

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2022 | 3º Trimestre

Dezembro 2022



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Setembro de 2022

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022	2022
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
Dados de balanço (em EUR M e %)						Δ % face ao trimestre anterior		
Ativo total (A)	381.069	384.486	390.297	411.812	444.890	450.272	457.954	462.983
Variação %	-1,3%	0,9%	1,5%	5,5%	8,0%	1,2%	1,7%	1,1%
Empréstimos a clientes	230.862	229.573	232.583	237.178	246.895	248.763	251.836	252.679
Variação %	-1,5%	-0,6%	1,3%	2,0%	4,1%	0,8%	1,2%	0,3%
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	73.128	69.590	67.016	73.976	75.657	76.142	77.251	76.644
Variação %	-5,4%	-4,8%	-3,7%	10,4%	2,3%	0,6%	1,5%	-0,8%
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	114.692	115.318	118.829	120.751	125.066	126.626	127.842	128.957
Variação %	-0,9%	0,5%	3,0%	1,6%	3,6%	1,2%	1,0%	0,9%
Passivo (P)	345.018	349.598	354.084	375.773	407.902	414.530	421.624	427.233
Variação %	-3,1%	1,3%	1,3%	6,1%	8,6%	1,6%	1,7%	1,3%
Depósitos de clientes	249.692	258.019	267.179	279.908	304.281	310.616	317.878	319.743
Variação %	1,7%	3,3%	3,6%	4,8%	8,7%	2,1%	2,3%	0,6%
Recursos de Bancos Centrais	23.883	20.358	17.294	32.300	41.671	41.516	40.921	40.347
Variação %	-3,1%	-14,8%	-15,1%	86,8%	29,0%	-0,4%	-1,4%	-1,4%
Dos quais: do BCE	22.100	18.700	17.300	32.200	41.800	41.800	41.300	40.800
Variação %	-1,3%	-15,4%	-7,5%	86,1%	29,8%	0,0%	-1,2%	-1,2%
Capital próprio	36.051	34.887	36.213	36.038	36.988	35.742	36.330	35.751
Variação %	20,7%	-3,2%	3,8%	-0,5%	2,6%	-3,4%	1,6%	-1,6%
Capital próprio / Ativo total	9,5%	9,1%	9,3%	8,8%	8,3%	7,9%	7,9%	7,7%
Depósitos de clientes / Ativo total	65,5%	67,1%	68,5%	68,0%	68,4%	69,0%	69,4%	69,1%
Ativo bruto % PIB²	194,5%	187,4%	182,1%	205,4%	207,4%	203,5%	201,3%	198,7%
Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)								
NPLs (valores brutos) dos quais:³	37.001	25.852	17.199	14.416	12.148	11.894	11.403	10.831
Habituação	6.297	4.099	2.673	2.177	1.816	1.701	1.624	1.471
Consumo e outros	3.527	2.894	2.586	2.692	2.400	2.376	2.318	2.320
Sociedades não financeiras	24.184	17.050	10.783	8.784	7.533	7.447	7.146	6.773
NPLs (valores líquidos) dos quais:	18.728	12.420	8.347	6.494	5.774	5.553	5.400	5.027
Habituação ⁴	4.861	2.988	1.970	1.511	1.222	1.121	1.060	965
Consumo e outros ⁴	1.319	1.163	1.065	910	842	813	834	842
Sociedades não financeiras ⁴	11.149	7.417	4.691	3.830	3.525	3.426	3.344	3.082
Rácio NPL	13,3%	9,4%	6,2%	4,9%	3,7%	3,6%	3,4%	3,2%
Habituação	5,7%	3,8%	2,4%	2,0%	1,6%	1,4%	1,4%	1,2%
Consumo e outros	13,1%	10,5%	8,2%	8,5%	7,5%	7,4%	7,2%	7,1%
Sociedades não financeiras	25,2%	18,5%	12,3%	9,7%	8,1%	8,0%	7,6%	7,2%
Rácio NPL (líquido)	6,7%	4,5%	3,0%	2,2%	1,7%	1,7%	1,6%	1,5%
Rácio de cobertura de NPL	49,4%	52,0%	51,5%	55,0%	52,5%	53,3%	52,6%	53,6%
Habituação	22,8%	27,1%	26,3%	30,6%	32,7%	34,1%	34,7%	34,4%
Consumo e outros	62,6%	59,8%	58,8%	66,2%	64,9%	65,8%	64,0%	63,7%
Sociedades não financeiras	53,9%	56,5%	56,5%	56,4%	53,2%	54,0%	53,2%	54,5%

Fonte: Banco de Portugal - BPStat e Visão do Sistema Bancário Português (dados consolidados, exceto quando indicado), APB

¹ Os empréstimos a empresas e a particulares dizem respeito a valores brutos com base na atividade doméstica, não sendo diretamente comparáveis com os valores apresentados na rubrica "Empréstimos a clientes" (valores líquidos em base consolidada).

