

Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007 e 2011 – 2017 (1º Trimestre)

	2007	2011 ¹	2012	2013	2014	2015	2016	2017
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	1º Trimestre
Dados de balanço (consolidado, EUR M, valores em final de período)								
Ativo total	443.458	510.316	493.111	457.277	425.697	407.589	385.894	385.905
Varição %	-	15,1%	-3,4%	-7,3%	-6,9%	-4,3%	-5,3%	0,0%
Empréstimos totais	313.190	330.346	307.418	283.052	257.332	244.472	234.294	232.827
Varição %	-	5,5%	-6,9%	-7,9%	-9,1%	-5,0%	-4,2%	-0,6%
Empréstimos a empresas ²	101.610	113.808	105.361	99.359	85.920	81.535	76.037	74.847
Varição %	-	12,0%	-7,4%	-5,7%	-13,5%	-5,1%	-6,7%	-1,6%
Empréstimos a particulares ²	127.278	139.605	134.019	128.115	123.685	119.224	116.995	116.486
Varição %	-	9,7%	-4,0%	-4,4%	-3,5%	-3,6%	-1,9%	-0,4%
Passivo	415.185	484.429	461.343	427.703	394.961	374.618	355.992	351.195
Varição %	-	16,7%	-4,8%	-7,3%	-7,7%	-5,2%	-5,0%	-1,3%
Depósitos	195.604	244.431	250.734	253.168	252.129	254.421	245.443	246.812
Varição %	-	25,0%	2,6%	1,0%	-0,4%	0,9%	-3,5%	0,6%
Recursos de bancos centrais	5.731	50.723	56.179	51.126	33.717	28.545	24.655	25.904
Varição %	-	785,1%	10,8%	-9,0%	-34,1%	-15,3%	-13,6%	5,1%
dos quais: do BdP	2.464	46.002	52.784	47.864	31.191	26.161	22.400	23.700
Varição %	-	1.767,0%	14,7%	-9,3%	-34,8%	-16,1%	-14,4%	5,8%
Capital próprio	28.273	25.687	31.768	29.574	30.736	32.971	29.902	34.710
Varição %	-	-9,1%	23,7%	-6,9%	3,9%	7,3%	-9,3%	16,1%
Rácio de endividamento (P/A)	93,6%	95,0%	93,6%	93,5%	92,8%	91,9%	92,3%	91,0%
Ativo bruto % PIB³	248,0%	290,0%	290,0%	270,0%	250,0%	230,0%	210,0%	210,0%
Indicadores de qualidade do crédito (consolidado, %, valores em final de período)								
Rácio de crédito em risco⁴	3,6%	7,7%	10,1%	10,6%	11,9%	12,0%	11,8%	11,6%
Habitação	n.d.	5,8%	5,7%	6,1%	5,9%	6,0%	5,4%	n.d.
Consumo	n.d.	12,2%	16,8%	16,6%	17,0%	14,5%	13,2%	n.d.
Sociedades não financeiras	n.d.	9,9%	14,2%	16,1%	19,0%	19,7%	19,3%	n.d.
Rácio de empréstimos <i>non-performing</i>⁵	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	17,5%	17,2%	16,7%
Rácio de cobertura do crédito em risco	n.d.	54,6%	53,7%	56,0%	64,0%	68,1%	69,0%	n.d.
Rácio de cobertura de NPLs	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	40,8%	45,0%	45,4%

¹ Variação acumulada face a dezembro de 2007.

² Dados em base individual.

³ Produto Interno Bruto nominal (acumulado dos quatro trimestres anteriores).

⁴ São classificados como crédito em risco pela totalidade do valor em dívida (i.e. incluíndo crédito vincendo) os créditos que verifiquem uma das seguintes condições: (i) crédito vencido há pelo menos 90 dias; (ii) crédito reestruturado após ter estado vencido há pelo menos 90 dias, sem que tenham sido reforçadas as garantias constituídas (devendo estas ser suficientes para cobrir os montantes vencidos) ou integralmente pagos pelo devedor os juros e outros encargos vencidos, ou (iii) crédito vencido há menos de 90 dias, mas sobre o qual existam evidências que justifiquem a sua classificação com crédito em risco, designadamente a falência ou liquidação do devedor.

⁵ Empréstimos que verifiquem uma das seguintes condições: (i) exposições significativas com prestações vencidos há pelo menos 90 dias; (ii) considerar-se improvável que o devedor cumpra integralmente com as suas obrigações sem a realização de eventuais garantias; (iii) ativos com imparidade, exceto imparidade por perdas incorridas das quais a instituição ainda não teve conhecimento (*IBNR – Incurred But Not Reported*); e (iv) crédito em incumprimento de acordo com o conceito prudencial definido no CRR.

Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007 e 2011 – 2017 (1º Trimestre)

	2007	2011 ⁶	2012	2013	2014	2015	2016	2017
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	1º Trimestre
Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (consolidado, em % e EUR M, valores em final de período)								
Rácio de transformação	160,1%	135,1%	122,6%	111,8%	102,1%	96,8%	95,5%	94,3%
<i>Funding gap</i>	117.586	85.915	56.684	29.884	5.203	-8.106	-11.149	-13.985
Rácio de Cobertura de Liquidez	-	-	-	-	-	-	153,6%	166,3%
Dados da demonstração de resultados (consolidado, em % e EUR M, fluxos no período)								
Resultado líquido	3.331	-1.208	-1.234	-3.210	-5.311	324	-1.249	20
Variação homóloga %	-	-136,3%	-2,1%	-160,2%	-65,5%	106,1%	-485,2%	-77,9%
Taxa efetiva de imposto ⁷ (%)	n.d.	26,4%	25,2%	24,7%	22,70%	23,30%	n.d.	n.d.
Margem financeira	8.164	7.933	6.631	5.434	5.594	5.948	5.886	1.554
Variação homóloga %	-	-2,8%	-16,4%	-18,1%	2,9%	6,3%	-1,0%	2,8%
Comissões líquidas	3.210	3.653	3.640	3.337	2.980	3.038	2.714	674
Variação homóloga %	-	13,8%	-0,4%	-8,3%	-10,7%	1,9%	-10,7%	-2,7%
Produto bancário	13.778	12.871	12.737	9.810	10.192	10.728	9.468	2.226
Variação homóloga %	-	-6,6%	-1,0%	-23,0%	3,9%	5,3%	-11,7%	-4,1%
Margem financeira / produto bancário (%)	59,3%	61,6%	52,1%	55,4%	54,9%	55,4%	62,2%	69,8%
<i>Cost-to-income</i> (%)	55,6%	61,7%	58,9%	72,2%	65,8%	60,8%	59,2%	65,9%
Imparidades (em % do produto bancário)	12,5%	51,6%	56,7%	61,4%	79,8%	37,5%	67,2%	21,1%
Rácios de rendibilidade (em %, fluxos e valores em final de período)								
ROE	17,7%	-6,6%	-5,6%	-11,8%	-19,4%	2,1%	-8,0%	3,5%
ROA	1,1%	-0,4%	-0,3%	-0,8%	-1,3%	0,2%	-0,6%	0,3%
Principais indicadores solvabilidade e alavancagem (consolidado, em % e EUR M, valores em final de período)								
Rácio <i>core</i> Tier 1	n.d.	8,7%	11,5%	12,3%	-	-	-	-
Rácio CET1	-	-	-	-	11,3%	12,4%	11,4%	12,6%
Rácio de adequação global de fundos próprios	10,4%	9,8%	12,6%	13,3%	12,3%	13,3%	12,2%	13,9%
RWAs	296.741	302.776	290.143	259.194	240.563	233.238	215.400	n.d.
RWAs / Ativo total	66,9%	59,3%	58,8%	56,7%	56,5%	57,2%	55,8%	n.d.
Rácio de alavancagem	-	-	-	-	-	-	6,7%	7,2%
Outros dados (EUR M, valores em final de período)								
Capitalização bolsista ⁸	22.119	3.429	6.468	9.477	5.891	4.737	2.828	4.675
Variação %	-	-84,5%	88,6%	46,5%	-36,1%	-19,6%	-40,3%	65,3%

Fonte: Banco de Portugal, Reuters e APB

⁶ Variação acumulada face a dezembro de 2007.

⁷ Dados do Boletim Informativo Anual da APB.

⁸ Inclui: o Banco Português de Investimento S.A., o Banco Comercial Português S.A., o Banif S.A. (até 2014), o Banco Espírito Santo S.A. (até 2013) e a Caixa Económica Montepio Geral.