

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2023 | 1º Semestre

Outubro 2023



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Junho de 2023

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º 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	442.533	434.210	434.413
Variação %	-1,3%	0,9%	1,5%	5,5%	8,0%	-0,5%	-1,9%	0,0%
Empréstimos a clientes	230.862	229.573	232.584	237.179	246.895	253.004	251.670	251.897
Variação %	-1,5%	-0,6%	1,3%	2,0%	4,1%	2,5%	-0,5%	0,1%
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	73.128	69.590	67.016	73.976	75.657	75.386	74.556	74.154
Variação %	-5,4%	-4,8%	-3,7%	10,4%	2,3%	-0,4%	-1,1%	-0,5%
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	114.692	115.318	118.829	120.751	125.066	129.250	128.428	128.257
Variação %	-0,9%	0,5%	3,0%	1,6%	3,6%	3,3%	-0,6%	-0,1%
Passivo (P)	345.018	349.598	354.090	375.779	407.908	406.562	397.410	396.795
Variação %	-3,1%	1,3%	1,3%	6,1%	8,5%	-0,3%	-2,3%	-0,2%
Depósitos de clientes	249.692	258.019	267.179	279.908	304.281	323.368	315.057	316.338
Variação %	1,7%	3,3%	3,6%	4,8%	8,7%	6,3%	-2,6%	0,4%
Recursos de Bancos Centrais	23.883	20.358	17.294	32.300	41.671	15.979	12.777	5.923
Variação %	-3,1%	-14,8%	-15,1%	86,8%	29,0%	-61,7%	-20,0%	-53,6%
Dos quais: do BCE	22.100	18.700	17.300	32.200	41.800	16.000	12.800	5.300
Variação %	-1,3%	-15,4%	-7,5%	86,1%	29,8%	-61,7%	-20,0%	-58,6%
Capital próprio	36.051	34.887	36.212	36.038	36.988	35.971	36.800	37.618
Variação %	20,7%	-3,2%	3,8%	-0,5%	2,6%	-2,7%	2,3%	2,2%
Capital próprio / Ativo total	9,5%	9,1%	9,3%	8,8%	8,3%	8,1%	8,5%	8,7%
Depósitos de clientes / Ativo total	65,5%	67,1%	68,5%	68,0%	68,4%	73,1%	72,6%	72,8%
Ativo bruto % PIB²	194,5%	187,4%	182,1%	205,4%	207,2%	185,0%	176,5%	172,3%
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	9.861	9.737	9.691
Habituação	6.297	4.099	2.673	2.177	1.816	1.371	1.384	1.431
Consumo e outros	3.527	2.894	2.586	2.692	2.400	2.229	2.286	2.329
Sociedades não financeiras	24.184	17.050	10.783	8.784	7.533	6.012	5.840	5.697
NPLs (valores líquidos) dos quais:	18.728	12.420	8.347	6.494	5.774	4.392	4.259	4.202
Habituação ⁴	4.861	2.988	1.970	1.511	1.222	817	836	879
Consumo e outros ⁴	1.319	1.163	1.065	910	842	798	839	838
Sociedades não financeiras ⁴	11.149	7.417	4.691	3.830	3.525	2.645	2.459	2.370
Rácio NPL	13,3%	9,4%	6,2%	4,9%	3,7%	3,0%	3,1%	3,1%
Habituação	5,7%	3,8%	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,1%	1,2%
Consumo e outros	13,1%	10,5%	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	7,0%	7,0%
Sociedades não financeiras	25,2%	18,5%	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	6,3%	6,2%
Rácio NPL (líquido)	6,7%	4,5%	3,0%	2,2%	1,7%	1,3%	1,4%	1,3%
Rácio de cobertura de NPL	49,4%	52,0%	51,5%	55,0%	52,5%	55,5%	56,3%	56,6%
Habituação	22,8%	27,1%	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	39,6%	38,6%
Consumo e outros	62,6%	59,8%	58,8%	66,2%	64,9%	64,2%	63,3%	64,0%
Sociedades não financeiras	53,9%	56,5%	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	57,9%	58,4%

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 | Junho de 2023

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre
Indicadores de liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	92,5%	89,0%	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	79,9%	79,6%
Funding gap	-18.830	-28.446	-34.595	-42.729	-57.386	-70.364	-63.387	-64.441
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	173,5%	196,4%	218,5%	245,9%	260,0%	229,3%	218,3%	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%	15,6%	16,4%
Rácio de solvabilidade total	15,2%	15,1%	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	18,4%	18,9%
RWAs	202.200	194.200	193.600	185.800	181.700	175.600	175.900	176.300
RWAs (em % do ativo total) ⁵	56,0%	54,4%	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	44,1%	44,2%
Rácio de alavancagem	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	6,9%	7,3%

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2022	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Semestre	1º Semestre
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	6.108	6.307	6.450	6.172	6.130	7.511	3.357	5.635
Varição homóloga %	3,6%	3,3%	2,3%	-4,3%	-0,7%	22,5%	10,4%	67,9%
Comissões líquidas	2.827	2.913	2.969	2.840	3.063	3.271	1.608	1.608
Varição homóloga %	5,2%	3,0%	1,9%	-4,3%	7,9%	6,8%	11,2%	0,0%
Resultados em operações financeiras	840	-18	208	122	655	452	349	339
Produto bancário	10.777	9.251	9.648	9.373	10.066	11.655	5.306	7.730
Varição homóloga %	13,9%	-14,2%	4,3%	-2,9%	7,4%	15,8%	7,9%	45,7%
Custos operacionais	5.687	5.578	5.718	5.418	5.379	5.897	2.737	2.997
Varição homóloga %	1,3%	-1,9%	2,5%	-5,2%	-0,7%	9,6%	4,6%	9,5%
Perdas por imparidade	3.401	1.314	1.655	2.851	976	901	281	617
Varição homóloga %	-46,5%	-61,4%	26,0%	72,3%	-65,8%	-7,7%	-42,8%	>100%
Resultado antes de impostos	1.178	2.508	2.870	758	2.922	4.250	2.306	3.556
Resultado líquido ⁶	-92	1.074	1.752	195	1.998	3.144	1.609	2.522
Taxa efetiva de imposto ⁷ (%)	20,9%	15,6%	22,1%	20,5%	21,6%	21,1%	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	56,7%	68,2%	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	63,3%	72,9%
Rácio <i>cost-to-income</i>	52,8%	60,3%	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	51,6%	38,8%
Imparidades (em % do produto bancário)	31,6%	14,2%	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	5,3%	8,0%
Custo do risco (%)	0,98%	0,42%	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,17%	0,46%

Rátios de rentabilidade (em %)⁸								
ROE	-0,3%	3,0%	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	8,9%	13,7%
ROA	-0,02%	0,28%	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	0,71%	1,16%

Outros dados (atividade doméstica)⁹								
Número de colaboradores	43.392	42.461	41.673	40.475	37.759	37.074	37.511	n.d.
Varição homóloga %	-4,0%	-2,1%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	-0,7%	n.d.
Número de balcões	4.412	4.127	4.028	3.826	3.529	3.362	3.463	n.d.
Varição homóloga %	-6,9%	-6,5%	-2,4%	-5,0%	-7,8%	-4,7%	-1,9%	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.