

Ref. Nº 140/16 - SGE

Exmo. Senhor
Dr. José de Matos Correia
M.I. Presidente da Comissão Parlamentar de
Inquérito
À Recapitalização da Caixa Geral de
Depósitos e À Gestão do Banco
Assembleia da República
PALÁCIO DE S. BENTO
LISBOA

SGE

Lisboa, 30 de Setembro de 2016

Senhor Presidente, *Excmo. Dr. José de Matos Correia,*

Aquando da audição na Comissão Parlamentar de Inquérito, e a propósito da evolução dos recursos de clientes da CGD desde o início do ano, foram suscitadas algumas dúvidas. Junto, para conhecimento de V. Ex^a, documento de informação de gestão da CGD em que baseei as minhas afirmações, e que confirma que desde Dezembro de 2015 os recursos de clientes particulares, e também de empresas (excluindo os títulos à guarda), tiveram em Portugal uma evolução positiva.

Com os meus melhores cumprimentos, *e c. António Domingues*


António Domingues

*Entrada 61 de 3-10-2016
NU: 559 253*

EVOLUÇÃO DA CARTEIRA TOTAL DE RECURSOS (2)

	dez-14	dez-15	jun-16	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15
Particulares	57.122	59.167	59.918	2.045	751	3,6%	1,3%
S/ títulos à guarda	55.802	57.726	58.226	1.924	500	3,4%	0,9%
Depósitos	44.825	46.322	47.129	1.497	807	3%	2%
À Ordem	10.436	11.310	12.534	874	1.224	8%	11%
A prazo e poupança	30.770	30.716	30.209	-54	-507	0%	-2%
Estruturados	2.024	2.895	3.101	871	206	43%	7%
Obrigatórios	112	110	110	-2	0	-2%	0%
Off-shore	1.483	1.291	1.175	-192	-116	-13%	-9%
Obrigações	1.454	917	916	-537	-1	-37%	0%
Fundos (8)	3.227	3.694	3.338	467	-356	14%	-10%
Seguros	6.296	6.793	6.843	497	50	8%	1%
Títulos à guarda (3)	1.320	1.441	1.692	121	251	9%	17%

	dez-14	dez-15	jun-16	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15
Empresas (1)	10.595	12.707	12.509	2.112	-198	19,9%	-1,6%
S/ títulos à guarda	7.331	6.590	6.785	-741	195	-10,1%	3,0%
Depósitos	6.649	5.873	6.130	-776	257	-12%	4%
À Ordem	3.059	3.534	3.980	475	446	16%	13%
A prazo e poupança	3.407	2.147	1.960	-1.260	-187	-37%	-9%
Estruturados	44	65	69	21	4	48%	6%
Obrigatórios	106	108	103	2	-5	2%	-5%
Off-shore	33	19	18	-14	-1	-42%	-5%
Obrigações	114	79	78	-35	-1	-31%	-1%
Fundos (8)	411	474	417	63	-57	15%	-12%
Seguros	157	164	160	7	-4	4%	-2%
Títulos à guarda (3)	3.264	6.117	5.724	2.853	-393	87%	-6%

	dez-14	dez-15	jun-16	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15
SPA	2.550	1.586	1.536	-964	-50	-37,8%	-3,2%
S/ títulos à guarda	2.550	1.586	1.536	-964	-50	-37,8%	-3,2%
Depósitos	2.488	1.523	1.482	-965	-41	-39%	-3%
À Ordem	891	1.035	1.312	144	277	16%	27%
A prazo e poupança	1.570	461	144	-1.109	-317	-71%	-69%
Estruturados	0	0	0	0	0	-	-
Obrigatórios	27	27	26	0	-1	0%	-4%
Off-shore	0	0	0	0	0	-	-
Obrigações	1	1	0	0	-1	0%	-100%
Fundos (8)	61	62	54	1	-8	2%	-13%
Seguros	0	0	0	0	0	-	-
Títulos à guarda (3)	0	0	0	0	0	-	-

