

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2018 | 1º Trimestre

Lisboa | Julho 2018



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2018 (1º Trimestre)

	2007	2011 ¹	2014 ²	2015	2016	2017	2018
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	1º Trimestre
Dados de balanço (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)							
Ativo total (A)	443.458	510.332	425.829	407.589	386.076	381.241	376.959
Variação %		15,1%	-16,6%	-4,3%	-5,3%	-1,3%	-1,1%
Empréstimos totais	313.190	330.278	257.383	244.472	234.291	230.872	227.778
Variação %		5,5%	-22,1%	-5,0%	-4,2%	-1,5%	-1,3%
Empréstimos a empresas ³	101.610	113.808	86.483	82.215	77.224	73.107	73.481
Variação %		12,0%	-24,0%	-4,9%	-6,1%	-5,3%	0,5%
Empréstimos a particulares ³	127.278	139.605	123.122	118.544	115.808	114.689	114.696
Variação %		9,7%	-11,8%	-3,7%	-2,3%	-1,0%	0,0%
Passivo (P)	415.185	484.645	395.085	374.618	356.177	345.146	341.343
Variação %		16,7%	-18,5%	-5,2%	-4,9%	-3,1%	-1,1%
Depósitos	195.604	244.431	252.129	254.421	245.442	249.692	246.325
Variação %		25,0%	3,1%	0,9%	-3,5%	1,7%	-1,3%
Recursos de Bancos Centrais	5.731	50.723	33.717	28.545	24.655	23.883	23.569
Variação %		785,1%	-33,5%	-15,3%	-13,6%	-3,1%	-1,3%
Dos quais: do BdP	2.464	46.000	31.200	26.200	22.400	22.100	22.000
Variação %		1.766,9%	-32,2%	-16,0%	-14,5%	-1,3%	-0,5%
Capital próprio	28.273	25.687	30.745	32.971	29.900	36.095	35.617
Variação %		-9,1%	19,7%	7,2%	-9,3%	20,7%	-1,3%
Rácio de endividamento (P/A)	93,6%	95,0%	92,8%	91,9%	92,3%	90,5%	90,6%
Rácio de endividamento sem depósitos	49,5%	47,1%	33,6%	29,5%	28,7%	25,0%	25,2%
Ativo bruto % PIB⁴	248,0%	290,0%	250,0%	230,0%	210,0%	200,0%	190,0%
Indicadores de qualidade do crédito (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)							
NPLs (valores brutos) dos quais:⁵				49.818	46.361	37.005	34.633
Habituação				8.111	7.929	6.297	5.735
Consumo e outros				4.803	4.101	3.529	3.291
Sociedades não financeiras				32.024	30.160	24.186	22.822
NPLs (valores líquidos) dos quais:				29.492	25.359	18.725	16.555
Habituação				6.205	6.264	4.861	4.244
Consumo e outros				2.036	1.513	1.320	1.158
Sociedades não financeiras				17.805	15.412	11.150	9.882
Rácio NPL			16,6%	17,5%	17,2%	13,3%	12,7%
Habituação			7,3%	7,2%	7,0%	5,7%	5,3%
Consumo e outros			21,0%	19,2%	16,2%	13,1%	12,4%
Sociedades não financeiras			27,9%	28,3%	29,5%	25,2%	23,8%
Rácio de cobertura de NPL			38,5%	40,8%	45,3%	49,4%	52,2%
Habituação			22,5%	23,5%	21,0%	22,8%	26,0%
Consumo e outros			49,6%	57,6%	63,2%	62,6%	64,8%
Sociedades não financeiras			40,9%	44,4%	48,9%	53,9%	56,7%

¹ Variação acumulada face a dezembro de 2007.

² Variação acumulada face a dezembro de 2011.

³ Dados em base individual. Valores brutos.

⁴ Produto Interno Bruto nominal (acumulado dos quatro trimestres anteriores).

⁵ 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 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 2014.

Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2018 (1º Trimestre)

	2007	2011 ⁶	2014 ⁷	2015	2016	2017	2018
	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 EUR M e %, valores em final de período)							
Rácio de transformação	160,1%	135,1%	102,1%	96,1%	95,5%	92,5%	92,5%
<i>Funding gap</i>	117.586	85.846	5.254	-9.949	-11.151	-18.819	-18.547
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)					150,8%	173,4%	190,0%
Dados da demonstração dos resultados (consolidado, em EUR M e %, fluxos no período)							
Resultado antes de impostos	4.801	-1.975	-5.960	685	-2.340	1.194	1.016
Varição homóloga %	-	-141,1%	-201,7%	111,5%	-441,8%	151,0%	262,5%
Resultado líquido ⁸	3.331	-1.512	-5.459	-44	-1.590	-219	687
Varição homóloga %	-	-145,4%	-261,1%	99,2%	-3.551,2%	86,2%	3.831,8%
Taxa efetiva de imposto ⁹ (%)	n.d.	26,4%	22,7%	23,3%	22,3%	n.d.	n.d.
Margem financeira	8.164	7.933	5.597	5.948	5.886	6.110	1.541
Varição homóloga %	-	-2,8%	-29,4%	6,3%	-1,0%	3,8%	-0,8%
Comissões líquidas	3.210	3.653	2.980	3.038	2.714	2.857	713
Varição homóloga %	-	13,8%	-18,4%	1,9%	-10,7%	5,3%	5,7%
Produto bancário	13.778	12.871	10.252	10.694	9.478	10.803	2.410
Varição homóloga %	-	-6,6%	-20,4%	4,3%	-11,4%	14,0%	8,3%
Margem financeira (em % do produto bancário)	59,3%	61,6%	54,6%	55,6%	62,1%	56,6%	63,9%
Rácio <i>cost-to-income</i>	55,6%	61,7%	65,5%	60,9%	59,4%	52,9%	58,1%
Imparidades (em % do produto bancário)	12,5%	51,6%	79,4%	37,6%	67,0%	31,4%	7,0%
Rácios de rentabilidade (em %, valores em final de período)							
ROE ¹⁰	17,7%	-6,6%	-19,4%	2,2%	-7,3%	3,4%	11,3%
ROA ¹⁰	1,1%	-0,4%	-1,3%	0,2%	-0,6%	0,3%	1,1%
Indicadores de solvabilidade e alavancagem (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)							
Rácio <i>core Tier 1</i>	n.d.	8,7%	-	-	-	-	-
Rácio <i>common equity Tier 1 (CET1)</i>	-	-	11,3%	12,4%	11,4%	13,9%	13,6%
Rácio de solvabilidade total	10,4%	9,8%	12,3%	13,3%	12,3%	15,1%	15,0%
RWAs	296.741	302.776	240.563	233.238	215.400	n.d.	n.d.
RWAs (em % do ativo total)	66,9%	59,3%	56,5%	57,2%	55,8%	n.d.	n.d.
Rácio de alavancagem	-	-	-	-	6,6%	7,8%	7,9%
Outros dados (valores em final de período)							
Capitalização bolsista (em EUR M) ¹¹	22.119	3.429	5.891	4.737	2.828	5.820	5.772
Varição %	-	-84,5%	71,8%	-19,6%	-40,3%	105,8%	-0,8%
Número de colaboradores ¹²	58.298	57.054	50.792	48.278	47.136	46.446	n.d.
Varição %	-	-2,1%	-11,0%	-4,9%	-2,4%	-1,5%	-
Número de balcões ¹²	5.978	6.308	5.250	5.003	4.739	4.413	n.d.
Varição %	-	5,5%	-16,8%	-4,7%	-5,3%	-6,9%	-

Fonte: Banco de Portugal - BPStat e Visão do Sistema Bancário Português, Reuters, APB

⁶ Varição acumulada face a dezembro de 2007.

⁷ Varição acumulada face a dezembro de 2011.

⁸ Resultado líquido atribuível aos acionistas.

⁹ Dados do Boletim Informativo Anual da APB.

¹⁰ Calculado com base no Resultado antes de imposto. Nota: valores anualizados.

¹¹ Inclui o Banco Português de Investimento, S.A., o Banco Comercial Português, S.A., o Banif, S.A. (até 2014), o Banco Espírito Santo (até 2013) e a Caixa Económica Montepio Geral (até 2016). Dados da Reuters.

¹² Dados respeitantes ao universo de Associados da APB em cada um dos períodos – atividade doméstica.