

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2017 | 3º Trimestre

Lisboa | Janeiro 2018



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2017 (3º Trimestre)**

	2007	2011 <sup>1</sup>	2014 <sup>2</sup>	2015	2016	2017
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	3º Trimestre
<b>Dados de balanço (consolidado, em EUR M, valores em final de período)</b>						
<b>Ativo total (A)</b>	<b>443.458</b>	<b>510.316</b>	<b>425.697</b>	<b>407.589</b>	<b>385.662</b>	<b>385.113</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>15,1%</b>	<b>-16,6%</b>	<b>-4,3%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>-0,1%</b>
<b>Empréstimos totais</b>	<b>313.190</b>	<b>330.346</b>	<b>257.332</b>	<b>244.472</b>	<b>233.890</b>	<b>231.555</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>5,5%</b>	<b>-22,1%</b>	<b>-5,0%</b>	<b>-4,3%</b>	<b>-1,0%</b>
Empréstimos a empresas <sup>3</sup>	101.610	113.808	86.483	82.215	77.323	74.322
<b>Variação %</b>	-	<b>12,0%</b>	<b>-24,0%</b>	<b>-4,9%</b>	<b>-6,0%</b>	<b>-3,9%</b>
Empréstimos a particulares <sup>3</sup>	127.278	139.605	123.122	118.544	115.708	114.774
<b>Variação %</b>	-	<b>9,7%</b>	<b>-11,8%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>-2,4%</b>	<b>-0,8%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>415.185</b>	<b>484.629</b>	<b>394.961</b>	<b>374.618</b>	<b>355.838</b>	<b>348.169</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>16,7%</b>	<b>-18,5%</b>	<b>-5,2%</b>	<b>-5,0%</b>	<b>-2,2%</b>
<b>Depósitos</b>	<b>195.604</b>	<b>244.431</b>	<b>252.129</b>	<b>254.421</b>	<b>245.442</b>	<b>246.439</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>25,0%</b>	<b>3,1%</b>	<b>0,9%</b>	<b>-3,5%</b>	<b>0,4%</b>
<b>Recursos de bancos centrais</b>	<b>5.731</b>	<b>50.723</b>	<b>33.717</b>	<b>28.545</b>	<b>24.655</b>	<b>24.690</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>785,1%</b>	<b>-33,5%</b>	<b>-15,3%</b>	<b>-13,6%</b>	<b>0,1%</b>
dos quais: do BdP	2.464	46.002	31.191	26.161	22.400	22.700
<b>Variação %</b>	-	<b>1.767,0%</b>	<b>-32,2%</b>	<b>-16,1%</b>	<b>-14,4%</b>	<b>1,3%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>28.273</b>	<b>25.687</b>	<b>30.736</b>	<b>32.971</b>	<b>29.824</b>	<b>36.943</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-9,1%</b>	<b>19,7%</b>	<b>7,3%</b>	<b>-9,5%</b>	<b>23,9%</b>
<b>Rácio de endividamento (P/A)</b>	<b>93,6%</b>	<b>95,0%</b>	<b>92,8%</b>	<b>91,9%</b>	<b>92,3%</b>	<b>90,4%</b>
<b>Rácio de endividamento sem depósitos</b>	<b>49,5%</b>	<b>47,1%</b>	<b>33,6%</b>	<b>29,5%</b>	<b>28,6%</b>	<b>26,4%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>4</sup></b>	<b>248,0%</b>	<b>290,0%</b>	<b>250,0%</b>	<b>230,0%</b>	<b>210,0%</b>	<b>200,0%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)</b>						
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>5</sup></b>				<b>49.818</b>	<b>46.361</b>	<b>39.915</b>
Habituação				8.111	7.929	6.887
Consumo e outros				2.164	1.830	1.643
Empresas não financeiras				32.024	30.160	25.808
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>				<b>29.492</b>	<b>25.359</b>	<b>21.355</b>
Habituação				6.205	6.264	5.282
Consumo e outros				710	573	481
Empresas não financeiras				17.805	15.412	12.801
<b>Rácio NPL</b>				<b>17,5%</b>	<b>17,2%</b>	<b>14,6%</b>
Habituação				7,2%	7,0%	6,2%
Consumo e outros				13,5%	10,8%	9,0%
Empresas não financeiras				28,3%	29,5%	26,6%
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>				<b>40,8%</b>	<b>45,3%</b>	<b>46,5%</b>
Habituação				23,5%	21,0%	23,3%
Consumo e outros				67,2%	68,7%	70,7%
Empresas não financeiras				44,4%	48,9%	50,4%

<sup>1</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2007.

<sup>2</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2011.

<sup>3</sup> Dados em base individual.

<sup>4</sup> Produto Interno Bruto nominal (acumulado dos quatro trimestres anteriores).

<sup>5</sup> NPL (*Non-Performing Loans*) - Empréstimos que verifiquem uma das seguintes condições: (i) exposições significativas com prestações vencidas 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 mas 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. Informação disponível a partir de dezembro de 2015.

**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2017 (3º Trimestre)**

	2007	2011 <sup>6</sup>	2014 <sup>7</sup>	2015	2016	2017
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	3º Trimestre
<b>Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)</b>						
Rácio de transformação	160,1%	135,1%	102,1%	96,1%	95,3%	94,0%
<i>Funding gap</i>	117.586	85.915	5.202	-9.948	-11.552	-14.883
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	-	-	150,8%	176,7%
<b>Dados da demonstração de resultados (consolidado, em EUR M e %, fluxos no período)</b>						
Resultado antes de impostos	4.801	-1.975	-5.961	685	-2.346	1.228
Varição homóloga %	-	-141,1%	-201,8%	111,5%	-442,6%	404,1%
Resultado líquido	3.331	-1.208	-5.311	324	-1.249	537
Varição homóloga %	-	-136,3%	-339,6%	106,1%	-485,2%	127,8%
Taxa efetiva de imposto <sup>8</sup> (%)	n.d.	26,4%	22,7%	23,3%	22,3%	n.d.
Margem financeira	8.164	7.933	5.594	5.948	5.881	4.562
Varição homóloga %	-	-2,8%	-29,5%	6,3%	-1,1%	-1,1%
Comissões líquidas	3.210	3.653	2.980	3.038	2.710	2.097
Varição homóloga %	-	13,8%	-18,4%	1,9%	-10,8%	1,7%
Produto bancário	13.778	12.871	10.192	10.728	9.469	7.348
Varição homóloga %	-	-6,6%	-20,8%	5,3%	-11,7%	0,2%
Margem financeira (em % do produto bancário)	59,3%	61,6%	54,9%	55,4%	62,1%	62,1%
<i>Rácio cost-to-income</i>	55,6%	61,7%	65,8%	60,8%	59,4%	61,5%
Imparidades (em % do produto bancário)	12,5%	51,6%	79,8%	37,5%	67,1%	21,4%
<b>Rácios de rentabilidade (em %, valores em final de período)</b>						
ROE <sup>9</sup>	17,7%	-6,6%	-19,4%	2,2%	-7,4%	4,7%
ROA <sup>9</sup>	1,1%	-0,4%	-1,3%	0,2%	-0,6%	0,4%
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)</b>						
Rácio <i>core</i> Tier 1	n.d.	8,7%	-	-	-	-
Rácio common equity Tier 1 (CET1)	-	-	11,3%	12,4%	11,4%	13,5%
Rácio de solvabilidade total	10,4%	9,8%	12,3%	13,3%	12,3%	14,7%
RWAs	296.741	302.776	240.563	233.238	215.400	n.d.
RWAs (em % do ativo total)	66,9%	59,3%	56,5%	57,2%	55,9%	n.d.
Rácio de alavancagem	-	-	-	-	6,6%	7,5%
<b>Outros dados (em EUR M, valores em final de período)</b>						
Capitalização bolsista <sup>10</sup>	22.119	3.429	5.891	4.737	2.828	5.251
Varição %	-	-84,5%	71,8%	-19,6%	-40,3%	85,7%

Fonte: Banco de Portugal – BPSStat e Visão do Sistema Bancário Português, Reuters, APB – Boletim Informativo Anual.

<sup>6</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2007.

<sup>7</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2011.

<sup>8</sup> Dados do Boletim Informativo Anual da APB.

<sup>9</sup> Calculado com base no Resultado antes de impostos. Nota: valores anualizados.

<sup>10</sup> 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 (até 2016). Dados da Reuters.