



BANCO CENTRAL

S. TOMÉ E PRÍNCIPE

**Relatório do 2º Inquérito Semestral aos Bancos sobre as
Condições de Mercado de Crédito em S. Tomé e Príncipe**



Direcção dos Estudos Económicos
Setembro de 2023

Relatório do 2º Inquérito Semestral aos Bancos sobre as Condições de Mercado de Crédito em S. Tomé e Príncipe

Setembro de 2023

© Banco Central de S. Tomé e Príncipe

Nome da Instituição: Banco Central de S. Tomé e Príncipe

Série: Relatório do II Inquérito Semestral aos Bancos Sobre as Condições de Mercado de Crédito em S. Tomé e Príncipe

Editor: Banco Central de S. Tomé e Príncipe

Avenida Marginal 12 de Julho C. P. 13 - São Tomé

Edifício Banco Central de S. Tomé e Príncipe

Tel.: 00 239 22243700

Fax: 00 239 2222777

Site: www.bcstp.st

Paginação: BCSTP

Editora: BCSTP

Edição online: www.bcstp.st

Data: Setembro 2023

Índice

ÍNDICE DE GRÁFICOS	6
1. INTRODUÇÃO	7
2. ASPECTOS TÉCNICOS GERAIS DA PESQUISA	8
2.1. OBJECTIVO DO INQUÉRITO	8
2.2. ASPETOS METODOLÓGICOS	8
PARTE A	9
RELATÓRIO DESCRITIVO DOS DADOS	9
1. DESTAQUE: PRINCIPAIS RESULTADOS	9
2. ANÁLISE DESCRITIVA DOS RESULTADOS DO INQUÉRITO	9
<i>I. Oferta de Crédito:</i>	9
<i>II. Procura de Crédito</i>	13
<i>III. QUESTÕES ESPECÍFICAS</i>	16
PARTE B	20
QUADRO DE COMPARAÇÃO	20
<i>IV• Anexo – Questionário</i>	22

Índice de Gráficos

GRÁFICO 1• APRECIAÇÃO GERAL: EVOLUÇÃO DE CRITÉRIOS PARA APROVAÇÃO DE CRÉDITO POR SECTORES DE ECONOMIA.....	10
GRÁFICO 2• EVOLUÇÃO DOS CRITÉRIOS PARA APROVAÇÃO DE CRÉDITO ÀS EMPRESAS POR MATURIDADE	10
GRÁFICO 3• FACTORES QUE INFLUENCIARAM OS CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO DE CRÉDITO ÀS EMPRESAS	11
GRÁFICO 4• FACTORES QUE INFLUENCIARAM OS CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO DE CRÉDITO À PARTICULARES	11
GRÁFICO 5• PROPORÇÃO DE EMPRÉSTIMOS REJEITADOS POR EMPRESAS.....	12
GRÁFICO 6• PROPORÇÃO DE EMPRÉSTIMOS REJEITADOS POR PARTICULAR	12
GRÁFICO 7• EXPECTATIVAS NA ALTERAÇÃO DOS CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS A EMPRESAS.....	13
GRÁFICO 8• EXPECTATIVAS NA ALTERAÇÃO DOS CRITÉRIOS DE APROVAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS A PARTICULARES	13
GRÁFICO 9• EVOLUÇÃO DA PROCURA DE EMPRÉSTIMOS ÀS EMPRESAS.....	14
GRÁFICO 10• EVOLUÇÃO DA PROCURA DE EMPRÉSTIMOS A PARTICULARES.....	14
GRÁFICO 11• FACTORES QUE INFLUENCIARAM A PROCURA DE EMPRÉSTIMOS ÀS EMPRESAS	15
GRÁFICO 12 • EXPECTATIVAS DA PROCURA DE EMPRÉSTIMOS NOS PRÓXIMOS 6 MESES EMPRESAS	16
GRÁFICO 13• EXPECTATIVAS DA PROCURA DE EMPRÉSTIMOS NOS PRÓXIMOS 6 MESES PARTICULARES	16
GRÁFICO 14 - MEDIDAS PARA A REDUÇÃO DO CRÉDITO EM INCUMPRIMENTO.....	17

1. INTRODUÇÃO

O Conhecimento dos termos e das condições aplicados aos empréstimos bancários permite auxiliar a implementação eficaz da política monetária e monitorar o seu desempenho ao longo do ciclo económico. De igual modo, o resultado do inquérito constitui um instrumento eficiente de apoio a realização de previsões macroeconómicas.

O inquérito sobre as condições de mercado de crédito insere-se no quadro estratégico do Banco Central como instrumento complementar para determinar, acompanhar e avaliar os factores que influenciam a procura e a oferta de crédito ao nível nacional, visando melhorar os canais de transmissão da política monetária, cujo objectivo final é contribuir para a melhoria do bem-estar dos santomenses.

Trata-se do segundo inquérito semestral desta natureza realizado no país. Para os bancos, tem a relevância de fornecer uma visão global dos aspectos relevantes sobre o mercado de crédito nacional, permitindo uma melhor avaliação dos riscos de crédito associados a concessão de crédito. As acções conducentes à mitigação eficaz dos riscos de crédito exigem uma abordagem concertada em diversos domínios, incidindo o afinamento dos critérios de concessão, a avaliação do risco de crédito e a capacidade financeira dos devedores. Por essa razão, neste segundo inquérito, desenhado em moldes semelhantes ao anterior, inclui-se questões de natureza abrangente, tais como: (i) os critérios e as condições de financiamento; (ii) a procura de crédito; (iii) os factores que influenciam o crédito malparado; e (iv) a expectativa das instituições financeiras quanto a evolução do mercado do crédito.

Este inquérito foi aplicado no mês de Agosto de 2023, e pretende avaliar a percepção dos quatro bancos presentes no mercado bancário nacional em relação aos seis meses anteriores. O processo de recolha de informação assentou-se num questionário estruturado dirigido à Administração Executiva das quatro instituições bancárias autorizadas a operar no sistema.

2. ASPECTOS TÉCNICOS GERAIS DA PESQUISA

2.1. Objectivo do Inquérito

O inquérito sobre as condições de mercado de crédito em S. Tomé e Príncipe é um questionário qualitativo que tem como objectivo, avaliar as condições e os termos da oferta e da procura de crédito. Em termos específicos, pretende-se:

- ⊙ Dotar o Banco Central de S. Tomé e Príncipe de instrumento complementar para análise e tomada de decisões de política monetária;
- ⊙ Conhecer as perspectivas das instituições financeiras monetárias sobre a evolução e a proporção das alterações do mercado de crédito;
- ⊙ Avaliar o nível de concessão de crédito, para aferir o grau de intermediação financeira no sistema financeiro nacional;
- ⊙ Caracterizar o perfil da procura e oferta dos produtos financeiros existentes, com vista a identificar os principais produtos financeiros existentes.

2.2. Aspetos Metodológicos

O questionário normalmente é realizado no início do semestre seguinte e é dirigido aos responsáveis pela execução da política de crédito dos bancos. A recolha dos dados decorreu entre 31 de Agosto a 9 de Setembro de 2023, por meio eletrónico. A avaliação da oferta e da procura refere-se ao primeiro semestre do ano por comparação ao semestre anterior. As expectativas referem-se ao segundo semestre de 2023. O questionário tem por base os modelos anteriores de Inquérito do Banco de Central de S. Tomé e Príncipe (BCSTP) e está estruturado em três módulos resumidos em: (i) empréstimos ou Linhas de crédito às Empresas; (ii) empréstimos às Famílias; (iii) outras questões. Nas escalas de respostas, o valor 1 corresponde ao factor de maior importância e 12 o factor de menor importância, e as linhas abertas auxiliaram na introdução de outros factores relevantes.

PARTE A

RELATÓRIO DESCRITIVO DOS DADOS

1. Destaque: principais resultados

Os resultados do inquérito indicam, que para a grande maioria das instituições inquiridas, os critérios seguidos na aprovação do empréstimo, quer a particulares, quer a empresas permanecem restritivos.

