

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2023 | Anual

Abril 2024



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

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual
<b>Dados de balanço (em EUR M e %)</b>								
<b>Ativo total (A)</b>	<b>385.988</b>	<b>381.069</b>	<b>384.486</b>	<b>390.302</b>	<b>411.771</b>	<b>444.846</b>	<b>442.446</b>	<b>442.161</b>
<b>Variação %</b>	<b>-5,3%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>0,9%</b>	<b>1,5%</b>	<b>5,5%</b>	<b>8,0%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>-0,1%</b>
<b>Empréstimos a clientes</b>	<b>234.355</b>	<b>230.862</b>	<b>229.573</b>	<b>232.584</b>	<b>237.136</b>	<b>246.847</b>	<b>252.931</b>	<b>251.431</b>
<b>Variação %</b>	<b>-4,1%</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>1,3%</b>	<b>2,0%</b>	<b>4,1%</b>	<b>2,5%</b>	<b>-0,6%</b>
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>1</sup></i>	77.324	73.128	69.590	67.016	73.976	75.657	75.211	73.254
<b>Variação %</b>	<b>-5,9%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>10,4%</b>	<b>2,3%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-2,6%</b>
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>1</sup></i>	115.708	114.692	115.318	118.829	120.751	125.066	129.250	127.868
<b>Variação %</b>	<b>-2,4%</b>	<b>-0,9%</b>	<b>0,5%</b>	<b>3,0%</b>	<b>1,6%</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,3%</b>	<b>-1,1%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>356.124</b>	<b>345.018</b>	<b>349.598</b>	<b>354.090</b>	<b>375.741</b>	<b>407.866</b>	<b>406.484</b>	<b>401.920</b>
<b>Variação %</b>	<b>-4,9%</b>	<b>-3,1%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,3%</b>	<b>6,1%</b>	<b>8,5%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-1,1%</b>
<b>Depósitos de clientes</b>	<b>245.442</b>	<b>249.692</b>	<b>258.019</b>	<b>267.179</b>	<b>279.908</b>	<b>304.281</b>	<b>323.368</b>	<b>322.149</b>
<b>Variação %</b>	<b>-3,5%</b>	<b>1,7%</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,6%</b>	<b>4,8%</b>	<b>8,7%</b>	<b>6,3%</b>	<b>-0,4%</b>
<b>Recursos de Bancos Centrais</b>	<b>24.655</b>	<b>23.883</b>	<b>20.358</b>	<b>17.294</b>	<b>32.300</b>	<b>41.671</b>	<b>15.979</b>	<b>3.322</b>
<b>Variação %</b>	<b>-13,6%</b>	<b>-3,1%</b>	<b>-14,8%</b>	<b>-15,1%</b>	<b>86,8%</b>	<b>29,0%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>-79,2%</b>
Dos quais: do BCE	22.400	22.100	18.700	17.300	32.200	41.800	16.000	3.000
<b>Variação %</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>-15,4%</b>	<b>-7,5%</b>	<b>86,1%</b>	<b>29,8%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>-81,3%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>29.864</b>	<b>36.051</b>	<b>34.887</b>	<b>36.212</b>	<b>36.030</b>	<b>36.979</b>	<b>35.962</b>	<b>40.241</b>
<b>Variação %</b>	<b>-9,3%</b>	<b>20,7%</b>	<b>-3,2%</b>	<b>3,8%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>2,6%</b>	<b>-2,8%</b>	<b>11,9%</b>
<b>Capital próprio / Ativo total</b>	<b>7,7%</b>	<b>9,5%</b>	<b>9,1%</b>	<b>9,3%</b>	<b>8,7%</b>	<b>8,3%</b>	<b>8,1%</b>	<b>9,1%</b>
<b>Depósitos de clientes / Ativo total</b>	<b>63,6%</b>	<b>65,5%</b>	<b>67,1%</b>	<b>68,5%</b>	<b>68,0%</b>	<b>68,4%</b>	<b>73,1%</b>	<b>72,9%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>2</sup></b>	<b>207,0%</b>	<b>194,5%</b>	<b>187,4%</b>	<b>182,1%</b>	<b>205,4%</b>	<b>205,9%</b>	<b>182,6%</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>46.361</b>	<b>37.001</b>	<b>25.852</b>	<b>17.199</b>	<b>14.413</b>	<b>12.146</b>	<b>9.858</b>	<b>8.550</b>
Habituação	7.929	6.297	4.099	2.673	2.177	1.816	1.371	1.580
Consumo e outros	4.101	3.527	2.894	2.586	2.690	2.397	2.226	2.120
Sociedades não financeiras	30.160	24.184	17.050	10.783	8.784	7.533	6.012	4.484
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>	<b>25.364</b>	<b>18.728</b>	<b>12.420</b>	<b>8.347</b>	<b>6.493</b>	<b>5.773</b>	<b>4.391</b>	<b>3.809</b>
Habituação <sup>4</sup>	6.264	4.861	2.988	1.970	1.511	1.222	817	984
Consumo e outros <sup>4</sup>	1.509	1.319	1.163	1.065	909	841	799	842
Sociedades não financeiras <sup>4</sup>	15.412	11.149	7.417	4.691	3.830	3.525	2.645	1.753
<b>Rácio NPL</b>	<b>17,2%</b>	<b>13,3%</b>	<b>9,4%</b>	<b>6,2%</b>	<b>4,9%</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,7%</b>
Habituação	7,0%	5,7%	3,8%	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,3%
Consumo e outros	16,2%	13,1%	10,5%	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	6,2%
Sociedades não financeiras	29,5%	25,2%	18,5%	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	5,0%
<b>Rácio NPL (líquido)</b>	<b>9,4%</b>	<b>6,7%</b>	<b>4,5%</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,2%</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,2%</b>
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>	<b>45,3%</b>	<b>49,4%</b>	<b>52,0%</b>	<b>51,5%</b>	<b>55,0%</b>	<b>52,5%</b>	<b>55,5%</b>	<b>55,5%</b>
Habituação	21,0%	22,8%	27,1%	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	37,7%
Consumo e outros	63,2%	62,6%	59,8%	58,8%	66,2%	64,9%	64,1%	60,3%
Sociedades não financeiras	48,9%	53,9%	56,5%	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	60,9%

