

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2020 | 3º Trimestre

Lisboa | Janeiro 2021



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | 2020 - 3º Trimestre**

	2011	2014 <sup>1</sup>	2017 <sup>2</sup>	2018	2019	2020	2020	2020
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
<b>Dados de balanço (em EUR M e %)</b>						<b>Δ % face ao trimestre anterior</b>		
<b>Ativo total (A)</b>	<b>510.137</b>	<b>425.704</b>	<b>381.260</b>	<b>384.702</b>	<b>390.493</b>	<b>394.970</b>	<b>413.020</b>	<b>411.467</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-5,9%</b>	<b>-3,6%</b>	<b>0,9%</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,1%</b>	<b>4,6%</b>	<b>-0,4%</b>
<b>Empréstimos a clientes (líquido)</b>	<b>330.042</b>	<b>257.261</b>	<b>230.862</b>	<b>229.573</b>	<b>232.584</b>	<b>233.434</b>	<b>236.128</b>	<b>236.246</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-8,0%</b>	<b>-3,5%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>1,3%</b>	<b>0,4%</b>	<b>1,2%</b>	<b>0,0%</b>
<i>Empréstimos a empresas (dados individuais, valores brutos)<sup>3</sup></i>	113.808	86.483	73.128	69.590	67.016	67.415	70.906	72.149
<b>Variação %</b>	-	<b>-8,7%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>0,6%</b>	<b>5,2%</b>	<b>1,8%</b>
<i>Empréstimos a particulares (dados individuais, valores brutos)<sup>3</sup></i>	139.605	123.122	114.692	115.318	118.829	118.856	118.979	119.831
<b>Variação %</b>	-	<b>-4,1%</b>	<b>-2,3%</b>	<b>0,5%</b>	<b>3,0%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,1%</b>	<b>0,7%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>484.438</b>	<b>394.968</b>	<b>345.174</b>	<b>349.779</b>	<b>354.237</b>	<b>359.132</b>	<b>377.313</b>	<b>375.326</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-6,6%</b>	<b>-4,4%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,4%</b>	<b>5,1%</b>	<b>-0,5%</b>
<b>Depósitos</b>	<b>244.457</b>	<b>252.129</b>	<b>249.692</b>	<b>258.019</b>	<b>267.179</b>	<b>270.319</b>	<b>278.951</b>	<b>277.293</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>1,0%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,6%</b>	<b>1,2%</b>	<b>3,2%</b>	<b>-0,6%</b>
<b>Recursos de Bancos Centrais</b>	<b>50.723</b>	<b>33.717</b>	<b>23.883</b>	<b>20.358</b>	<b>17.294</b>	<b>19.554</b>	<b>31.709</b>	<b>32.136</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-12,7%</b>	<b>-10,9%</b>	<b>-14,8%</b>	<b>-15,1%</b>	<b>13,1%</b>	<b>62,2%</b>	<b>1,3%</b>
Dos quais: do BCE	46.000	31.200	22.100	18.700	17.300	19.500	31.600	32.000
<b>Variação %</b>	-	<b>-12,1%</b>	<b>-10,9%</b>	<b>-15,4%</b>	<b>-7,5%</b>	<b>12,7%</b>	<b>62,1%</b>	<b>1,3%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>25.699</b>	<b>30.736</b>	<b>36.086</b>	<b>34.923</b>	<b>36.256</b>	<b>35.838</b>	<b>35.707</b>	<b>36.141</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>6,1%</b>	<b>5,5%</b>	<b>-3,2%</b>	<b>3,8%</b>	<b>-1,2%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>1,2%</b>
<b>Capital próprio / Ativo total</b>	<b>5,0%</b>	<b>7,2%</b>	<b>9,5%</b>	<b>9,1%</b>	<b>9,3%</b>	<b>9,1%</b>	<b>8,6%</b>	<b>8,8%</b>
<b>Depósitos / Ativo total</b>	<b>47,9%</b>	<b>59,2%</b>	<b>65,5%</b>	<b>67,1%</b>	<b>68,4%</b>	<b>68,4%</b>	<b>67,5%</b>	<b>67,4%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>4</sup></b>	<b>289,7%</b>	<b>246,0%</b>	<b>194,6%</b>	<b>187,5%</b>	<b>183,1%</b>	<b>185,4%</b>	<b>200,2%</b>	<b>201,3%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)</b>								
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>5</sup></b>			<b>37.001</b>	<b>25.852</b>	<b>17.199</b>	<b>16.692</b>	<b>16.240</b>	<b>15.439</b>
Habituação			6.297	4.099	2.673	2.547	2.455	2.287
Consumo e outros			3.527	2.894	2.586	2.713	2.681	2.657
Sociedades não financeiras			24.184	17.050	10.783	10.445	10.160	9.593
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>			<b>18.728</b>	<b>12.420</b>	<b>8.347</b>	<b>8.129</b>	<b>7.623</b>	<b>6.809</b>
Habituação			4.861	2.988	1.970	1.829	1.743	1.624
Consumo e outros			1.319	1.163	1.065	1.156	989	943
Sociedades não financeiras			11.149	7.417	4.691	4.554	4.338	3.991
<b>Rácio NPL</b>		<b>16,6%</b>	<b>13,3%</b>	<b>9,4%</b>	<b>6,2%</b>	<b>6,0%</b>	<b>5,5%</b>	<b>5,3%</b>
Habituação		7,3%	5,7%	3,8%	2,4%	2,3%	2,2%	2,1%
Consumo e outros		21,0%	13,1%	10,5%	8,2%	8,7%	8,6%	8,4%
Sociedades não financeiras		27,9%	25,2%	18,5%	12,3%	11,9%	11,1%	10,6%
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>		<b>38,5%</b>	<b>49,4%</b>	<b>52,0%</b>	<b>51,5%</b>	<b>51,3%</b>	<b>53,1%</b>	<b>55,9%</b>
Habituação		22,5%	22,8%	27,1%	26,3%	28,2%	29,0%	29,0%
Consumo e outros		49,6%	62,6%	59,8%	58,8%	57,4%	63,1%	64,5%
Sociedades não financeiras		40,9%	53,9%	56,5%	56,5%	56,4%	57,3%	58,4%

