

Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2025 | 1º Semestre

Setembro 2025



Indicadores do Sector Bancário | Junho de 2025

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2025
	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)	390.302	411.771	444.846	442.446	442.152	468.334	475.979	479.860
Variação %	1,5%	5,5%	8,0%	-0,5%	-0,1%	5,9%	1,6%	0,8%
Empréstimos a clientes	232.584	237.136	246.847	252.931	251.431	259.226	262.451	267.686
Variação %	1,3%	2,0%	4,1%	2,5%	-0,6%	3,1%	1,2%	2,0%
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	<i>67.016</i>	<i>73.976</i>	<i>75.643</i>	<i>75.217</i>	<i>73.254</i>	<i>72.507</i>	<i>72.608</i>	<i>74.133</i>
Variação %	-3,7%	10,4%	2,3%	-0,6%	-2,6%	-1,0%	0,6%	2,1%
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	<i>118.829</i>	<i>120.751</i>	<i>125.067</i>	<i>129.250</i>	<i>127.868</i>	<i>132.779</i>	<i>135.157</i>	<i>137.989</i>
Variação %	3,0%	1,6%	3,6%	3,3%	-1,1%	3,8%	1,8%	2,1%
Passivo (P)	354.090	375.741	407.866	406.484	401.915	424.396	432.712	436.875
Variação %	1,3%	6,1%	8,5%	-0,3%	-1,1%	5,6%	2,0%	1,0%
Depósitos de clientes	267.179	279.908	304.281	323.368	322.150	346.038	350.567	354.960
Variação %	3,6%	4,8%	8,7%	6,3%	-0,4%	7,4%	1,3%	1,3%
Recursos de Bancos Centrais	17.294	32.300	41.671	15.979	3.322	134	159	235
Variação %	-15,0%	86,8%	29,0%	-61,7%	-79,2%	-96,0%	18,3%	48,2%
Dos quais: do BCE	17.300	32.200	41.800	16.000	3.000	-	-	-
Variação %	-7,5%	86,1%	29,8%	-61,7%	-81,3%	-100,0%	-	-
Capital próprio	36.212	36.030	36.979	35.962	40.236	43.938	43.267	42.984
Variação %	3,8%	-0,5%	2,6%	-2,8%	11,9%	9,2%	-1,5%	-0,7%
Capital próprio / Ativo total	9,3%	8,7%	8,3%	8,1%	9,1%	9,4%	9,1%	9,0%
Depósitos de clientes / Ativo total	68,5%	68,0%	68,4%	73,1%	72,9%	73,9%	73,7%	74,0%
Ativo bruto % PIB²	182,0%	204,8%	205,5%	181,4%	165,0%	164,2%	164,8%	163,8%
Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)								
NPLs (valores brutos) dos quais:³	17.199	14.413	12.146	9.858	8.554	7.805	7.532	7.397
Habituação	2.673	2.177	1.816	1.371	1.581	1.605	1.522	1.441
Consumo e outros	2.586	2.690	2.397	2.226	2.120	2.154	2.226	2.200
Sociedades não financeiras	10.783	8.784	7.533	6.012	4.488	3.747	3.529	3.576
NPLs (valores líquidos) dos quais:	8.347	6.493	5.773	4.391	3.813	3.478	3.416	3.246
Habituação ⁴	1.970	1.511	1.222	817	980	1.032	979	909
Consumo e outros ⁴	1.065	909	841	799	842	831	868	854
Sociedades não financeiras ⁴	4.691	3.830	3.525	2.645	1.764	1.420	1.397	1.384
Rácio NPL	6,2%	4,9%	3,7%	3,0%	2,7%	2,4%	2,3%	2,3%
Habituação	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,3%	1,3%	1,2%	1,1%
Consumo e outros	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	6,2%	6,1%	6,2%	6,1%
Sociedades não financeiras	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	5,0%	4,2%	4,0%	4,0%
Rácio NPL (líquido)	3,0%	2,2%	1,7%	1,3%	1,2%	1,1%	1,1%	1,0%
Rácio de cobertura de NPL	51,5%	55,0%	52,5%	55,5%	55,4%	55,4%	54,6%	56,1%
Habituação	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	38,0%	35,7%	35,7%	36,9%
Consumo e outros	58,8%	66,2%	64,9%	64,1%	60,3%	61,4%	61,0%	61,2%
Sociedades não financeiras	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	60,7%	62,1%	60,4%	61,3%

