

Análise Comparativa do Sector Bancário entre Cabo Verde e Portugal

Indicadores de Cabo Verde

Quadro 1 - Indicadores diversos dos quartos maiores bancos comerciais em Cabo Verde (milhões de contos)

	BCA			CECV			BI			BCN		
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008
Custos c/ o pessoal	692,2	740,7	867,2	296,2	345,5	418,0	106,8	125,8	151,1	71,4	112,2	140,5
Crédito e juros vencidos	749,5	2.731,6	2.393,6	818,9	3.341,4	3.483,4	n.d	630,7	702,7	33,3	135,0	233,0
Provisões de crédito vencido		1.355,8	1.703,8	667,5	612,8	612,8	205,1	375,8	467,7	n.d	67815	10.355,3
Indicadores de Actividades												
Resultados Líquidos	373,7	649,5	975,5	278,8	272,6	471,8	109,9	166,9	212,4	61,88	50,899	110,7
Margem Financeira	1.233,6	1.927,4	2.336,1	790,7	1.080,8	1.263,7	337,8	451,4	526,4	177,3	284,9	437,9
Margem complementar	1.058,3	1.106,3	1.209,9	283,3	382,9	528,8	147,7	237,9	297,0	61,9	102,9	160,0
Produto Bancário	2.291,9	3.033,7	3.546,0	1.073,9	1.463,75	1.792,51	485,5	689,2	823,3	238,9	387,8	597,9
Indicadores de Rendibilidade												
M. Financeira/ P. Bancário	53,8%	63,5%	65,9%	73,60%	73,8%	70,5%	69,6%	65,5%	63,9%	74,2%	73,5%	73,2%
ROA	0,7%	1,1%	1,56%	1,21%	1,8%	0,95%	0,99%	1,26%	1,39%	0,4%	0,7%	1,0%
ROE	19,4%	28,6%	34,59%	17,26%	25,5%	12,85%	13,6%	18,27%	20,32%	3,7%	7,4%	11,1%
Indicadores de Estrutura												
Activo Total Líquido	55.597,9	61.699	63.522	25.439	26.987	30.576	11.099	13.283	15.283	4.175,4	6.920,7	10.718,8
Crédito Sobre clientes	21.482,4	22.046	24.808	14.003	15,8	17.771	3.444	5.463,6	8.026	2.566,4	4.941,6	8.161,6
Depósitos	48.919,2	54.244	53.618	22.082	23.829	26.206	7.671	9.126	11.560	3.621,4	5.646,7	7.536,1
Nº de Empregados no activo	394	401	435	192	213	222	52	73	82	61	88	110
Nº de Agências	24	26	26	13	23	25	5	6	7	6	8	18
Nº de Balcões	26	27	28	13	23	25	5	6	7	6	8	18

Análise Comparativa do Sector Bancário entre Cabo Verde e Portugal

	BCA			CECV			BI			BCN		
	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008	2006	2007	2008
Indicadores de Eficiência												
C-to-income (C. op/P B)	60,3%	48,5%	47,6%	66,8%	56,1%	55,4%	50,7%	44,4%	46,3	81,5%	79%	67%
C.c/ pessoal/C. Administrativa	57,9%	57,0%	57,3%	47,1%	48,3%	49,7%	43,4%	43,5%	40,0%	88,2%	81,9	75,8%
Empregados/ Balcões	15	15	16	15	9	9	10	13	12	10	11	6
Crédito Bancário/ Depósito	43,9%	40,6%	55,0%	63,2%	66,3%	68,1%	44,9%	59,8%	69,4%	70,8%	87,5%	108,3%
Indicadores de Solidez												
R.de Crédito Vencido (Cv/C.T)	3,49%	12,6%	8,6%	5,9%	21,2%	17,7%	2,73%	11,50%	8,8%	1,3%	2,7%	2,8%
Cobertura do C. V (PC/Cv)	115,2%	49,6%	71,2%	81,5%	18,7%	33,7%		56,7%	66,6%	88,9%	50,3%	44,4%
Rácio de Solvabilidade	10,4%	12,3%	10,19%	10,1%	10,7%	10,1%	10,1%	10%	13%	14,7%	12,6%	12,2%

Quadro 2 -Principais rubricas do balanço agregado dos bancos comerciais em milhões de escudos

