



BANCO CENTRAL
S. TOMÉ E PRÍNCIPE

**Evolução da Actividade Bancária
2023**



Outline

- 1. Panorama do Sector Bancário Nacional**
- 2. Evolução e Estrutura dos Activos**
- 3. Evolução da Estrutura de Financiamento**
- 4. Qualidade dos Activos**
- 5. Rentabilidade**
- 6. Adequação dos Fundos Próprios**
- 7. Liquidez**
- 8. Desafios do Sector Bancário**

1. Panorama do Sector Bancário Nacional

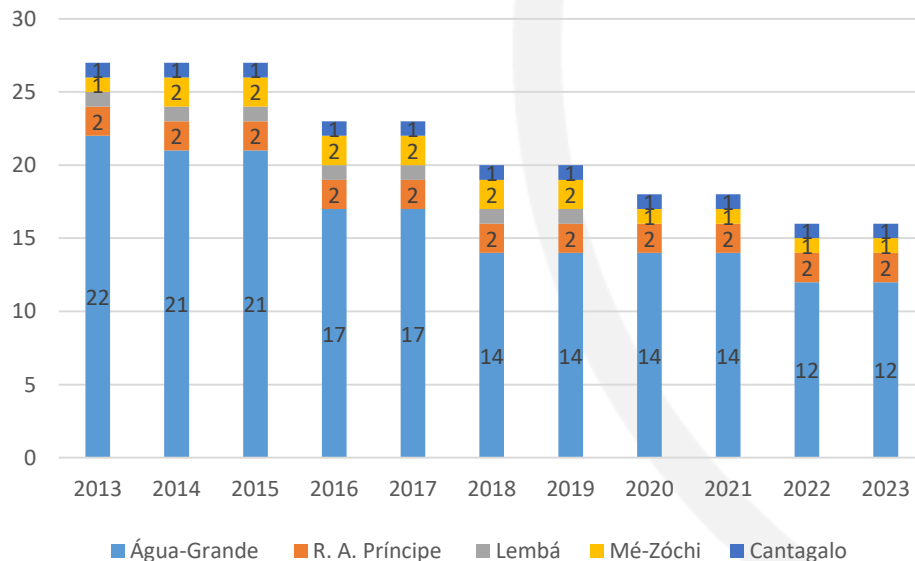
Instituições Bancárias



O Sistema Financeiro Nacional comporta actualmente 4 Instituições Bancárias; Conheceu uma fusão (2015) e três resoluções sendo:

- Banco Equador em 2016,
- Banco Privado em 2018 e,
- Energy Bank em 2022.

Distribuição Geográfica das Agências

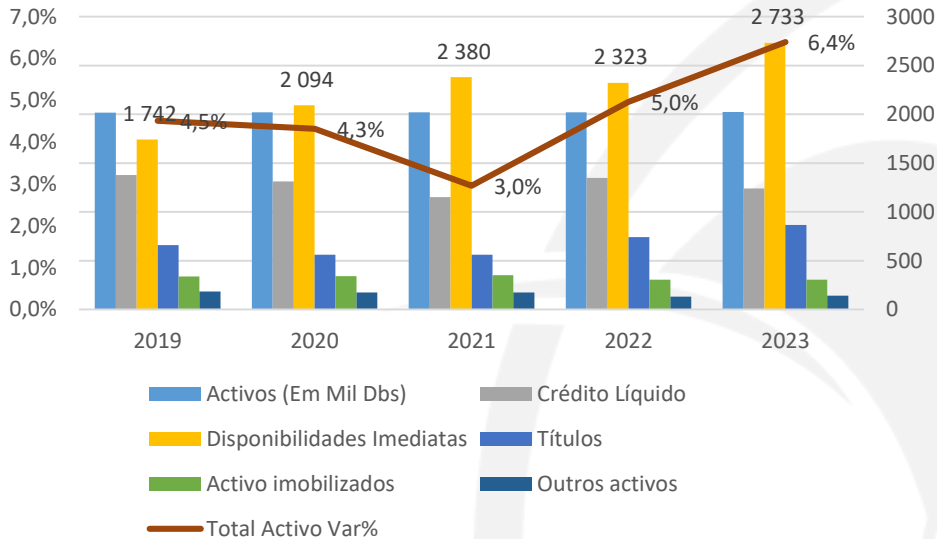


Canais de Prestação de Serviços Financeiros

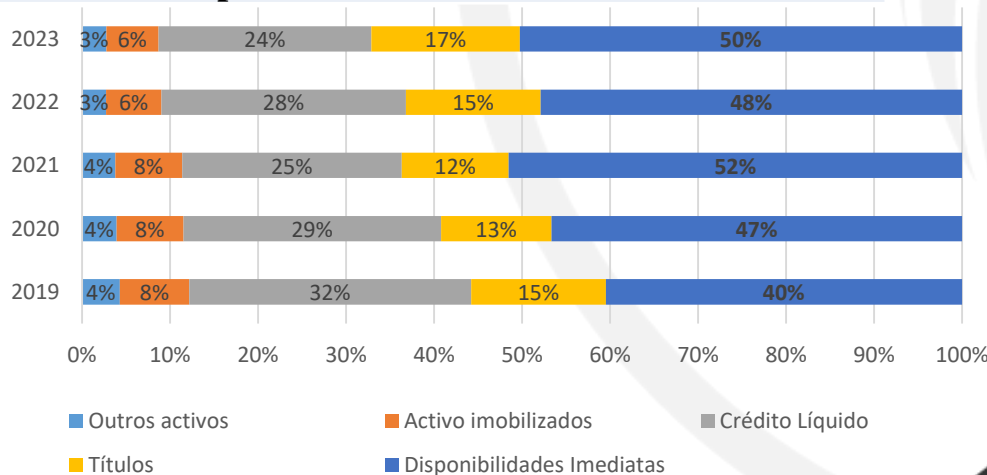
Tem registado ao longo dos anos, uma redução do número de agências de Instituições Bancárias, tendo actualmente 16 agências, sendo 12 no distrito de Água Grande, 2 na RAP, 1 em Mé-Zóchi e 1 em Cantagalo.



Activo: Evolução das Principais Rubricas



Activo: Principais Rubricas



Evolução do Activo

Os activos totais do sistema bancário registaram um incremento de cerca 6,4 %, em relação 2022, posicionando-se em STN 5.161 milhões.

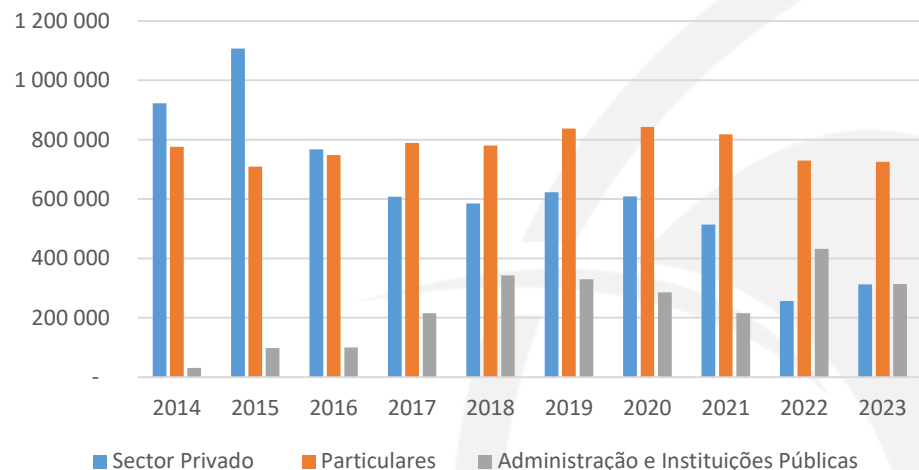
Este incremento foi impulsionado essencialmente, pelo aumento dos depósitos e aplicações no estrangeiros e dos títulos da dívida Pública.

Estrutura do Activo

Os activos líquidos (Disponibilidades imediatas e títulos) mantiveram-se como a principal rubrica do activo no balanço representando cerca de 67% do activo total, seguido pelo crédito líquido que representa 24,1%.

2. Evolução e Estrutura de Activos

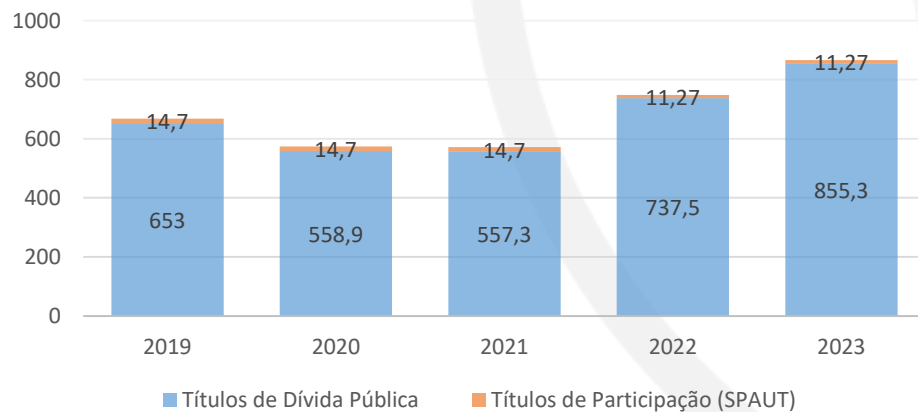
Crédito por Sector Institucional



Crédito por Sector Institucional

- Observou-se uma evolução negativa da carteira de crédito em cerca de 7,9% em relação ao último exercício.
- Na análise institucional, a distribuição não é homogénea, destacando-se o crédito concedido às famílias.

