

# APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS BFA

2020



# 2020

## Em Revista



Líder de mercado na oferta de serviços em Dezembro de 2020, obtendo as seguintes quotas:

**56%**

Cartões SPI VISA

**22%**

Cartões de Débito Activos



Número de Clientes em Dezembro de 2020 atingiu

**2 196 080**

**+6,2%**

que em 2019



**384**

ATMs Activos

**197**

Balcões

**16 614**

TPA Activos



Resultados Líquidos M.Kz

**89 848,6**

**-25,1%**

face a 2019

**18,1%**

Return-on-equity



Aumento da Carteira de Activos para

**2 874 900**

M.Kz

**+31%**

face a 2019



Aumento da Carteira de Crédito a Clientes Bruto para

**387 818**

M.Kz

**+8%**

face a 2019



**1 343 531**

Em M.Kz em Títulos (OT e BT)

O Banco mantém a posição de liderança a nível de Títulos de Dívida Pública



**2 775**

Colaboradores

**+54**

face a 2019



Número de Colaboradores que participaram em sessões de formação:

**2 724**

**+5%**

face a 2019



O BFA foi a primeira instituição bancária a associar-se ao Governo de Angola, contribuindo com o equivalente em kwanzas a 5 M.USD para o combate à pandemia.

# Principais medidas no âmbito da COVID-19

O BFA levou a cabo a implementação de um plano de contingência, dividido em 5 dimensões principais: **Governo, Logística, Sistemas, Processos e Comunicação.**

## Governo

Foi definido e implementado um modelo de Governo para fazer face à pandemia, com destaque para a criação do Comité de Crise, que assumiu o papel de coordenação das acções. Adicionalmente, foi criada uma Comissão de Prevenção da Epidemia, onde foram identificados os *first responders*, os pontos de contacto entre a Comissão de Controlo de Epidemias e os Colaboradores do Banco. Para garantir o bem-estar dos seus Colaboradores, a Direcção de Capital Humano procedeu à identificação de indivíduos em risco e garantiu a gestão dos Colaboradores em quarentena.

## Logística

O plano incluiu a aquisição de equipamentos de protecção e bio-segurança, como álcool e álcool gel, máscaras, luvas e kits de apoio que foram distribuídos pelos Edifícios Centrais e Balcões. O Banco reforçou também a limpeza e desinfectação e restringiu o acesso aos edifícios centrais, controlando igualmente o acesso aos Balcões. Para garantir condições de trabalho remoto aos Colaboradores, procedeu-se também à aquisição, instalação e distribuição de computadores portáteis, para que o trabalho dos mesmos pudesse ser feito remotamente.

# Principais medidas no âmbito da COVID-19

## Sistemas

Procedeu-se à reorganização das equipas, tendo estas começado a trabalhar por turnos com o objectivo de minimizar o risco de rotura da operação. Adicionalmente, procedeu-se à revisão de prioridades para reforçar a monitorização, minimizar os impactos da mudança, focando na segurança e resiliência dos Colaboradores, apoiando sempre a mobilidade. O Banco preparou também soluções para teletrabalho e um plano de contingência que visasse a preparação e distribuição de equipamentos portáteis aos Colaboradores, bem como informação sobre boas práticas de segurança e reuniões virtuais, agilizando os processos de modo a identificar Colaboradores em risco para emissão de credenciais.

## Processos

Estabeleceu-se um plano onde os Serviços Centrais foram organizados de modo a realizar o trabalho por turnos não sobrepostos, identificando os processos e intervenientes críticos, dando prioridade a equipamentos de teletrabalho para os elementos chave dos processos críticos. Os Balcões, os Centros de Empresa, Centros de Investimento e Private Banking asseguraram o seu funcionamento exclusivamente por agendamento. Nas agências Direcção de Particulares e Negócios, o agendamento foi complementado com atendimento por ordem de chegada, e realizado à porta fechada e com controlo rigoroso do número de Clientes no interior do Balcão.

# Principais medidas no âmbito da COVID-19

## Comunicação

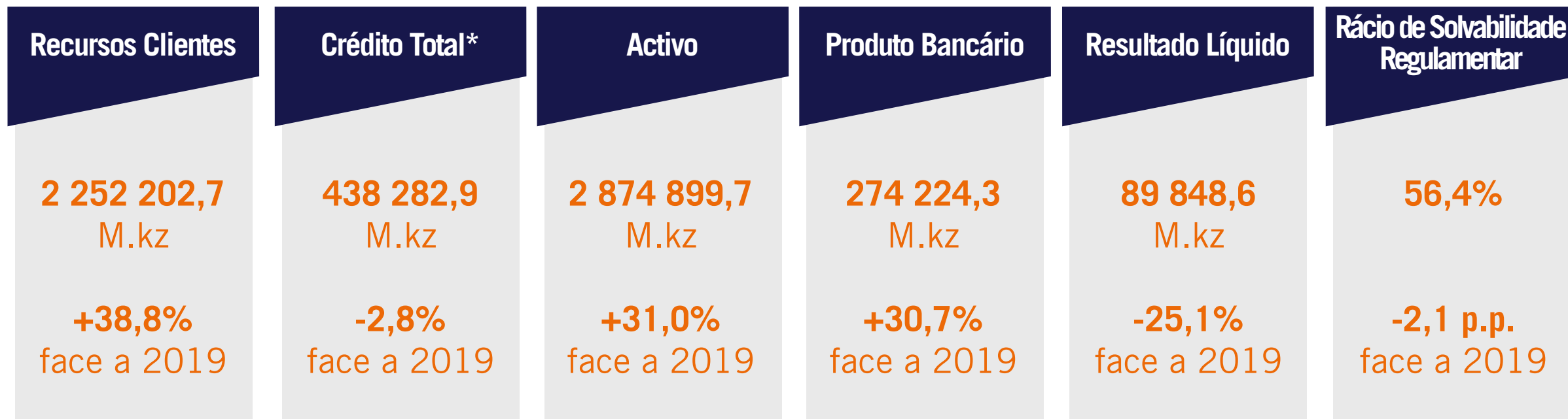
O Banco reforçou a comunicação interna através dos canais Intranet e mailings, onde recorrentemente providenciou aos seus Colaboradores informações sobre a pandemia e recomendações. Foram utilizados também cartazes para divulgar regras sociais, de higiene e restrições de acesso. Paralelamente, houve um reforço da comunicação externa, informando os Clientes acerca do novo funcionamento dos Balcões e recomendação da utilização dos canais remotos, recorrendo às redes sociais e cartazes nos Balcões. Em termos de comunicação institucional, o Banco procedeu à comunicação das medidas implementadas e Balcões encerrados ao BNA, estando em permanente articulação com a ABANC.

