

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2020 | 1º Semestre

Lisboa | Outubro 2020



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Junho de 2020

	2011	2014 ¹	2016 ²	2017	2018	2019	2020 ³	2020 ³
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre
Dados de balanço (em EUR M e %)								
Ativo total (A)	510.137	425.704	386.189	381.260	384.702	390.493	394.970	413.020
Variação %	-	-5,9%	-4,8%	-1,3%	0,9%	1,5%	1,1%	4,6%
Empréstimos a clientes	330.042	257.261	234.355	230.862	229.573	232.584	233.434	236.128
Variação %	-	-8,0%	-4,6%	-1,5%	-0,6%	1,3%	0,4%	1,2%
Empréstimos a empresas ⁴	113.808	86.483	77.324	73.128	69.590	67.016	67.415	70.906
Variação %	-	-8,7%	-5,4%	-5,4%	-4,8%	-3,7%	0,6%	5,2%
Empréstimos a particulares ⁴	139.605	123.122	115.708	114.692	115.318	118.829	118.856	118.979
Variação %	-	-4,1%	-3,1%	-0,9%	0,5%	3,0%	0,0%	0,1%
Passivo (P)	484.438	394.968	356.284	345.174	349.779	354.237	359.132	377.313
Variação %	-	-6,6%	-5,0%	-3,1%	1,3%	1,3%	1,4%	5,1%
Depósitos de clientes	244.457	252.129	245.442	249.692	258.019	267.179	270.319	278.951
Variação %	-	1,0%	-1,3%	1,7%	3,3%	3,6%	1,2%	3,2%
Recursos de Bancos Centrais	50.723	33.717	24.655	23.883	20.358	17.294	19.554	31.709
Variação %	-	-12,7%	-14,5%	-3,1%	-14,8%	-15,1%	13,1%	62,2%
Dos quais: do BCE	46.000	31.200	22.400	22.100	18.700	17.300	19.500	31.600
Variação %	-	-12,1%	-15,3%	-1,3%	-15,4%	-7,5%	12,7%	62,1%
Capital próprio	25.699	30.736	29.905	36.086	34.923	36.256	35.838	35.707
Variação %	-	6,1%	-1,4%	20,7%	-3,2%	3,8%	-1,2%	-0,4%
Capital próprio / Ativo total	5,0%	7,2%	7,7%	9,5%	9,1%	9,3%	9,1%	8,6%
Depósitos de clientes / Ativo total	47,9%	59,2%	63,6%	65,5%	67,1%	68,4%	68,4%	67,5%
Ativo bruto % PIB⁵	289,7%	246,0%	207,1%	194,6%	188,3%	183,9%	186,3%	201,0%
Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)								
NPLs (valores brutos) dos quais:⁶			46.361	37.001	25.852	17.199	16.692	16.233
Habituação			7.929	6.297	4.099	2.673	2.547	2.455
Consumo e outros			4.101	3.527	2.894	2.586	2.713	2.681
Sociedades não financeiras			30.160	24.184	17.050	10.783	10.445	10.154
NPLs (valores líquidos) dos quais:			25.364	18.728	12.420	8.347	8.129	7.614
Habituação			6.264	4.861	2.988	1.970	1.829	1.687
Consumo e outros			1.509	1.319	1.163	1.065	1.156	1.035
Sociedades não financeiras			15.412	11.149	7.417	4.691	4.554	4.346
Rácio NPL		16,6%	17,2%	13,3%	9,4%	6,2%	6,0%	5,5%
Habituação		7,3%	7,0%	5,7%	3,8%	2,4%	2,3%	2,2%
Consumo e outros		21,0%	16,2%	13,1%	10,5%	8,2%	8,7%	8,6%
Sociedades não financeiras		27,9%	29,5%	25,2%	18,5%	12,3%	11,9%	11,1%
Rácio de cobertura de NPL		38,5%	45,3%	49,4%	52,0%	51,5%	51,3%	53,1%
Habituação		22,5%	21,0%	22,8%	27,1%	26,3%	28,2%	31,3%
Consumo e outros		49,6%	63,2%	62,6%	59,8%	58,8%	57,4%	61,4%
Sociedades não financeiras		40,9%	48,9%	53,9%	56,5%	56,5%	56,4%	57,2%

¹ Variação média anual entre 2011 e 2014.

