

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2019 | 3º Trimestre

Lisboa | Janeiro 2020



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | 2019 - 3º Trimestre

	2011	2014 ¹	2016 ²	2017	2018	2019	2019	2019
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
Dados de balanço (em EUR M e %)						Δ % face ao trimestre anterior		
Ativo total (A)	510.137	425.704	386.189	381.260	384.721	389.571	396.432	397.195
Variação %	-	-5,9%	-4,8%	-1,3%	0,9%	1,3%	1,8%	0,2%
Empréstimos a clientes	330.042	257.261	234.355	230.862	229.601	229.047	237.472	237.376
Variação %	-	-8,0%	-4,6%	-1,5%	-0,5%	-0,2%	3,7%	0,0%
Empréstimos a empresas ³	113.808	86.483	77.324	73.128	69.590	69.302	70.224	69.118
Variação %	-	-8,7%	-5,4%	-5,4%	-4,8%	-0,4%	1,3%	-1,6%
Empréstimos a particulares ³	139.605	123.122	115.708	114.692	115.318	115.117	117.873	118.205
Variação %	-	-4,1%	-3,1%	-0,9%	0,5%	-0,2%	2,4%	0,3%
Passivo (P)	484.438	394.968	356.284	345.174	349.778	353.293	360.299	360.185
Variação %	-	-6,6%	-5,0%	-3,1%	1,3%	1,0%	2,0%	0,0%
Depósitos	244.457	252.129	245.442	249.692	258.024	260.931	269.184	269.799
Variação %	-	1,0%	-1,3%	1,7%	3,3%	1,1%	3,2%	0,2%
Recursos de Bancos Centrais	50.723	33.717	24.655	23.883	20.358	19.697	19.472	18.594
Variação %	-	-12,7%	-14,5%	-3,1%	-14,8%	-3,2%	-1,1%	-4,5%
Dos quais: do BCE	46.000	31.200	22.400	22.100	18.700	18.700	18.700	18.000
Variação %	-	-12,1%	-15,3%	-1,3%	-15,4%	0,0%	0,0%	-3,7%
Capital próprio	25.699	30.736	29.905	36.086	34.943	36.278	36.132	37.010
Variação %	-	6,1%	-1,4%	20,7%	-3,2%	3,8%	-0,4%	2,4%
Capital próprio / Ativo total	5,0%	7,2%	7,7%	9,5%	9,1%	9,3%	9,1%	9,3%
Depósitos / Ativo total	47,9%	59,2%	63,6%	65,5%	67,1%	67,0%	67,9%	67,9%
Ativo bruto % PIB⁴	289,7%	246,0%	207,1%	194,6%	188,7%	189,2%	191,1%	189,8%
Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)								
NPLs (valores brutos) dos quais:⁵			46.361	37.001	25.856	24.429	23.452	21.736
Habituação			7.929	6.297	4.084	3.816	3.565	3.122
Consumo e outros			4.101	3.527	2.910	2.698	2.751	2.597
Sociedades não financeiras			30.160	24.184	17.052	16.167	15.519	14.425
NPLs (valores líquidos) dos quais:			25.364	18.728	12.435	11.672	11.208	10.118
Habituação			6.264	4.861	2.977	2.755	2.585	2.273
Consumo e outros			1.509	1.319	1.158	1.052	1.136	1.034
Sociedades não financeiras			15.412	11.149	7.452	7.033	6.673	5.986
Rácio NPL		16,6%	17,2%	13,3%	9,4%	8,9%	8,3%	7,7%
Habituação		7,3%	7,0%	5,7%	3,7%	3,5%	3,2%	2,8%
Consumo e outros		21,0%	16,2%	13,1%	10,6%	9,8%	8,9%	8,2%
Sociedades não financeiras		27,9%	29,5%	25,2%	18,5%	17,6%	16,6%	15,7%
Rácio de cobertura de NPL		38,5%	45,3%	49,4%	51,9%	52,2%	52,2%	53,5%
Habituação		22,5%	21,0%	22,8%	27,1%	27,8%	27,5%	27,2%
Consumo e outros		49,6%	63,2%	62,6%	60,2%	61,0%	58,7%	60,2%
Sociedades não financeiras		40,9%	48,9%	53,9%	56,3%	56,5%	57,0%	58,5%

¹ Variação média anual entre 2011 e 2014.

² Variação média anual entre 2014 e 2016.

³ Dados em base individual. Valores brutos.

⁴ Produto Interno Bruto nominal.

⁵ 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 | 2019 - 3º Trimestre

	2011	2014	2016	2017	2018	2019	2019	2019
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º 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%	87,8%	88,2%	88,0%
<i>Funding gap</i>	85.585	5.132	-11.087	-18.830	-28.423	-31.884	-31.712	-32.423
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	150,8%	173,5%	196,4%	224,7%	212,3%	210,9%
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%	13,8%	13,9%	13,9%
Rácio de solvabilidade total	9,8%	12,3%	12,3%	15,2%	15,1%	16,0%	16,1%	16,5%
RWAs	302.776	240.900	215.500	202.300	194.400	196.300	197.800	197.600
RWAs (em % do ativo total)	59,4%	56,6%	55,8%	53,1%	50,5%	50,4%	49,9%	49,7%
Rácio de alavancagem	-	7,0%	6,6%	7,8%	7,3%	7,7%	7,7%	7,8%
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	7.930	5.594	5.897	6.109	6.307	4.668	4.864	
Varição homóloga %	-	-29,5%	5,4%	3,6%	3,2%	-	4,2%	
Comissões líquidas	3.656	2.980	2.714	2.855	2.942	2.184	2.210	
Varição homóloga %	-	-18,5%	-8,9%	5,2%	3,0%	-	1,2%	
Produto bancário	12.871	10.249	9.489	10.804	9.280	7.342	7.418	
Varição homóloga %	-	-20,4%	-7,4%	13,9%	-14,1%	-	1,0%	
Custos operacionais	7.940	6.710	5.635	5.707	5.600	4.129	4.228	
Varição homóloga %	-	-15,5%	-16,0%	1,3%	-1,9%	-	2,4%	
Resultado antes de impostos	-1.977	-5.961	-2.336	1.184	2.513	2.322	2.457	
Varição homóloga %	-	-201,6%	60,8%	s.s.	112,2%	-	5,8%	
Resultado líquido ⁸	-1.512	-5.459	-1.586	-228	1.253	1.557	1.712	
Varição homóloga %	-	-261,0%	70,9%	85,6%	s.s.	-	10,0%	
Taxa efetiva de imposto ⁹ (%)	26,4%	22,7%	22,3%	20,9%	15,6%	-	-	
Margem financeira (em % do produto bancário)	61,6%	54,6%	62,1%	56,5%	68,0%	63,6%	65,6%	
Rácio <i>cost-to-income</i>	61,7%	65,5%	59,4%	52,8%	60,3%	56,2%	57,0%	
Imparidades (em % do produto bancário)	51,6%	79,4%	67,0%	31,5%	14,2%	14,0%	16,8%	
Rácios de rentabilidade (em %)								
ROE ¹⁰	-6,6%	-19,4%	-7,3%	3,3%	7,1%	8,7%	9,1%	
ROA ¹⁰	-0,4%	-1,3%	-0,6%	0,3%	0,7%	0,8%	0,8%	
Outros dados (atividade doméstica)								
Número de colaboradores ¹¹	57.054	50.792	47.136	46.446	46.683	n.d.	n.d.	
Varição %	-2,1%	-11,0%	-7,2%	-1,5%	0,5%	-	-	
Número de balcões ¹¹	6.308	5.250	4.739	4.413	4.128	n.d.	n.d.	
Varição %	5,5%	-16,8%	-9,7%	-6,9%	-6,5%	-	-	

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

⁶ Varição acumulada face a dezembro de 2011.

⁷ Varição acumulada face a dezembro de 2014.

⁸ Resultado líquido atribuível aos acionistas.

⁹ Dados APB.

¹⁰ Calculado com base no Resultado antes de imposto.

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