De modo geral os bancos tornaram-se mais restritivos nos seus critérios de aprovação de empréstimos as empresas (75%) e a particulares (50%), quer em empréstimos de curto (50%) quer de longo prazo (75%) e nos créditos ao consumo e para outras finalidades (75%); relativamente ao inquérito anterior, houve um agravamento da situação para ambos os segmentos que passou de inalterada para mais restritiva.

Os bancos apontam ainda que, a procura de empréstimo bancário pelas empresas permaneceu praticamente inalterada para as PME e empréstimos de longo prazo, e apresentou um ligeiro aumento para empréstimos a ME e empréstimos de curto prazo. Para os particulares, houve um aumento considerável da procura de crédito ao consumo e outros empréstimos, e registou-se uma ligeira diminuição da procura de crédito à habitação.

Em relação às expectativas para o segundo semestre de 2023, antecipam que a procura de empréstimo aumentará ligeiramente para às empresas, e em relação aos particulares, 50% dos bancos esperam um aumento ligeiro, e os outros 50% perspectivam que permanecerá praticamente inalterada.

2. Análise Descritiva dos Resultados do Inquérito

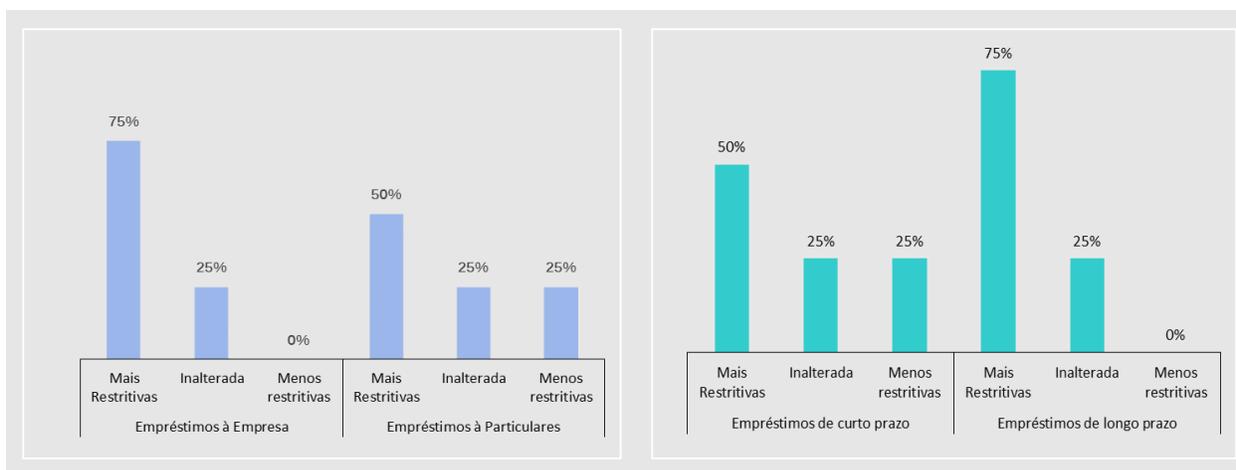
I. Oferta de Crédito:

Os resultados do inquérito mostram que mais da metade dos bancos tornaram-se mais restritivos nos seus **critérios de aprovação de empréstimos** às empresas (75%) e a particulares (50%). Este comportamento é igualmente observável nos empréstimos de curto (50%) e de longo prazo (75%), e nos créditos ao consumo e para outras finalidades (75%).

De modo global, os **termos e condições gerais** aplicados a novos empréstimos às empresas e a particulares permaneceram igualmente inalterados. Entretanto, para as empresas, 50% dos bancos apontam que tornaram ligeiramente mais restritivos relativamente ao spread aplicado nos empréstimos de maior risco e ao montante do empréstimo. Relativamente aos particulares, 50% afirmaram terem-se tornado ligeiramente mais restritivos em relação às comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro, ao rácio entre o valor do empréstimo e o valor da garantia, às garantias exigidas e a maturidade, ao passo que 25% alegaram terem-se tornado consideravelmente mais restritivos quanto às garantias exigidas e aos outros limites de montante de empréstimos.

Gráfico 1 • Apreciação geral: evolução de critérios para aprovação de crédito por sectores de economia

Gráfico 2 • Evolução dos critérios para aprovação de crédito às empresas por maturidade



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

Factores que influenciaram os critérios de aprovação

Um outro indicador analisado foi o peso dos **factores que mais influenciaram os critérios de aprovação** de empréstimos a empresas, sendo que das instituições inquiridas, a grande maioria apresenta como principais factores a *situação e perspectivas económicas do sector de actividade ou empresas específicas* (13,7%) e *os riscos associados as garantias exigidas* (13,3%) e a *situação e perspectivas económicas gerais* (12,7%). Em relação a particulares, destacaram igualmente os

riscos associados às garantias exigidas (14,2%); a percepção dos riscos relativos a situação e perspectivas salariais (13,6%), e tolerância de riscos em geral (11,3%).

Gráfico 3 • Factores que influenciaram os critérios de aprovação de crédito às empresas



Gráfico 4 • Factores que influenciaram os critérios de aprovação de crédito à particulares

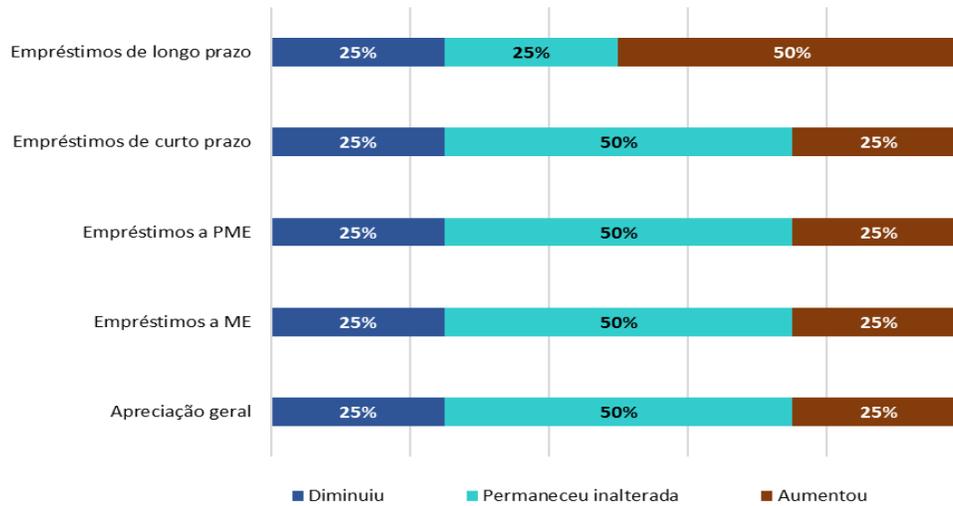


Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

Proporção de pedidos de empréstimos rejeitados

No que concerne a proporção de pedidos de empréstimos solicitados por empresas e que foram rejeitados, nos últimos seis meses, a apreciação geral dos bancos indagados revelou que permaneceram praticamente inalterados, contudo, aumentou para empréstimos de longo prazo.

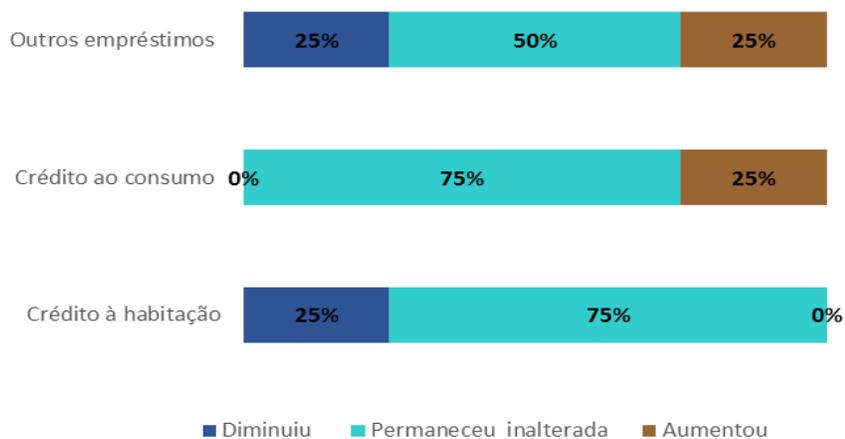
Gráfico 5 • Proporção de empréstimos rejeitados por empresas



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

Para os particulares, a proporção dos empréstimos rejeitados permaneceu praticamente inalterados tanto para os créditos à habitação e consumo, como para outras finalidades, cf. Gráfico 8.