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

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

<sup>2</sup> Variação média anual entre 2014 e 2017.

<sup>3</sup> Os empréstimos a empresas e a particulares dizem respeito a valores brutos em base individual, não sendo diretamente comparáveis com os valores apresentados na rubrica "Empréstimos a clientes" (valores líquidos em base consolidada).

<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 | 2020 - 3º Trimestre**

	2011	2014	2017	2018	2019	2020	2020	2020
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
<b>Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (em EUR M e %)</b>								
Rácio de transformação	135,0%	102,0%	92,5%	89,0%	87,1%	86,4%	84,6%	85,2%
<i>Funding gap</i>	85.585	5.132	-18.830	-28.446	-34.595	-36.885	-42.823	-41.047
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	173,5%	196,4%	218,5%	225,9%	256,6%	235,9%
<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%	13,9%	13,2%	14,3%	14,1%	14,6%	14,9%
Rácio de solvabilidade total	9,8%	12,3%	15,2%	15,2%	16,9%	16,6%	17,2%	17,6%
RWAs	302.776	240.900	202.300	194.300	193.700	195.500	190.200	187.100
RWAs (em % do ativo total)	59,4%	56,6%	53,1%	50,5%	49,6%	49,5%	46,1%	45,5%
Rácio de alavancagem	-	7,0%	7,8%	7,3%	7,9%	7,8%	7,6%	7,6%
<b>Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)</b>								
Margem financeira	7.930	5.594	6.109	6.307	6.450	4.838	4.614	
<i>Varição homóloga</i> %	-	-29,5%	9,2%	3,2%	2,3%	3,8%	-4,6%	
Comissões líquidas	3.656	2.978	2.855	2.942	2.992	2.206	2.076	
<i>Varição homóloga</i> %	-	-18,5%	-4,1%	3,0%	1,7%	1,0%	-5,9%	
Produto bancário	12.871	10.246	10.804	9.280	9.671	7.383	6.877	
<i>Varição homóloga</i> %	-	-20,4%	5,4%	-14,1%	4,2%	0,7%	-6,9%	
Custos operacionais	7.940	6.708	5.707	5.600	5.729	4.215	3.996	
<i>Varição homóloga</i> %	-	-15,5%	-14,9%	-1,9%	2,3%	2,2%	-5,2%	
Perdas por imparidade	6.644	8.137	3.401	1.314	1.655	1.242	2.059	
<i>Varição homóloga</i> %	-	22,5%	-58,2%	-61,4%	26,0%	21,1%	65,8%	
Resultado antes de impostos	-1.977	-5.962	1.184	2.514	2.883	2.439	877	
<i>Varição homóloga</i> %	-	-201,6%	119,9%	112,3%	14,7%	5,1%	-64,0%	
Resultado líquido <sup>8</sup>	-1.512	-5.460	-228	1.254	1.863	1.697	588	
<i>Varição homóloga</i> %	-	-261,1%	95,8%	s.s.	48,6%	9,1%	-65,4%	
Taxa efetiva de imposto <sup>9</sup> (%)	26,4%	22,7%	20,9%	15,6%	22,2%	-	-	
Margem financeira (em % do produto bancário)	61,6%	54,6%	56,5%	68,0%	66,7%	65,5%	67,1%	
Rácio <i>cost-to-income</i>	61,7%	65,5%	52,8%	60,3%	59,2%	57,1%	58,1%	
Imparidades (em % do produto bancário)	51,6%	79,4%	31,5%	14,2%	17,1%	16,8%	29,9%	
<b>Rácios de rentabilidade (em %)</b>								
ROE	-4,0%	-17,3%	-0,2%	3,0%	4,9%	6,2%	1,7%	
ROA	-0,2%	-1,2%	0,0%	0,3%	0,4%	0,6%	0,1%	
<b>Outros dados (atividade doméstica)</b>								
Número de colaboradores <sup>10</sup>	57.054	50.792	46.442	46.652	46.444	n.d.	n.d.	
<i>Varição</i> %	-	-11,0%	-8,6%	0,5%	-0,4%	-	-	
Número de balcões <sup>10</sup>	6.308	5.250	4.413	4.128	4.029	n.d.	n.d.	
<i>Varição</i> %	-	-16,8%	-15,9%	-6,5%	-2,4%	-	-	

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

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

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

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

<sup>9</sup> Dados APB.

<sup>10</sup> Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos.