

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2020 | 1º Trimestre

Lisboa | Agosto 2020



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Março de 2020**

	2011	2014 <sup>1</sup>	2016 <sup>2</sup>	2017	2018	2019	2019 <sup>3</sup>	2020 <sup>3</sup>
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	1º Trimestre
<b>Dados de balanço (em EUR M e %)</b>								
<b>Ativo total (A)</b>	<b>510.137</b>	<b>425.704</b>	<b>386.189</b>	<b>381.260</b>	<b>384.702</b>	<b>391.687</b>	<b>389.569</b>	<b>396.164</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-5,9%</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>0,9%</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,1%</b>
<b>Empréstimos a clientes</b>	<b>330.042</b>	<b>257.261</b>	<b>234.355</b>	<b>230.862</b>	<b>229.573</b>	<b>233.733</b>	<b>229.047</b>	<b>234.584</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-8,0%</b>	<b>-4,6%</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>1,8%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>0,4%</b>
Empréstimos a empresas <sup>4</sup>	113.808	86.483	77.324	73.128	69.590	67.016	69.302	67.465
<b>Variação %</b>	-	<b>-8,7%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>0,7%</b>
Empréstimos a particulares <sup>4</sup>	139.605	123.122	115.708	114.692	115.318	118.829	115.117	118.871
<b>Variação %</b>	-	<b>-4,1%</b>	<b>-3,1%</b>	<b>-0,9%</b>	<b>0,5%</b>	<b>3,0%</b>	<b>-0,2%</b>	<b>0,0%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>484.438</b>	<b>394.968</b>	<b>356.284</b>	<b>345.174</b>	<b>349.779</b>	<b>355.369</b>	<b>353.293</b>	<b>360.264</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-6,6%</b>	<b>-5,0%</b>	<b>-3,1%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,6%</b>	<b>1,0%</b>	<b>1,4%</b>
<b>Depósitos</b>	<b>244.457</b>	<b>252.129</b>	<b>245.442</b>	<b>249.692</b>	<b>258.019</b>	<b>268.308</b>	<b>260.929</b>	<b>271.447</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>1,0%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>1,7%</b>	<b>3,3%</b>	<b>4,0%</b>	<b>1,1%</b>	<b>1,2%</b>
<b>Recursos de Bancos Centrais</b>	<b>50.723</b>	<b>33.717</b>	<b>24.655</b>	<b>23.883</b>	<b>20.358</b>	<b>17.294</b>	<b>19.697</b>	<b>19.554</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-12,7%</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-3,1%</b>	<b>-14,8%</b>	<b>-15,1%</b>	<b>-3,2%</b>	<b>13,1%</b>
Dos quais: do BCE	46.000	31.200	22.400	22.100	18.700	17.300	18.700	19.500
<b>Variação %</b>	-	<b>-12,1%</b>	<b>-15,3%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>-15,4%</b>	<b>-7,5%</b>	<b>0,0%</b>	<b>12,7%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>25.699</b>	<b>30.736</b>	<b>29.905</b>	<b>36.086</b>	<b>34.923</b>	<b>36.317</b>	<b>36.276</b>	<b>35.900</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>6,1%</b>	<b>-1,4%</b>	<b>20,7%</b>	<b>-3,2%</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,9%</b>	<b>-1,1%</b>
<b>Capital próprio / Ativo total</b>	<b>5,0%</b>	<b>7,2%</b>	<b>7,7%</b>	<b>9,5%</b>	<b>9,1%</b>	<b>9,3%</b>	<b>9,3%</b>	<b>9,1%</b>
<b>Depósitos / Ativo total</b>	<b>47,9%</b>	<b>59,2%</b>	<b>63,6%</b>	<b>65,5%</b>	<b>67,1%</b>	<b>68,5%</b>	<b>67,0%</b>	<b>68,5%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>5</sup></b>	<b>289,7%</b>	<b>246,0%</b>	<b>207,1%</b>	<b>194,6%</b>	<b>188,3%</b>	<b>184,5%</b>	<b>188,5%</b>	<b>186,9%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)</b>								
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>6</sup></b>			<b>46.361</b>	<b>37.001</b>	<b>25.852</b>	<b>17.184</b>	<b>24.429</b>	<b>16.692</b>
Habituação			7.929	6.297	4.099	2.695	3.816	2.547
Consumo e outros			4.101	3.527	2.894	2.587	2.698	2.713
Sociedades não financeiras			30.160	24.184	17.050	10.746	16.167	10.445
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>			<b>25.364</b>	<b>18.728</b>	<b>12.420</b>	<b>8.355</b>	<b>11.672</b>	<b>8.129</b>
Habituação			6.264	4.861	2.988	1.992	2.755	1.829
Consumo e outros			1.509	1.319	1.163	1.066	1.052	1.156
Sociedades não financeiras			15.412	11.149	7.417	4.675	7.033	4.554
<b>Rácio NPL</b>		<b>16,6%</b>	<b>17,2%</b>	<b>13,3%</b>	<b>9,4%</b>	<b>6,2%</b>	<b>8,9%</b>	<b>6,0%</b>
Habituação		7,3%	7,0%	5,7%	3,8%	2,4%	3,5%	2,3%
Consumo e outros		21,0%	16,2%	13,1%	10,5%	8,2%	9,8%	8,7%
Sociedades não financeiras		27,9%	29,5%	25,2%	18,5%	12,3%	17,6%	11,9%
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>		<b>38,5%</b>	<b>45,3%</b>	<b>49,4%</b>	<b>52,0%</b>	<b>51,4%</b>	<b>52,2%</b>	<b>51,3%</b>
Habituação		22,5%	21,0%	22,8%	27,1%	26,1%	27,8%	28,2%
Consumo e outros		49,6%	63,2%	62,6%	59,8%	58,8%	61,0%	57,4%
Sociedades não financeiras		40,9%	48,9%	53,9%	56,5%	56,5%	56,5%	56,4%

<sup>1</sup> Variação média anual entre 2011 e 2014.