Gráfico 6 • Proporção de empréstimos rejeitados por particular



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

Expectativa quanto as alterações nos critérios de aprovação

Para os próximos seis meses, 50% dos bancos antecipam que de modo geral, tornar-se-ão mais restritivos relativamente aos critérios seguidos na aprovação de empréstimos às empresas, independentemente da maturidade e do perfil da empresa.

Em relação aos empréstimos aos particulares, as opiniões apontam para uma maior restritividade nos próximos meses, em todos os segmentos: habitação (50%), consumo (75%) e outros fins (50%).

Gráfico 7• Expectativas na alteração dos critérios de aprovação de empréstimos a empresas

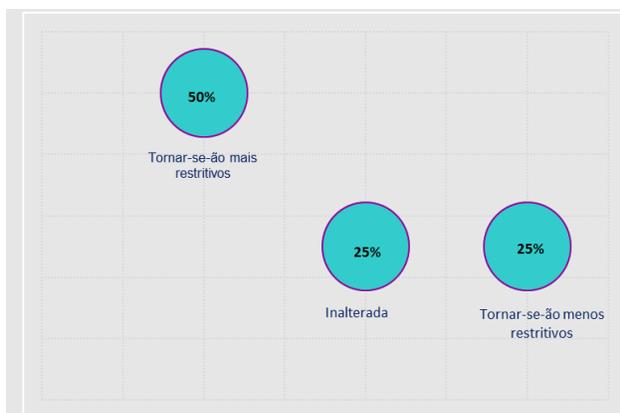
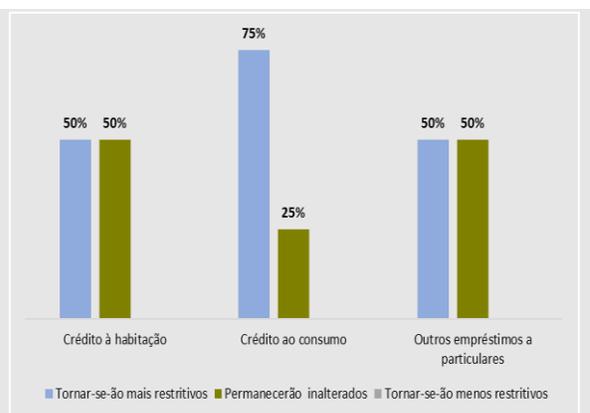


Gráfico 8• Expectativas na alteração dos critérios de aprovação de empréstimos a particulares



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

II. Procura de Crédito

A apreciação geral de 75% dos inquiridos é que a procura de empréstimo as empresas nos últimos seis meses, permaneceu praticamente inalterada, enquanto que 25% alegaram que diminuiu ligeiramente. Segundo as respostas, a procura deveu-se a maior necessidade de “financiamento de existências e de fundo de maneo, de “financiamento do investimento”, bem como, à “compra de viaturas, terreno ou edifícios”.

Respeitante à procura de empréstimo a particulares, verificou-se que para 50%, se manteve inalterada quer para o segmento de habitação, quer para outros fins. Por outro lado, 75% afirmaram que a procura de crédito ao consumo aumentou consideravelmente.

Os factores tais como, as “despesas de consumo relativas a bens duradouros” e as “outras despesas (p. ex.: saúde, formação, etc.)” contribuíram ligeiramente para o aumento da procura de crédito no segmento de consumo e para outras finalidades, respectivamente.

Gráfico 9• Evolução da procura de empréstimos às empresas

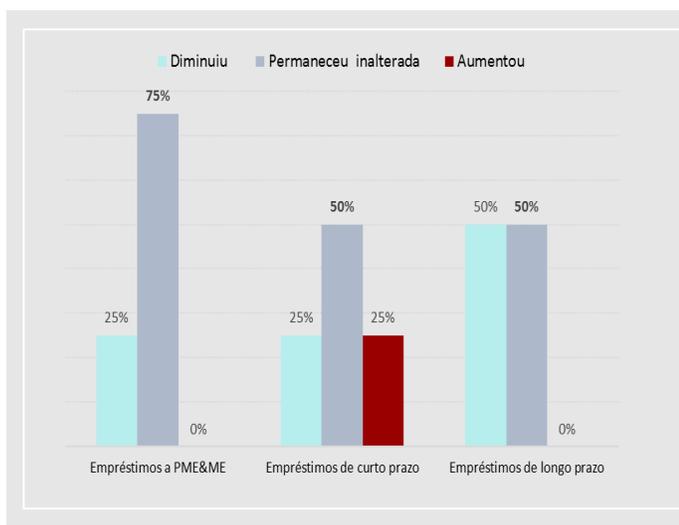
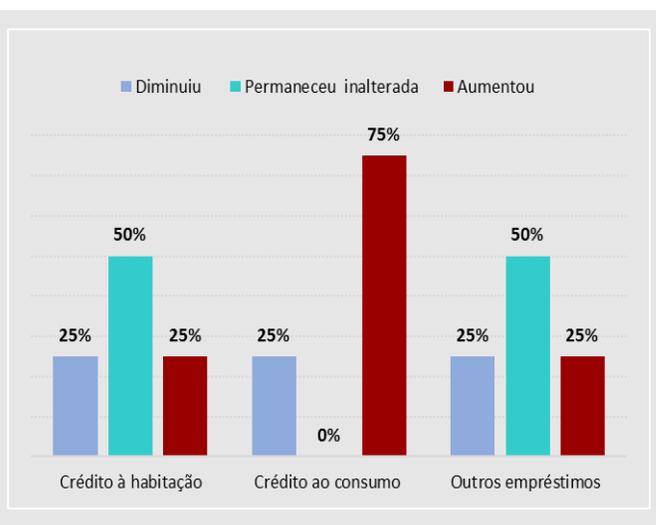


Gráfico 10• Evolução da procura de empréstimos a particulares



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

Gráfico 11 • Factores que influenciaram a procura de empréstimos às empresas



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

Expectativa para os próximos 6 meses

No que diz respeito a evolução da procura de empréstimos às empresas nos próximos seis meses, metade dos bancos questionados perspectivam uma ligeira diminuição em termos gerais, mas um aumento ligeiro em relação aos empréstimos de longo prazo. Concernente aos particulares, mais de 50% dos bancos antecipam uma ligeira diminuição em todos os segmentos.

