

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2023 | 1º Trimestre

Julho 2023



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Março de 2023

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	1º Trimestre
Dados de balanço (em EUR M e %)							Δ % face ao trimestre anterior	
Ativo total (A)	381.069	384.486	390.302	411.817	444.896	442.532	450.244	434.196
Variação %	-1,3%	0,9%	1,5%	5,5%	8,0%	-0,5%	1,2%	-1,9%
Empréstimos a clientes	230.862	229.573	232.584	237.179	246.895	252.984	248.761	251.649
Variação %	-1,5%	-0,6%	1,3%	2,0%	4,1%	2,5%	0,8%	-0,5%
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	73.128	69.590	67.016	73.976	75.657	75.319	76.142	75.598
Variação %	-5,4%	-4,8%	-3,7%	10,4%	2,3%	-0,4%	0,6%	-1,0%
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	114.692	115.318	118.829	120.751	125.066	129.250	126.626	128.428
Variação %	-0,9%	0,5%	3,0%	1,6%	3,6%	3,3%	1,2%	-0,6%
Passivo (P)	345.018	349.598	354.090	375.779	407.908	406.516	414.505	397.350
Variação %	-3,1%	1,3%	1,3%	6,1%	8,5%	-0,3%	1,6%	-2,3%
Depósitos de clientes	249.692	258.019	267.179	279.908	304.281	323.323	310.686	315.008
Variação %	1,7%	3,3%	3,6%	4,8%	8,7%	6,3%	2,1%	-2,6%
Recursos de Bancos Centrais	23.883	20.358	17.294	32.300	41.671	15.979	41.516	12.777
Variação %	-3,1%	-14,8%	-15,1%	86,8%	29,0%	-61,7%	-0,4%	-20,0%
Dos quais: do BCE	22.100	18.700	17.300	32.200	41.800	16.000	41.800	12.800
Variação %	-1,3%	-15,4%	-7,5%	86,1%	29,8%	-61,7%	0,0%	-20,0%
Capital próprio	36.051	34.887	36.212	36.038	36.988	35.953	35.739	36.783
Variação %	20,7%	-3,2%	3,8%	-0,5%	2,6%	-2,8%	-3,4%	2,3%
Capital próprio / Ativo total	9,5%	9,1%	9,3%	8,8%	8,3%	8,1%	7,9%	8,5%
Depósitos de clientes / Ativo total	65,5%	67,1%	68,5%	68,0%	68,4%	73,1%	69,0%	72,5%
Ativo bruto % PIB²	194,5%	187,4%	182,1%	205,4%	207,2%	185,0%	203,2%	176,7%
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	9.855	11.894	9.731
Habituação	6.297	4.099	2.673	2.177	1.816	1.371	1.701	1.383
Consumo e outros	3.527	2.894	2.586	2.692	2.400	2.229	2.376	2.286
Sociedades não financeiras	24.184	17.050	10.783	8.784	7.533	6.006	7.447	5.836
NPLs (valores líquidos) dos quais:	18.728	12.420	8.347	6.494	5.774	4.387	5.553	4.254
Habituação ⁴	4.861	2.988	1.970	1.511	1.222	817	1.121	835
Consumo e outros ⁴	1.319	1.163	1.065	910	842	798	813	839
Sociedades não financeiras ⁴	11.149	7.417	4.691	3.830	3.525	2.643	3.426	2.457
Rácio NPL	13,3%	9,4%	6,2%	4,9%	3,7%	3,0%	3,6%	3,1%
Habituação	5,7%	3,8%	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,4%	1,1%
Consumo e outros	13,1%	10,5%	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	7,4%	7,0%
Sociedades não financeiras	25,2%	18,5%	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	8,0%	6,3%
Rácio NPL (líquido)	6,7%	4,5%	3,0%	2,2%	1,7%	1,3%	1,7%	1,3%
Rácio de cobertura de NPL	49,4%	52,0%	51,5%	55,0%	52,5%	55,5%	53,3%	56,3%
Habituação	22,8%	27,1%	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	34,1%	39,6%
Consumo e outros	62,6%	59,8%	58,8%	66,2%	64,9%	64,2%	65,8%	63,3%
Sociedades não financeiras	53,9%	56,5%	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	54,0%	57,9%

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.

⁴ Cálculos APB.

Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Março de 2023

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	1º Trimestre
Indicadores de liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	92,5%	89,0%	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	80,1%	79,9%
Funding gap	-18.830	-28.446	-34.595	-42.729	-57.386	-70.362	-61.925	-63.359
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	173,5%	196,4%	218,5%	245,9%	260,0%	229,2%	262,0%	218,3%
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%	15,4%	14,9%	15,6%
Rácio de solvabilidade total	15,2%	15,1%	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	17,5%	18,4%
RWAs	202.200	194.200	193.600	185.800	181.700	175.600	181.800	175.900
RWAs (em % do ativo total) ⁵	56,0%	54,4%	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	43,5%	44,1%
Rácio de alavancagem	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	6,7%	7,3%
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	6.108	6.307	6.450	6.172	6.130	7.509	1.632	2.669
Variação homóloga %	3,6%	3,3%	2,3%	-4,3%	-0,7%	22,5%	7,4%	63,5%
Comissões líquidas	2.827	2.913	2.969	2.840	3.063	3.271	789	805
Variação homóloga %	5,2%	3,0%	1,9%	-4,3%	7,9%	6,8%	14,0%	2,0%
Resultados em operações financeiras	840	-18	208	122	655	452	219	293
Produto bancário	10.777	9.251	9.648	9.373	10.066	11.658	2.679	3.784
Variação homóloga %	13,9%	-14,2%	4,3%	-2,9%	7,4%	15,8%	4,8%	41,2%
Custos operacionais	5.687	5.578	5.718	5.418	5.379	5.900	1.395	1.493
Variação homóloga %	1,3%	-1,9%	2,5%	-5,2%	-0,7%	9,7%	3,6%	7,0%
Perdas por imparidade	3.401	1.314	1.655	2.851	976	901	186	245
Variação homóloga %	-46,5%	-61,4%	26,0%	72,3%	-65,8%	-7,7%	-49,9%	31,7%
Resultado antes de impostos	1.178	2.508	2.870	758	2.922	4.250	1.120	1.871
Resultado líquido ⁶	-92	1.074	1.752	195	1.998	3.144	771	1.264
Taxa efetiva de imposto ⁷ (%)	20,9%	15,6%	22,1%	20,5%	21,6%	n.d.	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	56,7%	68,2%	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	60,9%	70,5%
Rácio <i>cost-to-income</i>	52,8%	60,3%	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	52,0%	39,4%
Imparidades (em % do produto bancário)	31,6%	14,2%	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	6,9%	6,5%
Custo do risco (%)	0,98%	0,42%	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,32%	0,37%
Rácios de rentabilidade (em %)⁸								
ROE	-0,3%	3,0%	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	8,5%	13,9%
ROA	-0,02%	0,28%	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	0,69%	1,15%
Outros dados (atividade doméstica)⁹								
Número de colaboradores	43.392	42.461	41.673	40.475	37.759	37.074	n.d.	n.d.
Variação %	-4,0%	-2,1%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	n.d.	n.d.
Número de balcões	4.412	4.127	4.028	3.826	3.529	3.362	n.d.	n.d.
Variação %	-6,9%	-6,5%	-2,4%	-5,0%	-7,8%	-4,7%	n.d.	n.d.

Fonte: Banco de Portugal - BPSat 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.