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 | Junho de 2025

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2025
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre
Indicadores de liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	78,0%	74,9%	74,9%	75,4%
Funding gap	-34.595	-42.772	-57.434	-70.436	-70.719	-86.811	-88.117	-87.273
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	218,5%	245,9%	260,0%	229,3%	249,8%	271,9%	267,3%	259,9%
Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)								
Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)	14,3%	15,3%	15,5%	15,4%	17,1%	18,0%	17,9%	17,9%
Rácio de solvabilidade total	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	19,6%	20,6%	20,4%	20,4%
RWAs	193.600	185.800	181.700	175.700	173.200	182.300	182.200	183.400
RWAs (em % do ativo total) ⁵	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	42,7%	42,6%	41,9%	41,8%
Rácio de alavancagem	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	7,3%	7,7%	7,5%	7,5%

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024	2025
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Semestre	1º Semestre
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	6.450	6.168	6.126	7.502	12.222	12.359	6.298	5.803
Variação homóloga %	2,3%	-4,4%	-0,7%	22,5%	62,9%	1,1%	11,8%	-7,9%
Comissões líquidas	2.969	2.840	3.063	3.272	3.214	3.338	1.658	1.700
Variação homóloga %	1,9%	-4,4%	7,8%	6,8%	-1,8%	3,9%	3,1%	2,5%
Resultados em operações financeiras	208	122	655	452	643	274	122	211
Produto bancário	9.648	9.370	10.062	11.646	16.495	16.481	8.277	7.953
Variação homóloga %	4,3%	-2,9%	7,4%	15,7%	41,6%	-0,1%	7,1%	-3,9%
Custos operacionais	5.717	5.415	5.377	5.893	6.097	6.556	3.173	3.336
Variação homóloga %	2,5%	-5,3%	-0,7%	9,6%	3,5%	7,5%	5,9%	5,2%
Perdas por imparidade	1.655	2.850	975	900	1.264	448	199	153
Variação homóloga %	25,9%	72,3%	-65,8%	-7,7%	40,4%	-64,5%	-67,9%	-22,8%
Resultado antes de impostos	2.870	757	2.921	4.248	7.781	8.700	4.541	4.382
Resultado líquido ⁶	1.752	194	1.997	3.142	5.595	6.314	3.325	3.221
Taxa efetiva de imposto ⁷ (%)	22,1%	20,5%	21,6%	21,1%	21,0%	n.d.	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	74,1%	75,0%	76,1%	73,0%
Rácio <i>cost-to-income</i>	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	37,0%	39,8%	38,3%	41,9%
Imparidades (em % do produto bancário)	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	7,7%	2,7%	2,4%	1,9%
Custo do risco (%)	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,45%	0,12%	0,12%	0,10%
Rátios de rentabilidade (em %)⁸								
ROE	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	14,8%	15,1%	16,3%	14,9%
ROA	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	1,28%	1,38%	1,47%	1,36%

Outros dados (atividade doméstica)⁹								
Número de colaboradores	41.673	40.475	37.759	37.074	36.718	36.896	36.917	n.d.
Variação homóloga %	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	-1,0%	0,5%	-0,2%	n.d.
Número de balcões	4.028	3.826	3.529	3.364	3.326	3.283	3.282	n.d.
Variação homóloga %	-2,4%	-5,0%	-7,8%	-4,7%	-1,1%	-1,3%	-2,0%	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.