

Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2024 | 1º Semestre

Outubro 2024



Indicadores do Sector Bancário | Junho de 2024

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre
Dados de balanço (em EUR M e %)							Δ % face ao trimestre anterior	
Ativo total (A)	384.486	390.302	411.771	444.846	442.446	442.152	453.799	461.627
Variação %	0,9%	1,5%	5,5%	8,0%	-0,5%	-0,1%	2,6%	1,7%
Empréstimos a clientes	229.573	232.584	237.136	246.847	252.931	251.431	252.441	253.640
Variação %	-0,6%	1,3%	2,0%	4,1%	2,5%	-0,6%	0,4%	0,5%
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	69.590	67.016	73.976	75.657	75.211	73.254	72.760	72.743
Variação %	-4,8%	-3,7%	10,4%	2,3%	-0,6%	-2,6%	-0,7%	0,0%
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)¹</i>	115.318	118.829	120.751	125.066	129.250	127.868	128.227	129.288
Variação %	0,5%	3,0%	1,6%	3,6%	3,3%	-1,1%	0,3%	0,8%
Passivo (P)	349.598	354.090	375.741	407.866	406.484	401.915	413.038	420.169
Variação %	1,3%	1,3%	6,1%	8,5%	-0,3%	-1,1%	2,8%	1,7%
Depósitos de clientes	258.019	267.179	279.908	304.281	323.368	322.150	329.007	336.879
Variação %	3,3%	3,6%	4,8%	8,7%	6,3%	-0,4%	2,1%	2,4%
Recursos de Bancos Centrais	20.358	17.294	32.300	41.671	15.979	3.322	1.390	1.271
Variação %	-14,8%	-15,1%	86,8%	29,0%	-61,7%	-79,2%	-58,1%	-8,6%
Dos quais: do BCE	18.700	17.300	32.200	41.800	16.000	3.000	1.200	1.100
Variação %	-15,4%	-7,5%	86,1%	29,8%	-61,7%	-81,3%	-60,0%	-8,3%
Capital próprio	34.887	36.212	36.030	36.979	35.962	40.236	40.762	41.457
Variação %	-3,2%	3,8%	-0,5%	2,6%	-2,8%	11,9%	1,3%	1,7%
Capital próprio / Ativo total	9,1%	9,3%	8,7%	8,3%	8,1%	9,1%	9,0%	9,0%
Depósitos de clientes / Ativo total	67,1%	68,5%	68,0%	68,4%	73,1%	72,9%	72,5%	73,0%
Ativo bruto % PIB²	187,4%	182,1%	205,4%	205,9%	182,6%	166,5%	168,2%	168,6%

Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)

NPLs (valores brutos) dos quais:³	25.852	17.199	14.413	12.146	9.858	8.554	8.589	8.527
Habituação	4.099	2.673	2.177	1.816	1.371	1.581	1.668	1.727
Consumo e outros	2.894	2.586	2.690	2.397	2.226	2.120	2.166	2.161
Sociedades não financeiras	17.050	10.783	8.784	7.533	6.012	4.488	4.438	4.332
NPLs (valores líquidos) dos quais:	12.420	8.347	6.493	5.773	4.391	3.813	3.822	3.825
Habituação ⁴	2.988	1.970	1.511	1.222	817	980	1.046	1.088
Consumo e outros ⁴	1.163	1.065	909	841	799	842	866	880
Sociedades não financeiras ⁴	7.417	4.691	3.830	3.525	2.645	1.764	1.735	1.668
Rácio NPL	9,4%	6,2%	4,9%	3,7%	3,0%	2,7%	2,7%	2,6%
Habituação	3,8%	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,3%	1,4%	1,4%
Consumo e outros	10,5%	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	6,2%	6,3%	6,2%
Sociedades não financeiras	18,5%	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	5,0%	5,0%	4,9%
Rácio NPL (líquido)	4,5%	3,0%	2,2%	1,7%	1,3%	1,2%	1,2%	1,2%
Rácio de cobertura de NPL	52,0%	51,5%	55,0%	52,5%	55,5%	55,4%	55,5%	55,1%
Habituação	27,1%	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	38,0%	37,3%	37,0%
Consumo e outros	59,8%	58,8%	66,2%	64,9%	64,1%	60,3%	60,0%	59,3%
Sociedades não financeiras	56,5%	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	60,7%	60,9%	61,5%

¹ Os empréstimos a empresas e a particulares dizem respeito a valores brutos com base na atividade doméstica, não sendo diretamente comparáveis com os valores apresentados na rubrica "Empréstimos a clientes" (valores líquidos em base consolidada).

