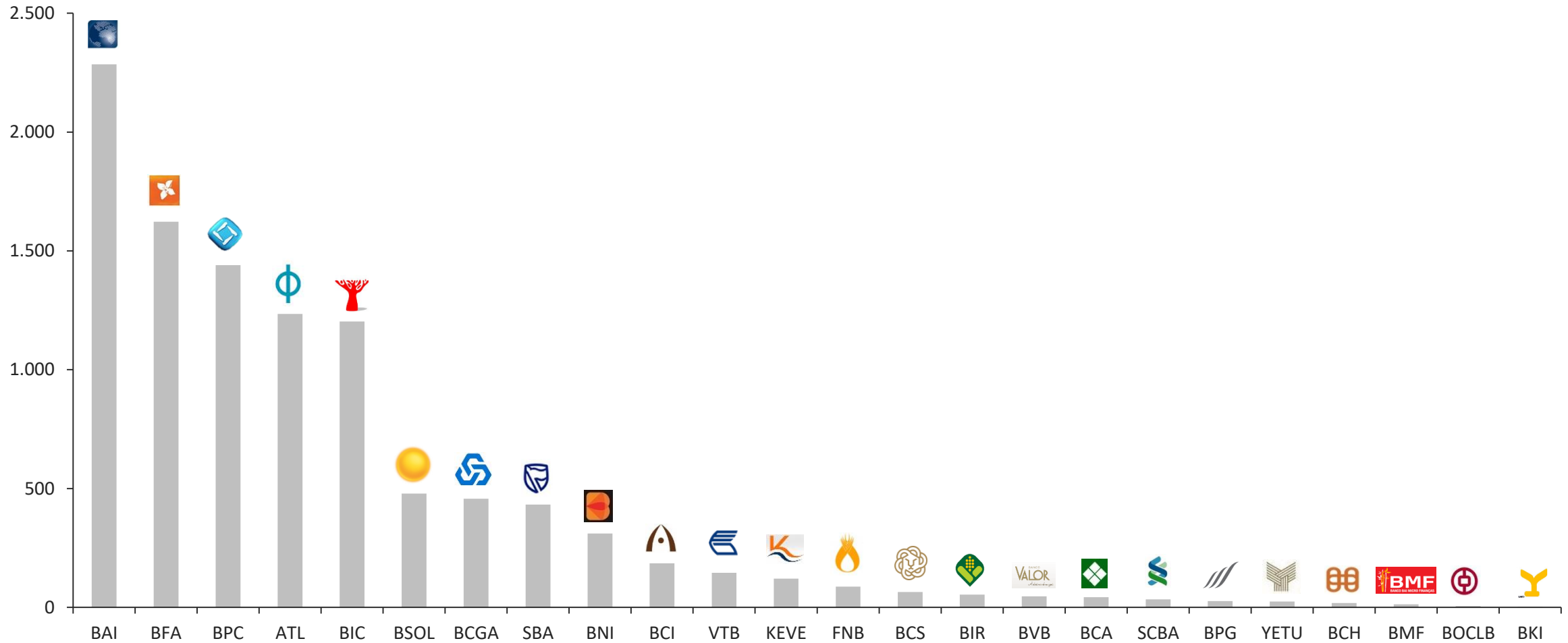
Evolução dos Depósitos de Clientes



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

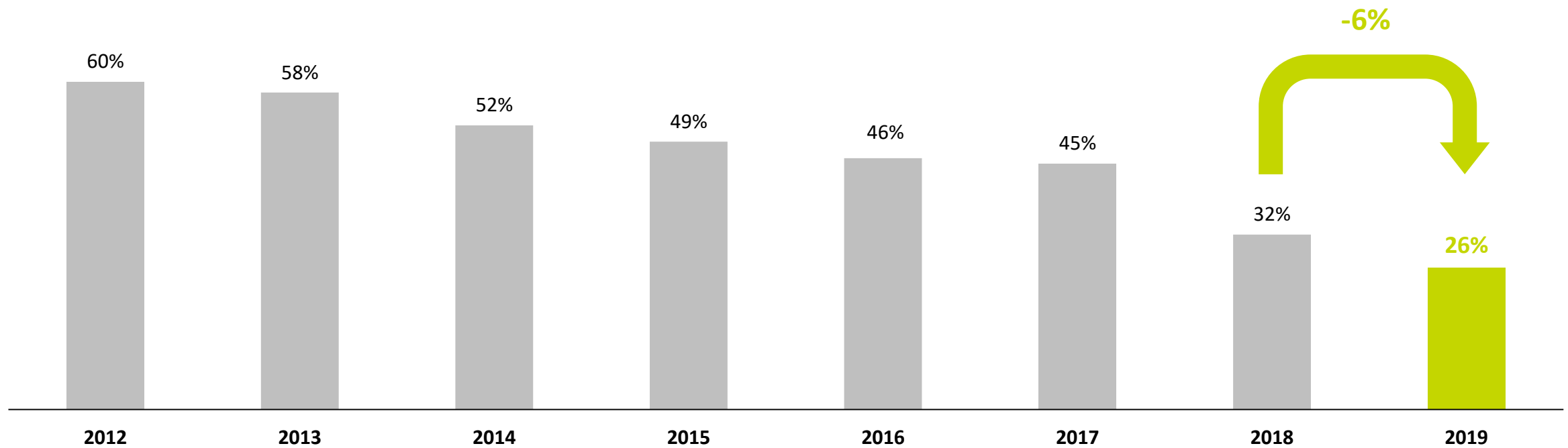
Ranking por Depósitos de Clientes



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

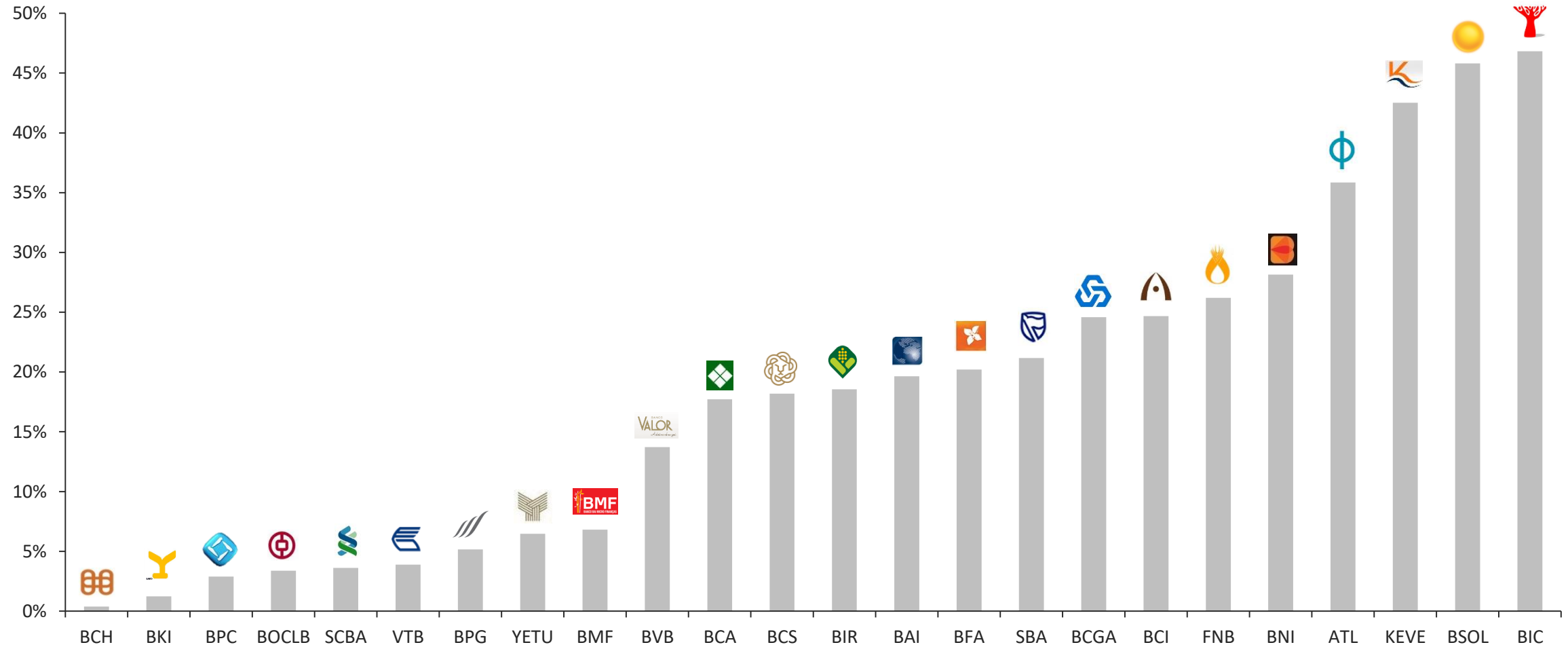
Evolução do Rácio de Transformação



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