**O BFA  
EM 2020**



# Principais Indicadores BFA

2020



\*Inclui crédito a Clientes, crédito e juros vencidos e crédito por assinaturas e garantias prestadas

# Principais Indicadores

	Dez/19	Dez/20	Var %19-20
Activo Total (M.Kz)	2 195 058,0	2 874 899,7	31,0%
Crédito sobre Clientes <sup>1</sup> (M.Kz)	327 936,7	333 373,3	1,7%
Depósitos de Clientes (M.Kz)	1 622 897,6	2 252 202,7	38,8%
Capitais Próprios e Equiparados (M.Kz)	462 205,9	497 977,3	7,7%
Produto Bancário (M.Kz)	209 869,2	274 224,3	30,7%
Margem Financeira (M.Kz)	153 475,7	186 703,4	21,7%
Margem Complementar (M.Kz)	56 393,5	87 520,9	55,2%
Custos de Estrutura <sup>2</sup> (M.Kz)	77 075,3	91 764,1	19,1%
Resultado de Exploração (M.Kz)	138 371,2	187 982,3	35,9%
Resultado Líquido (M.Kz)	119 940,2	89 848,6	-25,1%
Resultado acumulado atribuível aos Accionistas <sup>5</sup> (M.Kz)	135 192,9	89 848,6	-33,5%
Rendibilidade do Activo Total [ROA]	6,2%	3,6%	-2,57 p.p
Rendibilidade dos Fundos Próprios [ROE]	30,0%	18,1%	-11,84 p.p
Cost-to-income	36,7%	33,5%	-3,24 p.p
Activo Total / Colaborador	805,8	1036,0	28,56%
Rácio de Transformação	22,1%	17,20%	-4,9 p.p
Rácio Solvabilidade Regulamentar	58,50%	56,40%	-2,1 p.p
Crédito Clientes Vencido / Total Crédito Clientes	6,4%	6,0%	-0,4 p.p
Cobertura do Crédito Vencido por Imparidade <sup>3</sup>	138,0%	234,1%	96,2 p.p
Cobertura do Crédito por Imparidade <sup>3</sup>	6,9%	12,4%	102,7 p.p
Número de Balcões <sup>4</sup>	197	197	0,0%
Número de Colaboradores	2 724	2 775	1,9%
Taxa Penetração BFA Net	24,9%	9,00%	-15,9%
Taxa Penetração Cartões de Débito	53,9%	57,30%	3,4%

1. Crédito Líquido de Imparidades

2. Inclui custos com pessoal, fornecimento e serviços de terceiros, outros custos de exploração, depreciações e amortizações;

3. O método de cálculo de Imparidades foi alterado em 2018, em conformidade com as regras IFRS 9;

4. Agências + CE's + CI's + PAB's;

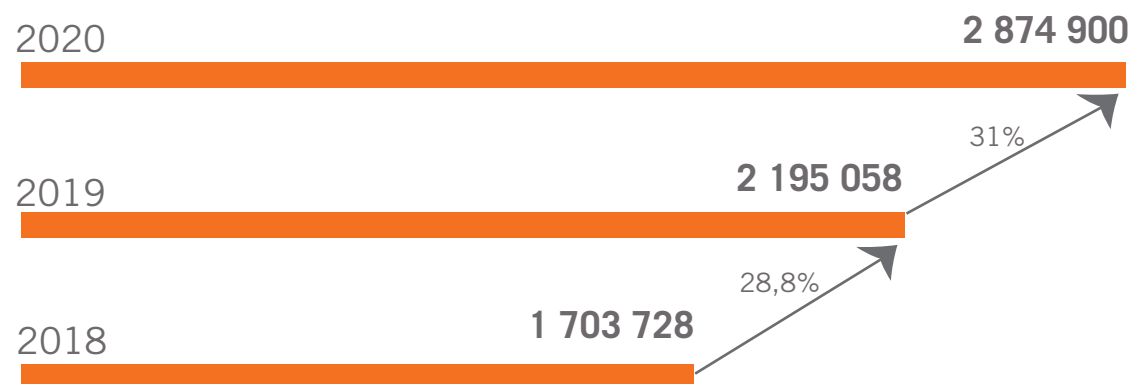
5. Em 2019 inclui 15.252 M.kz reconhecidos em Resultados Transitados.



# Evolução do Negócio 2020

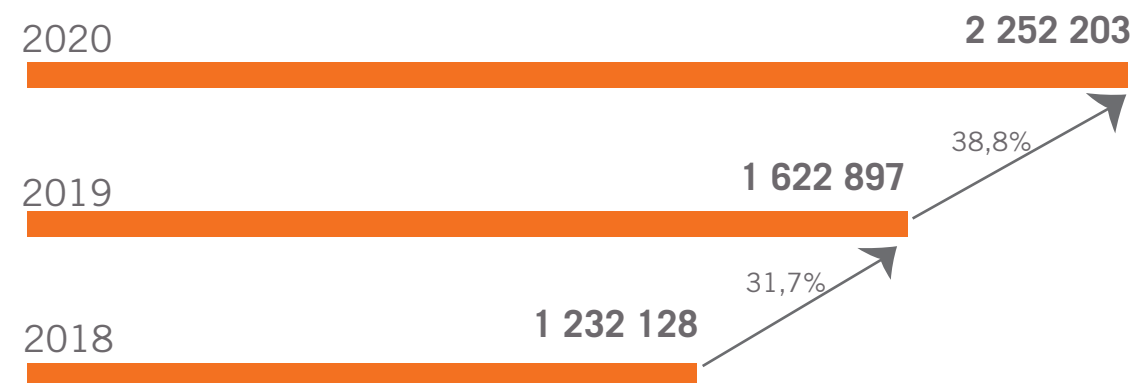
## Activo Total (M.kz)

Em 2020 o BFA registou um crescimento do Activo Total de 31%, reflectindo o crescimento da actividade.



## Depósitos Totais (M.kz)

A captação de recursos apresentou um crescimento no volume de depósitos face a 2019, evidenciando a confiança do mercado no Banco. Foi registado um total de 2 252 203 M.kz.



# Evolução do Negócio 2020

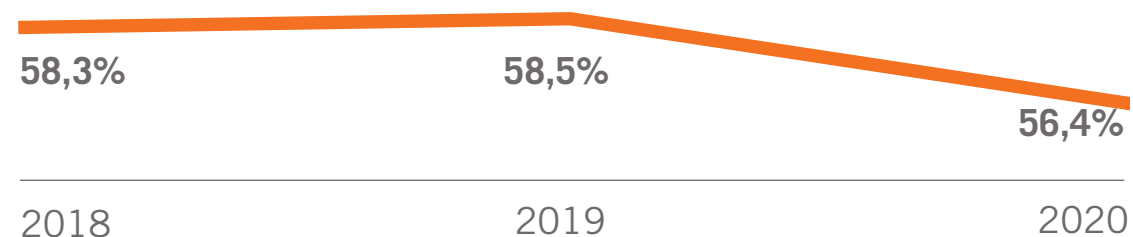
## Fundos Próprios Regulamentares (M.kz)

Em 2020, os Fundos Próprios Regulamentares do BFA mostraram uma tendência crescente, com um aumento de 11,3%, consolidando a posição e segurança do Banco no suporte financeiro às necessidades dos seus Clientes.



## Rácio de Solvabilidade Regulamentar

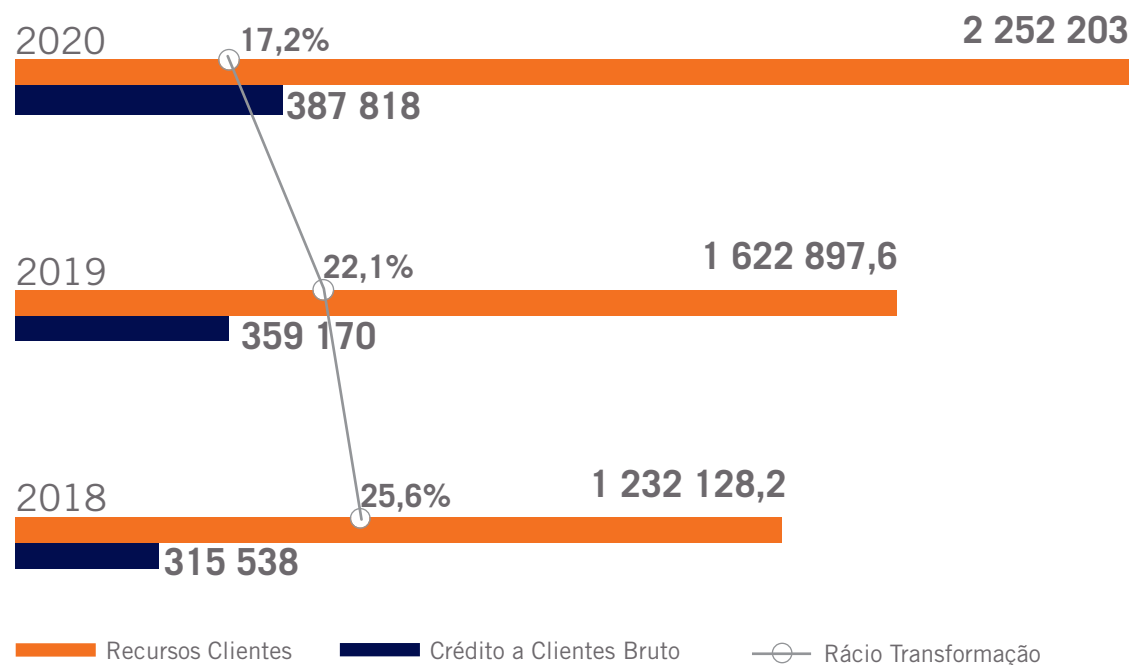
O BFA apresentou elevada solidez financeira, comprovada por um rácio de solvabilidade regulamentar superior ao mínimo exigido (10%).



# Evolução do Negócio 2020

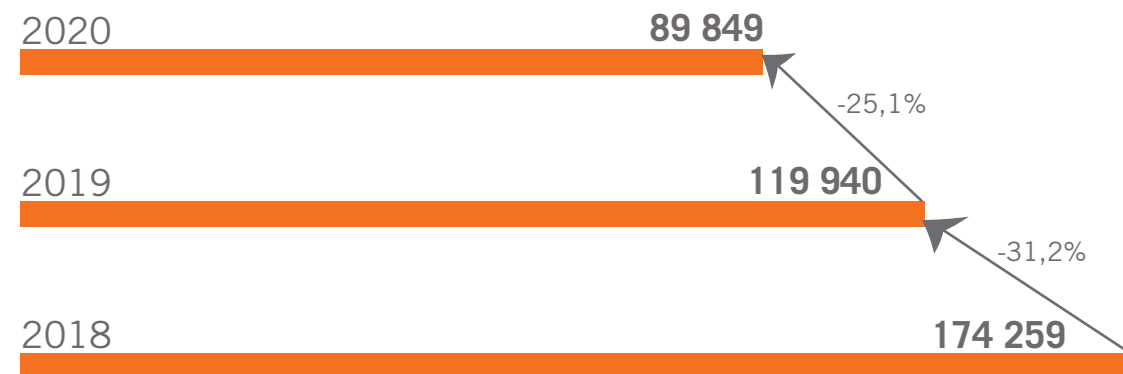
## Actividade com Clientes (M.kz)

O Rácio de Transformação apresentou uma redução face ao ano transacto, apresentando-se nos 17,2%. Esta descida é explicada pelo maior crescimento relativo nos depósitos face ao crédito concedido.



## Resultado Líquido (M.kz)

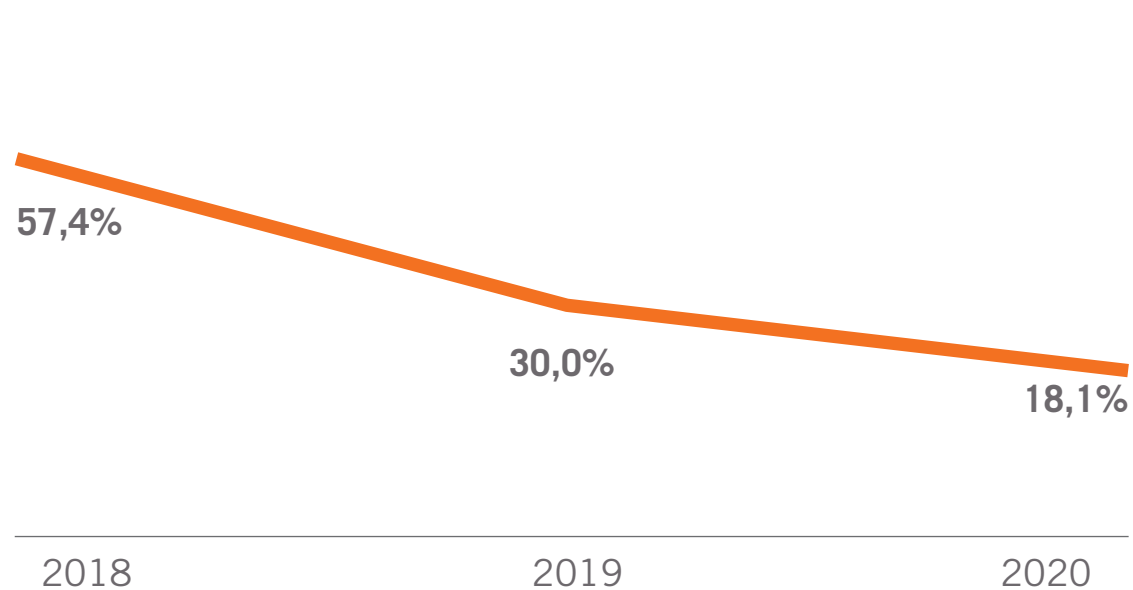
Em 2020 o resultado líquido do BFA sofreu uma redução de 25,1% face a 2019, registando no final do ano o valor de 89 848,6 M.Kz.



# Evolução do Negócio 2020

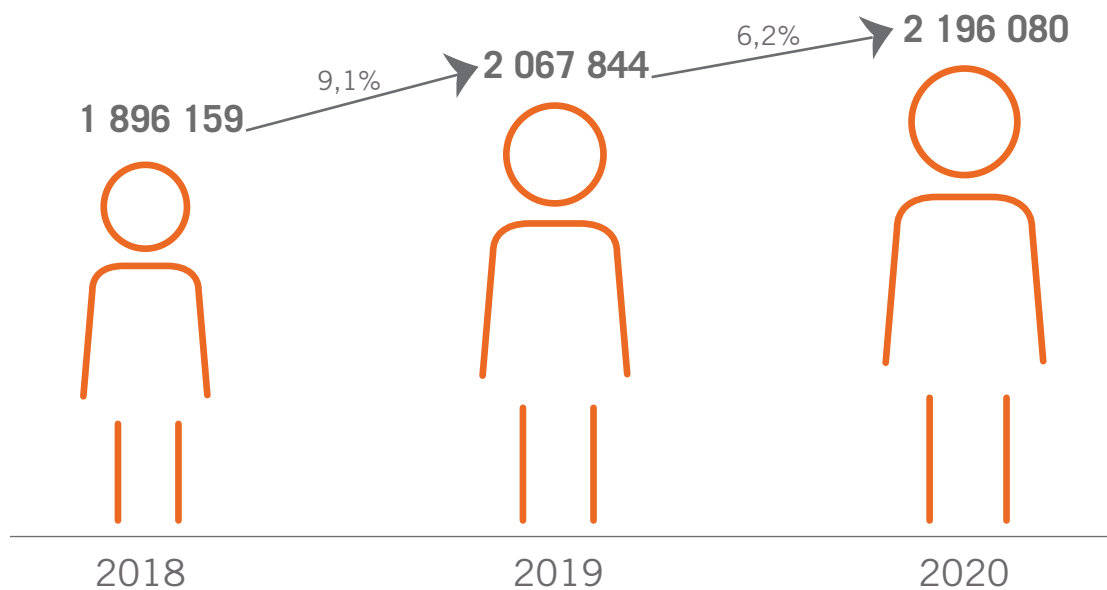
## Return-on-equity

Em 2020, o valor de return-on-equity registou uma diminuição de 11,84 p.p face ao período transacto.



## Clientes

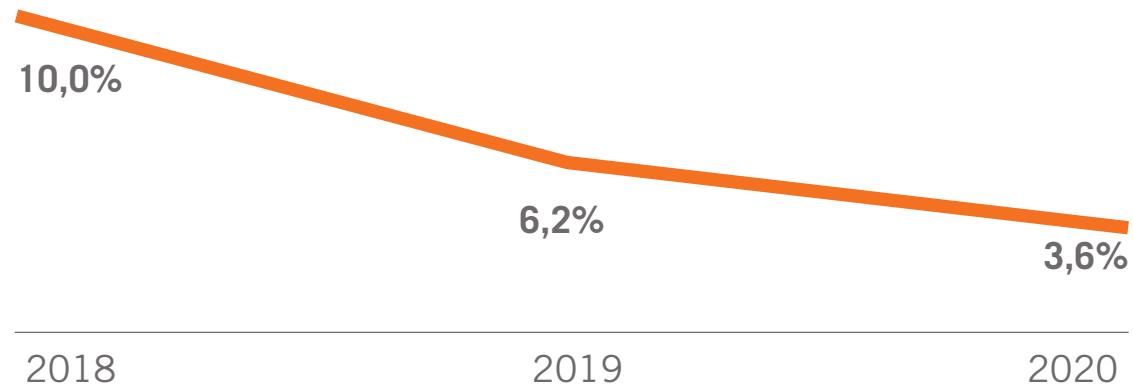
O BFA manteve a tendência de crescimento do número de Clientes, aumentando 6,2% face 2019, e atingindo os 2 196 080 Clientes.



# Evolução do Negócio 2020

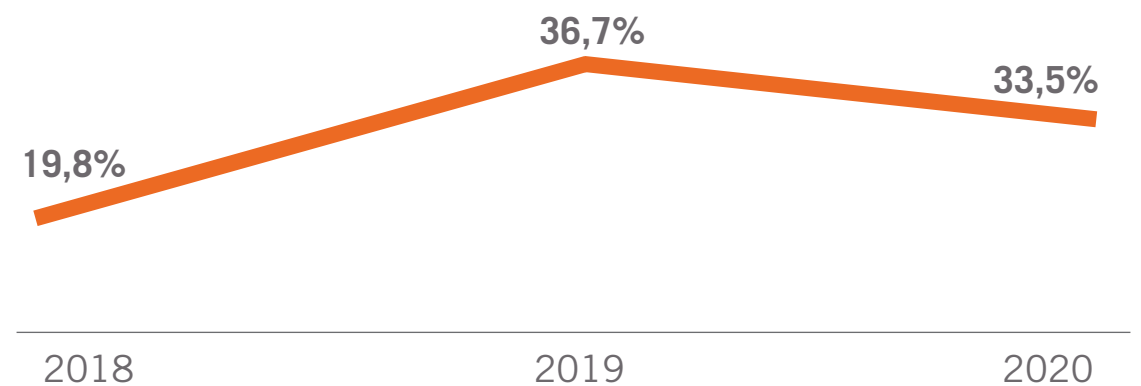
## ROA

A redução do resultado líquido impactou negativamente na evolução dos principais indicadores de rentabilidade, nomeadamente na rentabilidade do activo total (ROA), que registou -2,57 p.p. face a 2019, totalizando 3,6%.



## Cost-to-Income

Em 2020 registou-se uma ligeira redução do Rácio Cost-to-income, que diminuiu de 36,7% para 33,5%. No entanto, a optimização na gestão de gastos do BFA continuou a ser, em 2020, uma das principais áreas de foco através da aposta contínua na manutenção do rácio de eficiência.



# Evolução do Negócio 2020

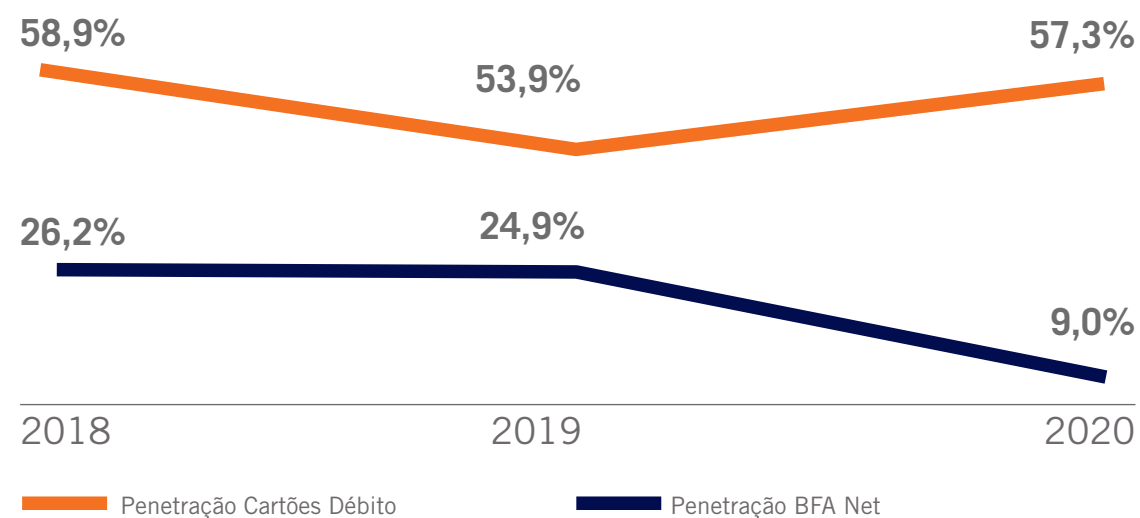
## Balcões

O BFA manteve 197 Balcões, composto por Agências, Centros de Empresas, Centros de Investimento, Private Banking e Postos de Atendimento



## Serviços

Em 2020, a taxa de penetração de Cartões de Débito aumentou para o valor de 57,3% e a taxa de penetração do BFA Net diminuiu para o valor de 9%.



**Nota 1:** A partir de Janeiro de 2017, a EMIS passou a classificar como cartões activos, todos os cartões que tivessem pelo menos uma utilização nos últimos 6 meses.

# Evolução do Negócio 2020

## BFA Net

### Melhoria das funcionalidades e evolução contínua.

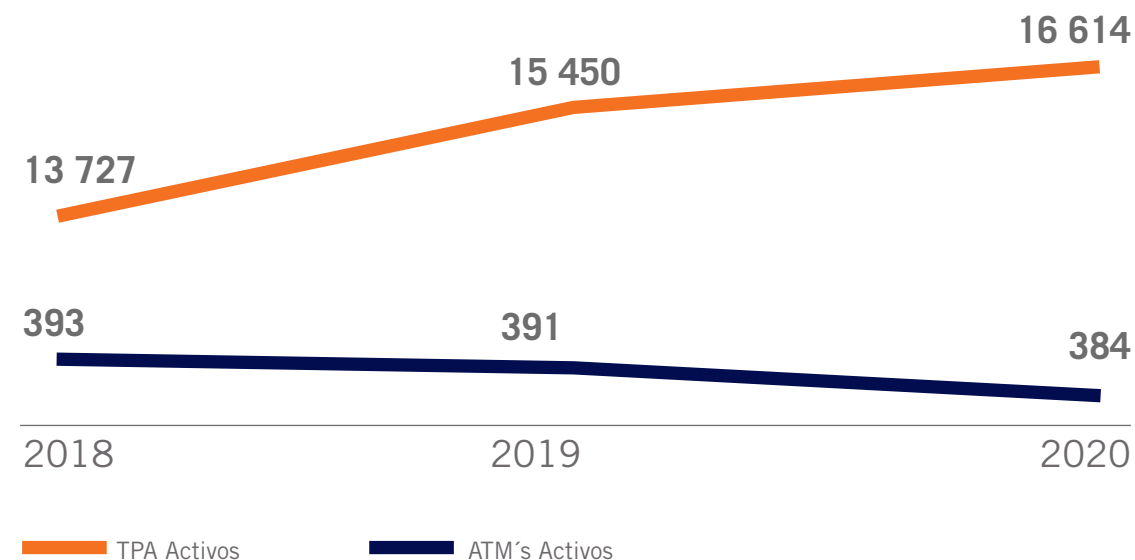
No final de 2020, o BFA Net contava com um total 197 968 aderentes, particulares e empresas, sublinhando assim uma redução de 61,60% no número de aderentes.



**Nota 2:** Em 2020 foi efectuada uma actualização da base dados de aderentes do BFA Net, tendo-se considerado apenas aqueles que tinham pelo menos um log in desde a sua adesão.

## ATM e TPA

Em 2020, o número de TPA activos aumentou cerca de 7,5% e o número de ATM activos sofreu uma ligeira redução de 1,8%.



# GESTÃO DE RISCO





# Gestão de Risco

## Rácio de Solvabilidade Regulamentar (RSR)

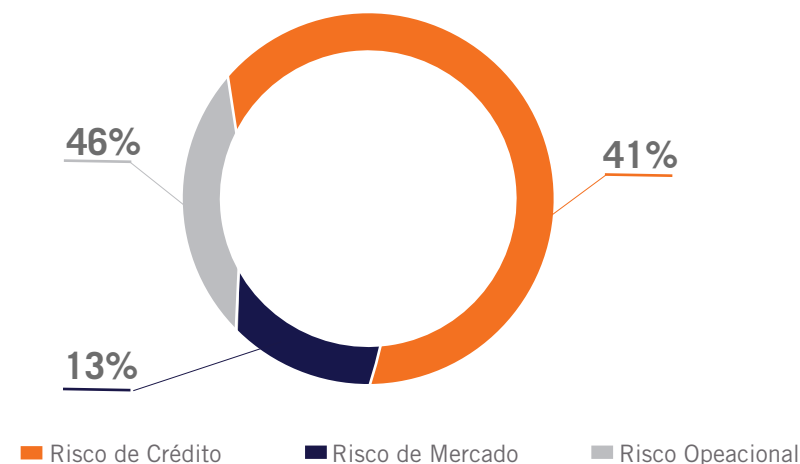
Níveis de capital elevados demonstram a robustez do Balanço. O Rácio de Solvabilidade Regulamentar (RSR) do BFA é 5,4 vezes superior ao nível mínimo regulamentar (10%) e superior à média do Sistema Financeiro Angolano.



## Capital Regulatório (M.Kz)



## APR1 por tipo de Risco

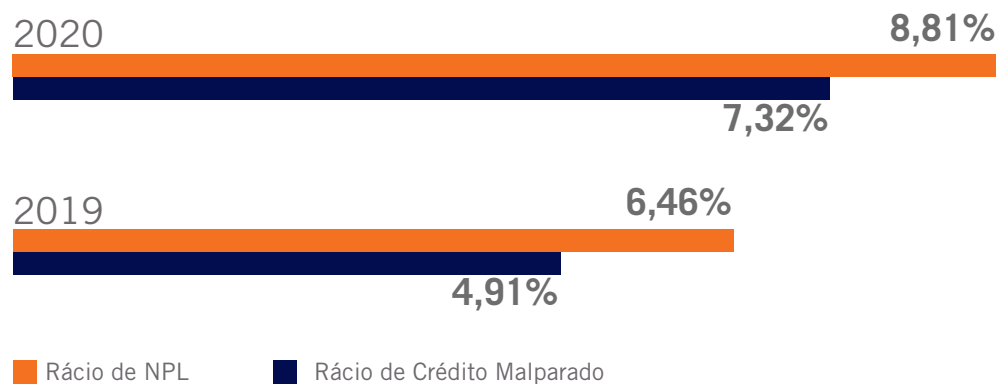


# Gestão de Risco

## Risco de Crédito - Índices de Qualidade da Carteira de Crédito, com Deterioração, em Níveis Aceitáveis

Durante o ano de 2020 verificou-se uma deterioração das condições financeiras das empresas e das famílias, que se traduziu numa deterioração da qualidade da carteira de crédito do BFA, levando ao reforço da imparidade para cobertura da exposição creditícia e principalmente do crédito não produtivo. Um dos factores principais foi o contexto de pandemia verificado a nível internacional, em adição ao contexto de crise vivido no mercado nacional nos últimos anos.

### Evolução do Rácio de NPL e Crédito Malparado



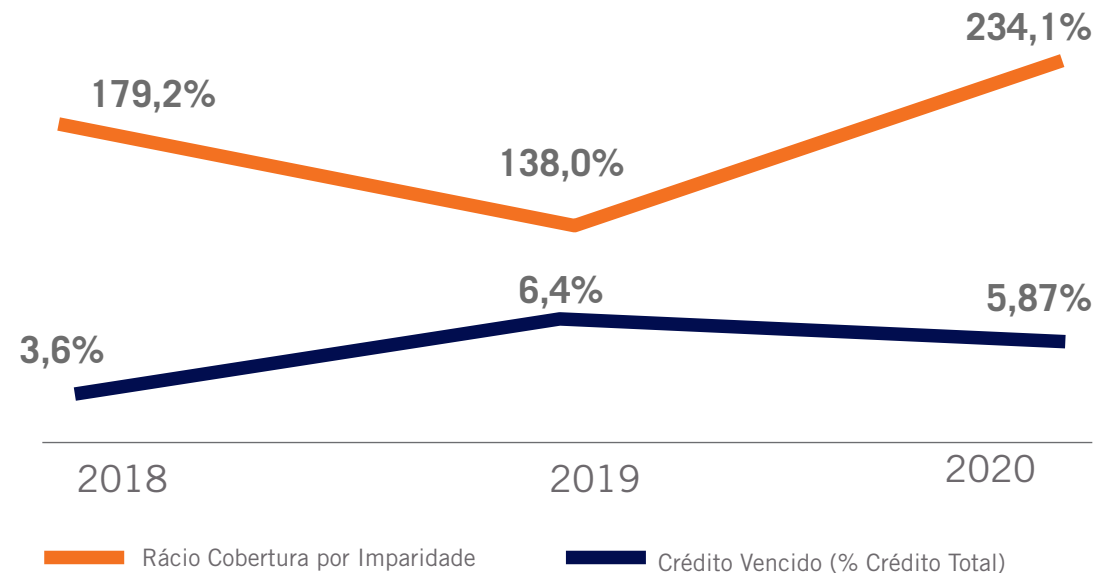
### Cobertura NPL por Imparidade



# Gestão de Risco

## Qualidade do Crédito

Em 2020, foi registada uma diminuição de 0,4 p.p. do Rácio de Crédito Vencido e um aumento do rácio de Cobertura por imparidade, fixando-se nos 234,12%.



**ÁREAS  
DE NEGÓCIO**



# Áreas de Negócio

## Particulares e Negócios

### Recursos

	Milhões de KZ				
	2018	2019	2020	Var %18-19	Var %19-20
Recursos	416 777,0	288 834,5	376 617,6	-30,7%	30,4%
Depósitos	416 777,0	288 834,5	376 617,6	-30,7%	30,4%
Depósito à Ordem	276 507,9	232 968,7	297 054,6	-15,7%	27,5%
Depósitos a Prazo	140 269,1	55 865,8	79 563,0	-60,2%	42,4%
Outros Recursos	-	-	-	0,0%	0,0%

### Crédito (M.Kz)

2020	74 469,3
2019	76 973,7
2018	88 891,4

Nota: Os juros corridos foram excluídos

# Áreas de Negócio

## Centros de Investimentos

### Recursos

	Milhões de KZ				
	2018	2019	2020	Var %18-19	Var %19-20
Recursos	328 008,9	135 824,1	176 751,3	-58,6%	30,1%
Depósitos	328 008,9	135 824,1	176 751,3	-58,6%	30,1%
Depósito à Ordem	48 350,1	41 771,6	61 915,3	-13,6%	48,2%
Depósitos a Prazo	279 658,8	94 052,4	114 836,0	-66,4%	22,1%
Outros Recursos	-	-	-	0,0%	0,0%

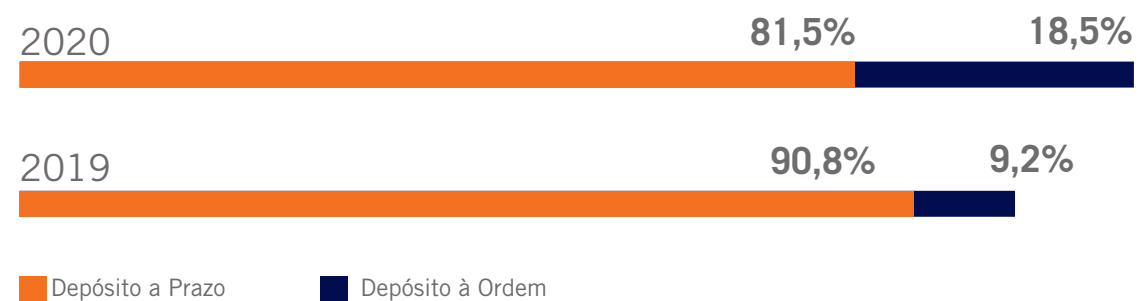
### Crédito (M.Kz)



# Áreas de Negócio

## Private Banking

### Recursos



### Crédito (M.Kz)



# Áreas de Negócio

## Empresas

## Recursos

\*Títulos de Clientes à guarda do BFA e considerados em rubricas extra-patrimoniais; considerados fora de Balanço.

	Milhões de KZ				
	2018	2019	2020	Var %18-19	Var %19-20
Recursos	998 564,0	808 525,6	1 084 553,7	-19,0%	34,1%
Depósitos	479 601,7	808 125,6	1 084 538,8	68,5%	34,2%
Depósito à Ordem	254 375,3	390 184,0	615 363,5	53,4%	57,7%
Depósitos a Prazo	225 226,4	417 941,6	469 173,3	85,6%	12,3%
Outros Recursos	518 962,3	400,0	14,9	-99,9%	-96,3%

## Crédito

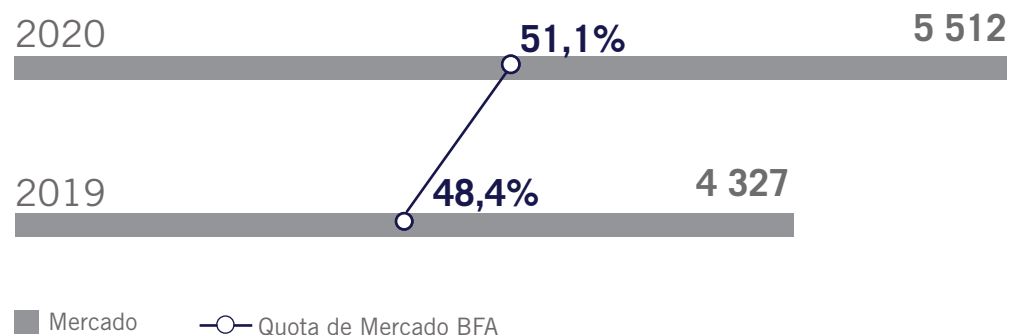
	Milhões de KZ				
	2018	2019	2020	Var %18-19	Var% 19-20
Total Crédito	258 952,1	326 097,8	317 428,1	25,9%	-2,7%
Empresas	258 952,1	326 097,8	317 428,1	25,9%	-2,7%
Crédito Sobre Clientes	202 861,0	239 535,3	268 522,0	18,1%	12,1%
Crédito por Assinatura	56 091,1	86 562,5	48 906,1	54,3%	-43,5%
Cr. Doc. Importação	21 607,3	63 857,0	14 945,1	195,5%	-76,6%
Garantias Prestadas	34 483,8	22 705,5	33 961,0	-34,2%	49,6%
Outros	-	-	-	0,0%	0,0%



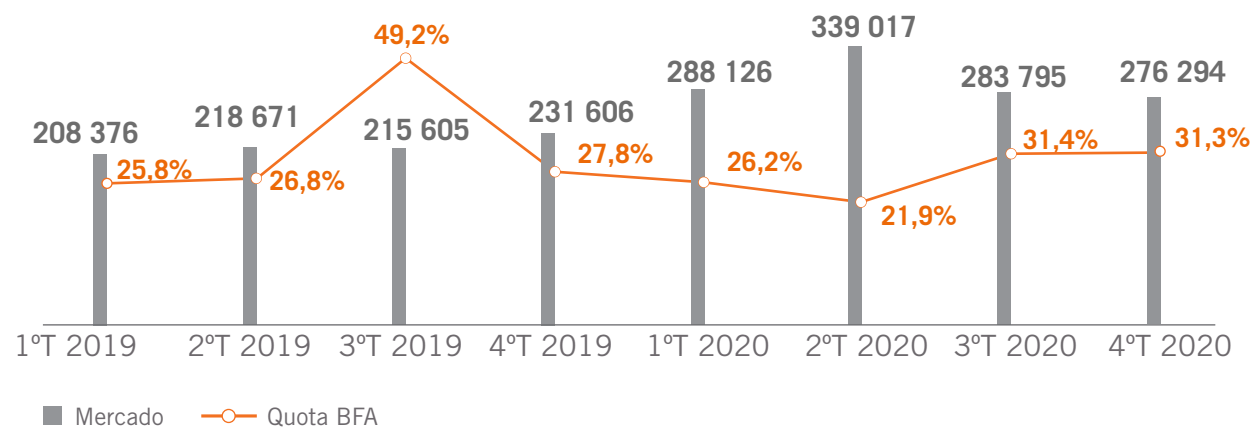
# Áreas de Negócio

## Mercado de Capitais Bodiva

### Número de Negócios Total



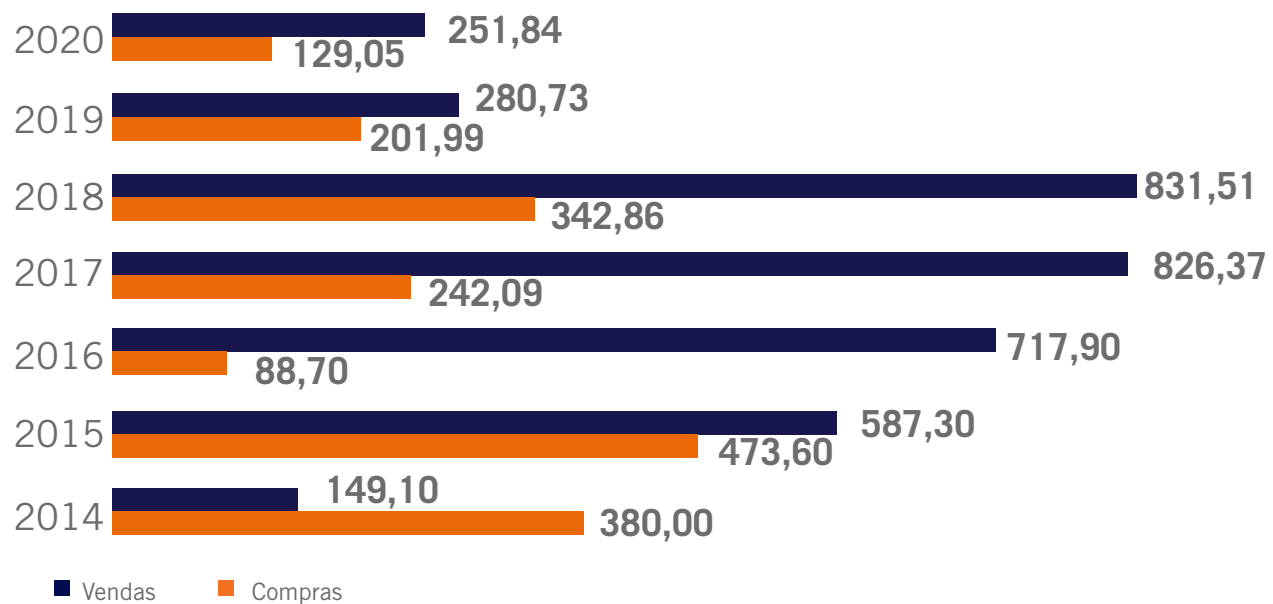
### Montante Acumulado Negociado (M.kz)



# Áreas de Negócio

## Mercado de Capitais Dívida Pública

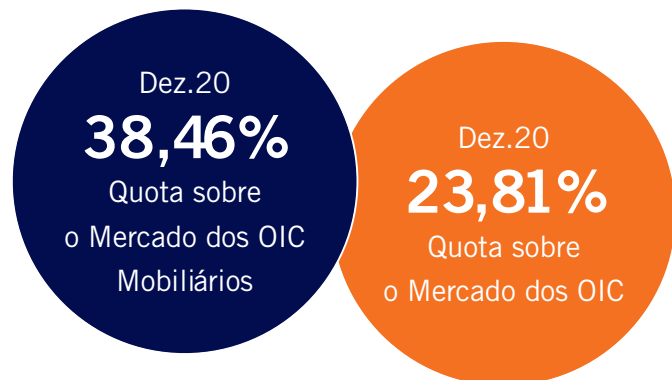
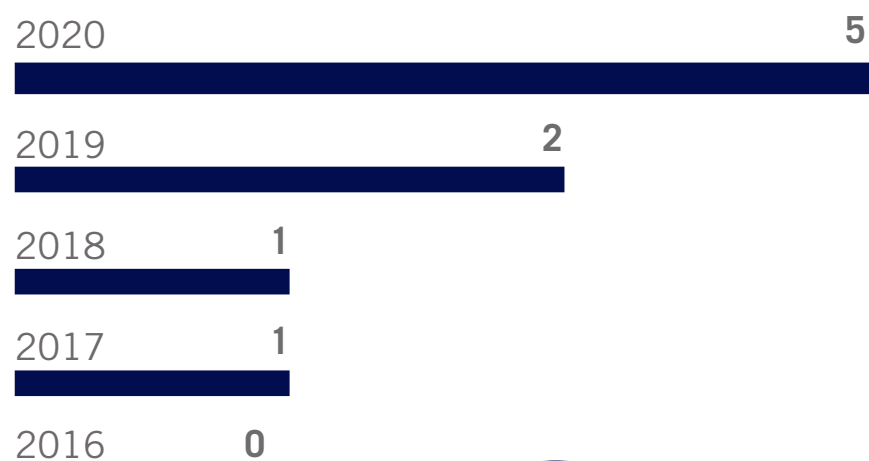
### Operações de Dívida Pública com Clientes em M.USD