Carteira de título

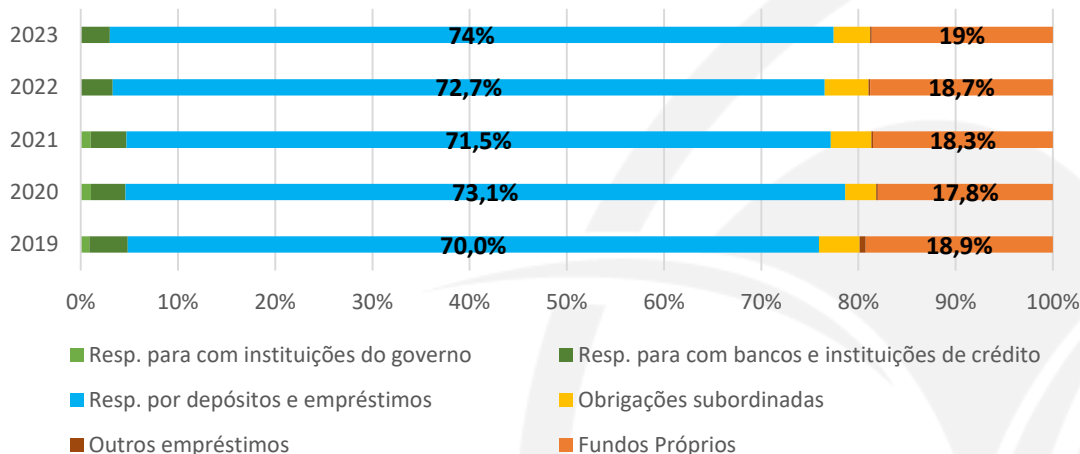


Carteira de Títulos

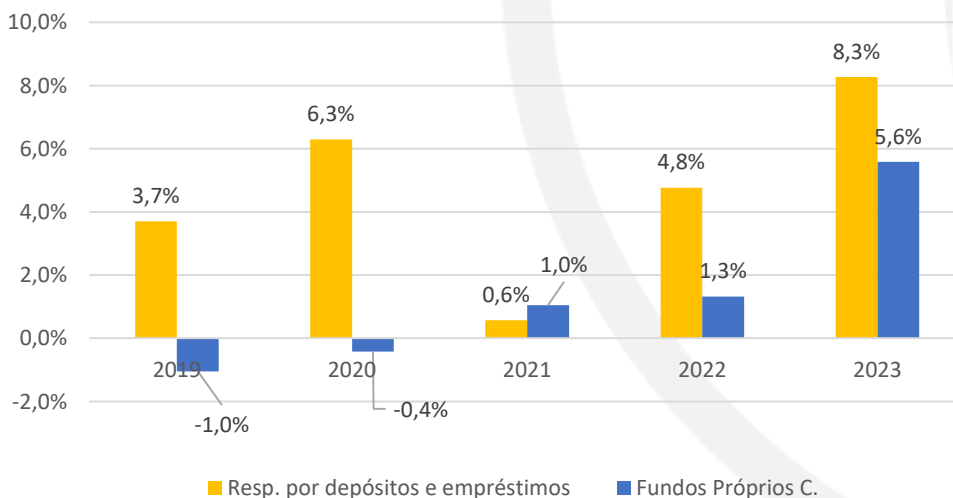
A carteira de títulos está composta por títulos de dívida pública e título de participação (SPAUT), sendo que, o primeiro ocupa quase a totalidade da carteira de títulos.

3. Evolução da Estrutura de Financiamento dos Activos

Estrutura de Financiamento



Evolução da Estrutura de Financiamento



Estrutura de Financiamento

- Os depósitos continuam a ser a principal fonte de financiamento das instituições bancárias representando cerca de 74% dos activos totais;
- Esses depósitos são detidos maioritariamente por Famílias (Particulares) e Sector Privado/Empresas;
- Os fundos próprios ocupam a segunda posição na estrutura de financiamento representando 19% dos activos totais.

Evolução da E. de Financiamento

Tanto a carteira de depósitos como os fundos próprios qualificados registaram incremento em ordem de 8,3% e 5,6% respectivamente.

4. Qualidade Activos

Rácio de Crédito Mal Parado (CMP)

O rácio de crédito mal parado aumentou no período em referência, situando-se em cerca de 11,9%, contrariando a tendência decrescente registada ao longo dos dois últimos exercícios;

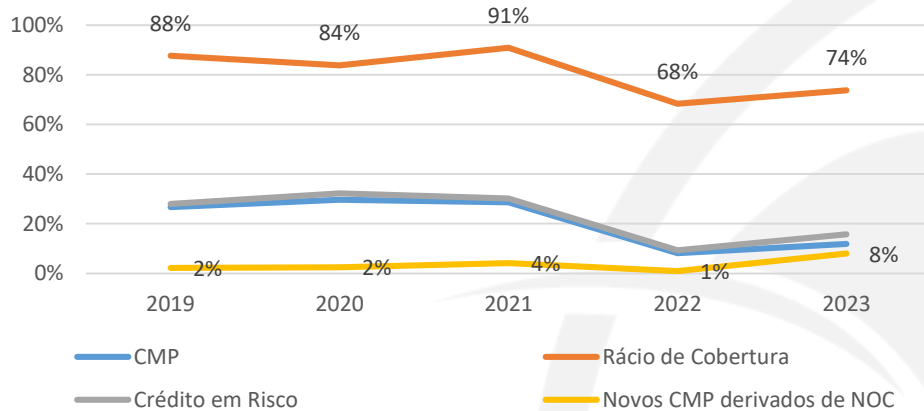
De igual modo, observou-se um incremento de 7p.p do CMP nas novas operações de crédito, situando-se em 8%.

As novas operações de crédito contribuíram em cerca de 35% para o incremento do CMP acima referido.

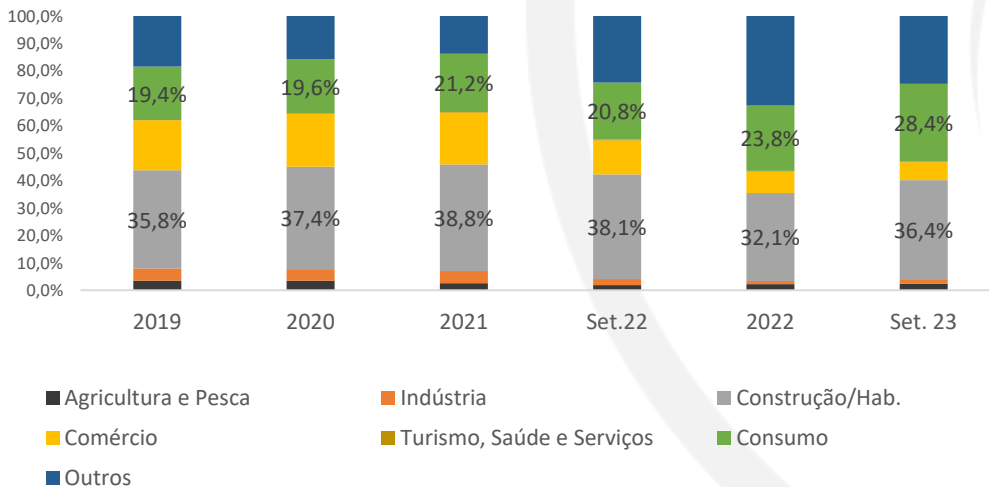
CMP por Sector

Os sectores de construção, e consumo destacam-se com maior nível de incumprimento.