Fonte: Banco de Portugal - BPSat 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 | 2023**

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual
<b>Indicadores de liquidez (em EUR M e %)</b>								
Rácio de transformação	95,5%	92,5%	89,0%	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	78,0%
Funding gap	-11.087	-18.830	-28.446	-34.595	-42.772	-57.434	-70.436	-70.718
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	150,8%	173,5%	196,4%	218,5%	245,9%	260,0%	229,3%	254,5%
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)</b>								
Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)	11,4%	13,9%	13,2%	14,3%	15,3%	15,5%	15,4%	17,1%
Rácio de solvabilidade total	12,3%	15,2%	15,1%	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	19,6%
RWAs	215.400	202.200	194.200	193.600	185.800	181.700	175.600	173.200
RWAs (em % do ativo total) <sup>5</sup>	55,8%	56,0%	54,4%	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	42,7%
Rácio de alavancagem	6,6%	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	7,3%
<b>Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)</b>								
Margem financeira	5.896	6.108	6.307	6.450	6.168	6.126	7.502	12.224
Varição homóloga %	-0,9%	3,6%	3,3%	2,3%	-4,4%	-0,7%	22,5%	62,9%
Comissões líquidas	2.688	2.827	2.913	2.969	2.840	3.063	3.272	3.213
Varição homóloga %	-10,6%	5,2%	3,0%	1,9%	-4,4%	7,8%	6,8%	-1,8%
Resultados em operações financeiras	791	840	-18	208	122	655	452	640
Produto bancário	9.463	10.777	9.251	9.648	9.370	10.062	11.646	16.492
Varição homóloga %	-11,3%	13,9%	-14,2%	4,3%	-2,9%	7,4%	15,7%	41,6%
Custos operacionais	5.616	5.687	5.578	5.717	5.415	5.377	5.893	6.088
Varição homóloga %	-13,6%	1,3%	-1,9%	2,5%	-5,3%	-0,7%	9,6%	3,3%
Perdas por imparidade	6.354	3.401	1.314	1.655	2.850	975	900	1.262
Varição homóloga %	57,9%	-46,5%	-61,4%	25,9%	72,3%	-65,8%	-7,7%	40,3%
Resultado antes de impostos	-2.343	1.178	2.508	2.870	757	2.921	4.248	7.786
Resultado líquido <sup>6</sup>	-1.250	-92	1.074	1.752	194	1.997	3.142	5.599
Taxa efetiva de imposto <sup>7</sup> (%)	22,3%	20,9%	15,6%	22,1%	20,5%	21,6%	21,1%	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	62,3%	56,7%	68,2%	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	74,1%
Rácio <i>cost-to-income</i>	59,3%	52,8%	60,3%	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	36,9%
Imparidades (em % do produto bancário)	67,1%	31,6%	14,2%	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	7,7%
Custo do risco (%)	1,79%	0,98%	0,42%	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,45%
<b>Rácios de rentabilidade (em %)<sup>8</sup></b>								
ROE	-3,9%	-0,3%	3,0%	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	14,8%
ROA	-0,31%	-0,02%	0,28%	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	1,28%
<b>Outros dados (atividade doméstica)<sup>9</sup></b>								
Número de colaboradores	45.209	43.392	42.461	41.673	40.475	37.759	37.074	36.718
Varição %	-4,0%	-4,0%	-2,1%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	-1,0%
Número de balcões	4.738	4.412	4.127	4.028	3.826	3.529	3.364	3.326
Varição %	-5,3%	-6,9%	-6,5%	-2,4%	-5,0%	-7,8%	-4,7%	-1,1%

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.