

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2023 | 3º Trimestre

Janeiro 2024



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Setembro de 2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
<b>Dados de balanço (em EUR M e %)</b>						<i>Δ % face ao trimestre anterior</i>		
<b>Ativo total (A)</b>	<b>384.486</b>	<b>390.302</b>	<b>411.771</b>	<b>444.846</b>	<b>442.446</b>	<b>434.133</b>	<b>433.363</b>	<b>434.546</b>
<b>Variação %</b>	<b>0,9%</b>	<b>1,5%</b>	<b>5,5%</b>	<b>8,0%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>-1,9%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>0,3%</b>
<b>Empréstimos a clientes</b>	<b>229.573</b>	<b>232.584</b>	<b>237.136</b>	<b>246.847</b>	<b>252.931</b>	<b>251.625</b>	<b>251.212</b>	<b>249.769</b>
<b>Variação %</b>	<b>-0,6%</b>	<b>1,3%</b>	<b>2,0%</b>	<b>4,1%</b>	<b>2,5%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>-0,6%</b>
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>1</sup></i>	69.590	67.016	73.976	75.657	75.386	74.556	74.154	73.342
<b>Variação %</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>10,4%</b>	<b>2,3%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>-1,1%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>-1,1%</b>
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>1</sup></i>	115.318	118.829	120.751	125.066	129.250	128.428	128.257	127.957
<b>Variação %</b>	<b>0,5%</b>	<b>3,0%</b>	<b>1,6%</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,3%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-0,1%</b>	<b>-0,2%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>349.598</b>	<b>354.090</b>	<b>375.741</b>	<b>407.866</b>	<b>406.484</b>	<b>397.340</b>	<b>395.836</b>	<b>396.150</b>
<b>Variação %</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,3%</b>	<b>6,1%</b>	<b>8,5%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-2,2%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>0,1%</b>
<b>Depósitos de clientes</b>	<b>258.019</b>	<b>267.179</b>	<b>279.908</b>	<b>304.281</b>	<b>323.368</b>	<b>315.057</b>	<b>316.304</b>	<b>315.935</b>
<b>Variação %</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,6%</b>	<b>4,8%</b>	<b>8,7%</b>	<b>6,3%</b>	<b>-2,6%</b>	<b>0,4%</b>	<b>-0,1%</b>
<b>Recursos de Bancos Centrais</b>	<b>20.358</b>	<b>17.294</b>	<b>32.300</b>	<b>41.671</b>	<b>15.979</b>	<b>12.777</b>	<b>5.923</b>	<b>4.697</b>
<b>Variação %</b>	<b>-14,8%</b>	<b>-15,1%</b>	<b>86,8%</b>	<b>29,0%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>-20,0%</b>	<b>-53,6%</b>	<b>-20,7%</b>
Dos quais: do BCE	18.700	17.300	32.200	41.800	16.000	12.800	5.300	4.100
<b>Variação %</b>	<b>-15,4%</b>	<b>-7,5%</b>	<b>86,1%</b>	<b>29,8%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>-20,0%</b>	<b>-58,6%</b>	<b>-22,6%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>34.887</b>	<b>36.212</b>	<b>36.030</b>	<b>36.979</b>	<b>35.962</b>	<b>36.794</b>	<b>37.528</b>	<b>38.396</b>
<b>Variação %</b>	<b>-3,2%</b>	<b>3,8%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>2,6%</b>	<b>-2,8%</b>	<b>2,3%</b>	<b>2,0%</b>	<b>2,3%</b>
<b>Capital próprio / Ativo total</b>	<b>9,1%</b>	<b>9,3%</b>	<b>8,7%</b>	<b>8,3%</b>	<b>8,1%</b>	<b>8,5%</b>	<b>8,7%</b>	<b>8,8%</b>
<b>Depósitos de clientes / Ativo total</b>	<b>67,1%</b>	<b>68,5%</b>	<b>68,0%</b>	<b>68,4%</b>	<b>73,1%</b>	<b>72,6%</b>	<b>73,0%</b>	<b>72,7%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>2</sup></b>	<b>187,4%</b>	<b>182,1%</b>	<b>205,4%</b>	<b>205,9%</b>	<b>182,6%</b>	<b>174,3%</b>	<b>169,7%</b>	<b>166,4%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)</b>								
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>3</sup></b>	<b>25.852</b>	<b>17.199</b>	<b>14.413</b>	<b>12.146</b>	<b>9.858</b>	<b>9.735</b>	<b>9.687</b>	<b>9.047</b>
Habituação	4.099	2.673	2.177	1.816	1.371	1.384	1.431	1.471
Consumo e outros	2.894	2.586	2.690	2.397	2.226	2.283	2.325	2.087
Sociedades não financeiras	17.050	10.783	8.784	7.533	6.012	5.841	5.697	5.261
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>	<b>12.420</b>	<b>8.347</b>	<b>6.493</b>	<b>5.773</b>	<b>4.391</b>	<b>4.258</b>	<b>4.193</b>	<b>3.953</b>
Habituação <sup>4</sup>	2.988	1.970	1.511	1.222	817	836	877	916
Consumo e outros <sup>4</sup>	1.163	1.065	909	841	799	838	837	839
Sociedades não financeiras <sup>4</sup>	7.417	4.691	3.830	3.525	2.645	2.459	2.359	2.083
<b>Rácio NPL</b>	<b>9,4%</b>	<b>6,2%</b>	<b>4,9%</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,0%</b>	<b>3,1%</b>	<b>3,1%</b>	<b>2,9%</b>
Habituação	3,8%	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,1%	1,2%	1,2%
Consumo e outros	10,5%	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	7,0%	7,0%	6,4%
Sociedades não financeiras	18,5%	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	6,3%	6,2%	5,9%
<b>Rácio NPL (líquido)</b>	<b>4,5%</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,2%</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,4%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,3%</b>
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>	<b>52,0%</b>	<b>51,5%</b>	<b>55,0%</b>	<b>52,5%</b>	<b>55,5%</b>	<b>56,3%</b>	<b>56,7%</b>	<b>56,3%</b>
Habituação	27,1%	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	39,6%	38,7%	37,7%
Consumo e outros	59,8%	58,8%	66,2%	64,9%	64,1%	63,3%	64,0%	59,8%
Sociedades não financeiras	56,5%	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	57,9%	58,6%	60,4%