Rácio de Crédito Mal Parado



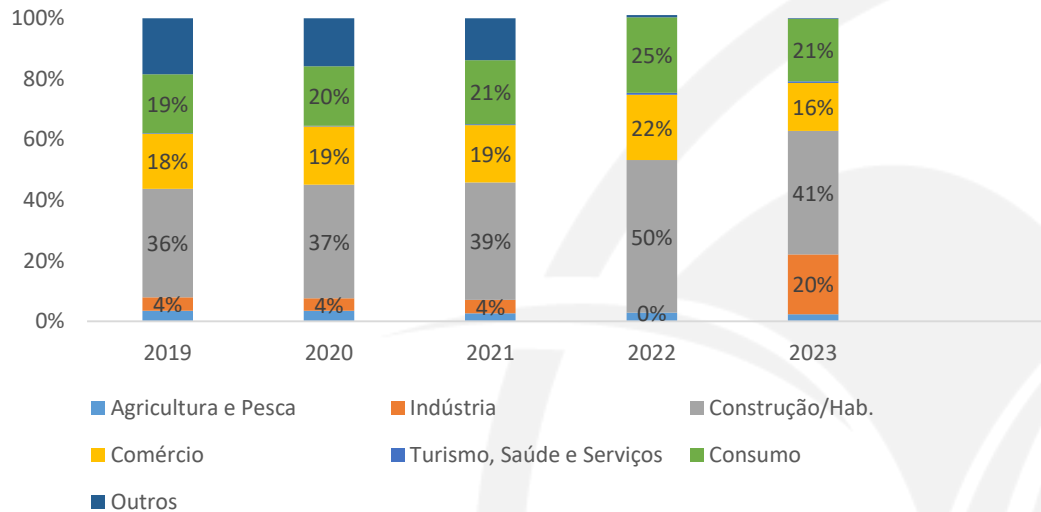
Rácio de Crédito Mal Parado por Sector





4. Qualidade dos Activos

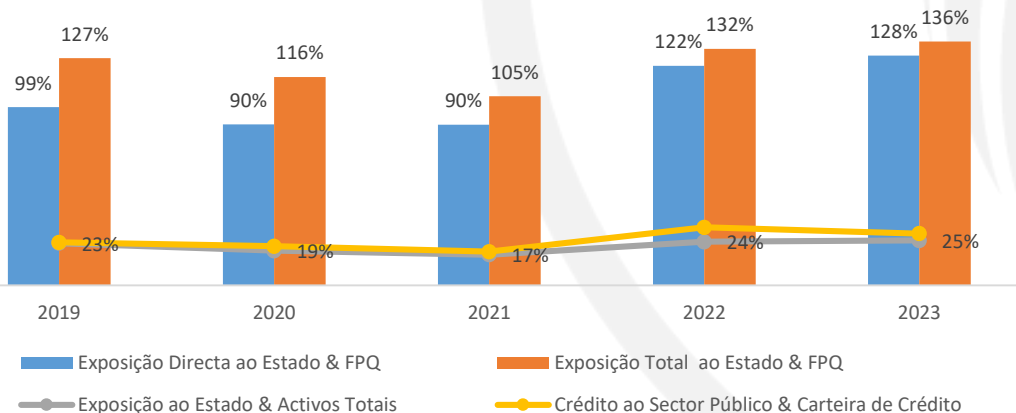
Concentração de Crédito por Sector



Concentração

O risco de concentração sectorial é mais alto nos sectores de construção/habitação, consumo e industria, representando mais de 60% da carteira.

Nível de Exposição das Instituições



Exposições

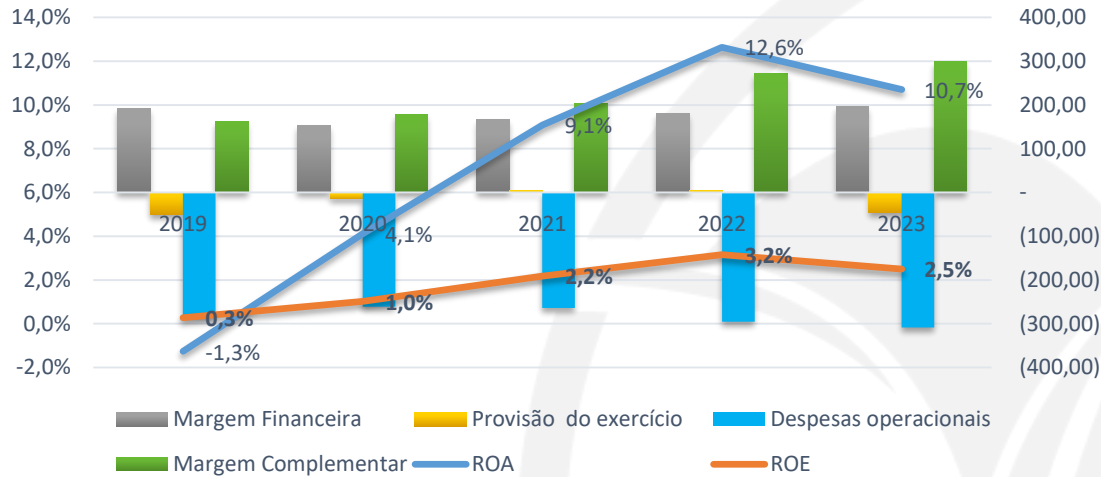
Os activos de exposição soberana são muito significativos, sendo que as exposições directas ao Estado correspondem a 128% dos FPQ e a exposição total corresponde a 136% dos FPQ.