² Produto Interno Bruto nominal.

³ 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.

⁴ Cálculos APB.

Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Setembro de 2022

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022	2022
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
Indicadores de liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	92,5%	89,0%	87,1%	84,7%	81,1%	80,1%	79,2%	79,0%
Funding gap	-18.830	-28.446	-34.596	-42.730	-57.386	-61.853	-66.042	-67.064
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	173,5%	196,4%	218,5%	245,9%	260,0%	262,0%	262,0%	253,9%
Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)								
Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)	13,9%	13,2%	14,3%	15,3%	15,5%	14,9%	15,0%	14,6%
Rácio de solvabilidade total	15,2%	15,1%	16,9%	18,0%	18,0%	17,5%	17,6%	17,1%
RWAs	202.200	194.200	193.600	185.800	181.700	181.800	182.800	182.100
RWAs (em % do ativo total) ⁵	56,0%	54,4%	53,3%	48,6%	44,0%	43,5%	43,0%	42,4%
Rácio de alavancagem	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	6,6%	6,3%
	2017	2018	2019	2020	2021	2021	2022	
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Jan-Set	Jan-Set	
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	6.108	6.307	6.450	6.172	6.130	4.579	5.186	
Varição homóloga %	3,6%	3,3%	2,3%	-4,3%	-0,7%	-0,8%	13,3%	
Comissões líquidas	2.827	2.913	2.963	2.833	3.057	2.216	2.415	
Varição homóloga %	5,2%	3,0%	1,7%	-4,4%	7,9%	7,8%	9,0%	
Resultados em operações financeiras	840	-18	208	122	655	588	455	
Produto bancário	10.777	9.251	9.641	9.366	10.060	7.432	8.231	
Varição homóloga %	13,9%	-14,2%	4,2%	-2,9%	7,4%	8,4%	10,8%	
Custos operacionais	5.687	5.578	5.710	5.410	5.372	3.965	4.108	
Varição homóloga %	1,3%	-1,9%	2,4%	-5,3%	-0,7%	-0,4%	3,6%	
Perdas por imparidade	3.401	1.314	1.655	2.851	976	796	522	
Varição homóloga %	-46,5%	-61,4%	26,0%	72,3%	-65,8%	-61,3%	-34,4%	
Resultado antes de impostos	1.178	2.508	2.871	757	2.923	2.144	3.222	
Resultado líquido ⁶	-92	1.074	1.752	195	1.998	1.476	2.243	
Taxa efetiva de imposto ⁷ (%)	20,9%	15,6%	22,1%	20,5%	21,6%	n.d.	n.d.	
Margem financeira (em % do produto bancário)	56,7%	68,2%	66,9%	65,9%	60,9%	61,6%	63,0%	
Rácio <i>cost-to-income</i>	52,8%	60,3%	59,2%	57,8%	53,4%	53,4%	49,9%	
Imparidades (em % do produto bancário)	31,6%	14,2%	17,2%	30,4%	9,7%	10,7%	6,3%	
Custo do risco (%)	0,98%	0,42%	0,52%	1,01%	0,33%	0,37%	0,22%	
Rádios de rentabilidade (em %)⁸								
ROE	-0,3%	3,0%	4,8%	0,5%	5,4%	5,4%	8,3%	
ROA	-0,02%	0,28%	0,45%	0,05%	0,46%	0,46%	0,66%	
Outros dados (atividade doméstica)⁹								
Número de colaboradores	43.392	42.461	41.673	40.475	37.759	n.d.	n.d.	
Varição %	-4,0%	-2,1%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	n.d.	n.d.	
Número de balcões	4.412	4.127	4.028	3.826	3.529	n.d.	n.d.	
Varição %	-6,9%	-6,5%	-2,4%	-5,0%	-7,8%	n.d.	n.d.	

Fonte: Banco de Portugal - BPStat e Visão do Sistema Bancário Português (dados consolidados, exceto quando indicado), APB

⁵ Ativo total das instituições sujeitas a requisitos de fundos próprios.

⁶ Resultado líquido antes de interesses minoritários.

⁷ Dados APB.

⁸ Com base no resultado líquido após impostos e antes de interesses minoritários e no ativo e capital próprio médios. Valores anualizados.

⁹ Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos. Exclui um associado atendendo à natureza específica do seu negócio.