

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2019 | Anual

Lisboa | Abril 2020



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Dezembro de 2019**

	2011	2014 <sup>1</sup>	2016 <sup>2</sup>	2017	2018	2019
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual
<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>384.721</b>	<b>392.179</b>
<b>Variação %</b>	-	-5,9%	-4,8%	-1,3%	0,9%	1,9%
<b>Empréstimos a clientes</b>	<b>330.042</b>	<b>257.261</b>	<b>234.355</b>	<b>230.862</b>	<b>229.601</b>	<b>234.262</b>
<b>Variação %</b>	-	-8,0%	-4,6%	-1,5%	-0,5%	2,0%
Empréstimos a empresas <sup>3</sup>	113.808	86.483	77.324	73.128	69.590	67.016
<b>Variação %</b>	-	-8,7%	-5,4%	-5,4%	-4,8%	-3,7%
Empréstimos a particulares <sup>3</sup>	139.605	123.122	115.708	114.692	115.318	118.829
<b>Variação %</b>	-	-4,1%	-3,1%	-0,9%	0,5%	3,0%
<b>Passivo (P)</b>	<b>484.438</b>	<b>394.968</b>	<b>356.284</b>	<b>345.174</b>	<b>349.778</b>	<b>355.766</b>
<b>Variação %</b>	-	-6,6%	-5,0%	-3,1%	1,3%	1,7%
<b>Depósitos</b>	<b>244.457</b>	<b>252.129</b>	<b>245.442</b>	<b>249.692</b>	<b>258.024</b>	<b>268.311</b>
<b>Variação %</b>	-	1,0%	-1,3%	1,7%	3,3%	4,0%
<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>Variação %</b>	-	-12,7%	-14,5%	-3,1%	-14,8%	-15,1%
Dos quais: do BCE	46.000	31.200	22.400	22.100	18.700	17.300
<b>Variação %</b>	-	-12,1%	-15,3%	-1,3%	-15,4%	-7,5%
<b>Capital próprio</b>	<b>25.699</b>	<b>30.736</b>	<b>29.905</b>	<b>36.086</b>	<b>34.943</b>	<b>36.413</b>
<b>Variação %</b>	-	6,1%	-1,4%	20,7%	-3,2%	4,2%
<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>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>68,4%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>4</sup></b>	<b>289,7%</b>	<b>246,0%</b>	<b>207,1%</b>	<b>194,6%</b>	<b>188,3%</b>	<b>184,8%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)</b>						
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>5</sup></b>			<b>46.361</b>	<b>37.001</b>	<b>25.852</b>	<b>17.194</b>
Habituação			7.929	6.297	4.083	2.681
Consumo e outros			4.101	3.527	2.909	2.612
Sociedades não financeiras			30.160	24.184	17.050	10.744
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>			<b>25.364</b>	<b>18.728</b>	<b>12.432</b>	<b>8.372</b>
Habituação			6.264	4.861	2.977	1.979
Consumo e outros			1.509	1.319	1.158	1.074
Sociedades não financeiras			15.412	11.149	7.451	4.695
<b>Rácio NPL</b>		<b>16,6%</b>	<b>17,2%</b>	<b>13,3%</b>	<b>9,4%</b>	<b>6,1%</b>
Habituação		7,3%	7,0%	5,7%	3,7%	2,4%
Consumo e outros		21,0%	16,2%	13,1%	10,6%	8,2%
Sociedades não financeiras		27,9%	29,5%	25,2%	18,5%	12,3%
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>		<b>38,5%</b>	<b>45,3%</b>	<b>49,4%</b>	<b>51,9%</b>	<b>51,3%</b>
Habituação		22,5%	21,0%	22,8%	27,1%	26,2%
Consumo e outros		49,6%	63,2%	62,6%	60,2%	58,9%
Sociedades não financeiras		40,9%	48,9%	53,9%	56,3%	56,3%

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

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

<sup>3</sup> Dados em base individual. Valores brutos.

<sup>4</sup> Produto Interno Bruto nominal.

<sup>5</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, exceto 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 | Dezembro de 2019**

	2011	2014 <sup>6</sup>	2016 <sup>7</sup>	2017	2018	2019
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual
<b>Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (em EUR M e %)</b>						
<b>Rácio de transformação</b>	<b>135,0%</b>	<b>102,0%</b>	<b>95,5%</b>	<b>92,5%</b>	<b>89,0%</b>	<b>87,3%</b>
<b>Funding gap</b>	<b>85.585</b>	<b>5.132</b>	<b>-11.087</b>	<b>-18.830</b>	<b>-28.423</b>	<b>-34.049</b>
<b>Rácio de cobertura de liquidez (LCR)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150,8%</b>	<b>173,5%</b>	<b>196,4%</b>	<b>218,4%</b>
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)</b>						
<b>Rácio <i>core</i> Tier 1</b>	<b>8,7%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)</b>	<b>-</b>	<b>11,3%</b>	<b>11,4%</b>	<b>13,9%</b>	<b>13,2%</b>	<b>14,1%</b>
<b>Rácio de solvabilidade total</b>	<b>9,8%</b>	<b>12,3%</b>	<b>12,3%</b>	<b>15,2%</b>	<b>15,1%</b>	<b>16,7%</b>
<b>RWAs</b>	<b>302.776</b>	<b>240.900</b>	<b>215.500</b>	<b>202.300</b>	<b>194.400</b>	<b>194.000</b>
<b>RWAs (em % do ativo total)</b>	<b>59,4%</b>	<b>56,6%</b>	<b>55,8%</b>	<b>53,1%</b>	<b>50,5%</b>	<b>49,5%</b>
<b>Rácio de alavancagem</b>	<b>-</b>	<b>7,0%</b>	<b>6,6%</b>	<b>7,8%</b>	<b>7,3%</b>	<b>7,8%</b>
<b>Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)</b>						
<b>Margem financeira</b>	<b>7.930</b>	<b>5.594</b>	<b>5.897</b>	<b>6.109</b>	<b>6.307</b>	<b>6.487</b>
<b>Variação homóloga %</b>	<b>-</b>	<b>-29,5%</b>	<b>5,4%</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,2%</b>	<b>2,9%</b>
<b>Comissões líquidas</b>	<b>3.656</b>	<b>2.980</b>	<b>2.714</b>	<b>2.855</b>	<b>2.942</b>	<b>2.994</b>
<b>Variação homóloga %</b>	<b>-</b>	<b>-18,5%</b>	<b>-8,9%</b>	<b>5,2%</b>	<b>3,0%</b>	<b>1,8%</b>
<b>Produto bancário</b>	<b>12.871</b>	<b>10.249</b>	<b>9.489</b>	<b>10.804</b>	<b>9.280</b>	<b>9.698</b>
<b>Variação homóloga %</b>	<b>-</b>	<b>-20,4%</b>	<b>-7,4%</b>	<b>13,9%</b>	<b>-14,1%</b>	<b>4,5%</b>
<b>Custos operacionais</b>	<b>7.940</b>	<b>6.710</b>	<b>5.635</b>	<b>5.707</b>	<b>5.600</b>	<b>5.744</b>
<b>Variação homóloga %</b>	<b>-</b>	<b>-15,5%</b>	<b>-16,0%</b>	<b>1,3%</b>	<b>-1,9%</b>	<b>2,6%</b>
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>-1.977</b>	<b>-5.961</b>	<b>-2.336</b>	<b>1.184</b>	<b>2.513</b>	<b>2.936</b>
<b>Variação homóloga %</b>	<b>-</b>	<b>-201,6%</b>	<b>60,8%</b>	<b>s.s.</b>	<b>112,2%</b>	<b>16,8%</b>
<b>Resultado líquido<sup>8</sup></b>	<b>-1.512</b>	<b>-5.459</b>	<b>-1.586</b>	<b>-228</b>	<b>1.253</b>	<b>1.892</b>
<b>Variação homóloga %</b>	<b>-</b>	<b>-261,0%</b>	<b>70,9%</b>	<b>85,6%</b>	<b>s.s.</b>	<b>51,0%</b>
<b>Taxa efetiva de imposto<sup>9</sup> (%)</b>	<b>26,4%</b>	<b>22,7%</b>	<b>22,3%</b>	<b>20,9%</b>	<b>15,6%</b>	<b>n.d.</b>
<b>Margem financeira (em % do produto bancário)</b>	<b>61,6%</b>	<b>54,6%</b>	<b>62,1%</b>	<b>56,5%</b>	<b>68,0%</b>	<b>66,9%</b>
<b>Rácio <i>cost-to-income</i></b>	<b>61,7%</b>	<b>65,5%</b>	<b>59,4%</b>	<b>52,8%</b>	<b>60,3%</b>	<b>59,2%</b>
<b>Imparidades (em % do produto bancário)</b>	<b>51,6%</b>	<b>79,4%</b>	<b>67,0%</b>	<b>31,5%</b>	<b>14,2%</b>	<b>16,6%</b>
<b>Rátios de rentabilidade (em %)</b>						
<b>ROE<sup>10</sup></b>	<b>-6,6%</b>	<b>-19,4%</b>	<b>-7,3%</b>	<b>3,3%</b>	<b>7,1%</b>	<b>8,1%</b>
<b>ROA<sup>10</sup></b>	<b>-0,4%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>0,3%</b>	<b>0,7%</b>	<b>0,7%</b>
<b>Outros dados (atividade doméstica)</b>						
<b>Número de colaboradores<sup>11</sup></b>	<b>57.054</b>	<b>50.792</b>	<b>47.136</b>	<b>46.446</b>	<b>46.652</b>	<b>46.440</b>
<b>Variação %</b>	<b>-2,1%</b>	<b>-11,0%</b>	<b>-7,2%</b>	<b>-1,5%</b>	<b>0,4%</b>	<b>-0,5%</b>
<b>Número de balcões<sup>11</sup></b>	<b>6.308</b>	<b>5.250</b>	<b>4.739</b>	<b>4.413</b>	<b>4.128</b>	<b>4.029</b>
<b>Variação %</b>	<b>5,5%</b>	<b>-16,8%</b>	<b>-9,7%</b>	<b>-6,9%</b>	<b>-6,5%</b>	<b>-2,4%</b>

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

<sup>6</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2011.

<sup>7</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2014.

<sup>8</sup> Resultado líquido atribuível aos acionistas.

<sup>9</sup> Dados APB.

<sup>10</sup> Calculado com base no Resultado antes de imposto.

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