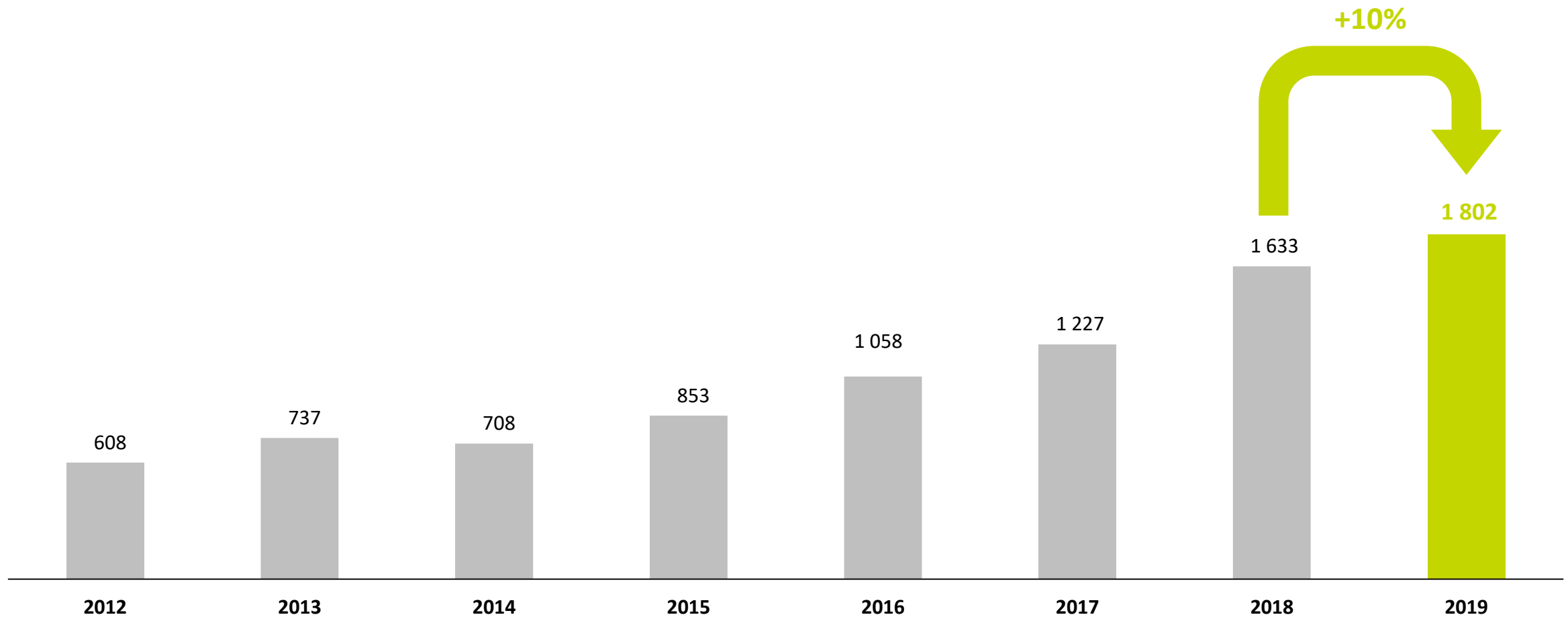
Ranking por Rácio de Transformação



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

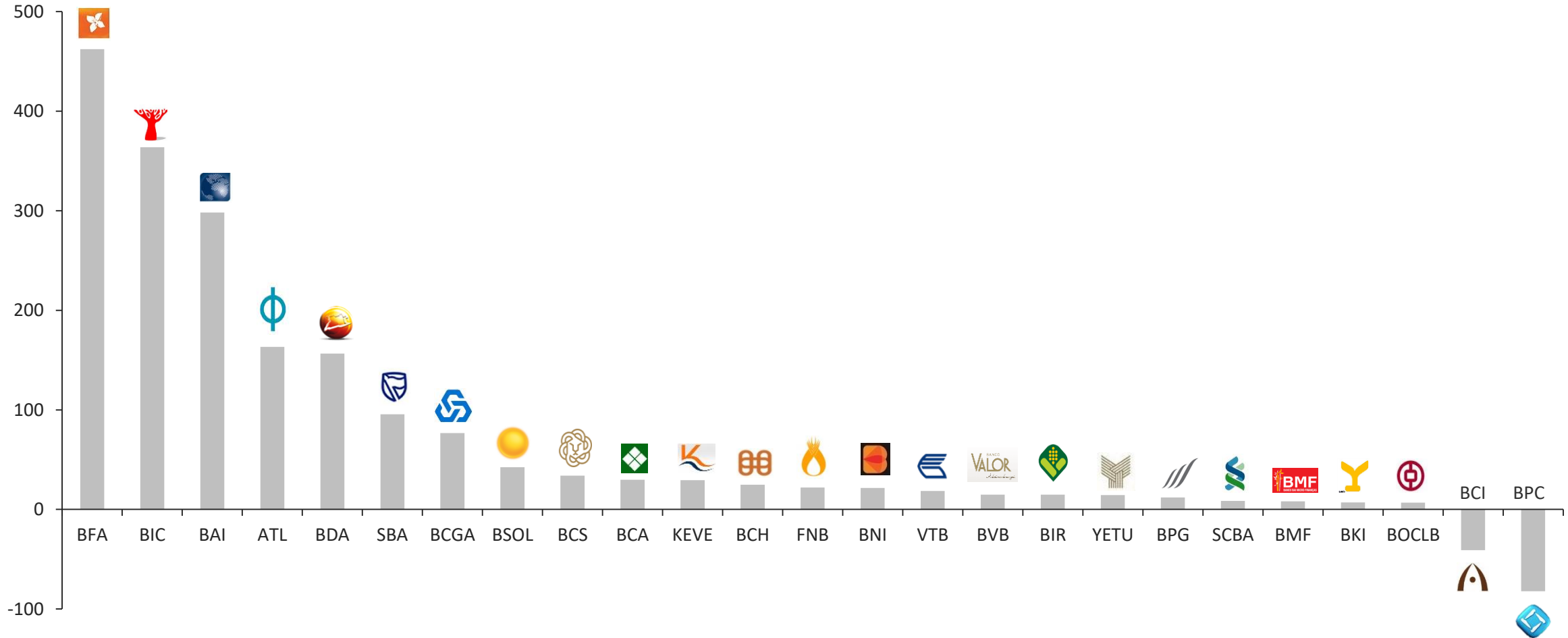
Evolução dos Capitais Próprios



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise do Balanço

Ranking por Capitais Próprios



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)



Estudo da Banca

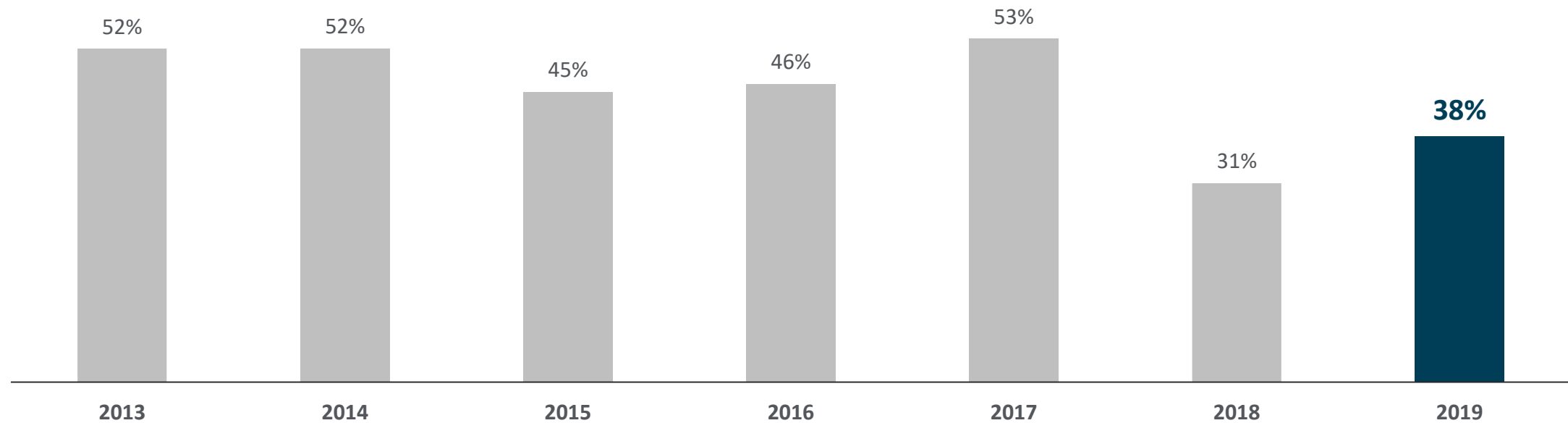
Análise dos Resultados





Eficiência do Sector

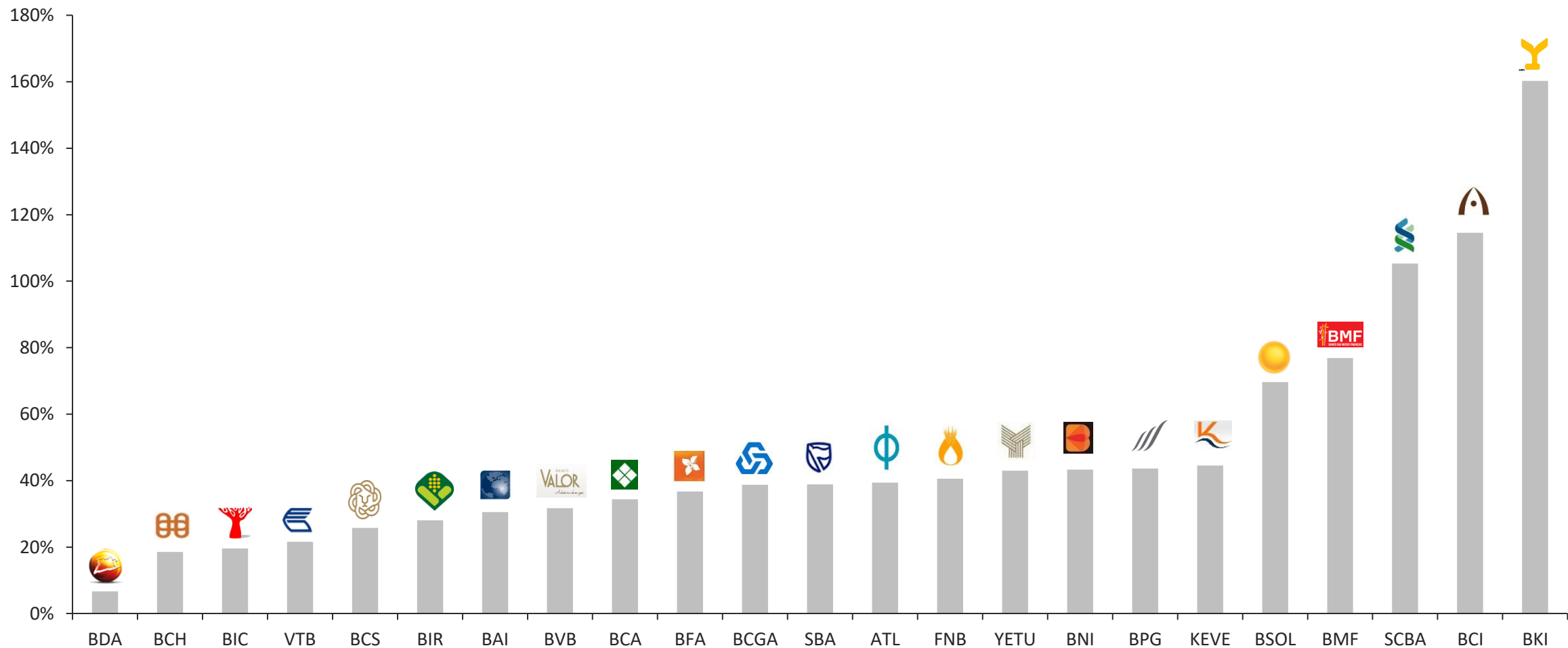
Cost-to-income



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos

Análise dos Resultados

Ranking por Cost-to-income*



* O BPC e o BOCLB apresentam um produto bancário negativo em 2019, pelo que não foram incluídos no gráfico acima.

Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

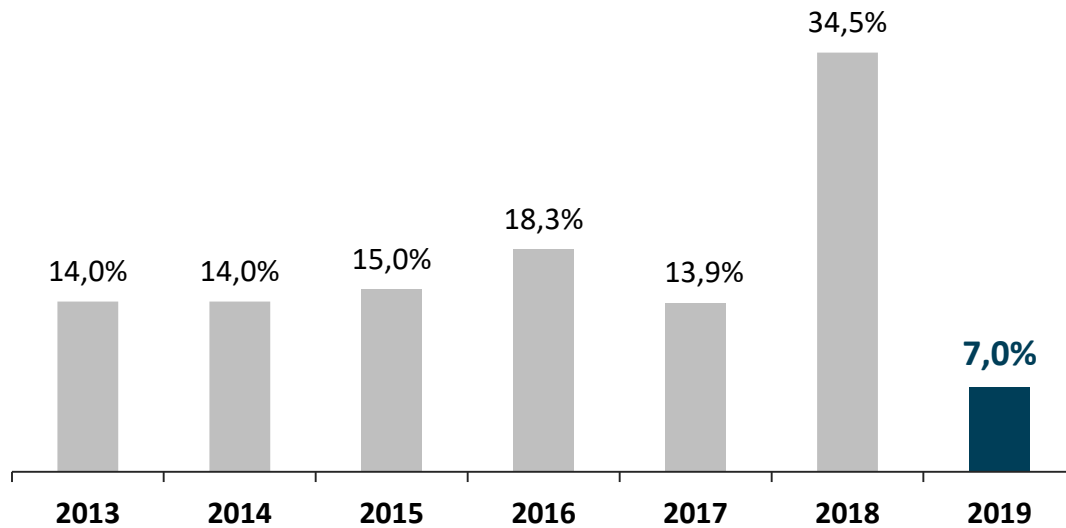
Análise dos Resultados

Rentabilidade e Eficiência



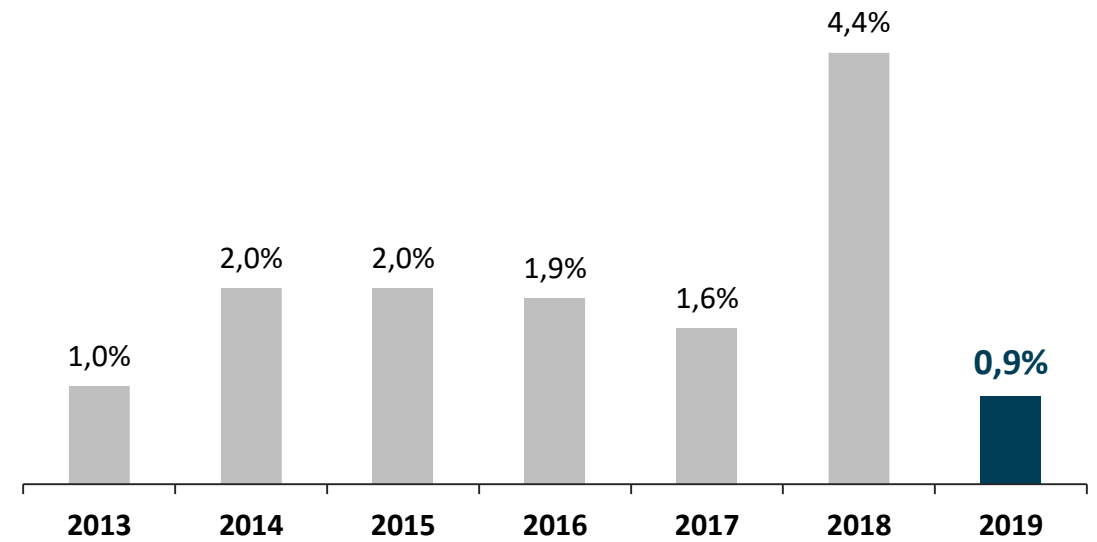
Rentabilidade do Sector

Rentabilidade dos Capitais Próprios Médios - ROAE



Rentabilidade do Sector

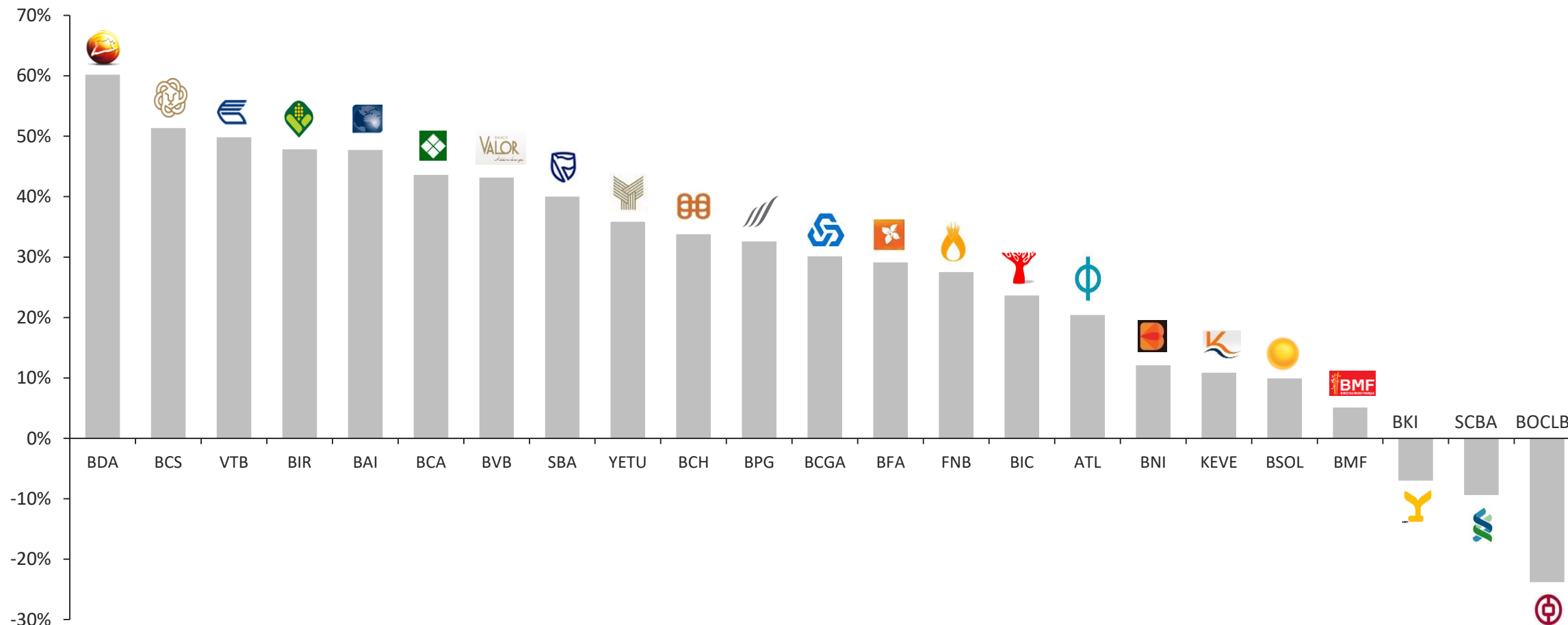
Rentabilidade dos Activos Médios - ROAA



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos

Análise dos Resultados

Ranking por Rentabilidade dos Capitais Próprios Médios (ROAE)*



* O BPC e o BCI apresentam um capital próprio negativo em 2019, pelo que não foram incluídos no gráfico acima.

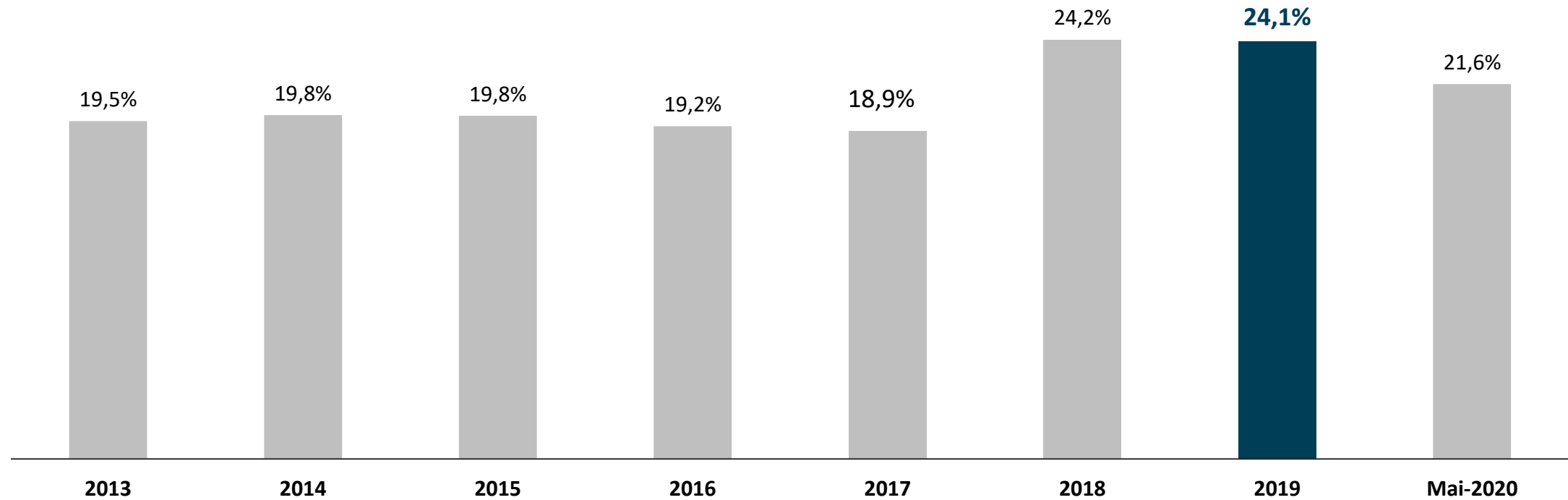
Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise dos Resultados

Evolução do Rácio de Solvabilidade Regulamentar



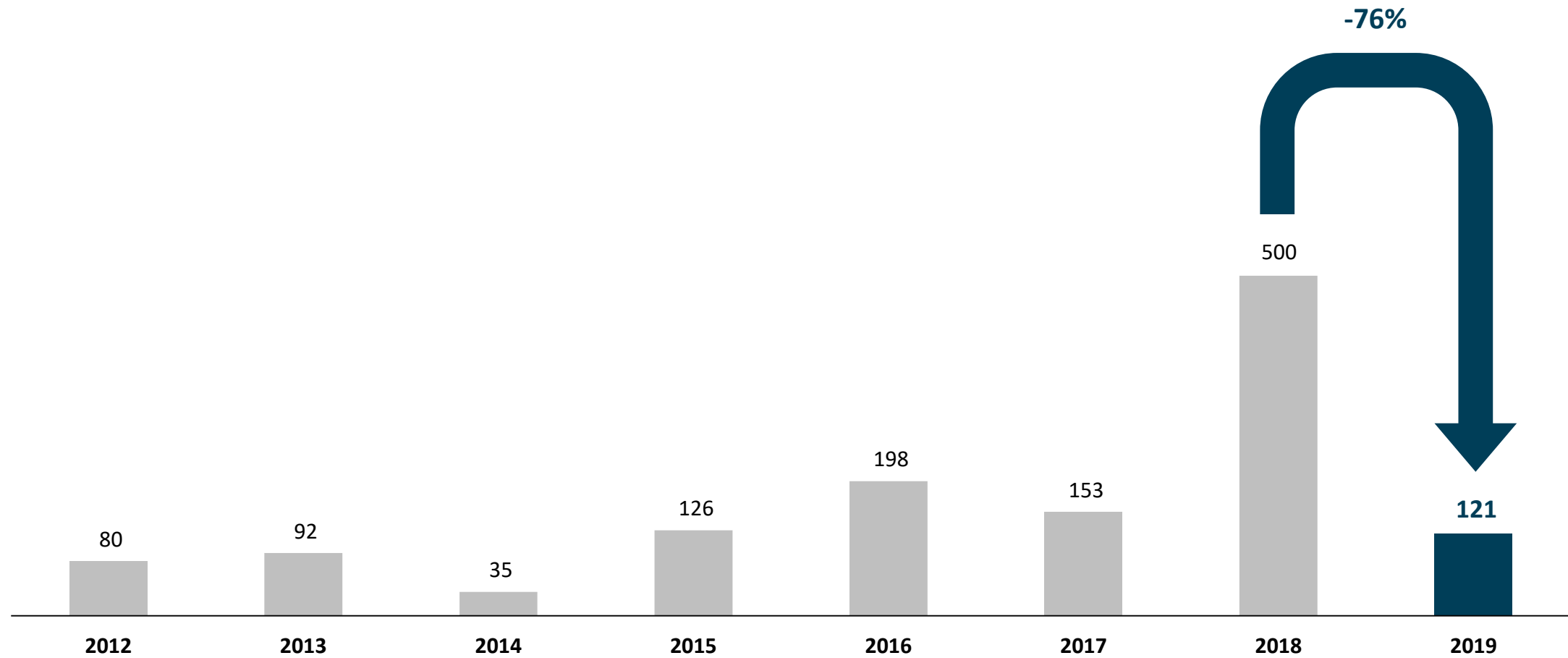
Rácio de Solvabilidade Regulamentar



Fonte: Indicadores de Solidez Financeira do Sector Bancário (BNA)

Análise dos Resultados

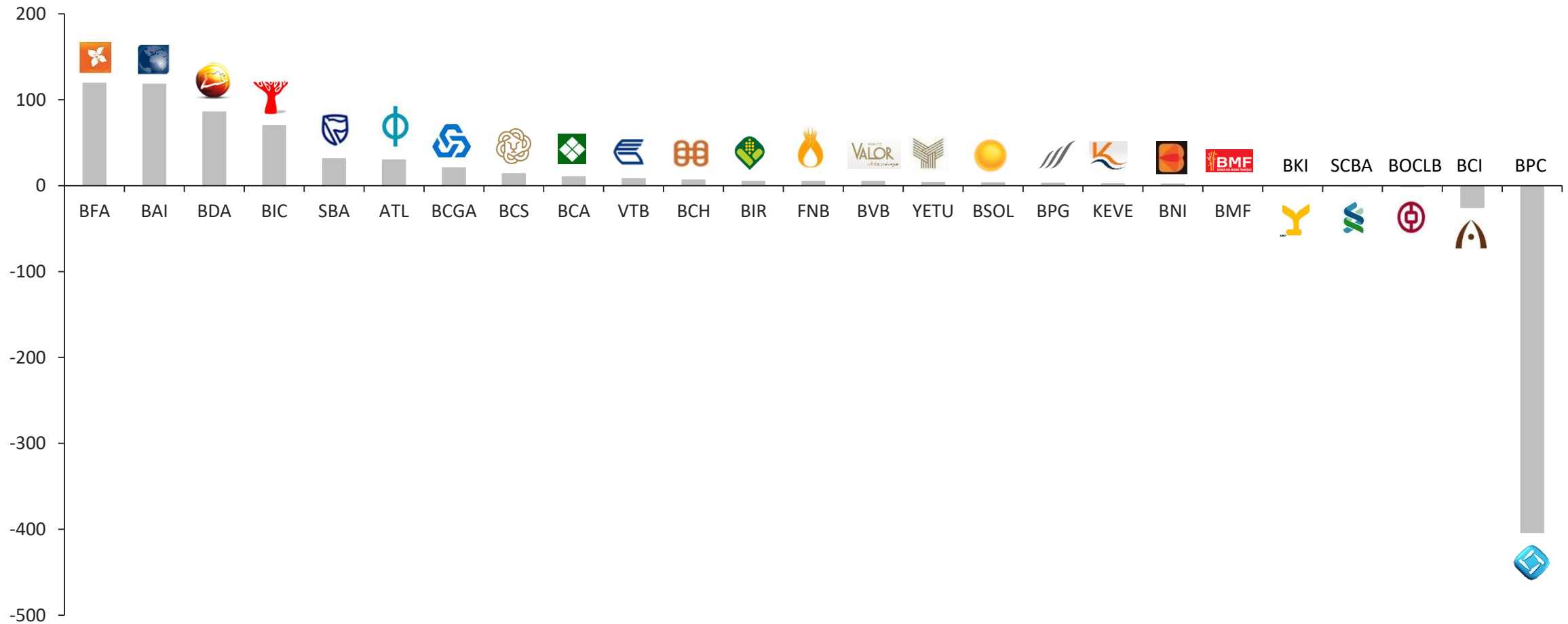
Evolução do Resultado Líquido Total



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

Análise dos Resultados

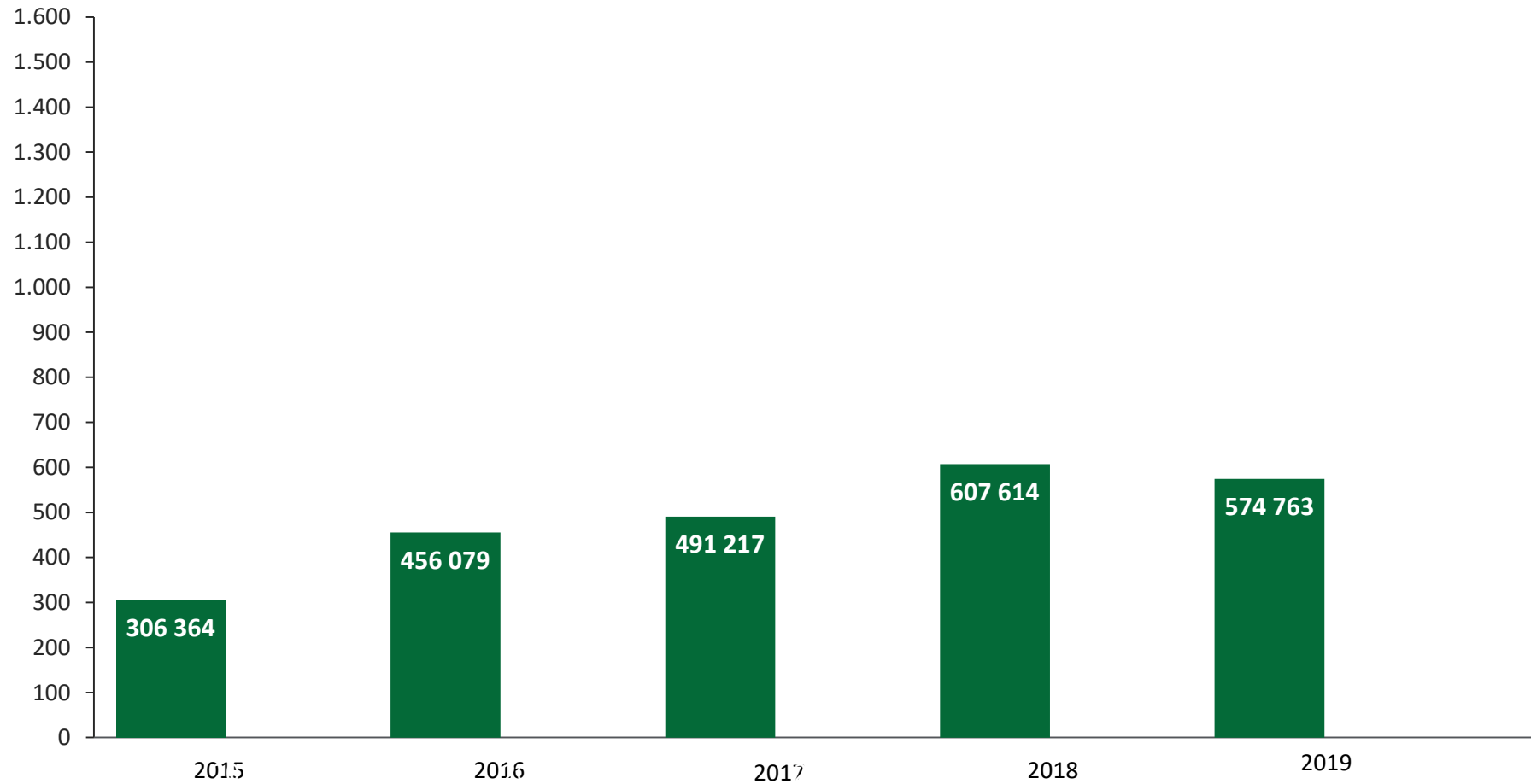
Ranking dos Bancos por Resultado Líquido



Fonte: Demonstrações Financeiras dos Bancos (valores em milhares de milhões de Kwanzas)

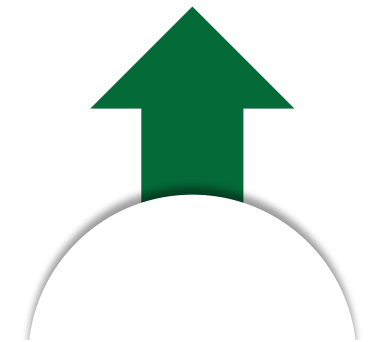
Análise dos Resultados

Componentes do Resultado Líquido



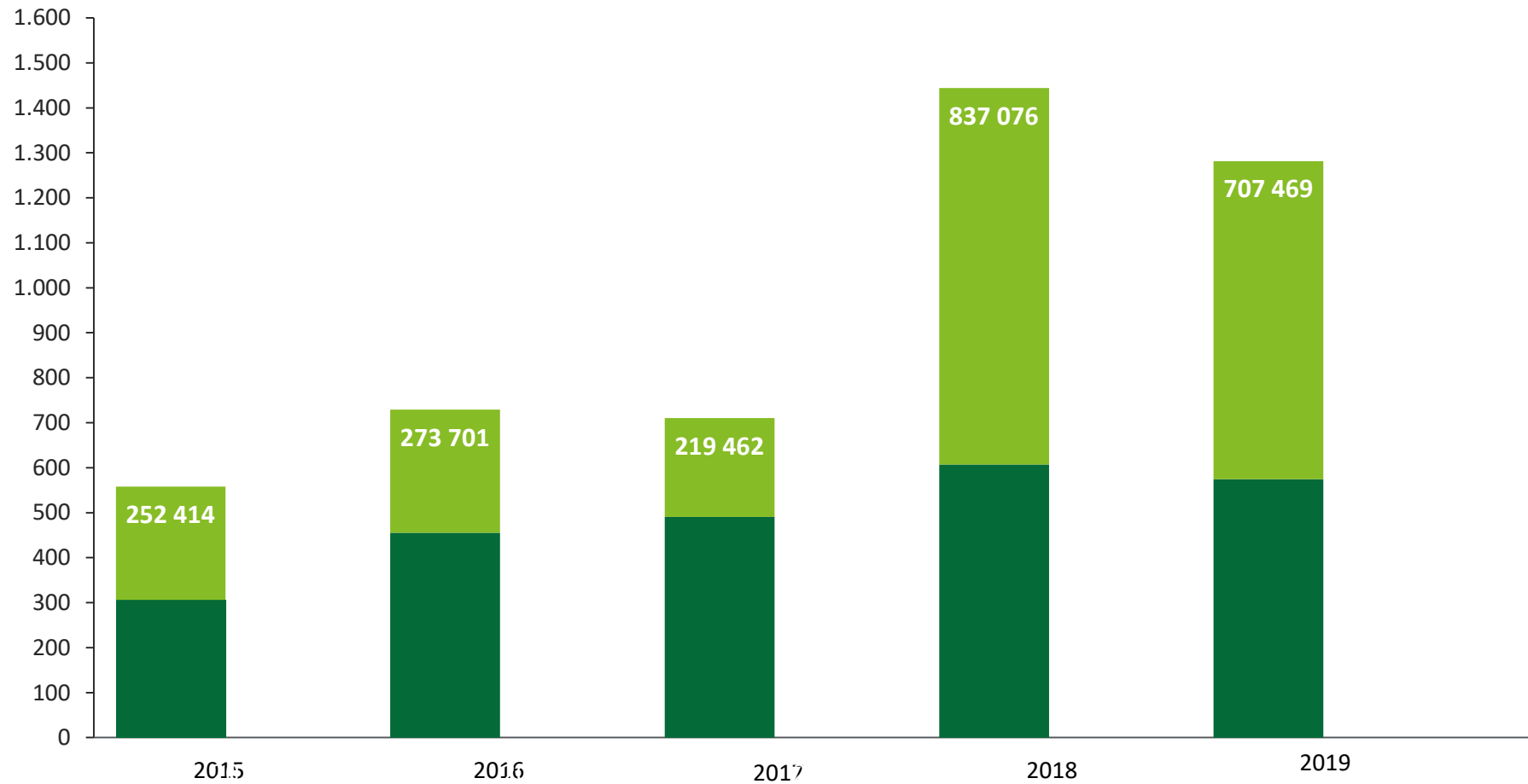
Legenda:  Margem Financeira

Varição 2018 - 2019
-5%
Margem Financeira



Análise dos Resultados

Componentes do Resultado Líquido



Legenda:

- Margem Financeira
- Margem Complementar

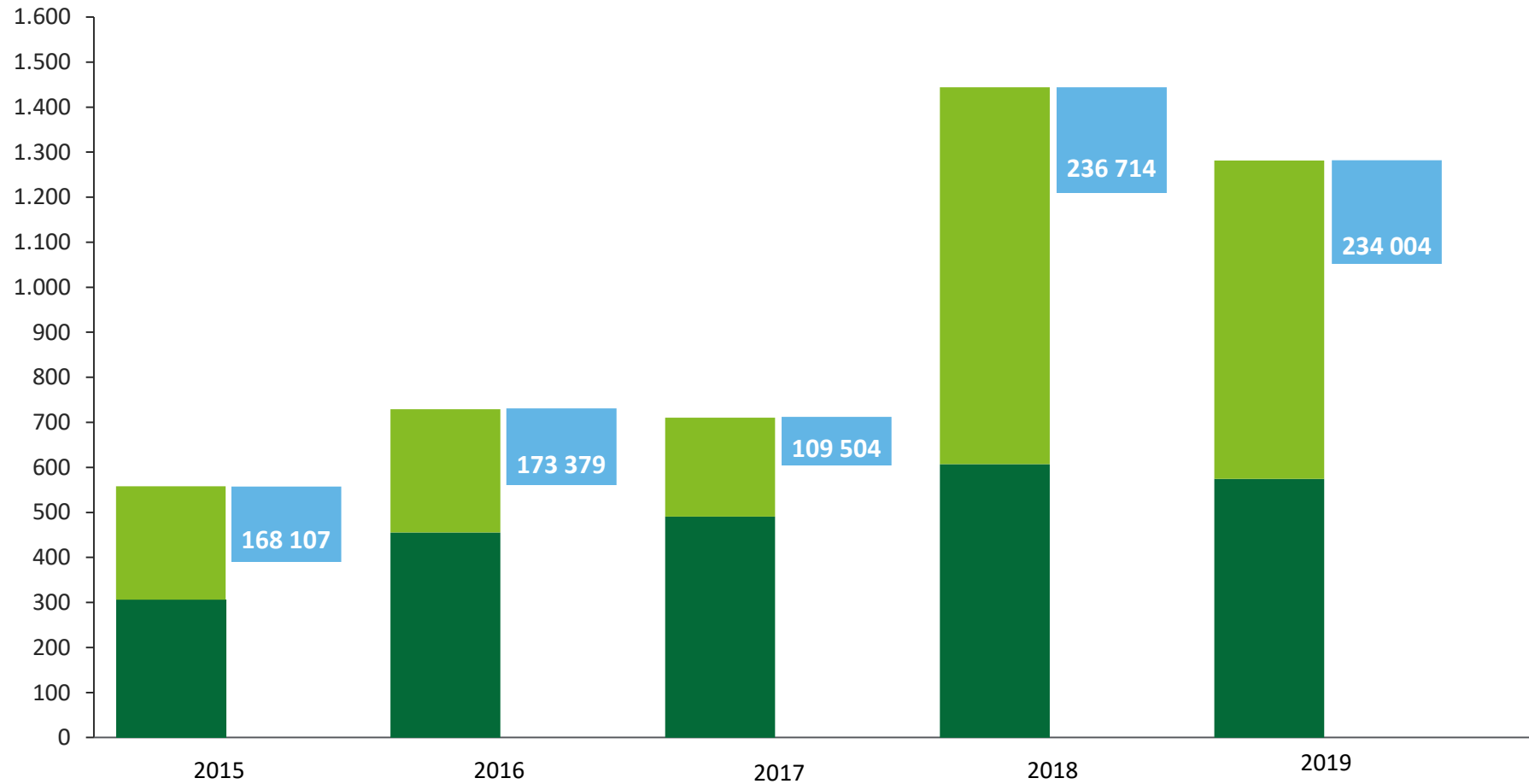
Variação 2018 - 2019

-15%
Margem
Complementar



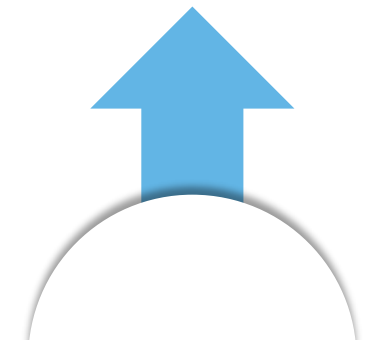
Análise dos Resultados

Componentes do Resultado Líquido



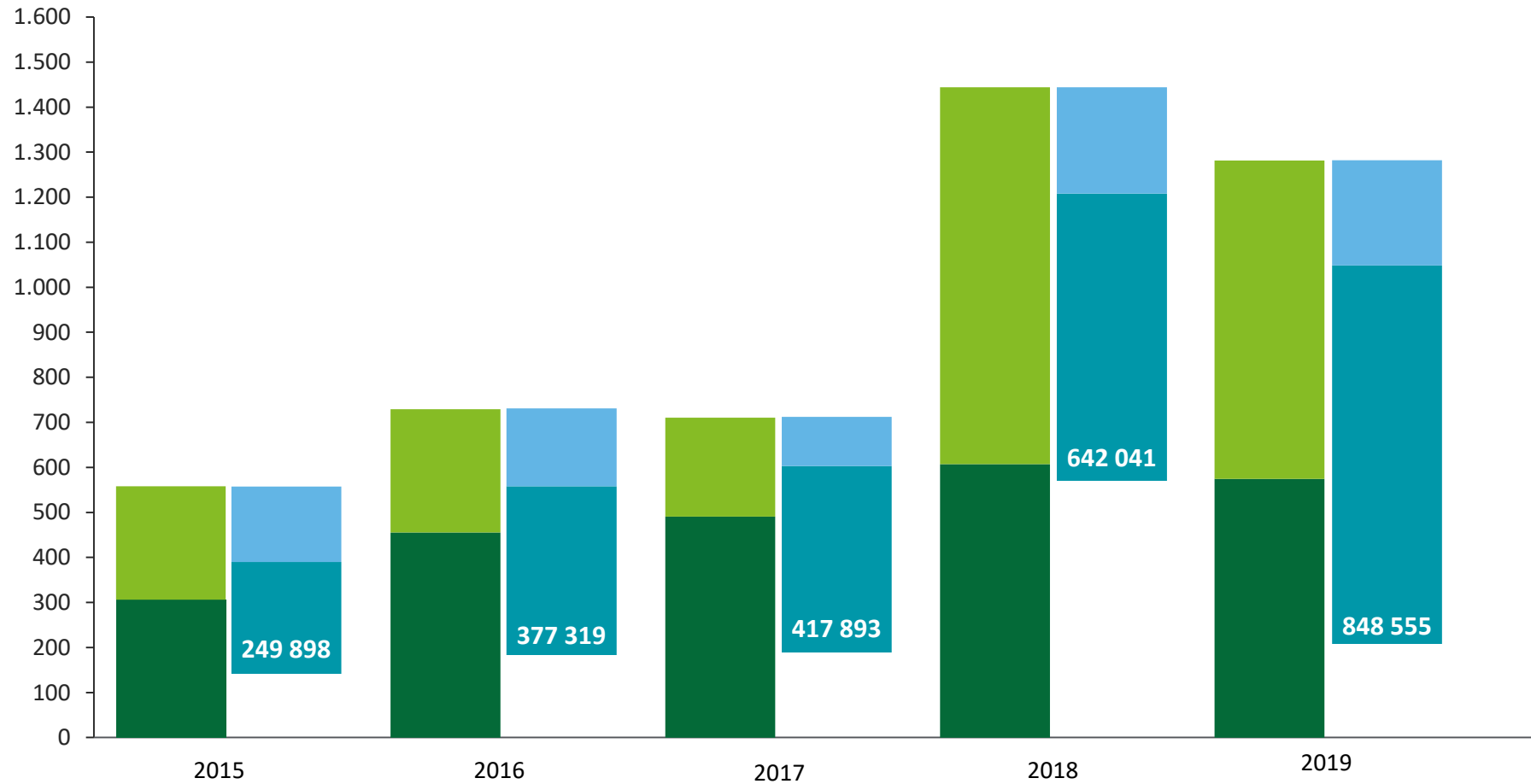
Legenda: ■ Margem Financeira ■ Margem Complementar ■ Perdas para crédito

Varição 2018 - 2019
-1,1%
Perdas para crédito



Análise dos Resultados

Componentes do Resultado Líquido

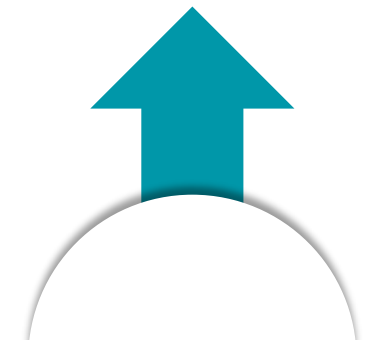


Legenda:

- Margem Financeira
- Perdas para crédito
- Margem Complementar
- Custos Operacionais

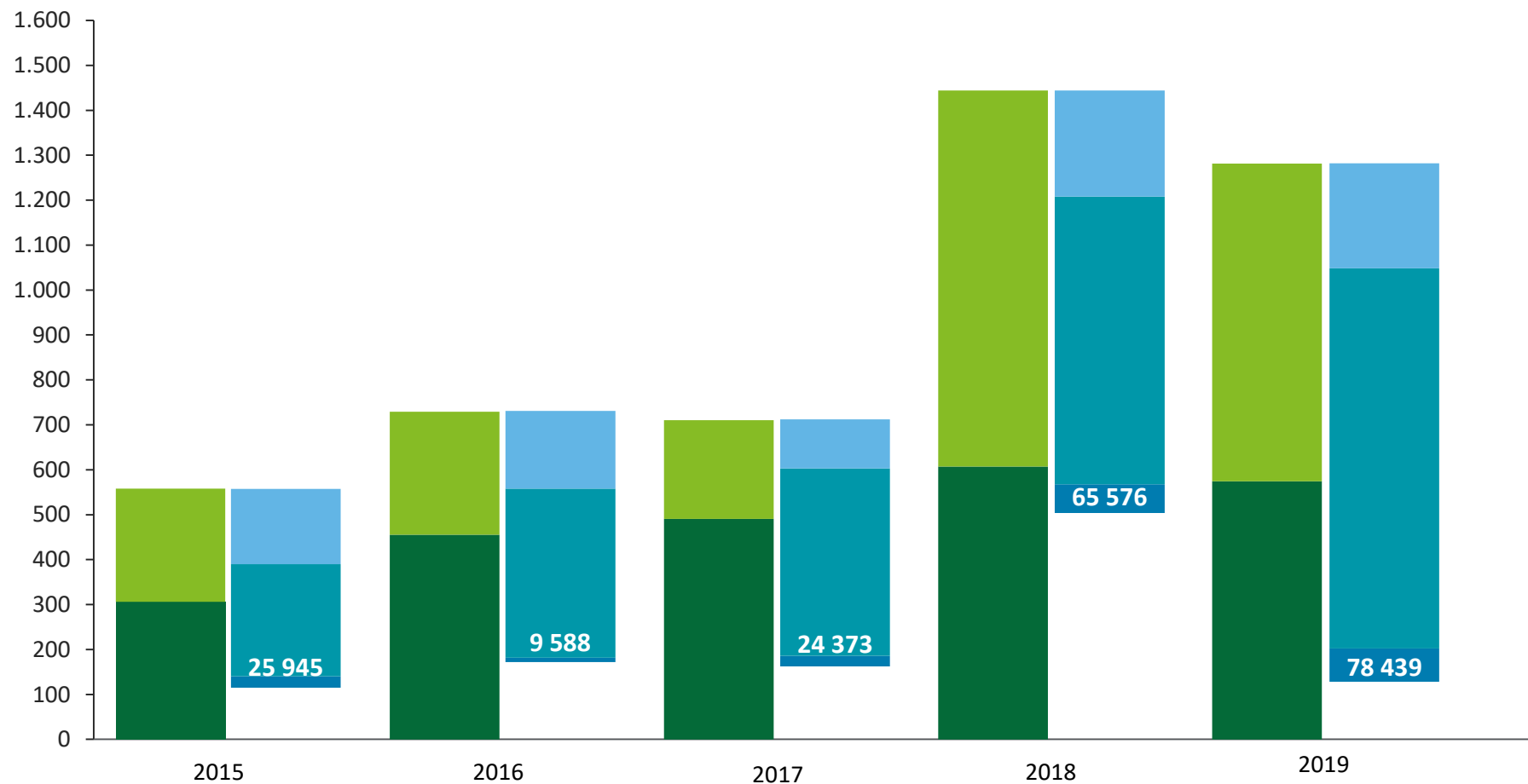
Varição 2018 - 2019

+32%
Custos Operacionais



Análise dos Resultados

Componentes do Resultado Líquido



Variação 2018 - 2019

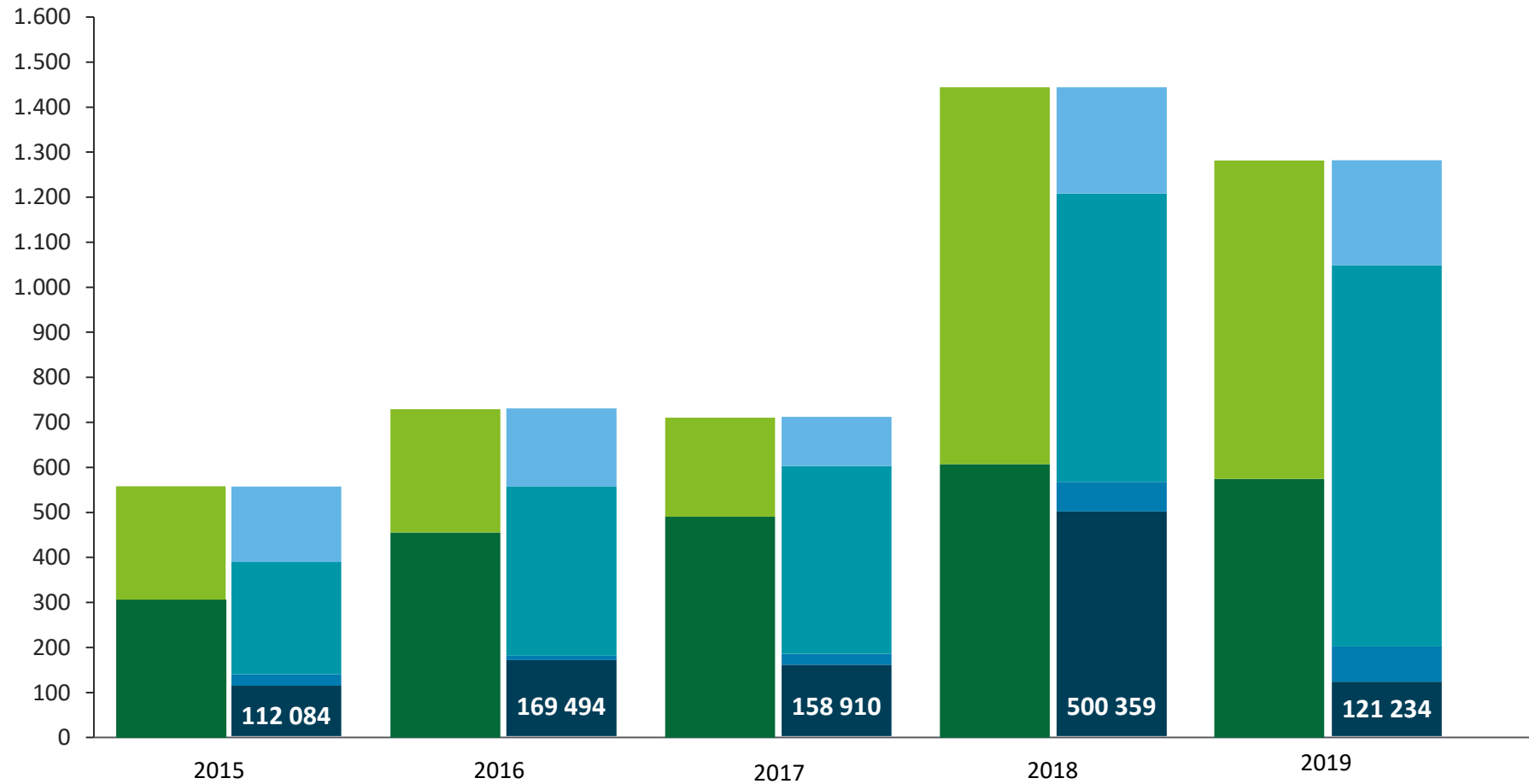
+20%
Outros
Custos



Legenda: ■ Margem Financeira ■ Perdas para crédito ■ Outros Custos
■ Margem Complementar ■ Custos Operacionais

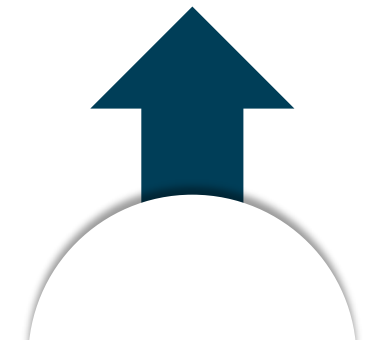
Análise dos Resultados

Componentes do Resultado Líquido



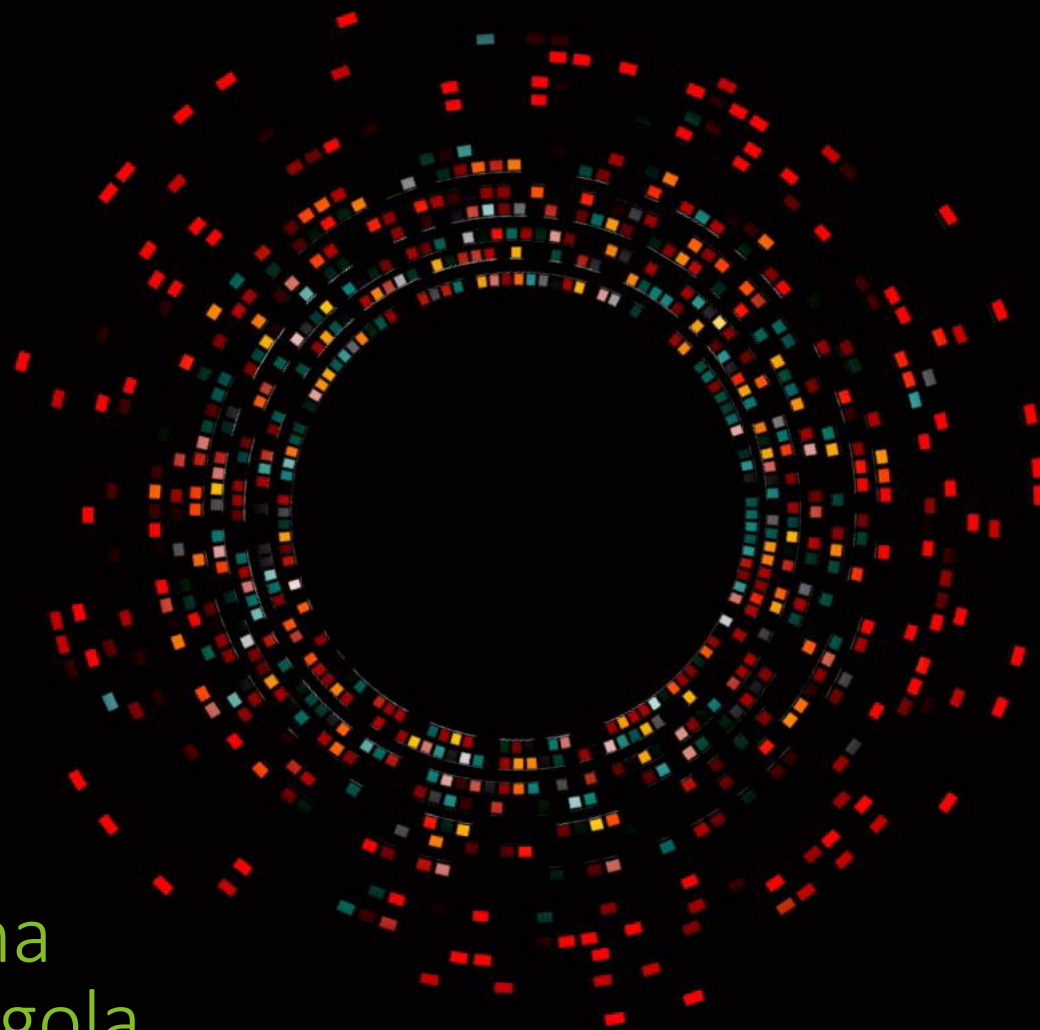
Variação 2018 - 2019

-76%
Resultado Líquido



Legenda:

- Margem Financeira
- Margem Complementar
- Perdas para crédito
- Custos Operacionais
- Outros Custos
- Resultado Líquido



O papel da Banca na recuperação de Angola

23 de Julho de 2020



**MAKING AN
IMPACT THAT
MATTERS**

since 1845