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

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> Produto Interno Bruto nominal.

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> Cálculos APB.

**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Setembro de 2023**

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
<b>Indicadores de liquidez (em EUR M e %)</b>								
Rácio de transformação	89,0%	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	79,9%	79,4%	79,1%
Funding gap	-28.446	-34.595	-42.772	-57.434	-70.436	-63.432	-65.092	-66.166
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	196,4%	218,5%	245,9%	260,0%	229,3%	218,3%	218,3%	232,8%
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)</b>								
Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)	13,2%	14,3%	15,3%	15,5%	15,4%	15,6%	16,4%	16,4%
Rácio de solvabilidade total	15,1%	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	18,4%	19,0%	18,9%
RWAs	194.200	193.600	185.800	181.700	175.600	175.900	176.300	173.200
RWAs (em % do ativo total) <sup>5</sup>	54,4%	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	44,1%	44,2%	43,3%
Rácio de alavancagem	7,3%	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	6,9%	7,3%	7,2%
	2018	2019	2020	2021	2022	2022	2023	
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Jan-Set	Jan-Set	
<b>Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)</b>								
Margem financeira	6.307	6.450	6.168	6.126	7.502	5.181	8.920	
Varição homóloga %	3,3%	2,3%	-4,4%	-0,7%	22,5%	13,2%	72,2%	
Comissões líquidas	2.913	2.969	2.840	3.063	3.272	2.419	2.391	
Varição homóloga %	3,0%	1,9%	-4,4%	7,8%	6,8%	9,0%	-1,1%	
Resultados em operações financeiras	-18	208	122	655	452	455	393	
Produto bancário	9.251	9.648	9.370	10.062	11.646	8.229	12.087	
Varição homóloga %	-14,2%	4,3%	-2,9%	7,4%	15,7%	10,7%	46,9%	
Custos operacionais	5.578	5.717	5.415	5.377	5.893	4.110	4.500	
Varição homóloga %	-1,9%	2,5%	-5,3%	-0,7%	9,6%	3,6%	9,5%	
Perdas por imparidade	1.314	1.655	2.850	975	900	521	949	
Varição homóloga %	-61,4%	25,9%	72,3%	-65,8%	-7,7%	-34,5%	82,3%	
Resultado antes de impostos	2.508	2.870	757	2.921	4.248	3.220	5.714	
Resultado líquido <sup>6</sup>	1.074	1.752	194	1.997	3.142	2.242	4.082	
Taxa efetiva de imposto <sup>7</sup> (%)	15,6%	22,1%	20,5%	21,6%	21,1%	n.d.	n.d.	
Margem financeira (em % do produto bancário)	68,2%	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	63,0%	73,8%	
Rácio <i>cost-to-income</i>	60,3%	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	49,9%	37,2%	
Imparidades (em % do produto bancário)	14,2%	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	6,3%	7,9%	
Custo do risco (%)	0,42%	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,22%	0,47%	
<b>Rácios de rentabilidade (em %)<sup>8</sup></b>								
ROE	3,0%	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	8,3%	14,6%	
ROA	0,28%	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	0,66%	1,25%	
<b>Outros dados (atividade doméstica)<sup>9</sup></b>								
Número de colaboradores	42.461	41.673	40.475	37.759	37.074	n.d.	n.d.	
Varição %	-2,1%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	n.d.	n.d.	
Número de balcões	4.127	4.028	3.826	3.529	3.362	n.d.	n.d.	
Varição %	-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

<sup>5</sup> Ativo total das instituições sujeitas a requisitos de fundos próprios.

<sup>6</sup> Resultado líquido antes de interesses minoritários.

<sup>7</sup> Dados APB.

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

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