

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2018 | 3º Trimestre

Lisboa | Janeiro 2019



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011 e 2014 – 2018 (3º Trimestre)

	2007	2011 ¹	2014 ²	2015	2016	2017	2018
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	3º Trimestre
Dados de balanço (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)							
Ativo total (A)	443.458	510.332	425.829	407.589	386.076	381.234	383.646
Variação %		3,6%	-5,9%	-4,3%	-5,3%	-1,3%	0,6%
Empréstimos totais	313.190	330.278	257.383	244.472	234.291	230.862	227.803
Variação %		1,3%	-8,0%	-5,0%	-4,2%	-1,5%	-1,3%
Empréstimos a empresas ³	101.610	113.808	86.483	82.215	77.323	73.128	71.594
Variação %		2,9%	-8,7%	-4,9%	-6,0%	-5,4%	-2,1%
Empréstimos a particulares ³	127.278	139.605	123.122	118.544	115.708	114.692	115.292
Variação %		2,3%	-4,1%	-3,7%	-2,4%	-0,9%	0,5%
Passivo (P)	415.185	484.645	395.085	374.618	356.177	345.148	347.908
Variação %		3,9%	-6,6%	-5,2%	-4,9%	-3,1%	0,8%
Depósitos	195.604	244.431	252.129	254.421	245.442	249.692	254.785
Variação %		5,7%	1,0%	0,9%	-3,5%	1,7%	2,0%
Recursos de Bancos Centrais	5.731	50.723	33.717	28.545	24.655	23.883	20.467
Variação %		72,5%	-12,7%	-15,3%	-13,6%	-3,1%	-14,3%
Dos quais: do BdP	2.464	46.000	31.200	26.200	22.400	22.100	19.000
Variação %		107,9%	-12,1%	-16,0%	-14,5%	-1,3%	-14,0%
Capital próprio	28.273	25.687	30.745	32.971	29.900	36.086	35.738
Variação %		-2,4%	6,2%	7,2%	-9,3%	20,7%	-1,0%
Rácio de endividamento (P/A)	93,6%	95,0%	92,8%	91,9%	92,3%	90,5%	90,7%
Rácio de endividamento sem depósitos	49,5%	47,1%	33,6%	29,5%	28,7%	25,0%	24,3%
Ativo bruto % PIB⁴	248,0%	290,0%	250,0%	230,0%	210,0%	200,0%	190,0%
Indicadores de qualidade do crédito (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)							
NPLs (valores brutos) dos quais:⁵				49.818	46.361	37.001	31.171
Habituação				8.111	7.929	6.297	5.060
Consumo e outros				4.803	4.101	3.527	3.230
Sociedades não financeiras				32.024	30.160	24.184	20.906
NPLs (valores líquidos) dos quais:				29.492	25.359	18.723	14.588
Habituação				6.205	6.264	4.861	3.724
Consumo e outros				2.036	1.509	1.319	1.331
Sociedades não financeiras				17.805	15.412	11.149	8.634
Rácio NPL			16,6%	17,5%	17,2%	13,3%	11,3%
Habituação			7,3%	7,2%	7,0%	5,7%	4,6%
Consumo e outros			21,0%	19,2%	16,2%	13,1%	11,6%
Sociedades não financeiras			27,9%	28,3%	29,5%	25,2%	22,1%
Rácio de cobertura de NPL			38,5%	40,8%	45,3%	49,4%	53,2%
Habituação			22,5%	23,5%	21,0%	22,8%	26,4%
Consumo e outros			49,6%	57,6%	63,2%	62,6%	58,8%
Sociedades não financeiras			40,9%	44,4%	48,9%	53,9%	58,7%

¹ Variação média anual entre 2007 e 2011.

² Variação média anual entre 2011 e 2014.

³ Dados em base individual. Valores brutos.

⁴ Produto Interno Bruto nominal (acumulado dos quatro trimestres anteriores).