Gráfico 12 • Expectativas da procura de empréstimos nos próximos 6 meses| empresas

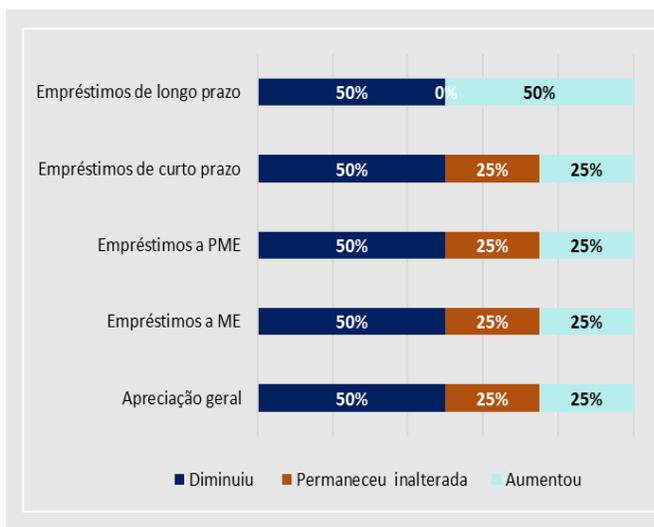
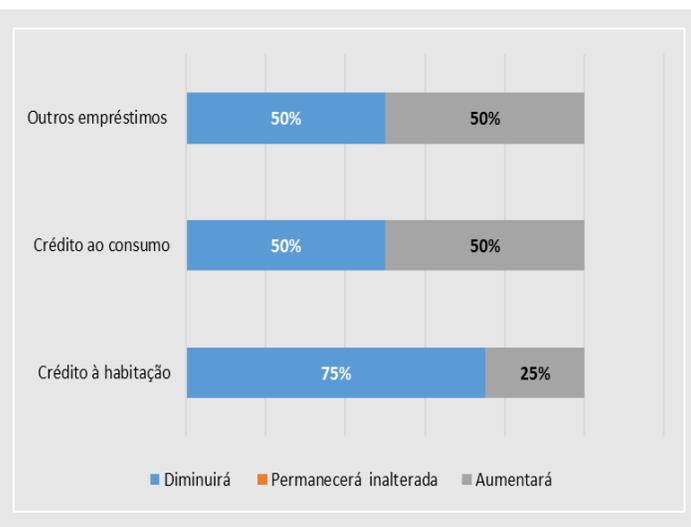


Gráfico 13 • Expectativas da procura de empréstimos nos próximos 6 meses| particulares



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

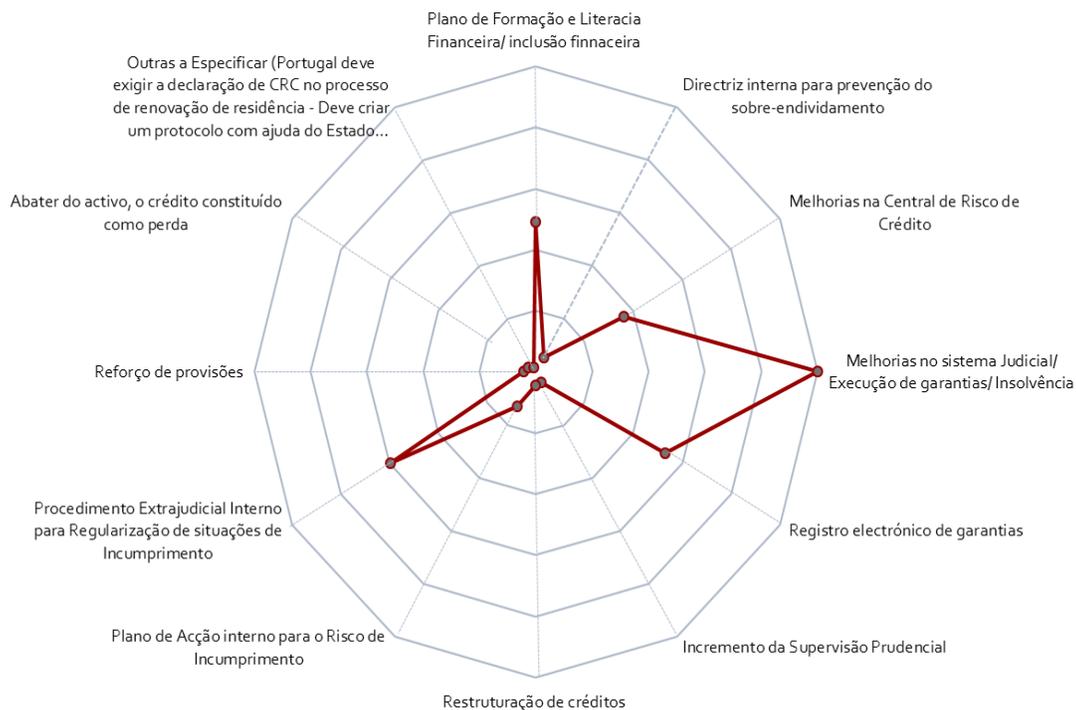
III. QUESTÕES ESPECÍFICAS

Sobre o Crédito Malparado

Quando questionados sobre os factores que tiveram maior efeito sobre o rácio de crédito malparado, a maioria das instituições inquiridas assinalaram a ausência de um tribunal de arbitragem para a execução de garantias (43%), a situação da actividade económica e perspectivas (32%) e o sobre-endividamento de famílias e empresas (25%). Como principais medidas para a redução do CMP, destacam-se em primeiro lugar com 100% de respostas, a melhoria no sistema judicial/execução de garantias/Insolvência, e em segundo com aproximadamente 50% de respostas, o procedimento extrajudicial interno para a regularização de situações de incumprimento e o plano de formação e literacia financeira/ inclusão financeira.

Gráfico 14.

Gráfico 14 - Medidas para a redução do crédito em incumprimento



Fonte: BCSTP-Inquérito aos Bancos (2023)

Sobre as alterações nas condições de acesso ao financiamento:

- ⦿ **Últimos seis meses:** no geral, as instituições inquiridas afirmaram que as condições de financiamento permaneceram inalteradas. No entanto, uma das quatro instituições inquiridas (25%) reportou que houve uma ligeira melhoria para o mercado monetário e depósitos.
- ⦿ **Próximos seis meses:** de modo geral, a expectativa é de não alteração nas condições de acesso ao financiamento nos próximos seis meses. Contudo, 50% dos bancos antecipam que haverá uma ligeira deterioração no acesso aos depósitos, e 25% aponta uma ligeira melhoria da estrutura acionista.

O impacto da situação dos mercados monetários e financeiros internacional:

- ⊙ **Últimos seis meses:** Os bancos não reportaram alterações significativas. Entretanto, quanto questionados sobre o impacto no volume de negócio e sobre os resultados, 50% disseram que contribuiu ligeiramente para a diminuição do crédito a clientes, das margens financeira e complementar, e para o resultado líquido.
- ⊙ **Próximos seis meses:** é esperado que a situação nos mercados monetários e financeiros internacional leve a uma diminuição da rentabilidade global do banco (50%), do volume de crédito concedido (50%), das taxas de juro dos depósitos praticadas (75%) e do volume de depósitos do banco (50%). Por outro lado, contribuirão para um ligeiro aumento das taxas activas (50%) e das comissões e outros encargos praticados aos empréstimos (50%).

Influência das decisões de Política Monetária do BCSTP sobre os termos e as condições:

- ⊙ **Últimos seis meses:** Todas as instituições bancárias inquiridas afirmaram que as últimas decisões de Política Monetária do BCSTP não tiveram efeitos significativos nos termos e nas condições aplicadas na aprovação de novos empréstimos em geral.
- ⊙ **Próximos seis meses:** E o mesmo não deverá acontecer nos próximos seis meses, isto é, 100% dos bancos perspectivam igualmente que, as decisões não terão impacto significativos sobre os termos e as condições aplicadas na aprovação de novos empréstimos.