² Variação média anual entre 2014 e 2016.

³ Variação face ao trimestre anterior.

⁴ Dados em base individual. Valores brutos.

⁵ Produto Interno Bruto nominal.

⁶ 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 | Junho de 2020

	2011	2014 ⁷	2016 ⁸	2017	2018	2019	2020 ⁹	2020 ⁹
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre
Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	135,0%	102,0%	95,5%	92,5%	89,0%	87,1%	86,4%	84,6%
<i>Funding gap</i>	85.585	5.132	-11.087	-18.830	-28.446	-34.595	-36.885	-42.823
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	150,8%	173,5%	196,4%	218,5%	225,9%	256,6%
Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)								
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%	14,1%	14,6%
Rácio de solvabilidade total	9,8%	12,3%	12,3%	15,1%	15,2%	16,9%	16,6%	17,2%
RWAs	302.776	240.900	215.500	202.300	194.300	193.700	195.500	190.200
RWAs (em % do ativo total)	59,4%	56,6%	55,8%	53,1%	50,5%	49,6%	49,5%	46,1%
Rácio de alavancagem	-	7,0%	6,6%	7,8%	7,3%	7,9%	7,8%	7,6%
	2011	2014 ¹⁰	2016 ¹¹	2017	2018	2019	2019	2020
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Semestre	1º Semestre
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	7.930	5.594	5.897	6.109	6.307	6.450	3.188	3.082
Varição homóloga %	-	-29,5%	5,4%	3,6%	3,2%	2,3%	-	-3,3%
Comissões líquidas	3.656	2.980	2.714	2.855	2.942	2.992	1.464	1.381
Varição homóloga %	-	-18,5%	-8,9%	5,2%	3,0%	1,7%	-	-5,7%
Produto bancário	12.871	10.249	9.489	10.804	9.280	9.671	4.888	4.669
Varição homóloga %	-	-20,4%	-7,4%	13,9%	-14,1%	4,2%	-	-4,5%
Custos operacionais	7.940	6.710	5.635	5.707	5.600	5.729	2.798	2.706
Varição homóloga %	-	-15,5%	-16,0%	1,3%	-1,9%	2,3%	-	-3,3%
Resultado antes de impostos	-1.977	-5.961	-2.336	1.184	2.514	2.883	1.641	478
Varição homóloga %	-	-201,5%	60,8%	s.s.	112,3%	14,7%	-	-70,9%
Resultado líquido ¹²	-1.512	-5.459	-1.586	-228	1.254	1.863	1.100	255
Varição homóloga %	-	-261,0%	70,9%	85,6%	s.s.	48,6%	-	-76,8%
Taxa efetiva de imposto ¹³ (%)	26,4%	22,7%	22,3%	20,9%	15,6%	22,2%	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	61,6%	54,6%	62,1%	56,5%	68,0%	66,7%	65,2%	66,0%
Rácio <i>cost-to-income</i>	61,7%	65,5%	59,4%	52,8%	60,3%	59,2%	57,2%	58,0%
Imparidades (em % do produto bancário)	51,6%	79,4%	67,0%	31,5%	14,2%	17,1%	16,3%	25,7%
Rácios de rendibilidade (em %)								
ROE	-4,0%	-17,3%	-3,9%	-0,2%	3,0%	4,9%	6,0%	0,9%
ROA	-0,2%	-1,2%	-0,3%	0,0%	0,3%	0,4%	0,6%	0,1%
Outros dados (atividade doméstica)¹⁴								
Número de colaboradores	57.054	50.792	47.136	46.442	46.652	46.444	46.673	46.714
Varição %	-	-11,0%	-2,4%	-1,5%	0,4%	-0,4%	-	0,1%
Número de balcões	6.308	5.250	4.739	4.413	4.128	4.029	4.082	3.965
Varição %	-	-16,8%	-5,3%	-6,9%	-6,5%	-2,4%	-	-2,9%

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

⁷ Varição acumulada face a dezembro de 2011.

⁸ Varição acumulada face a dezembro de 2014.

⁹ Varição face ao trimestre anterior.

¹⁰ Varição acumulada face a dezembro de 2011.

¹¹ Varição acumulada face a dezembro de 2014.

¹² Resultado líquido atribuível aos acionistas.

¹³ Dados APB.

¹⁴ Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos.