

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2017 | Anual

Lisboa | Abril 2018



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2017

	2007	2011 ¹	2014 ²	2015	2016	2017
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período
Dados de balanço (consolidado, em EUR M, valores em final de período)						
Ativo total (A)	443.458	510.316	425.697	407.589	385.662	381.273
Variação %	-	15,1%	-16,6%	-4,3%	-5,4%	-1,1%
Empréstimos totais	313.190	330.346	257.332	244.472	233.890	231.298
Variação %	-	5,5%	-22,1%	-5,0%	-4,3%	-1,1%
Empréstimos a empresas ³	101.610	113.808	86.483	82.215	77.323	73.107
Variação %	-	12,0%	-24,0%	-4,9%	-6,0%	-5,5%
Empréstimos a particulares ³	127.278	139.605	123.122	118.544	115.708	114.689
Variação %	-	9,7%	-11,8%	-3,7%	-2,4%	-0,9%
Passivo (P)	415.185	484.629	394.961	374.618	355.838	345.144
Variação %	-	16,7%	-18,5%	-5,2%	-5,0%	-3,0%
Depósitos	195.604	244.431	252.129	254.421	245.442	249.692
Variação %	-	25,0%	3,1%	0,9%	-3,5%	1,7%
Recursos de Bancos Centrais	5.731	50.723	33.717	28.545	24.655	23.883
Variação %	-	785,1%	-33,5%	-15,3%	-13,6%	-3,1%
dos quais: do BdP	2.464	46.002	31.191	26.161	22.400	22.100
Variação %	-	1.767,0%	-32,2%	-16,1%	-14,4%	-1,3%
Capital próprio	28.273	25.687	30.736	32.971	29.824	36.130
Variação %	-	-9,1%	19,7%	7,3%	-9,5%	21,1%
Rácio de endividamento (P/A)	93,6%	95,0%	92,8%	91,9%	92,3%	90,5%
Rácio de endividamento sem depósitos	49,5%	47,1%	33,6%	29,5%	28,6%	25,0%
Ativo bruto % PIB⁴	248,0%	290,0%	250,0%	230,0%	210,0%	200,0%
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	37.034
Habituação				8.111	7.929	6.297
Consumo e outros				2.164	1.830	1.501
Empresas não financeiras				32.024	30.160	24.215
NPLs (valores líquidos) dos quais:				29.492	25.359	18.776
Habituação				6.205	6.264	4.861
Consumo e outros				710	573	507
Empresas não financeiras				17.805	15.412	11.187
Rácio NPL				17,5%	17,2%	13,3%
Habituação				7,2%	7,0%	5,7%
Consumo e outros				13,5%	10,8%	7,9%
Empresas não financeiras				28,3%	29,5%	25,2%
Rácio de cobertura de NPL				40,8%	45,3%	49,3%
Habituação				23,5%	21,0%	22,8%
Consumo e outros				67,2%	68,7%	66,2%
Empresas não financeiras				44,4%	48,9%	53,8%

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, 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

	2007	2011 ⁶	2014 ⁷	2015	2016	2017
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período
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%	95,3%	92,6%
<i>Funding gap</i>	117.586	85.915	5.203	-9.949	-11.552	-18.394
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	-	-	150,8%	174,4%
Dados da demonstração de resultados (consolidado, em EUR M e %, fluxos no período)						
Resultado antes de impostos	4.801	-1.975	-5.961	685	-2.346	1.226
Variação homóloga %	-	-141,1%	-201,8%	111,5%	-442,6%	152,2%
Resultado líquido	3.331	-1.208	-5.311	324	-1.249	-49
Variação homóloga %	-	-136,3%	-339,6%	106,1%	-485,2%	96,1%
Taxa efetiva de imposto ⁸ (%)	n.d.	26,4%	22,7%	23,3%	22,3%	n.d.
Margem financeira	8.164	7.933	5.594	5.948	5.881	5.997
Variação homóloga %	-	-2,8%	-29,5%	6,3%	-1,1%	2,0%
Comissões líquidas	3.210	3.653	2.980	3.038	2.710	2.831
Variação homóloga %	-	13,8%	-18,4%	1,9%	-10,8%	4,5%
Produto bancário	13.778	12.871	10.192	10.728	9.469	10.681
Variação homóloga %	-	-6,6%	-20,8%	5,3%	-11,7%	12,8%
Margem financeira (em % do produto bancário)	59,3%	61,6%	54,9%	55,4%	62,1%	56,1%
Rácio <i>cost-to-income</i>	55,6%	61,7%	65,8%	60,8%	59,4%	52,9%
Imparidades (em % do produto bancário)	12,5%	51,6%	79,8%	37,5%	67,1%	31,0%
Rácios de rendibilidade (em %, valores em final de período)						
ROE ⁹	17,7%	-6,6%	-19,4%	2,2%	-7,4%	3,5%
ROA ⁹	1,1%	-0,4%	-1,3%	0,2%	-0,6%	0,3%
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</i> (CET1)	-	-	11,3%	12,4%	11,4%	13,9%
Rácio de solvabilidade total	10,4%	9,8%	12,3%	13,3%	12,3%	15,2%
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%	7,8%
Outros dados (em EUR M, valores em final de período)						
Capitalização bolsista ¹⁰	22.119	3.429	5.891	4.737	2.828	5.820
Variação %	-	-84,5%	71,8%	-19,6%	-40,3%	105,8%
Número de colaboradores ¹¹	58.298	57.054	50.792	48.278	47.136	46.424
Variação %	-	-2,1%	-11,0%	-4,9%	-2,4%	-1,5%
Número de balcões ¹¹	5.978	6.308	5.250	5.003	4.739	4.407
Variação %	-	5,5%	-16,8%	-4,7%	-5,3%	-7,0%

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

⁶ Variação acumulada face a dezembro de 2007.

⁷ Variação acumulada face a dezembro de 2011.

⁸ Dados do Boletim Informativo Anual da APB.

⁹ Calculado com base no Resultado antes de impostos. Nota: valores anualizados.

¹⁰ 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.

¹¹ Dados respeitantes ao universo de Associados da APB em cada um dos períodos – atividade doméstica.