5. Rendibilidade

Rentabilidade

Rentabilidade

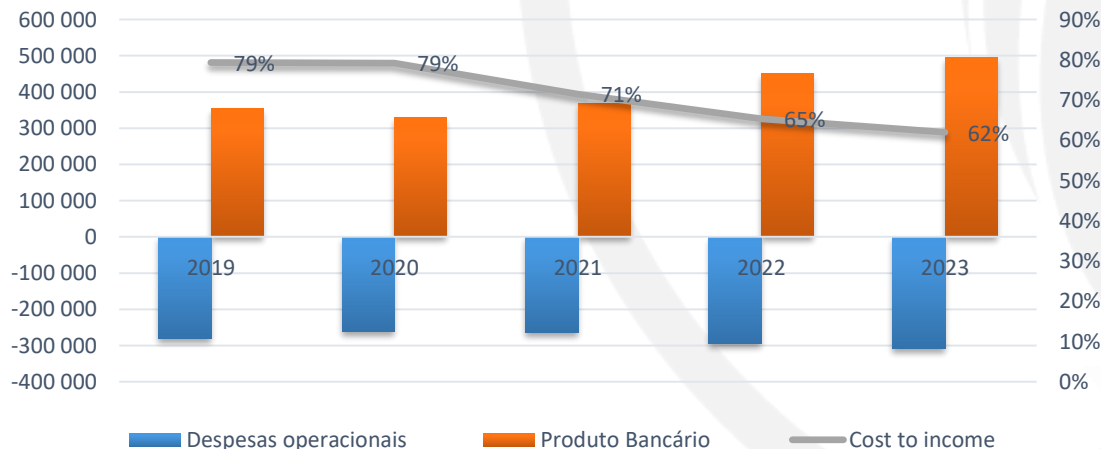


Em 2023 registou-se uma evolução positiva, tanto da margem financeira como da margem complementar.

Contudo a rubrica que apresentou a maior evolução é a margem complementar que pode ser justificada pela aposta nos serviços e produtos não de juros.

O ROE e o ROA por sua vez, registaram uma redução ao longo do exercício em análise, situando-se em 10,7% e 2,5% respectivamente.

Cost-to-income



Custo Sobre os Proveitos

O *Cost-to-income* registou uma redução de 3 p.p em relação ao período homólogo, o que se traduz por uma melhoria da eficiência no sistema bancário nacional.



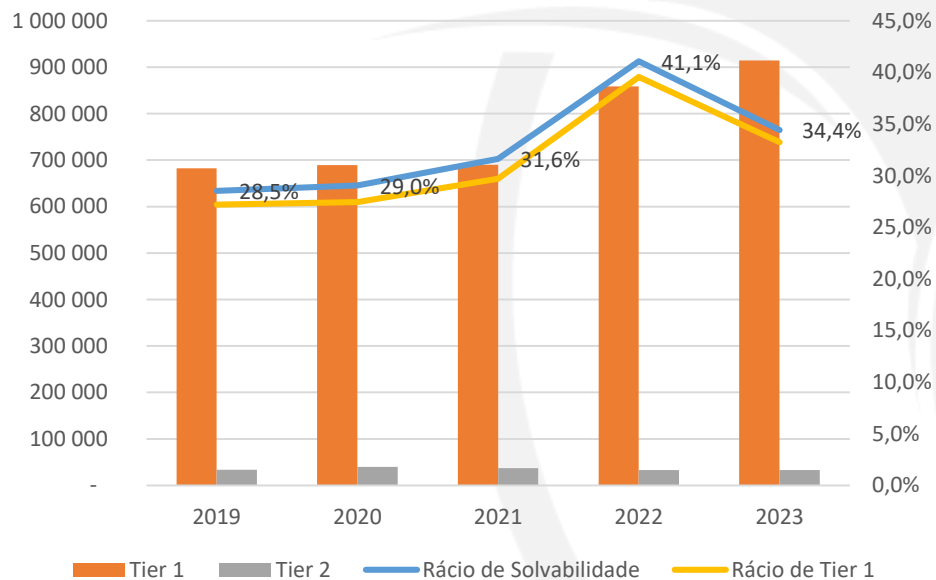
6. Adequação dos Fundos Próprios

Todas as Instituições Bancárias apresentam os seus F.P. Qualificados acima do mínimo estabelecido pela NAP 12/21.

No que diz respeito ao Rácio de Solvabilidade, registou-se uma redução de cerca de 6,7 p.p, comparativamente com a 2022, tendo se situado em 34,4%.

Não obstante essa redução, o sistema continua resiliente, com um rácio bem superior ao mínimo regulamentar.

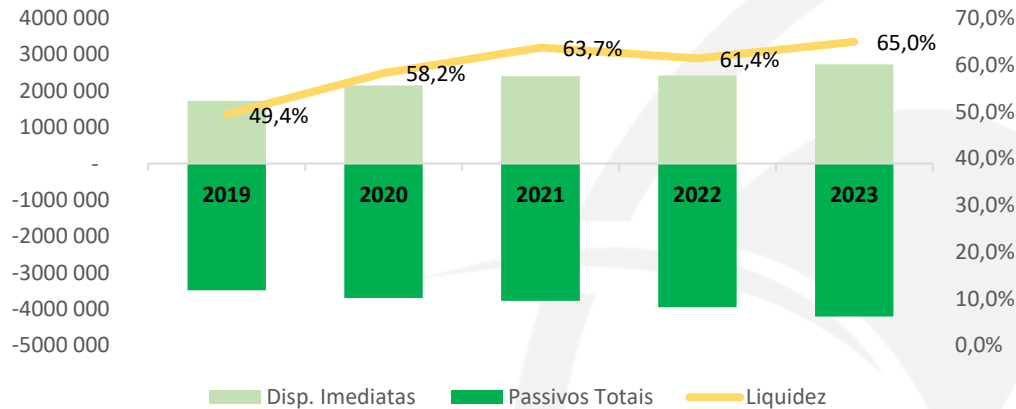
Rácio de Solvabilidade





7. Liquidez

Rácio de Liquidez

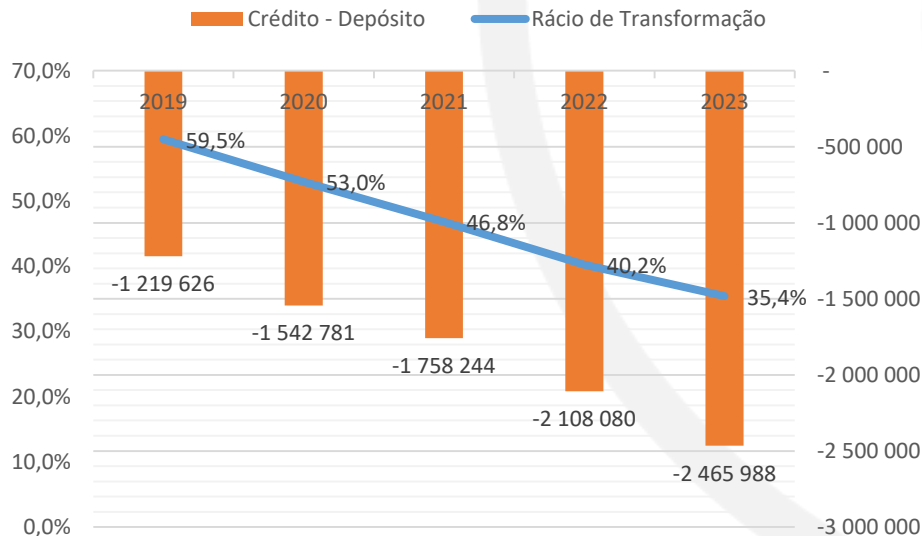


Rácio de liquidez

No período em análise o rácio de liquidez do sistema bancário situou-se em cerca de 65%. É de se referir que todas as instituições bancárias têm esse rácio acima do mínimo exigido pela NAP 04/07 $\geq 20\%$.

Todavia, o sistema caracteriza-se pela captação de depósitos, sobretudo a curto prazo e intermediação a médio e longo prazo.

Rácio de Transformação



Rácio de transformação

A intermediação financeira dos bancos continuou a tendência decrescente, dado que o rácio de transformação diminuiu de 59,5 % em 2019 para 35,4% em 2023.



Criação de medidas:

de mitigação de risco soberano

de mitigação de riscos de *cyber*ataques

para incentivar a oferta de produtos e serviços financeiros sustentáveis

para financiar e mitigar riscos ligados às mudanças climáticas;

Reforço de medidas para prevenir incumprimento de crédito;

Desenvolvimento de sistema de pagamento eletrónico;



BANCO CENTRAL
S. TOMÉ E PRÍNCIPE

www.bcstp.st