<sup>2</sup> Variação média anual entre 2014 e 2016.

<sup>3</sup> Variação face a dezembro do ano anterior.

<sup>4</sup> Dados em base individual. Valores brutos.

<sup>5</sup> Produto Interno Bruto nominal.

<sup>6</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. Informação disponível a partir de dezembro de 2014.

**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Março de 2020**

	2011	2014 <sup>7</sup>	2016 <sup>8</sup>	2017	2018	2019	2019	2020
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	1º Trimestre
<b>Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (em EUR M e %)</b>								
Rácio de transformação	135,0%	102,0%	95,5%	92,5%	89,0%	87,1%	87,8%	86,4%
<i>Funding gap</i>	85.585	5.132	-11.087	-18.830	-28.446	-34.575	-31.882	-36.863
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	150,8%	173,5%	196,4%	218,5%	224,7%	225,9%
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)</b>								
Rácio <i>core</i> Tier 1	8,7%	-	-	-	-	-	-	-
Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)	-	11,3%	11,4%	13,9%	13,2%	14,3%	13,8%	14,1%
Rácio de solvabilidade total	9,8%	12,3%	12,3%	15,1%	15,1%	16,9%	16,0%	16,7%
RWAs	302.776	240.900	215.500	202.300	194.300	193.700	196.300	195.400
RWAs (em % do ativo total)	59,4%	56,6%	55,8%	53,1%	50,5%	49,5%	50,4%	49,3%
Rácio de alavancagem	-	7,0%	6,6%	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,8%
<b>Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)</b>								
Margem financeira	7.930	5.594	5.897	6.109	6.307	6.463	1.591	1.578
<i>Varição homóloga</i> %	-	-29,5%	5,4%	3,6%	3,2%	2,5%	2,4%	-0,8%
Comissões líquidas	3.656	2.980	2.714	2.855	2.942	2.994	715	715
<i>Varição homóloga</i> %	-	-18,5%	-8,9%	5,2%	3,0%	1,8%	0,3%	0,0%
Produto bancário	12.871	10.249	9.489	10.804	9.280	9.690	2.473	2.428
<i>Varição homóloga</i> %	-	-20,4%	-7,4%	13,9%	-14,1%	4,4%	2,0%	-1,8%
Custos operacionais	7.940	6.710	5.635	5.707	5.600	5.737	1.412	1.427
<i>Varição homóloga</i> %	-	-15,5%	-16,0%	1,3%	-1,9%	2,4%	0,6%	1,1%
Resultado antes de impostos	-1.977	-5.961	-2.336	1.184	2.514	2.895	952	488
<i>Varição homóloga</i> %	-	-201,5%	60,8%	s.s.	112,3%	15,2%	-7,1%	-48,7%
Resultado líquido <sup>9</sup>	-1.512	-5.459	-1.586	-228	1.254	1.875	580	247
<i>Varição homóloga</i> %	-	-261,0%	70,9%	85,6%	s.s.	49,5%	-16,3%	-57,4%
Taxa efetiva de imposto <sup>10</sup> (%)	26,4%	22,7%	22,3%	20,9%	15,6%	n.d.	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	61,6%	54,6%	62,1%	56,5%	68,0%	66,7%	64,3%	65,0%
Rácio <i>cost-to-income</i>	61,7%	65,5%	59,4%	52,8%	60,3%	59,2%	57,1%	58,7%
Imparidades (em % do produto bancário)	51,6%	79,4%	67,0%	31,5%	14,2%	17,1%	10,6%	18,5%
<b>Rácios de rentabilidade (em %)</b>								
ROE	-4,0%	-17,3%	-3,9%	-0,2%	3,0%	4,9%	6,7%	2,5%
ROA	-0,2%	-1,2%	-0,3%	0,0%	0,3%	0,5%	0,6%	0,2%
<b>Outros dados (atividade doméstica)<sup>11</sup></b>								
Número de colaboradores	57.054	50.792	47.136	46.446	46.652	46.444	n.d.	n.d.
<i>Varição</i> %	-	-11,0%	-2,4%	-1,5%	0,4%	-0,4%	n.d.	n.d.
Número de balcões	6.308	5.250	4.739	4.413	4.128	4.029	n.d.	n.d.
<i>Varição</i> %	-	-16,8%	-5,3%	-6,9%	-6,5%	-2,4%	n.d.	n.d.

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

<sup>7</sup> Varição acumulada face a dezembro de 2011.

<sup>8</sup> Varição acumulada face a dezembro de 2014.

<sup>9</sup> Resultado líquido atribuível aos acionistas.

<sup>10</sup> Dados APB.

<sup>11</sup> Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos.