

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2018 | 1º Semestre

Lisboa | Outubro 2018



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2018 (1º Semestre)**

	2007	2011 <sup>1</sup>	2014 <sup>2</sup>	2015	2016	2017	2018
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	1º Semestre
<b>Dados de balanço (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)</b>							
<b>Ativo total (A)</b>	<b>443.458</b>	<b>510.332</b>	<b>425.829</b>	<b>407.589</b>	<b>386.076</b>	<b>381.234</b>	<b>385.632</b>
<b>Variação %</b>		<b>15,1%</b>	<b>-16,6%</b>	<b>-4,3%</b>	<b>-5,3%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>1,2%</b>
<b>Empréstimos totais</b>	<b>313.190</b>	<b>330.278</b>	<b>257.383</b>	<b>244.472</b>	<b>234.291</b>	<b>230.862</b>	<b>227.201</b>
<b>Variação %</b>		<b>5,5%</b>	<b>-22,1%</b>	<b>-5,0%</b>	<b>-4,2%</b>	<b>-1,5%</b>	<b>-1,6%</b>
Empréstimos a empresas <sup>3</sup>	101.610	113.808	86.483	82.215	77.323	73.128	72.236
<b>Variação %</b>		<b>12,0%</b>	<b>-24,0%</b>	<b>-4,9%</b>	<b>-6,0%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>-1,2%</b>
Empréstimos a particulares <sup>3</sup>	127.278	139.605	123.122	118.544	115.708	114.692	114.979
<b>Variação %</b>		<b>9,7%</b>	<b>-11,8%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>-2,4%</b>	<b>-0,9%</b>	<b>0,3%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>415.185</b>	<b>484.645</b>	<b>395.085</b>	<b>374.618</b>	<b>356.177</b>	<b>345.148</b>	<b>350.201</b>
<b>Variação %</b>		<b>16,7%</b>	<b>-18,5%</b>	<b>-5,2%</b>	<b>-4,9%</b>	<b>-3,1%</b>	<b>1,5%</b>
<b>Depósitos</b>	<b>195.604</b>	<b>244.431</b>	<b>252.129</b>	<b>254.421</b>	<b>245.442</b>	<b>249.692</b>	<b>255.119</b>
<b>Variação %</b>		<b>25,0%</b>	<b>3,1%</b>	<b>0,9%</b>	<b>-3,5%</b>	<b>1,7%</b>	<b>2,2%</b>
<b>Recursos de Bancos Centrais</b>	<b>5.731</b>	<b>50.723</b>	<b>33.717</b>	<b>28.545</b>	<b>24.655</b>	<b>23.883</b>	<b>21.371</b>
<b>Variação %</b>		<b>785,1%</b>	<b>-33,5%</b>	<b>-15,3%</b>	<b>-13,6%</b>	<b>-3,1%</b>	<b>-10,5%</b>
Dos quais: do BdP	2.464	46.000	31.200	26.200	22.400	22.100	19.800
<b>Variação %</b>		<b>1.766,9%</b>	<b>-32,2%</b>	<b>-16,0%</b>	<b>-14,5%</b>	<b>-1,3%</b>	<b>-10,4%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>28.273</b>	<b>25.687</b>	<b>30.745</b>	<b>32.971</b>	<b>29.900</b>	<b>36.086</b>	<b>35.431</b>
<b>Variação %</b>		<b>-9,1%</b>	<b>19,7%</b>	<b>7,2%</b>	<b>-9,3%</b>	<b>20,7%</b>	<b>-1,8%</b>
<b>Rácio de endividamento (P/A)</b>	<b>93,6%</b>	<b>95,0%</b>	<b>92,8%</b>	<b>91,9%</b>	<b>92,3%</b>	<b>90,5%</b>	<b>90,8%</b>
<b>Rácio de endividamento sem depósitos</b>	<b>49,5%</b>	<b>47,1%</b>	<b>33,6%</b>	<b>29,5%</b>	<b>28,7%</b>	<b>25,0%</b>	<b>24,7%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>4</sup></b>	<b>248,0%</b>	<b>290,0%</b>	<b>250,0%</b>	<b>230,0%</b>	<b>210,0%</b>	<b>200,0%</b>	<b>200,0%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)</b>							
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>5</sup></b>				<b>49.818</b>	<b>46.361</b>	<b>37.001</b>	<b>32.407</b>
Habituação				8.111	7.929	6.297	5.329
Consumo e outros				4.803	4.101	3.527	3.330
Sociedades não financeiras				32.024	30.160	24.184	21.126
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>				<b>29.492</b>	<b>25.359</b>	<b>18.723</b>	<b>15.264</b>
Habituação				6.205	6.264	4.861	3.943
Consumo e outros				2.036	1.509	1.319	1.275
Sociedades não financeiras				17.805	15.412	11.149	8.894
<b>Rácio NPL</b>			<b>16,6%</b>	<b>17,5%</b>	<b>17,2%</b>	<b>13,3%</b>	<b>11,7%</b>
Habituação			7,3%	7,2%	7,0%	5,7%	4,9%
Consumo e outros			21,0%	19,2%	16,2%	13,1%	12,3%
Sociedades não financeiras			27,9%	28,3%	29,5%	25,2%	22,3%
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>			<b>38,5%</b>	<b>40,8%</b>	<b>45,3%</b>	<b>49,4%</b>	<b>52,9%</b>
Habituação			22,5%	23,5%	21,0%	22,8%	26,0%
Consumo e outros			49,6%	57,6%	63,2%	62,6%	61,7%
Sociedades não financeiras			40,9%	44,4%	48,9%	53,9%	57,9%

<sup>1</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2007.

<sup>2</sup> Variação acumulada face a dezembro de 2011.

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

<sup>4</sup> Produto Interno Bruto nominal (acumulado dos quatro trimestres anteriores).

<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 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 | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2018 (1º Semestre)**

	2007	2011 <sup>6</sup>	2014 <sup>7</sup>	2015	2016	2017	2018
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	1º Semestre
<b>Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)</b>							
Rácio de transformação	160,1%	135,1%	102,1%	96,1%	95,5%	92,5%	89,1%
<i>Funding gap</i>	117.586	85.846	5.254	-9.949	-11.151	-18.829	-27.918
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)					150,8%	173,4%	189,7%
<b>Dados da demonstração dos resultados (consolidado, em EUR M e %, fluxos no período)</b>							
Resultado antes de impostos	4.801	-1.975	-5.960	685	-2.340	1.184	1.373
Varição homóloga %	-	-141,1%	-201,7%	111,5%	-441,8%	150,6%	108,2%
Resultado líquido <sup>8</sup>	3.331	-1.512	-5.459	-44	-1.590	-228	1.002
Varição homóloga %	-	-145,4%	-261,1%	99,2%	-3.551,2%	85,7%	781,3%
Taxa efetiva de imposto <sup>9</sup> (%)	n.d.	26,4%	22,7%	23,3%	22,3%	n.d.	n.d.
Margem financeira	8.164	7.933	5.597	5.948	5.886	6.109	3.082
Varição homóloga %	-	-2,8%	-29,4%	6,3%	-1,0%	3,8%	0,4%
Comissões líquidas	3.210	3.653	2.980	3.038	2.714	2.853	1.460
Varição homóloga %	-	13,8%	-18,4%	1,9%	-10,7%	5,1%	5,2%
Produto bancário	13.778	12.871	10.252	10.694	9.478	10.803	4.761
Varição homóloga %	-	-6,6%	-20,4%	4,3%	-11,4%	14,0%	-1,3%
Margem financeira (em % do produto bancário)	59,3%	61,6%	54,6%	55,6%	62,1%	56,5%	64,7%
Rácio <i>cost-to-income</i>	55,6%	61,7%	65,5%	60,9%	59,4%	52,8%	57,7%
Imparidades (em % do produto bancário)	12,5%	51,6%	79,4%	37,6%	67,0%	31,5%	16,1%
<b>Rácios de rentabilidade (em %, valores em final de período)</b>							
ROE <sup>10</sup>	17,7%	-6,6%	-19,4%	2,2%	-7,3%	3,3%	7,7%
ROA <sup>10</sup>	1,1%	-0,4%	-1,3%	0,2%	-0,6%	0,3%	0,7%
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)</b>							
Rácio <i>core Tier 1</i>	n.d.	8,7%	-	-	-	-	-
Rácio <i>common equity Tier 1</i> (CET1)	-	-	11,3%	12,4%	11,4%	13,9%	13,4%
Rácio de solvabilidade total	10,4%	9,8%	12,3%	13,3%	12,3%	15,1%	15,2%
RWAs	296.741	302.776	240.563	233.238	215.400	n.d.	n.d.
RWAs (em % do ativo total)	66,9%	59,3%	56,5%	57,2%	55,8%	n.d.	n.d.
Rácio de alavancagem	-	-	-	-	6,6%	7,8%	7,7%
<b>Outros dados (valores em final de período)</b>							
Capitalização bolsista (em EUR M) <sup>11</sup>	22.119	3.429	5.891	4.737	2.828	5.820	6.003
Varição %	-	-84,5%	71,8%	-19,6%	-40,3%	105,8%	3,1%
Número de colaboradores <sup>12</sup>	58.298	57.054	50.792	48.278	47.136	46.446	46.893
Varição %	-	-2,1%	-11,0%	-4,9%	-2,4%	-1,5%	1,0%
Número de balcões <sup>12</sup>	5.978	6.308	5.250	5.003	4.739	4.413	4.326
Varição %	-	5,5%	-16,8%	-4,7%	-5,3%	-6,9%	-2,0%

Fonte: Banco de Portugal - BPStat e Visão do Sistema Bancário Português, Reuters, APB

<sup>6</sup> Varição acumulada face a dezembro de 2007.

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

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

<sup>9</sup> Dados do Boletim Informativo Anual da APB.

<sup>10</sup> Calculado com base no Resultado antes de imposto. Nota: valores anualizados.

<sup>11</sup> Inclui o Banco Português de Investimento, S.A., o Banco Comercial Português, S.A., o Banif, S.A. (até 2014), o Banco Espírito Santo (até 2013) e a Caixa Económica Montepio Geral (até 2016). Dados da Reuters.

<sup>12</sup> Dados respeitantes ao universo de Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos – atividade doméstica.