Razões subjacentes à participação na emissão de certificados de Depósitos:

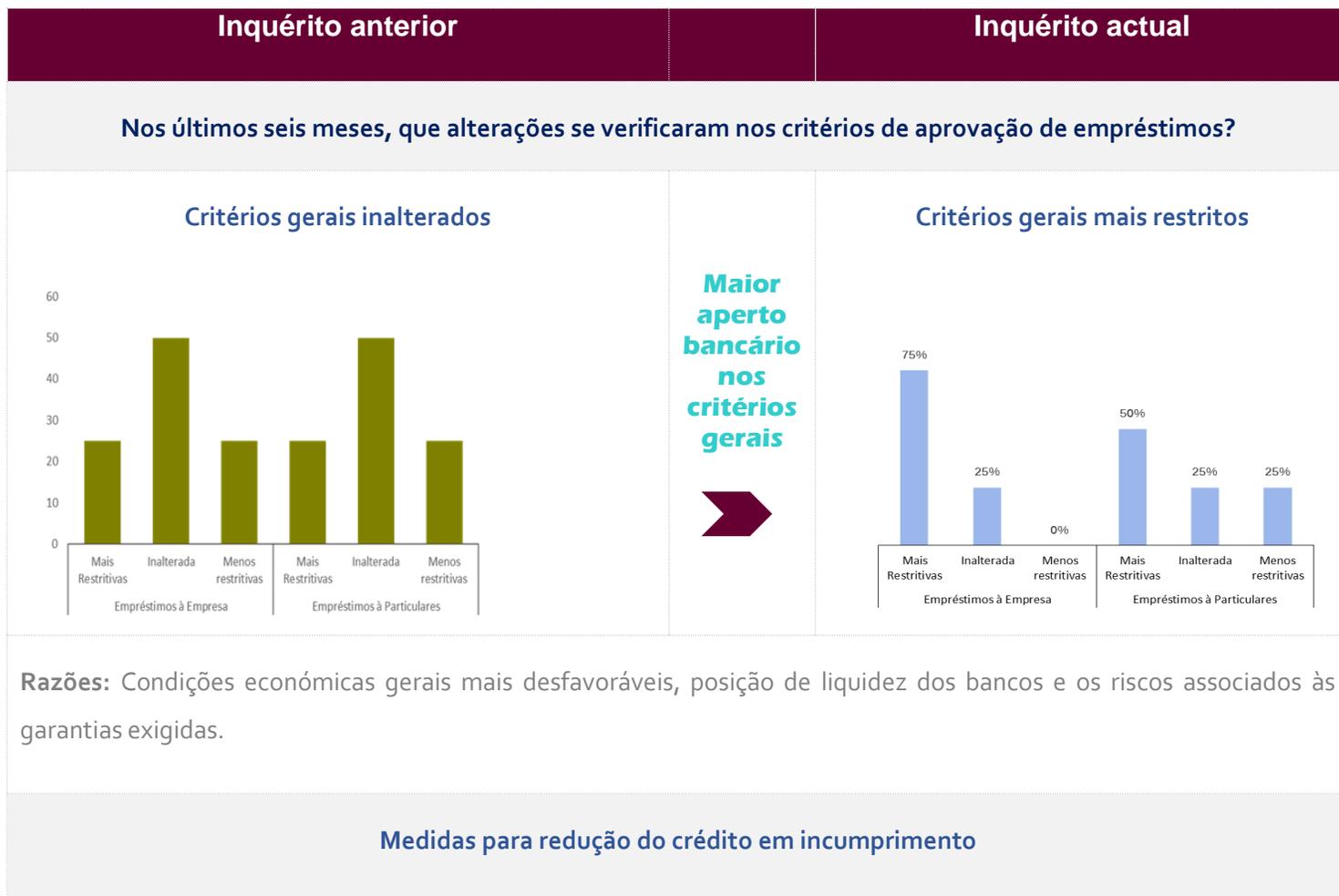
- ⊙ Relativamente a subscrição em certificados de depósitos, 50% das instituições inquiridas alegaram que as condições atractivas é o factor que mais contribuiu.

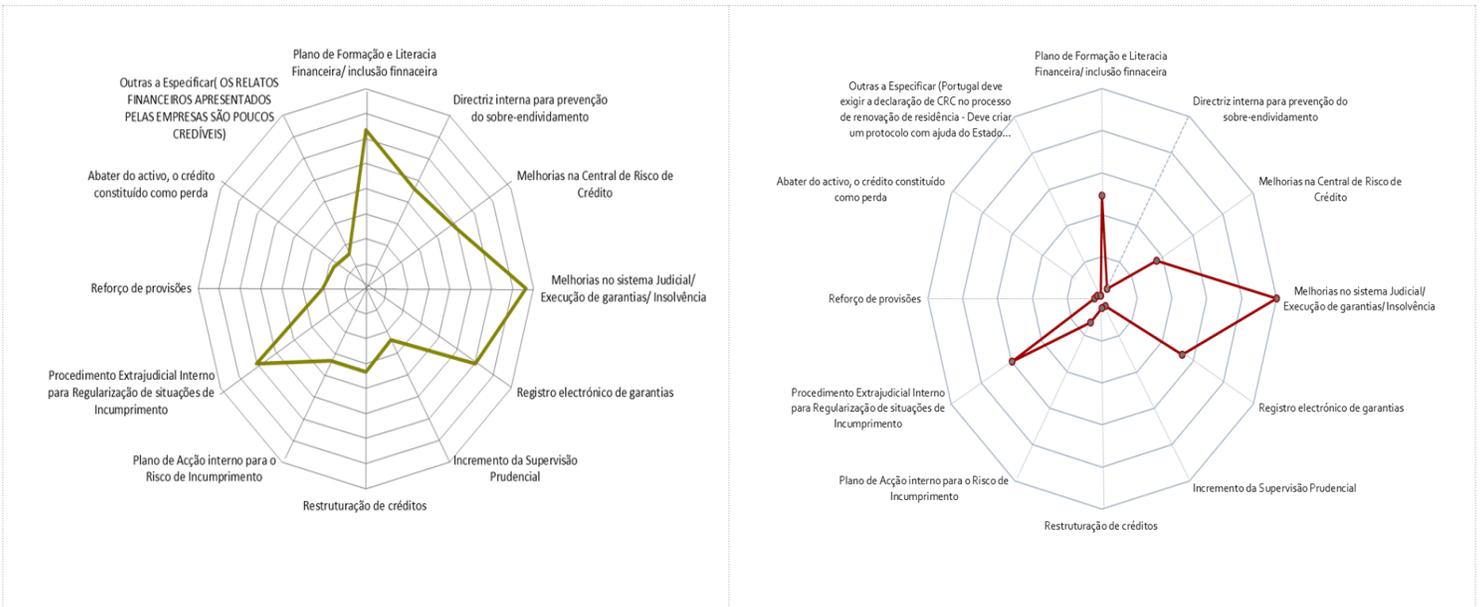
Os impactos das operações de mercado aberto na situação financeira, na política de concessão de crédito e no volume de empréstimos:

- ⊙ **Últimos doze meses:** 100% dos bancos afirmaram que as operações de mercados abertos não tiveram impacto no volume de crédito concedido, nos critérios de concessão de crédito e nos termos e condições, contudo, para a situação financeira, 50% dos bancos apontam que contribuiriam ligeiramente para uma melhoria.
- ⊙ **Próximos doze meses:** 75% dos bancos afirmaram esperar que as OMA não terão praticamente impacto nos critérios de concessão de crédito, nos termos e condições e no volume de crédito concedido pelos bancos, a exceção da situação financeira que 50% perspectivam uma ligeira melhoria.

Parte B

QUADRO DE COMPARAÇÃO





Em relação ao último inquérito, embora as instituições de crédito continuem a destacar as “melhorias no sistema Judicial/ Execução de garantias/ Insolvência” como a principal medida a ser implementada para redução do crédito em incumprimento, registou-se algumas alterações na apreciação dos bancos, quanto à relevância destas medidas.

IV• Anexo – Questionário

1. Empréstimos ou linhas de crédito às empresas

1.1 – Nos últimos seis meses, que alterações se verificaram nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a empresas?

Nº de bancos que escolheram a opção	Tornaram-se consideravelmente mais restritivos	Tornaram-se ligeiramente mais restritivos	Permaneceram praticamente inalterados	Tornaram-se ligeiramente menos restritivos	Tornaram-se consideravelmente menos restritivos
Apreciação geral					
Empréstimos a ME*					
Empréstimos a PME**					
Empréstimos de curto prazo					
Empréstimos de longo prazo					

1.2 – Nos últimos seis meses, ordene por relevância (1, mais relevante e 12, menos relevante) os factores que influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a empresas?

Nº de bancos que escolheram a opção	1º	2º	3º	4º	5º...
Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco					
Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário)					
Posição de liquidez do banco					
Pressões exercidas por outras instituições bancárias					
Pressões exercidas por instituições financeiras não bancárias					
Pressões com origem no mercado de financiamento					
Situação e perspectivas económicas gerais					
Situação e perspectivas de sectores de actividade ou empresas específicos					
Riscos associados às garantias exigidas					
Tolerância de riscos em geral					
Nível de CMP					
Outros a especificar (Diversificação da carteira)					

1.3 – Nos últimos seis meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a empresas?