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Disponibilidade	11.167,2	12.579,8	12.434,6	13.520,9	15.230,7	1.344,7	17.147,9	18.793,7	20.071,0
Crédito total	16.340,2	18.485,0	21.662,1	27.087,2	29.791,3	32.667,2	41.424,9	48.074,8	59.147,8
Crédito Vencido	1.653,1	1.891,8	1.741,9	2.015,3	2.151,5	2.061,7	-70,1	4.444,0	3.368,3
Provisões de Cr. Vencido	1.810,1	2.085,6	2.002,6	2.137,2	2.137,2	2.163,7	1.765,9	2.385,8	3.449,3
A.L. Totais	45.079,7	48.782,1	56.756,4	61.921,9	67.799,4	81.370,6	96.278,9	108.793,4	120.083,6
Depósitos	33.330,5	40.802,1	46.895,5	52.692,0	58.066,8	68.181,8	82.430,7	92.378,4	99.266,3
Recursos de Inst. Crédito	1.393,6	1.221,7	1.024,9	920,1	739,3	1.902,8	1.971,5	1.997,4	3.638,7
Recursos Próprios	3.067,2	3.118,4	3.283,6	3.494,2	3.776,8	4.122,2	4.203,1	5.117,9	6.491,7

Quadro 3 - Indicadores Geral Agregado do sector bancário

Indicadores Gerais	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Custos c/ o pessoal	638,9	642,6	692,9	719,4	769,6	858,5	977,2	1.324,2	1.516,8
Nº de empregados no activo	n.d	n.d	575	584	602	630	790	830	950
Nº de balcões	30	35	38	39	42	44	51	59	88
Indicadores de Rendibilidade									
M. Financeira/ P. Bancário	n.d	n.d	66,7%	70,6%	65,5%	73,3%	67,2%	71,3%	71,6%
ROA	0,96%	1,08%	1,21%	1,20%	0,70%	0,60%	1,1%	1,6%	1,7%
ROE	13,7%	16,4%	19,4%	21,9%	13,2%	10,5%	19,7%	30,1%	28,2%
Indicadores de Eficiência									
C-to- income (C. op/P. B)	58,2%	57,6%	58,4%	59,3%	57,6%	56,2%	63,3%	53,1%	52,3%
C.c/ pessoal/C. Administrativa	56,9	55,9	53,5	52,0	33,6	52,0	52,9	51,5%	49.,6%
Empregados/ Balcões			15	15	14	14	15	14	11
Crédito Bancário/ Depósito	44,9%	45,3%	46,2%	51,4%	51,3	47,9%	52,3%	54,8%	66,5%
Indicadores de Solidez									
R.de Crédito Vencido (Cv/C.T)	1,0%	1,0%	8,0%	7,4%	7,2%	6,3%	3,93%	13,50%	10,34%
Cobertura do C. V (PC/Cv)	109,5%	110,2%	114,9%	106,2%	99,3%	104,9%			
Rácio de Solvabilidade							11,8%	11,35%	11,11%

Quadro 4 - População/agência

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
População	436.821	444.921	452.835	460.601	468.164	475.465	483.090	491.419	499.796
Agências	30	35	38	39	42	44	51	59	77
População/Agências	14.561	12.712	11.917	11.810	11.147	10.806	9.472	8.329	6.491

Quadro 5 - Grau de Bancarização em Cabo Verde

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Nº de depósito a ordem	255.852	267.149	288.155	318.560	350.638	390.241	442.278
População	452.835	460.601	468.164	475.465	483.090	491.419	499.796
Grau de Bancarização	56,5%	58%	61,6%	67%	72,6%	79,4%	88,5%

Quadro 6 - Taxas de juro e *Spread*

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Taxas de juro médio de empréstimos	12,8%	13,8%	14,1%	13,4%	13,4%	12,9%	12,5%	12,5%	11,9%
Taxas de juro médio de depósitos	5,7%	6,1%	6,2%	5,1%	4,7%	4,8%	4,5%	4,3%	4,7%
<i>Spread</i>	7,1%	7,7%	7,9%	8,3%	8,7%	8,1%	7,9%	8,2%	7,2%

Indicadores de Portugal

Quadro 7 - Indicadores do balanço do agregado do sector bancário em milhões de euros

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Disponibilidade	18.234	19.050	16.619	29.757	16.294	37.082	45.302	21.650	24.904
Crédito total	160.235	181.468	194.219	199.477	206.631	199.873	222.942	258.279	289.492
A.L. Totais	250.719	278.464	302.996	289.999	345.550	301989	310.473	315.137	320.497
Depósitos	140.205	150.033	152.136	157.236	163.791	136.782	144.692	167.170	183.776
Recursos de Inst. Crédito	58.758	59.783	55.787	57.693	53.083	87.846	101.663	110.832	110.855
Recursos Próprios	14.587	15.999	16830	17.586	17.398	16.111	19.249	19.686	20.146

Quadro 8 - Indicadores de demonstração de resultado do agregado bancário – em milhões de euros

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Juro e proveitos Equiparados	14.633	17.181	15.026	14.508	14.477	14.343	18.120	24.201	29.303
Juros e custos Equiparados	9.401	11.246	9.077	8.606	8.538	9.997	13.084	18.381	23.017
Margem Financeira	5.231	5.935	5.949	5.902	5.939	4.346	5.036	5.820	6.285
Margem Complementar	3.090	3.089	3.205	3.937	4.283	4.434	4.619	10.300	5.227
Produto Bancário	8.321	9.024	9.154	9.839	10.222	8.043	9.201	10.331	11.207
Custos de Funcionamento	4.811	5.201	5.410	5.640	7.331	4.696	4.916	5.595	6.021
Cash Flow de Exploração	4.070	4.453	4.414	4.869	5.062	4.553	5.231	6.756	7.065
Amortizações do Exercício	590	625	667	677	685	465	449	559	598
Prov. Líquidas do exercício	1.501	1.191	1.713	1.683	1.699	187	133	212	-62
Resultados de Exploração	1.979	2.637	2.034	2.509	2.136	3.901	4.739	5.985	6.519
Ganhos Extraordinários	644	29	163	163	-20	217	191	393	-29
Perdas Extraordinárias	n.d	n.d	n.d	n.d	1.012	1.138	1.091	1.702	3.636
Resultados Antes de Impostos	2.623	2.666	2.197	2.693	2.657	1.919	2.930	3.145	2.494
Impostos sobre o Resultados	457	427	369	389	321	223	573	458	318
Resultados do Exercício	2.766	2.840	2.428	2.804	2.336	3.096	3.5657	3.587	2.176

Quadro 9 - População/agência em milhões

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
População	10223	10294	10366	10445	10509	10563	10586	10604	10623
Agências	5.649	5.586	5.531	5.567	5.389	4.696	4.931	5.941	6.260
População/Agências	1.810	1.843	1.874	1.876	1.950	2.249	2.147	1.785	1.697

Quadro 10 – Taxas de juro e *spread*

	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Taxas de juro médio de empréstimos	6.688974	6.05167	5.909644	6.375875	7.211224	7.806429
Taxas de juro médio de depósitos	2.1125	1.969167	1.951806	2.202361	2.709583	3.007778
<i>Spread</i>	4.576474	4.082503	3.957839	4.173514	4.501641	4.798652

Quadro 11 - Indicadores Gerais - Número; milhões de euros

Indicadores Gerais	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Custos c/ o pessoal	2626	2722	2811	3.866	3.667	3.300	3530	3912	4013
Nº de empregados no activo	58.485	56.134	54.768	53.731	53.602	47.603	56.201	58.307	57.330
Nº de balcões	5.649	5.586	5.531	5.567	5.389	4.696	4.931	5.941	6.260
Indicadores de Rendibilidade									
M. Financeira/ P. Bancário	62,9%	65,8%	64,9%	58,1%	54,8%	54,8%	55,6%	59,4%	62,5%
ROA	1,11%	1,01%	0,78%	0,91%	0,65%	1,03%	1,18%	1,15%	0,64%
ROE	18,3%	17,8%	14,1%	16,2%	13,1%	19,4%	18,9%	18,2%	10,6%
Indicadores de Eficiência									
C-to-income (C. op/P. B)	58,2%	57,6%	59,1%	57,4%	71,7	58,3%	53,4%	54,1%	53,7%
C.c/ pessoal/C. Administrativa	61,7%	59,5%	63,7%	60,6%	65,9%	62,5%		58,7%	58,2%
Empregados/ Balcões	10	10	10	10	10	10	11	10	9
Crédito Bancário/ Depósito	115%	121%	126%	125%	129%	134%	141%	146%	143%
Indicadores de Solidez									
R.de Crédito Vencido (Cv/C.T)	n.d	n.d	n.d	n.d	0,44%	0,25%	0,20%	0,33%	0,45%
Rácio de Solvabilidade	9,5%	9,5%	10,3	11,23	11,26	9,32	9,50	9,14	9,2

Quadro 12- Concentração bancário

Aveiro	Beja	Brag a	Bran g	C. B	Coim b	Evor a	Far o	Guard a	Lei r	Lisba o	Potg	Port o	Satre m	Setu b	v.C	v.R	v	Acor	Made ira
6,6	1,5	6,3	1,4	1,9	4,1	1,9	5,5	1,6	4,8	24,7	1,3	15,4	4,1	6,1	2,2	2,0	3,3	2,8	2,5

Nota: “peg” fixo do escudo cabo-verdiano ao euro (1 euro =110,265 escudos cabo-verdianos).