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 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 (3º Trimestre)

	2007	2011 ⁶	2014 ⁷	2015	2016	2017	2018
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	3º Trimestre
Principais indicadores de risco de <i>funding</i> e liquidez (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)							
Rácio de transformação	160,1%	135,1%	102,1%	96,1%	95,5%	92,5%	89,4%
<i>Funding gap</i>	117.586	85.846	5.254	-9.949	-11.151	-18.829	-26.982
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	-	-	150,8%	173,5%	185,0%
Dados da demonstração dos resultados (consolidado, em EUR M e %, fluxos no período)							
Resultado antes de impostos	4.801	-1.975	-5.960	685	-2.340	1.184	2.316
Varição homóloga %	-	-141,1%	-201,7%	s.s.	-441,8%	s.s.	88,6%
Resultado líquido ⁸	3.331	-1.512	-5.459	-44	-1.590	-228	1.552
Varição homóloga %	-	-145,4%	-261,1%	99,2%	-3.551,2%	85,7%	s.s.
Taxa efetiva de imposto ⁹ (%)	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	4.639
Varição homóloga %	-	-2,8%	-29,4%	6,3%	-1,0%	3,8%	1,7%
Comissões líquidas	3.210	3.653	2.980	3.038	2.714	2.853	2.184
Varição homóloga %	-	13,8%	-18,4%	1,9%	-10,7%	5,1%	4,0%
Produto bancário	13.778	12.871	10.252	10.694	9.478	10.803	7.340
Varição homóloga %	-	-6,6%	-20,4%	4,3%	-11,4%	14,0%	-0,1%
Margem financeira (em % do produto bancário)	59,3%	61,6%	54,6%	55,6%	62,1%	56,5%	63,2%
Rácio <i>cost-to-income</i>	55,6%	61,7%	65,5%	60,9%	59,4%	52,8%	56,1%
Imparidades (em % do produto bancário)	12,5%	51,6%	79,4%	37,6%	67,0%	31,5%	14,2%
Rácios de rendibilidade (em %, valores em final de período)							
ROE ¹⁰	17,7%	-6,6%	-19,4%	2,2%	-7,3%	3,3%	8,7%
ROA ¹⁰	1,1%	-0,4%	-1,3%	0,2%	-0,6%	0,3%	0,8%
Indicadores de solvabilidade e alavancagem (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período)							
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%	13,5%
Rácio de solvabilidade total	10,4%	9,8%	12,3%	13,3%	12,3%	15,2%	15,4%
RWAs	296.741	302.776	240.563	233.238	215.500	202.300	200.200
RWAs (em % do ativo total)	66,9%	59,3%	56,5%	57,2%	55,8%	53,1%	52,2%
Rácio de alavancagem	-	-	-	-	6,6%	7,8%	7,7%
Outros dados (valores em final de período)							
Capitalização bolsista (em EUR M) ¹¹	22.119	3.429	5.891	4.737	2.828	5.820	6.004
Varição %	-	-84,5%	71,8%	-19,6%	-40,3%	105,8%	3,2%
Número de colaboradores ¹²	58.298	57.054	50.792	48.278	47.136	46.446	46.893 ¹³
Varição %	-	-2,1%	-11,0%	-4,9%	-2,4%	-1,5%	1,0%
Número de balcões ¹²	5.978	6.308	5.250	5.003	4.739	4.413	4.326 ¹³
Varição %	-	5,5%	-16,8%	-4,7%	-5,3%	-6,9%	-2,0%

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

⁶ Varição acumulada face a dezembro de 2007.

⁷ Varição acumulada face a dezembro de 2011.

⁸ Resultado líquido atribuível aos acionistas.

⁹ Dados do Boletim Informativo Anual da APB.

¹⁰ Calculado com base no Resultado antes de imposto. Nota: valores anualizados.

¹¹ 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.

¹² Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos-atividade doméstica.

¹³ Valores de junho de 2018.