Nº de bancos que escolheram a opção	Tornaram-se consideravelmente mais restritivos	Tornaram-se ligeiramente mais restritivos	Permaneceram praticamente inalterados	Tornaram-se ligeiramente menos restritivos	Tornaram-se consideravelmente menos restritivos
Termos e condições gerais					
Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio					
Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco					
omissões e outros encargos					
Montante do empréstimo					
Garantias exigidas					
Condições contratuais não pecuniárias					
Maturidade					
Outros a especificar					

1.4 – Nos últimos seis meses, ordene por relevância (1, mais relevante e 12, menos relevante) os factores que influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a empresas?

Nº de bancos que escolheram a opção	1º	2º	3º	4º	5º...
Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco					
Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário)					
Posição de liquidez do banco					
Pressões exercidas por outras instituições bancárias					
Pressões exercidas por instituições financeiras não bancárias					
Pressões com origem no mercado de financiamento					
Situação e perspectivas económicas gerais					
Situação e perspectivas de sectores de actividade ou empresas específicos					
Riscos associados às garantias exigidas					
Tolerância de riscos em geral					
Nível de CMP					
Outros a especificar					

1.5 – Nos últimos seis meses, a proporção de pedidos de empréstimos por empresas rejeitados pelo seu banco aumentou, permaneceu inalterada ou diminuiu?

Nº de bancos que escolheram a opção	Diminuiu consideravelmente	Diminuiu ligeiramente	Permaneceu praticamente inalterada	Aumentou ligeiramente	Aumentou consideravelmente
Apreciação geral					
Empréstimos a ME					
Empréstimos a PME					
Empréstimos de curto prazo					
Empréstimos de longo prazo					

1.6 – Nos últimos seis meses, que alterações se verificaram na procura de empréstimos a empresas oferecidas pelo seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Diminuiu consideravelmente	Diminuiu ligeiramente	Permaneceu praticamente inalterada	Aumentou ligeiramente	Aumentou consideravelmente
Apreciação geral					
Empréstimos a ME					
Empréstimos a PME					
Empréstimos de curto prazo					
Empréstimos de longo prazo					

1.7 – Nos últimos seis meses, ordene por relevância (1, mais relevante e 12, menos relevante) os factores que influenciaram a procura de empréstimos a empresas oferecidos pelo seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	1º	2º	3º	4º	5º...
Financiamento do investimento					
Financiamento de existências e de necessidades de fundo de manei					
Financiamento de fusões/aquisições e reestruturação empresarial					
Nível geral das taxas de juro					
Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida					
Problemas de liquidez					
Expansão do negócio					
Compra de viaturas, terreno ou edifícios					
Formação/capacitação					
Contratação de mão de obra especializada					

Despesas de Marketing e publicidade					
Pesquisa e desenvolvimento de novos produtos/serviços					

1.8 – Quais as suas expectativas quanto as alterações, nos próximos seis meses, nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a empresas?

Nº de bancos que escolheram a opção	Tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos	Tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos	Permanecerão praticamente inalterados	Tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos	Tornar-se-ão consideravelmente e menos restritivos
Apreciação geral					
Empréstimos a ME					
Empréstimos a PME					
Empréstimos de curto prazo					
Empréstimos de longo prazo					

1.9 - Quais as suas expectativas quanto à evolução, nos próximos seis meses, da procura de empréstimos a empresas oferecidos pelo seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Diminuirá consideravelmente	Diminuirá ligeiramente	Permanecerá praticamente inalterada	Aumentará ligeiramente	Aumentará consideravelmente
Apreciação geral					
Empréstimos a ME					
Empréstimos a PME					
Empréstimos de curto prazo					
Empréstimos de longo prazo					

2. Empréstimos a particulares

2.1 – Nos últimos seis meses, que alterações se verificaram nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares?

Nº de bancos que escolheram a opção	Tornaram-se consideravelmente mais restritivos	Tornaram-se ligeiramente mais restritivos	Permaneceram praticamente inalterados	Tornaram-se ligeiramente menos restritivos	Tornaram-se consideravelmente menos restritivos
Crédito à habitação					
Crédito ao consumo					
Outros empréstimos					

2.2 – Ordene de 1 a 12, os factores que nos últimos seis meses, influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares, por segmento apresentado?

Nº de bancos que escolheram a opção	Crédito à habitação				
	1º	2º	3º	4º	5º...
Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco					
Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário)					
Posição de liquidez do banco					
Pressões exercidas pela concorrência De outras instituições bancárias					
Pressões exercidas pela concorrência De instituições financeiras não bancárias					
Pressões exercidas pela concorrência Com origem no mercado de financiamento					
Percepção dos riscos relacionados a situação e perspectivas económicas gerais					
Percepção dos riscos relativas a situação e perspectivas salariais					
Riscos associados às garantias exigidas					
Tolerância de riscos em geral					
Rácio de CMP					
Outros a especificar(IDADE, TEMPO DE SERVIÇO, HISTORIAL)					

Nº de bancos que escolheram a opção	Crédito ao Consumo				
	1º	2º	3º	4º	5º...
Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco					
Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário)					
Posição de liquidez do banco					
Pressões exercidas pela concorrência De outras instituições bancárias					
Pressões exercidas pela concorrência De instituições financeiras não bancárias					
Pressões exercidas pela concorrência Com origem no mercado de financiamento					

Percepção dos riscos relacionados a situação e perspectivas económicas gerais					
Percepção dos riscos relativas a situação e perspectivas salariais					
Riscos associados às garantias exigidas					
Tolerância de riscos em geral					
Rácio de CMP					
Outros a especificar(IDADE, TEMPO DE SERVIÇO, HISTORIAL)					

Nº de bancos que escolheram a opção	Outros empréstimos				
	1º	2º	3º	4º	5º...
Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco					
Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário)					
Posição de liquidez do banco					
Pressões exercidas pela concorrência De outras instituições bancárias					
Pressões exercidas pela concorrência De instituições financeiras não bancárias					
Pressões exercidas pela concorrência Com origem no mercado de financiamento					
Percepção dos riscos relacionados a situação e perspectivas económicas gerais					
Percepção dos riscos relativas a situação e perspectivas salariais					
Riscos associados às garantias exigidas					
Tolerância de riscos em geral					
Rácio de CMP					
Outros a especificar(IDADE, TEMPO DE SERVIÇO, HISTORIAL)					

2.3 – Nos últimos seis meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para aquisição de habitação?

Nº de bancos que escolheram a opção	Tornaram-se consideravelmente mais restritivos	Tornaram-se ligeiramente mais restritivos	Permaneceram praticamente inalterados	Tornaram-se ligeiramente menos restritivos	Tornaram-se consideravelmente menos restritivos
Termos e condições gerais					

Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio					
Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco					
Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro					
Rácio entre o valor do empréstimo e o valor da garantia					
Garantias exigidas					
Outros limites do montante do empréstimo					
Maturidade					

2.4 – Nos últimos seis meses, de que forma os factores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para aquisição de habitação?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente, para torná-los mais restritivos ou para um aumento dos spreads	Contribuiu ligeiramente, para torná-los mais restritivos ou para um aumento dos spreads	Contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados ou para que os spreads permanecessem praticamente inalterados	Contribuiu ligeiramente, para torná-los menos restritivos ou para uma redução dos spreads	Contribuiu consideravelmente, para torná-los menos restritivos ou para uma redução dos spreads
Custo de financiamento e restrições de balanço					
Pressões exercidas pela concorrência					
Percepção dos riscos					
Tolerância de riscos					
Outros a especificar					

2.5 – Nos últimos seis meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos créditos ao consumo?