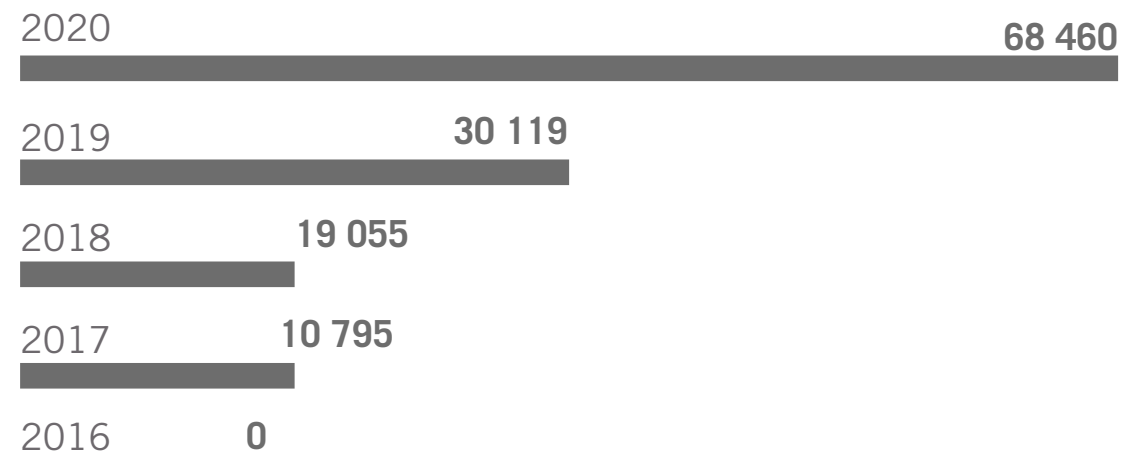
# Áreas de Negócio

## BFA Gestão de Activos

### Número de Fundos sob Gestão



### Activos sob Gestão (M.Kz)



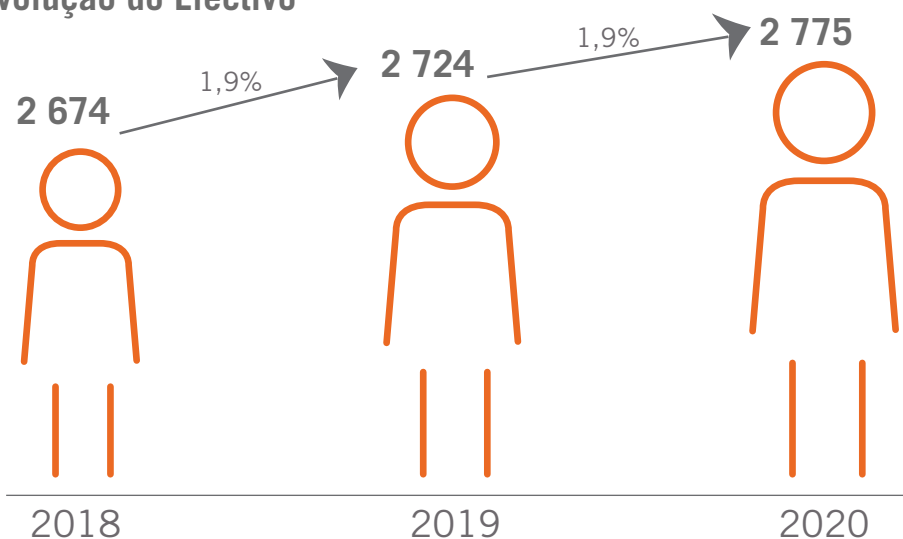
**CAPITAL  
HUMANO**



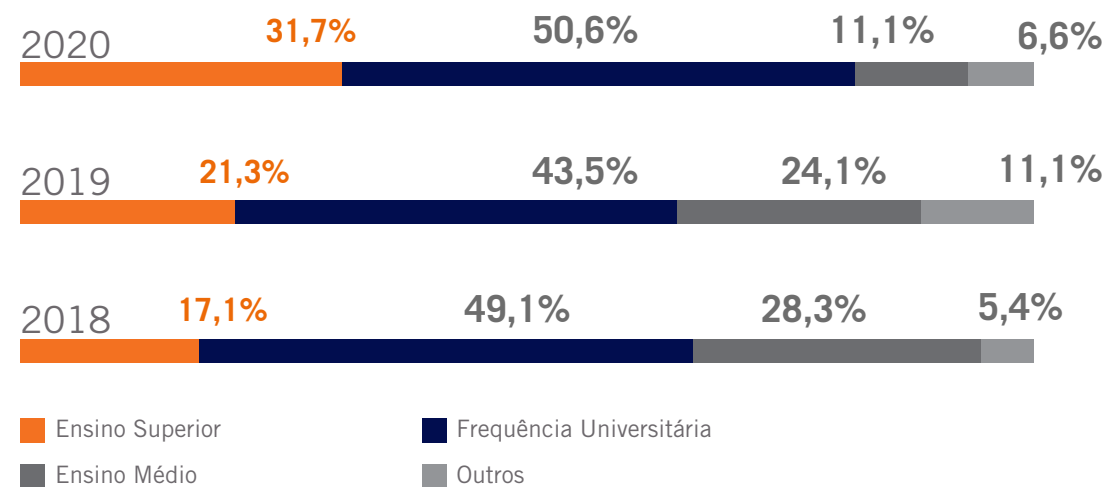
# Capital Humano

No final de 2020, o Banco contava com 2 775 Colaboradores, um aumento de 1,87% face ao período transacto, registando-se um aumento de 51 novos Colaboradores.

## Evolução do Efectivo



## Distribuição do Efectivo por Nível de Qualificação



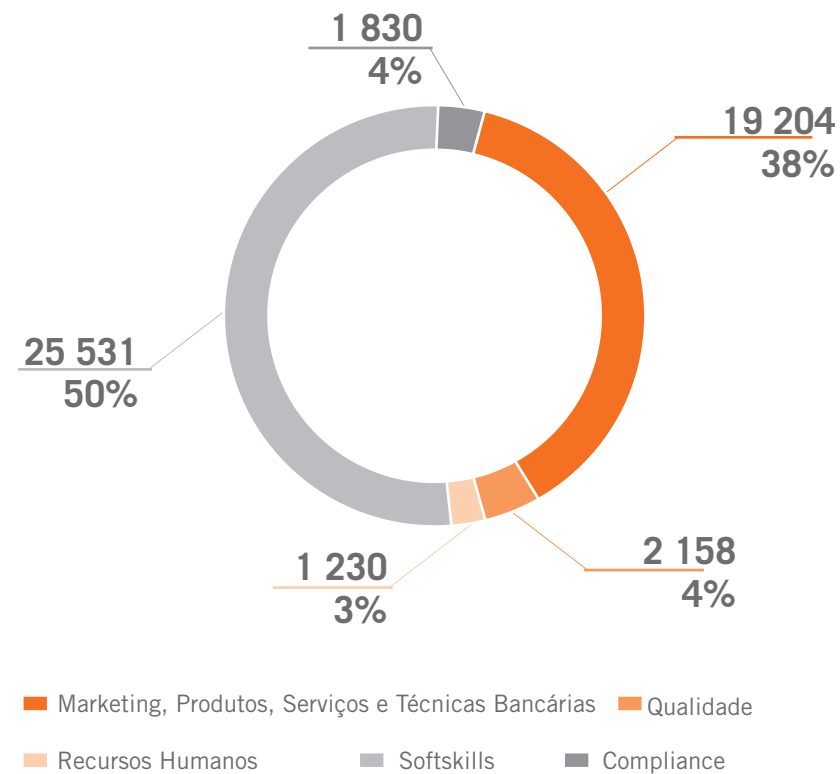
# Capital Humano

## Academia BFA

Em 2020, foram formados 2 724 Colaboradores, correspondendo a menos 40 relativamente a 2019, em consequência do novo contexto, pelos quais se tiveram de adequar os novos métodos de formação, representando uma percentagem de 81,2% de participação.



## Distribuição por Área de Formação



**RESPONSABILIDADE  
SOCIAL**



# Responsabilidade Social

## BFA Solidário

A dotação global do Programa BFA Solidário 2020 foi de 250.000.000 Kz (duzentos e cinquenta milhões de kwanzas), repartido por cada uma das categorias. Candidataram-se a esta edição 173 organizações.

### Outros Projectos:

- BFA + Saúde Huambo;
- BFA + Água + Vida;
- BFA +Nutrir;
- Apoio ao Centro de Hidrocefalia;
- Apoio ao Governo na Luta contra a Covid 19.



## BFA Solidário

### Por um futuro feito de sorrisos.

A 2ª edição do BFA Solidário disponibiliza 250 milhões de kwanzas para apoiar o trabalho de organizações, sem fins lucrativos, que desenvolvem actividades para a melhoria das condições de educação, saúde e inclusão social e financeira de crianças e jovens. Candidate a sua organização e o seu projecto de 14 de Janeiro a 29 de Fevereiro. BFA Solidário, apoiamos as causas que fazem a diferença na vida das novas gerações.



Para mais informações dirija-se a um Baicão BFA, consulte [www.bfa.ao](http://www.bfa.ao) ou ligue para a Linha de Atendimento BFA 923 120 120.





# Responsabilidade Social

## Voluntariado

### BFA Doador Voluntário

Em parceria com o Instituto Nacional de Sangue, desenvolvemos o projecto BFA Doador Voluntário, com o objectivo de criar o Colaborador Voluntário Doador Regular e apoiar as instituições sanitárias a reduzir o défice de sangue.

Durante o ano de 2020 realizámos campanhas de doação de sangue nas 18 Províncias do País e contámos com a participação 1.935 Voluntários, entre Colaboradores do BFA, familiares e amigos.

### Natal de Luz

Com o mote de levar um sorriso as crianças e promover um natal de Luz, em 2020 o BFA realizou uma festa de natal na pediatria do Hospital Central do Huambo e no Centro de Acolhimento Pequena Semente. Participaram nesta festa mais de 300 crianças.





## **Banco de Fomento Angola**

Rua Amilcar Cabral, nº 58 - Luanda, Angola

Linha de Atendimento BFA: +244 923 120 120

Site: [www.bfa.ao](http://www.bfa.ao) | E-mail: [bfa@bfa.ao](mailto:bfa@bfa.ao)

