

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2019 | 1º Trimestre

Lisboa | Julho 2019



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007, 2011, 2014 e 2016 – 2019 (1º Trimestre)

| | 2007 | 2011 ¹ | 2014 ² | 2016 ³ | 2017 | 2018 | 2018 ⁴ | 2019 ⁴ |
|---|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | Anual | Anual | Anual | Anual | Anual | Anual | Trimestral | Trimestral |
| Dados de balanço (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período) | | | | | | | | |
| Ativo total (A) | 443.458 | 510.137 | 425.704 | 386.076 | 381.260 | 384.723 | 377.269 | 389.381 |
| Variação % | | 3,6% | -5,9% | -4,8% | -1,2% | 0,9% | -1,0% | 1,2% |
| Empréstimos a clientes | 313.190 | 330.042 | 257.261 | 234.291 | 230.862 | 229.586 | 227.753 | 228.938 |
| Variação % | | 1,3% | -8,0% | -4,6% | -1,5% | -0,6% | -1,3% | -0,3% |
| Empréstimos a empresas ⁵ | 101.610 | 113.808 | 86.483 | 77.323 | 73.128 | 69.590 | 73.419 | 69.303 |
| Variação % | | 2,9% | -8,7% | -5,4% | -5,4% | -4,8% | 0,4% | -0,4% |
| Empréstimos a particulares ⁵ | 127.278 | 139.605 | 123.122 | 115.708 | 114.692 | 115.318 | 114.698 | 115.117 |
| Variação % | | 2,3% | -4,1% | -3,1% | -0,9% | 0,5% | 0,0% | -0,2% |
| Passivo (P) | 415.185 | 484.438 | 394.968 | 356.177 | 345.174 | 349.777 | 341.651 | 353.110 |
| Variação % | | 3,9% | -6,6% | -5,0% | -3,1% | 1,3% | -1,0% | 1,0% |
| Depósitos | 195.604 | 244.457 | 252.129 | 245.442 | 249.692 | 258.020 | 246.381 | 260.914 |
| Variação % | | 5,7% | 1,0% | -1,3% | 1,7% | 3,3% | -1,3% | 1,1% |
| Recursos de Bancos Centrais | 5.731 | 50.723 | 33.717 | 24.655 | 23.883 | 20.358 | 23.568 | 19.697 |
| Variação % | | 72,5% | -12,7% | -14,5% | -3,1% | -14,8% | -1,3% | -3,2% |
| Dos quais: do BdP | 2.464 | 46.000 | 31.200 | 22.400 | 22.100 | 18.700 | 22.000 | 18.700 |
| Variação % | | 107,9% | -12,1% | -15,3% | -1,3% | -15,4% | -0,5% | 0,0% |
| Capital próprio | 28.273 | 25.699 | 30.736 | 29.900 | 36.086 | 34.946 | 35.617 | 36.271 |
| Variação % | | -2,4% | 6,1% | -1,4% | 20,7% | -3,2% | -1,3% | 3,8% |
| Rácio de endividamento (P/A) | 93,6% | 95,0% | 92,8% | 92,3% | 90,5% | 90,9% | 90,6% | 90,7% |
| Rácio de endividamento sem depósitos | 49,5% | 47,0% | 33,6% | 28,7% | 25,0% | 23,9% | 25,3% | 23,7% |
| Ativo bruto % PIB⁶ | 248,0% | 289,6% | 246,0% | 207,0% | 195,9% | 190,8% | 191,9% | 256,6% |
| Indicadores de qualidade do crédito (consolidado, em EUR M e %, valores em final de período) | | | | | | | | |
| NPLs (valores brutos) dos quais:⁷ | | | | 46.361 | 37.001 | 25.856 | 34.675 | 24.429 |
| Habituação | | | | 7.929 | 6.297 | 4.084 | 5.736 | 3.816 |
| Consumo e outros | | | | 4.101 | 3.527 | 2.910 | 3.304 | 2.698 |
| Sociedades não financeiras | | | | 30.160 | 24.184 | 17.052 | 22.849 | 16.167 |
| NPLs (valores líquidos) dos quais: | | | | 25.364 | 18.728 | 12.435 | 16.587 | 11.672 |
| Habituação | | | | 6.264 | 4.861 | 2.977 | 4.245 | 2.755 |
| Consumo e outros | | | | 1.509 | 1.319 | 1.158 | 1.170 | 1.052 |
| Sociedades não financeiras | | | | 15.412 | 11.149 | 7.452 | 9.894 | 7.033 |
| Rácio NPL | | | 16,6% | 17,2% | 13,3% | 9,4% | 12,7% | 8,9% |
| Habituação | | | 7,3% | 7,0% | 5,7% | 3,7% | 5,3% | 3,5% |
| Consumo e outros | | | 21,0% | 16,2% | 13,1% | 10,6% | 12,5% | 9,8% |
| Sociedades não financeiras | | | 27,9% | 29,5% | 25,2% | 18,5% | 23,8% | 17,6% |
| Rácio de cobertura de NPL | | | 38,5% | 45,3% | 49,4% | 51,9% | 52,2% | 52,2% |
| Habituação | | | 22,5% | 21,0% | 22,8% | 27,1% | 26,0% | 27,8% |
| Consumo e outros | | | 49,6% | 63,2% | 62,6% | 60,2% | 64,6% | 61,0% |
| Sociedades não financeiras | | | 40,9% | 48,9% | 53,9% | 56,3% | 56,7% | 56,5% |

¹ Variação média anual entre 2007 e 2011.

² Variação média anual entre 2011 e 2014.

³ Variação média anual entre 2014 e 2016.

⁴ Variação face a dezembro do ano anterior.

⁵ Dados em base individual. Valores brutos.

⁶ Produto Interno Bruto nominal.

⁷ 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, 2014 e 2016 – 2019 (1º Trimestre)

| | 2007 | 2011 ⁸ | 2014 ⁹ | 2016 ¹⁰ | 2017 | 2018 | 2018 | 2019 |
|--|---------|-------------------|-------------------|--------------------|---------|---------|------------|------------|
| | Anual | Anual | Anual | Anual | Anual | Anual | Trimestral | Trimestral |
| 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% | 135,0% | 102,0% | 95,5% | 92,5% | 89,0% | 92,4% | 87,7% |
| <i>Funding gap</i> | 117.586 | 85.585 | 5.132 | -11.151 | -18.830 | -28.434 | -18.628 | -31.975 |
| Rácio de cobertura de liquidez (LCR) | - | - | - | 150,8% | 173,5% | 196,4% | 189,9% | 224,6% |
| Dados da demonstração dos resultados (consolidado, em EUR M e %, fluxos no período) | | | | | | | | |
| Resultado antes de impostos | 4.801 | -1.977 | -5.961 | -2.340 | 1.184 | 2.515 | 1.025 | 951 |
| Varição homóloga % | - | -141,2% | -201,6% | 60,7% | s.s. | 112,4% | - | -7,2% |
| Resultado líquido ¹¹ | 3.331 | -1.512 | -5.459 | -1.590 | -228 | 1.254 | 693 | 579 |
| Varição homóloga % | - | -145,4% | -261,0% | 70,9% | 85,7% | s.s. | - | -16,5% |
| Taxa efetiva de imposto ¹² (%) | n.d. | 26,4% | 22,7% | 22,3% | 20,9% | n.d. | n.d. | n.d. |
| Margem financeira | 8.164 | 7.930 | 5.594 | 5.886 | 6.109 | 6.295 | 1.552 | 1.588 |
| Varição homóloga % | - | -2,9% | -29,5% | 5,2% | 3,8% | 3,0% | - | 2,3% |
| Comissões líquidas | 3.210 | 3.656 | 2.980 | 2.714 | 2.855 | 2.943 | 713 | 715 |
| Varição homóloga % | - | 13,9% | -18,5% | -9,0% | 5,2% | 3,1% | - | 0,3% |
| Produto bancário | 13.778 | 12.871 | 10.249 | 9.478 | 10.804 | 9.300 | 2.422 | 2.470 |
| Varição homóloga % | - | -6,6% | -20,4% | -7,5% | 14,0% | -13,9% | - | 2,0% |
| Margem financeira (em % do produto bancário) | 59,3% | 61,6% | 54,6% | 62,1% | 56,5% | 67,7% | 64,1% | 64,3% |
| Rácio <i>cost-to-income</i> | 55,6% | 61,7% | 65,5% | 59,4% | 52,8% | 60,2% | 57,9% | 57,1% |
| Imparidades (em % do produto bancário) | 12,5% | 51,6% | 79,4% | 67,0% | 31,5% | 14,3% | 7,0% | 10,6% |
| Rádios de rentabilidade (em %, valores em final de período) | | | | | | | | |
| ROE ¹³ | 17,7% | -6,6% | -19,4% | -7,3% | 3,3% | 7,1% | 11,4% | 10,7% |
| ROA ¹³ | 1,1% | -0,4% | -1,3% | -0,6% | 0,3% | 0,7% | 1,1% | 1,0% |
| 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 (CET1)</i> | - | - | 11,3% | 11,4% | 13,9% | 13,2% | 13,5% | 13,8% |
| Rácio de solvabilidade total | 10,4% | 9,8% | 12,3% | 12,3% | 15,2% | 15,1% | 15,0% | 16,0% |
| RWAs | 296.741 | 302.776 | 240.600 | 215.500 | 202.300 | 194.400 | 201.600 | 196.300 |
| RWAs (em % do ativo total) | 66,9% | 59,4% | 56,5% | 55,8% | 53,1% | 50,5% | 53,4% | 50,4% |
| Rácio de alavancagem | - | - | - | 6,6% | 7,8% | 7,3% | 7,7% | 7,7% |
| Outros dados (valores em final de período) | | | | | | | | |
| Número de colaboradores ¹⁴ | 58.298 | 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% | n.d. | n.d. |
| Número de balcões ¹⁴ | 5.978 | 6.308 | 5.250 | 4.739 | 4.413 | 4.054 | n.d. | n.d. |
| Varição % | - | 5,5% | -16,8% | -9,7% | -6,9% | -8,1% | n.d. | n.d. |

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

⁸ Varição acumulada face a dezembro de 2007.

⁹ Varição acumulada face a dezembro de 2011.

¹⁰ Varição acumulada face a dezembro de 2014.

¹¹ Resultado líquido atribuível aos acionistas.

¹² Dados APB.

¹³ Calculado com base no Resultado antes de imposto.

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