Nº de bancos que escolheram a opção	Tornaram-se consideravelmente mais restritivos	Tornaram-se ligeiramente mais restritivos	Permaneceram praticamente inalterados	Tornaram-se ligeiramente menos restritivos	Tornaram-se consideravelmente menos restritivos
Termos e condições gerais					
Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio					
Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco					

Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro					
Rácio entre o valor do empréstimo e o valor da garantia					
Garantias exigidas					
Outros limites do montante do empréstimo					
Maturidade					

2.6 – Nos últimos seis meses, de que forma os factores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos créditos ao consumo?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente, para torná-los mais restritivos ou para um aumento dos spreads	Contribuiu ligeiramente, para torná-los mais restritivos ou para um aumento dos spreads	Contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados ou para que os spreads permanecessem praticamente inalterados	Contribuiu ligeiramente, para torná-los menos restritivos ou para uma redução dos spreads	Contribuiu consideravelmente e para torná-los menos restritivos ou para uma redução dos spreads
Custo de financiamento e restrições de balanço					
Pressões exercidas pela concorrência					
Percepção dos riscos					
Tolerância de riscos					
Outros a especificar					

2.7 – Nos últimos seis meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para outros fins?

Nº de bancos que escolheram a opção	Tornaram-se consideravelmente mais restritivos	Tornaram-se ligeiramente mais restritivos	Permaneceram praticamente inalterados	Tornaram-se ligeiramente menos restritivos	Tornaram-se consideravelmente menos restritivos
Termos e condições gerais					
Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio					
Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco					
Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro					
Rácio entre o valor do empréstimo e o valor da garantia					
Garantias exigidas					

Outros limites do montante do empréstimo					
Maturidade					

2.8 – Nos últimos seis meses, de que forma os factores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para outros fins?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente, para torná-los mais restritivos ou para um aumento dos spreads	Contribuiu ligeiramente, para torná-los mais restritivos ou para um aumento dos spreads	Contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados ou para que os spreads permanecessem praticamente inalterados	Contribuiu ligeiramente, para torná-los menos restritivos ou para uma redução dos spreads	Contribuiu consideravelmente, para torná-los menos restritivos ou para uma redução dos spreads
Custo de financiamento e restrições de balanço					
Pressões exercidas pela concorrência					
Percepção dos riscos					
Tolerância de riscos					
Outros a especificar					

2.9 – Nos últimos seis meses, a proporção de pedidos, de empréstimo por particulares rejeitados pelo seu banco aumentou, permaneceu inalterada ou diminuiu?

Nº de bancos que escolheram a opção	Diminuiu consideravelmente	Diminuiu ligeiramente	Permaneceu praticamente inalterada	Aumentou ligeiramente	Aumentou consideravelmente
Crédito à habitação					
Crédito ao consumo					
Outros empréstimos					

2.10 – Nos últimos seis meses, como evoluiu a procura de empréstimos a particulares oferecidos pelo seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Diminuiu consideravelmente	Diminuiu ligeiramente	Permaneceu praticamente inalterada	Aumentou ligeiramente	Aumentou consideravelmente
Crédito à habitação					
Crédito ao consumo					
Outros empréstimos					

2.11 – Nos últimos seis meses, de que forma os factores abaixo indicados influenciaram a procura de empréstimos para aquisição de habitação por parte dos particulares?

	Contribuiu consideravelmente para diminuir a procura	Contribuiu ligeiramente para diminuir a procura	Contribuiu para manter a procura praticamente inalterada	Contribuiu ligeiramente para aumentar a procura	Contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
Nº de bancos que escolheram a opção					
Perspectivas do mercado da habitação, incluindo a esperada evolução dos preços da habitação					
Confiança dos consumidores					
Nível geral das taxas de juro					
Nível de emprego e condições salariais					
Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida					
Regime regulamentar e fiscal dos mercados de habitação					
Utilização de fontes de financiamento alternativas para aquisição de habitação (efeitos de substituição)					
Poupanças/montante inicial entregue pelos particulares na aquisição de habitação					
Empréstimos de outras instituições bancárias					
Outras fontes de financiamento					

2.12 – Nos últimos seis meses, de que forma os factores abaixo indicados influenciaram a procura de crédito ao consumo?

	Contribuiu consideravelmente para diminuir a procura	Contribuiu ligeiramente para diminuir a procura	Contribuiu para manter a procura	Contribuiu ligeiramente para	Contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
Nº de bancos que escolheram a opção					

				praticamente inalterada	aumentar a procura	
Despesas de consumo relativas a bens duradouros (p. ex.: automóveis, mobiliário, etc.)						
Confiança dos consumidores						
Nível geral das taxas de juro						
Despesa de consumo financiada através de empréstimos garantidos por activos imobiliários (ex. terrenos, edifícios, etc...)						
Geração interna de fundos a partir de poupanças						
Empréstimos de outras instituições bancárias						
Outras fontes de financiamento externo						

2.13 – Nos últimos seis meses, de que forma os factores abaixo indicados influenciaram a procura de outros empréstimos a particulares? Avalie cada um dos factores, utilizando a seguinte escala:

	Contribuiu consideravelmente para diminuir a procura	Contribuiu ligeiramente para diminuir a procura	Contribuiu para manter a procura praticamente inalterada	Contribuiu ligeiramente para aumentar a procura	Contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
Nº de bancos que escolheram a opção					
Outras despesas (p. ex.: saúde, formação, etc.)					
Confiança dos consumidores					
Nível geral das taxas de juro					
Investimentos					
Geração interna de fundos a partir de poupanças					
Empréstimos de outras instituições bancárias					
Outras fontes de financiamento					

2.14 – Quais as suas expectativas quanto a alterações, nos próximos seis meses, nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares?

	Tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos	Tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos	Permanecerão praticamente inalterados	Tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos	Tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos
Nº de bancos que escolheram a opção					
Crédito à habitação					

Crédito ao consumo					
Outros empréstimos a particulares					

2.15 – Quais as suas expectativas quanto à evolução, nos próximos seis meses, da procura de empréstimos a particulares oferecidos pelo seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Diminuirá consideravelmente	Diminuirá ligeiramente	Permanecerá praticamente inalterada	Aumentará ligeiramente	Aumentará consideravelmente
Crédito à habitação					
Crédito ao consumo					
Outros empréstimos					

3. Questões adicionais

3.1 – Nos últimos seis meses, indique por ordem TRÊS factores que tiveram maior efeito sobre o rácio de crédito malparado?

	1º	2º	3º
Nº de bancos que escolheram a opção			
Ineficiente de avaliação do risco de crédito			
Literacia Financeira/Conhecimento do Público sobre produtos financeiros			
Sobre-endividamento de famílias e empresas			
Situação da actividade económica e perspectivas			
Ausência de um tribunal de arbitragem para a execução de garantias			
Funcionamento de uma central de garantias/risco de crédito			
Sobre-endividamento/declaração de insolvência			
Outros a especificar			

3.2 – Enumere de 1 a 12, as medidas que devem ser tomadas para a redução do crédito em incumprimento?

	1º	2º	3º	4º	5º...
Nº de bancos que escolheram a opção					
Plano de Formação e Literacia Financeira/ inclusão financeira					

Directriz interna para prevenção do sobre-endividamento					
Melhorias na Central de Risco de Crédito					
Melhorias no sistema Judicial/ Execução de garantias/ Insolvência					
Registro electrónico de garantias					
Incremento da Supervisão Prudencial					
Reestruturação de créditos					
Plano de Acção interno para o Risco de Incumprimento					
Procedimento Extrajudicial Interno para Regularização de situações de Incumprimento					
Reforço de provisões					
Abater do activo, o crédito constituído como perda					
Outras a Especificar(OS RELATOS FINANCEIROS APRESENTADOS PELAS EMPRESAS SÃO POUCOS CREDÍVEIS)					

3.3 – Nos últimos seis meses, houve alterações para o seu banco nas condições de acesso ao financiamento, nas fontes abaixo indicadas?

Nº de bancos que escolheram a opção	Houve uma deterioração considerável	Houve uma ligeira deterioração	Não houve alterações	Houve uma ligeira melhoria	Houve uma melhoria considerável
Depósitos					
Mercado monetário					
Mercado de capitais					
Accionista					

3.4 – Quais as expectativas do seu banco em relação ao acesso ao financiamento nos próximos seis meses?

