

Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2024 | Anual

Março 2025



Indicadores do Sector Bancário | 2024

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual
Dados de balanço (em EUR M e %)								
Ativo total (A)	381.069	384.486	390.302	411.771	444.846	442.446	442.152	467.788
Variação %	-1,3%	0,9%	1,5%	5,5%	8,0%	-0,5%	-0,1%	5,8%
Empréstimos a clientes	230.862	229.573	232.584	237.136	246.847	252.931	251.431	258.982
Variação %	-1,5%	-0,6%	1,3%	2,0%	4,1%	2,5%	-0,6%	3,0%
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	73.128	69.590	67.016	73.976	75.643	75.217	73.254	72.507
Variação %	-5,4%	-4,8%	-3,7%	10,4%	2,3%	-0,6%	-2,6%	-1,0%
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	114.692	115.318	118.829	120.751	125.067	129.250	127.868	132.779
Variação %	-0,9%	0,5%	3,0%	1,6%	3,6%	3,3%	-1,1%	3,8%
Passivo (P)	345.018	349.598	354.090	375.741	407.866	406.484	401.915	423.868
Variação %	-3,1%	1,3%	1,3%	6,1%	8,5%	-0,3%	-1,1%	5,5%
Depósitos de clientes	249.692	258.019	267.179	279.908	304.281	323.368	322.150	345.534
Variação %	1,7%	3,3%	3,6%	4,8%	8,7%	6,3%	-0,4%	7,3%
Recursos de Bancos Centrais	23.883	20.358	17.294	32.300	41.671	15.979	3.322	134
Variação %	-3,1%	-14,8%	-15,1%	86,8%	29,0%	-61,7%	-79,2%	-96,0%
Dos quais: do BCE	22.100	18.700	17.300	32.200	41.800	16.000	3.000	-
Variação %	-1,3%	-15,4%	-7,5%	86,1%	29,8%	-61,7%	-81,3%	-100,0%
Capital próprio	36.051	34.887	36.212	36.030	36.979	35.962	40.236	43.920
Variação %	20,7%	-3,2%	3,8%	-0,5%	2,6%	-2,8%	11,9%	9,2%
Capital próprio / Ativo total	9,5%	9,1%	9,3%	8,7%	8,3%	8,1%	9,1%	9,4%
Depósitos de clientes / Ativo total	65,5%	67,1%	68,5%	68,0%	68,4%	73,1%	72,9%	73,9%
Ativo bruto % PIB²	194,5%	187,4%	182,0%	204,8%	205,5%	181,4%	165,0%	164,2%
Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)								
NPLs (valores brutos) dos quais:³	37.001	25.852	17.199	14.413	12.146	9.858	8.554	7.806
Habituação	6.297	4.099	2.673	2.177	1.816	1.371	1.581	1.604
Consumo e outros	3.527	2.894	2.586	2.690	2.397	2.226	2.120	2.160
Sociedades não financeiras	24.184	17.050	10.783	8.784	7.533	6.012	4.488	3.744
NPLs (valores líquidos) dos quais:	18.728	12.420	8.347	6.493	5.773	4.391	3.813	3.480
Habituação ⁴	4.861	2.988	1.970	1.511	1.222	817	980	1.031
Consumo e outros ⁴	1.319	1.163	1.065	909	841	799	842	836
Sociedades não financeiras ⁴	11.149	7.417	4.691	3.830	3.525	2.645	1.764	1.415
Rácio NPL	13,3%	9,4%	6,2%	4,9%	3,7%	3,0%	2,7%	2,4%
Habituação	5,7%	3,8%	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,3%	1,3%
Consumo e outros	13,1%	10,5%	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	6,2%	6,1%
Sociedades não financeiras	25,2%	18,5%	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	5,0%	4,3%
Rácio NPL (líquido)	6,7%	4,5%	3,0%	2,2%	1,7%	1,3%	1,2%	1,1%
Rácio de cobertura de NPL	49,4%	52,0%	51,5%	55,0%	52,5%	55,5%	55,4%	55,4%
Habituação	22,8%	27,1%	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	38,0%	35,7%
Consumo e outros	62,6%	59,8%	58,8%	66,2%	64,9%	64,1%	60,3%	61,3%
Sociedades não financeiras	53,9%	56,5%	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	60,7%	62,2%

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.

⁴ Cálculos APB.

Indicadores do Sector Bancário | 2024

	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual
Indicadores de liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	92,5%	89,0%	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	78,0%	75,0%
Funding gap	-18.830	-28.446	-34.595	-42.772	-57.434	-70.436	-70.719	-86.551
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	173,5%	196,4%	218,5%	245,9%	260,0%	229,3%	249,8%	271,9%
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%	15,4%	17,1%	18,0%
Rácio de solvabilidade total	15,2%	15,1%	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	19,6%	20,6%
RWAs	202.200	194.200	193.600	185.800	181.700	175.700	173.200	182.300
RWAs (em % do ativo total) ⁵	56,0%	54,4%	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	42,7%	42,6%
Rácio de alavancagem	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	7,3%	7,7%
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	6.108	6.307	6.450	6.168	6.126	7.502	12.222	12.365
Variação homóloga %	3,6%	3,3%	2,3%	-4,4%	-0,7%	22,5%	62,9%	1,2%
Comissões líquidas	2.827	2.913	2.969	2.840	3.063	3.272	3.214	3.341
Variação homóloga %	5,2%	3,0%	1,9%	-4,4%	7,8%	6,8%	-1,8%	3,9%
Resultados em operações financeiras	840	-18	208	122	655	452	643	275
Produto bancário	10.777	9.251	9.648	9.370	10.062	11.646	16.495	16.489
Variação homóloga %	13,9%	-14,2%	4,3%	-2,9%	7,4%	15,7%	41,6%	0,0%
Custos operacionais	5.687	5.578	5.717	5.415	5.377	5.893	6.097	6.551
Variação homóloga %	1,3%	-1,9%	2,5%	-5,3%	-0,7%	9,6%	3,5%	7,4%
Perdas por imparidade	3.401	1.314	1.655	2.850	975	900	1.264	448
Variação homóloga %	-46,5%	-61,4%	25,9%	72,3%	-65,8%	-7,7%	40,4%	-64,5%
Resultado antes de impostos	1.178	2.508	2.870	757	2.921	4.248	7.781	8.714
Resultado líquido ⁶	-92	1.074	1.752	194	1.997	3.142	5.595	6.323
Taxa efetiva de imposto ⁷ (%)	20,9%	15,6%	22,1%	20,5%	21,6%	21,1%	21,0%	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	56,7%	68,2%	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	74,1%	75,0%
Rácio <i>cost-to-income</i>	52,8%	60,3%	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	37,0%	39,7%
Imparidades (em % do produto bancário)	31,6%	14,2%	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	7,7%	2,7%
Custo do risco (%)	0,98%	0,42%	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,45%	0,12%
Rácios de rentabilidade (em %)⁸								
ROE	-0,3%	3,0%	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	14,8%	15,2%
ROA	-0,02%	0,28%	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	1,28%	1,38%
Outros dados (atividade doméstica)⁹								
Número de colaboradores	43.392	42.461	41.673	41.673	40.475	37.759	37.074	n.d.
Variação %	-4,0%	-2,1%	-1,9%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	n.d.
Número de balcões	4.412	4.127	4.028	4.028	3.826	3.529	3.364	n.d.
Variação %	-6,9%	-6,5%	-2,4%	-2,4%	-5,0%	-7,8%	-4,7%	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.