	dez-14	dez-15	jun-16	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15
Instituições Financeiras	24.721	24.779	24.120	57	-659	0,2%	-2,7%
S/ títulos à guarda	6.463	6.816	4.798	353	-2.018	5,5%	-29,6%
Depósitos	4.899	5.552	3.888	653	-1.664	13%	-30%
À Ordem	2.079	3.547	1.994	1.468	-1.553	71%	-44%
A prazo e poupança	2.816	2.000	1.889	-816	-111	-29%	-6%
Estruturados	0	0	0	0	0	-	-
Obrigatórios	1	1	1	0	0	0%	0%
Off-shore	3	4	4	1	0	33%	0%
Obrigações	1.028	648	397	-380	-251	-37%	-39%
Fundos (8)	536	616	513	80	-103	15%	-17%
Seguros	0	0	0	0	0	-	-
Títulos à guarda (3) (6)	18.258	17.963	19.322	-296	1.359	-2%	8%

	dez-14	dez-15	jun-16	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15	Δ Dez15- Dez14	D Jun16- Dez15
TOTAL	94.988	98.239	98.083	3.251	156	3,4%	-0,2%
S/ títulos à guarda	72.146	72.718	71.345	572	-1.373	0,8%	-1,9%
Depósitos	58.861	59.270	58.629	409	-641	1%	-1%
À Ordem	16.465	19.426	19.820	2.961	394	18%	2%
A prazo e poupança	38.563	35.324	34.202	-3.239	-1.122	-8%	-3%
Estruturados	2.068	2.960	3.170	892	210	43%	7%
Obrigatórios	246	246	240	0	-6	0%	-2%
Off-shore	1.519	1.314	1.197	-205	-117	-13%	-9%
Obrigações	2.597	1.645	1.391	-952	-254	-37%	-15%
Fundos (8)	4.295	4.846	4.322	611	-524	14%	-11%
Seguros	6.453	6.957	7.003	504	46	8%	1%
Títulos à guarda (3)	22.842	25.521	26.738	2.679	1.217	12%	5%

	Δ Dez15- Dez14	D Jun16 (7) -Dez15
Variação na carteira de Fundos:	611	-524
Fundos Mobiliários:	534	-487
Efeito Quantidade	894	-489
Efeito Preço	-360	2
Fundos Imobiliários	-52	-36
Fundos Pensões	93	-26
Gestão Patrimónios	36	25

Notas:

(1) Inclui ENI's

(2) Inclui carteira de títulos à guarda e depósitos Off-Shore

(3) Exclui títulos incluídas nas linhas "Obrigações", "Fundos" e "Seguros" referentes a produtos Grupo CGD ou Fidelidade

(4) Subscrições - Resgates

(5) Em n.º de UP's

(6) Seguradoras e Fundos de Pensões

(7) Último mês disponível Jul2016

(8) Ao valor de mercado

iniciativas de gestão do portfólio com vista a acompanhar o novo enquadramento regulamentar bem como o reforço do esforço de redução de custos. No que respeita a novos serviços de comércio eletrónico, para otimização da segurança dos pagamentos *online* e melhores níveis de usabilidade, procedeu-se ao *upgrade* do serviço 3D Secure, disponível para cartões das redes MasterCard/Maestro e Visa/Visa Electron.

Recursos

Nos primeiros 6 meses de 2016, a Caixa lançou diversas campanhas de captação e diversificação de recursos com o objetivo de dar continuidade à prioridade estratégica de retenção e captação de recursos com rentabilidade adequada. Para além das soluções de poupança e investimento apresentadas, que abrangeram os vários tipos de produtos (depósitos, soluções de poupança automática, depósitos indexados, seguros financeiros e fundos), a Caixa procedeu também a revisões de *pricing*, no âmbito do ajustamento na oferta de depósitos.

Em termos do universo do Grupo, o saldo dos recursos captados (excluindo o mercado interbancário) totalizou 108.436 milhões de euros no final de junho de 2016, ou seja, uma redução de 609 milhões de euros (-0,6%) face a igual data de 2015. O saldo dos recursos de balanço manteve-se próximo do verificado um ano antes (+0,1%).

CAPTAÇÃO DE RECURSOS PELO GRUPO CGD – SALDOS

	(milhões de euros)							
	2015-06	2015-12	2016-06	Variação 2016-06 vs 2015-06		Variação 2016-06 vs 2015-12		
				Abs.	(%)	Abs.	(%)	
No balanço	80 838	82 555	80 958	120	0,1%	-1 597	-1,9%	
Retailo	71 850	74 494	73 490	1 640	2,3%	-1 004	-1,3%	
Depósitos de clientes	69 818	72 996	72 065	2 247	3,2%	-931	-1,3%	
Outros recursos de clientes	2 032	1 498	1 425	-607	-29,9%	-73	-4,9%	
Investidores institucionais	8 088	7 161	6 568	-1 519	-18,8%	-593	-8,3%	
EMTN	2 346	1 456	1 086	-1 260	-53,7%	-370	-25,4%	
Obrigações hipotecárias	5 557	5 584	5 412	-145	-2,6%	-172	-3,1%	
Outros	185	121	70	-115	-62,1%	-51	-41,9%	
Estado Português (CoCos)	900	900	900	0	0,0%	0	0,0%	
Fora do balanço	28 207	28 525	27 478	-729	-2,6%	-1 046	-3,7%	
Fundos de investimento mobiliários	3 936	4 186	3 698	-238	-6,1%	-488	-11,7%	
Fundos de investimento imobiliários	1 292	1 246	1 160	-132	-10,2%	-86	-6,9%	
Fundos pensões	3 343	3 414	3 315	-28	-0,8%	-99	-2,9%	
Gestão de patrimónios	19 636	19 679	19 305	-331	-1,7%	-373	-1,9%	
Total	109 045	111 080	108 436	-609	-0,6%	-2 644	-2,4%	
Total excl. invest. inst. e Estado Português	100 057	103 018	100 968	911	0,9%	-2 051	-2,0%	

Não considerando os recursos captados junto dos investidores institucionais e os CoCos, a variação homóloga foi de +911 milhões de euros (+0,9%).

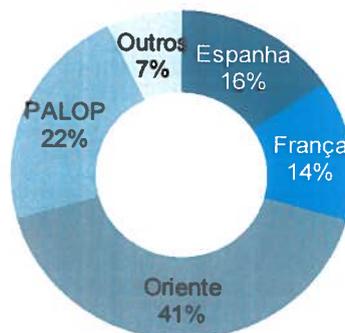
Os depósitos de clientes do Grupo aumentaram 2.247 milhões de euros (+3,2%) em termos homólogos, totalizando 72.065 milhões de euros.

Na CGD Portugal o saldo de depósitos de clientes progrediu no mesmo período 1.341 milhões de euros (+2,5%) beneficiando do comportamento muito favorável dos depósitos dos particulares (+2.101 milhões de euros, +4,7%). No segmento das empresas também se assistiu a uma variação positiva de 106 milhões de euros, +1,8% comparativamente a um ano antes.

Desta forma, a quota de mercado dos depósitos de clientes continuou a ser dominante em Portugal, tendo sido reforçada desde o início do ano de 28,2% para 28,5% em maio de 2016, com destaque para a de particulares que atingiu 31,7%.

Também o contributo da área internacional para o total dos depósitos manteve-se muito favorável, atingindo um total de 16.616 milhões de euros (+4,7% do que em junho de 2015), destacando-se as unidades na Ásia e Espanha.

DEPÓSITOS DE CLIENTES NA ÁREA INTERNACIONAL



Nota: PALOP – Países Africanos de Língua Oficial Portuguesa

O montante de ativos fora de balanço gerido diminuiu 729 milhões de euros (-2,6%) face a junho de 2015 para 27.478 milhões de euros, para o que contribui sobretudo a redução do montante afeto a gestão de patrimónios (-331 milhões de euros, -1,7%).

Crédito

Para apoiar as empresas em todas as vertentes da sua atividade e com vista a uma melhoria da qualidade de serviço e uma otimização dos tempos de resposta ao cliente, a Caixa implementou um conjunto de ações que reforçam a sua oferta para empresas, destacando-se as seguintes:

- Lançamento do pacote Caixa Comércio e Serviços, uma solução integrada de produtos e serviços bancários, incluindo TPA, com benefícios de preço face à venda dos produtos de forma isolada e com pagamento de uma mensalidade fixa;
- Acompanhamento e dinamização de várias linhas protocoladas/governamentais, onde se destaca a Linha PME Crescimento 2015, com o objetivo de apoiar o crescimento e internacionalização das empresas nacionais;
- Lançamento da nova linha de crédito de apoio as empresas do setor do Turismo, Protocolo assinado com o Turismo de Portugal, com vista ao fortalecimento da oferta às empresas de um dos setores que mais tem contribuído para o crescimento do PIB nacional;
- Reforço na dinamização da Linha BEI 2015, que disponibiliza 300 milhões de euros para apoiar uma ampla tipologia de projetos, com prazos alargados e redução do preço em função do relacionamento comercial;