Nº de bancos que escolheram a opção	Haverá uma deterioração considerável	Haverá uma ligeira deterioração	Não Haverá alterações	Haverá uma ligeira melhoria	Haverá uma melhoria considerável
Depósitos					
Mercado monetário					
Mercado de capitais					
Accionista					

3.5 – Nos últimos seis meses, de que modo a situação nos mercados monetários e financeiros internacional influenciaram os seguintes domínios do seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente para uma diminuição	Contribuiu ligeiramente para uma diminuição	Não teve qualquer impacto	Contribuiu ligeiramente para um aumento	Contribuiu consideravelmente para um aumento
Rendibilidade global do banco					
Taxas activas do banco					
Comissões e outros encargos praticados pelo banco aos empréstimos					
Volume de crédito concedido pelo banco					
Taxas de juro dos depósitos praticadas pelo banco					
Comissões e outros encargos praticados pelo banco aos depósitos					
Volume de depósitos do banco					

3.6 – Nos próximos seis meses, como espera que a situação nos mercados monetários e financeiros internacional influenciem os seguintes domínios do seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuirá consideravelmente e para uma diminuição	Contribuirá ligeiramente e para uma diminuição	Não terá qualquer impacto	Contribuirá ligeiramente para um aumento	Contribuirá consideravelmente e para um aumento
Rendibilidade global do banco					
Taxas activas do banco					
Comissões e outros encargos praticados pelo banco aos empréstimos					
Volume de crédito concedido pelo banco					
Taxas de juro dos depósitos praticadas pelo banco					
Comissões e outros encargos praticados pelo banco aos depósitos					
Volume de depósitos do banco					

3.7 – Nos últimos seis meses, de que modo a situação nos mercados financeiros internacionais influenciaram no volume de negócio seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente para uma diminuição	Contribuiu ligeiramente para uma diminuição	Não teve qualquer impacto	Contribuiu ligeiramente para um aumento	Contribuiu consideravelmente para um aumento
Crédito a Clientes					
Recursos de Clientes					
Crédito Documentário					

Garantias Bancárias Prestadas					
-------------------------------	--	--	--	--	--

3.8 – Nos últimos seis meses, de que modo a situação nos mercados financeiros internacionais influenciaram nos resultados seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente para uma diminuição	Contribuiu ligeiramente para uma diminuição	Não teve qualquer impacto	Contribuiu ligeiramente para um aumento	Contribuiu consideravelmente para um aumento
Margem Financeira					
Margem Complementar					
Resultado Líquido					

3.9 – Nos últimos seis meses, de que modo as últimas decisões de Política Monetária do BCSTP influenciaram os termos e as condições aplicadas pelo seu banco na aprovação de novos empréstimos em geral?

	Contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos	Contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos	Contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados	Contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos	Contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos
Nº de bancos que escolheram a opção					
Coefficientes de Reservas Mínimas de Caixas					
Taxa de Juro de Referência					
Taxa de Juro aplicada as FCL					
Emissão de CD					

3.10 – Nos próximos seis meses, como espera que as últimas decisões de Política Monetária do BCSTP influenciem os termos e as condições aplicadas pelo seu banco na aprovação de novos empréstimos em geral?

	Contribuirá consideravelmente para torná-los mais restritivos	Contribuirá ligeiramente para torná-los mais restritivos	Contribuirá para que permaneçam praticamente inalterados	Contribuirá ligeiramente para torná-los menos restritivos	Contribuirá consideravelmente para torná-los menos restritivos
Nº de bancos que escolheram a opção					

Coeficientes de Reservas Mínimas de Caixas					
Taxa de Juro de Referência					
Taxa de Juro aplicada as FCL					
Emissão de CD					

3.11 – Nos últimos dezoito meses, de que forma a linha de crédito ao sector privado com garantia do Estado levou a uma alteração da situação financeira (activos) do seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente para uma diminuição ou deterioração	Contribuiu ligeiramente para uma diminuição ou deterioração	Não tiveram praticamente impacto	Contribuiu ligeiramente para um aumento ou uma melhoria	Contribuiu consideravelmente para um aumento ou uma melhoria	Não aplicável
Total de activos						
Volume sem ponderações de risco						
Posição de liquidez global						
Condições globais de financiamento no mercado						
Rendibilidade global decorrente de margem financeira						
Rendibilidade global decorrente de ganhos/perdas de capital						
Rácio de fundos próprios						

3.12 – Nos últimos dezoito meses, de que forma a Linha de Crédito ao sector produtivo com a garantia do Estado levou a uma alteração dos seguintes domínios do seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos/para a redução do volume de crédito	Contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos/para a redução do volume de crédito	Contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados	Contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos/ para o aumento do volume de crédito	Contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos/ para o aumento do volume de crédito
Crítérios de concessão de crédito às empresas					
Termos e condições dos empréstimos às empresas					
Volume de crédito concedido às empresas					

3.13 – O seu banco participou nas Operações de Mercado Aberto, especificamente nas Compras de Certificados de Depósitos do BCSTP?

Nº de bancos que escolheram a opção	Sim	Não
Emissão de Certificados de Depósitos		

3.14 – Classifique as razões subjacentes à participação do seu banco na emissão de Certificados de Depósitos do BCSTP.

Nº de bancos que escolheram a opção	Não teve praticamente impacto	Contribuiu ligeiramente para a participação	Contribuiu consideravelmente para a participação
Condições atractivas			
Remuneração de reservas com o BCSTP			
Motivos de precaução			
Para reforçar o cumprimento dos requisitos regulamentares ou prudenciais			
Outros a especificar * Excesso de liquidez			

3.15 – Classifique as razões subjacentes à não participação do seu banco na emissão de Certificados de Depósitos do BCSTP.

Nº de bancos que escolheram a opção	Não teve praticamente impacto	Contribuiu ligeiramente para a participação	Contribuiu consideravelmente para a participação
Pouca ou nenhuma atractividade			
Percepção de Riscos			
Insuficiência regulamentar de Fundos próprios qualificados			
Burocracia excessiva			
Termos e condições de acesso			
Outros a especificar			

3.16 – Nos últimos doze meses, de que forma as OMA levaram a uma alteração da situação financeira, da política de concessão de crédito e do volume de empréstimos do seu banco?

Nº de bancos que escolheram a opção	Contribuíram consideravelmente para uma deterioração, uma maior restritividade ou uma diminuição	Contribuíram ligeiramente para uma deterioração, uma maior restritividade ou uma diminuição	Não tiveram praticamente impacto	Contribuíram ligeiramente para uma melhoria, uma menor restritividade ou um aumento	Contribuíram consideravelmente para uma melhoria, uma menor restritividade ou um aumento
Situação financeira do banco					
Critérios de concessão de crédito do banco					
Termos e condições do banco					
Volume de crédito concedido pelo banco					

3.17 – Nos próximos doze meses, qual será o impacto esperado das OMA nos domínios abaixo indicados?

Nº de bancos que escolheram a opção	contribuirão consideravelmente para uma deterioração, uma maior restritividade ou uma diminuição	contribuirão ligeiramente para uma deterioração, uma maior restritividade ou uma diminuição	não terão praticamente impacto	contribuirão ligeiramente para uma melhoria, uma menor restritividade ou um aumento	contribuirão consideravelmente para uma melhoria, uma menor restritividade ou um aumento
Situação financeira do banco					
Critérios de concessão de crédito do banco					
Termos e condições do banco					
Volume de crédito concedido pelo banco					



BANCO CENTRAL

— S. TOMÉ E PRÍNCIPE —



Banco Central de S. Tomé e Príncipe
Avenida Marginal 12 de Julho
Edifício Banco Central de S. Tomé e Príncipe
CP n. 13
Tel.: 002392243700
Fax: 002390220220777 – 00239 22 22 501
Website: [www. bcstp.st](http://www.bcstp.st)