² Produto Interno Bruto nominal.

³ 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.

⁴ Cálculos APB.

Indicadores do Sector Bancário | Junho de 2024

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre
Indicadores de liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	89,0%	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	78,0%	76,7%	75,3%
Funding gap	-28.446	-34.595	-42.772	-57.434	-70.436	-70.719	-76.566	-83.239
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	196,4%	218,5%	245,9%	260,0%	229,3%	254,4%	260,8%	272,7%
Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)								
Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)	13,2%	14,3%	15,3%	15,5%	15,4%	17,1%	17,1%	17,8%
Rácio de solvabilidade total	15,1%	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	19,6%	19,6%	20,5%
RWAs	194.200	193.600	185.800	181.700	175.700	173.200	175.900	176.900
RWAs (em % do ativo total) ⁵	54,4%	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	42,7%	42,4%	41,8%
Rácio de alavancagem	7,3%	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	7,4%	7,3%	7,5%

	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2024
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Semestre	1º Semestre
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	6.307	6.450	6.168	6.126	7.502	12.222	5.632	6.298
Variação homóloga %	3,3%	2,3%	-4,4%	-0,7%	22,5%	62,9%	67,8%	11,8%
Comissões líquidas	2.913	2.969	2.840	3.063	3.272	3.214	1.609	1.658
Variação homóloga %	3,0%	1,9%	-4,4%	7,8%	6,8%	-1,8%	0,1%	3,1%
Resultados em operações financeiras	-18	208	122	655	452	643	339	122
Produto bancário	9.251	9.648	9.370	10.062	11.646	16.495	7.727	8.278
Variação homóloga %	-14,2%	4,3%	-2,9%	7,4%	15,7%	41,6%	45,7%	7,1%
Custos operacionais	5.578	5.717	5.415	5.377	5.893	6.097	2.995	3.173
Variação homóloga %	-1,9%	2,5%	-5,3%	-0,7%	9,6%	3,3%	9,4%	5,9%
Perdas por imparidade	1.314	1.655	2.850	975	900	1.264	620	198
Variação homóloga %	-61,4%	25,9%	72,3%	-65,8%	-7,7%	40,3%	>100%	-68,1%
Resultado antes de impostos	2.508	2.870	757	2.921	4.248	7.781	3.554	4.541
Resultado líquido ⁶	1.074	1.752	194	1.997	3.142	5.595	2.523	3.325
Taxa efetiva de imposto ⁷ (%)	15,6%	22,1%	20,5%	21,6%	21,1%	21,0%	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	68,2%	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	74,1%	72,9%	76,1%
Rácio <i>cost-to-income</i>	60,3%	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	37,0%	38,8%	38,3%
Imparidades (em % do produto bancário)	14,2%	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	7,7%	8,0%	2,4%
Custo do risco (%)	0,42%	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,45%	0,46%	0,12%

Rácios de rentabilidade (em %)⁸								
ROE	3,0%	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	14,8%	13,7%	16,3%
ROA	0,28%	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	1,28%	1,16%	1,47%

Outros dados (atividade doméstica)⁹								
Número de colaboradores	42.461	41.673	40.475	37.759	37.074	36.718	36.998	36.917
Variação homóloga %	-2,1%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	-1,0%	-1,4%	-0,2%
Número de balcões	4.127	4.028	3.826	3.529	3.364	3.326	3.349	3.282
Variação homóloga %	-6,5%	-2,4%	-5,0%	-7,8%	-4,7%	-1,1%	-3,3%	-2,0%

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

⁵ Ativo total das instituições sujeitas a requisitos de fundos próprios.

⁶ Resultado líquido antes de interesses minoritários.

⁷ Dados APB.

⁸ Com base no resultado líquido após impostos e antes de interesses minoritários e no ativo e capital próprio médios. Valores anualizados.

⁹ Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos. Exclui um associado atendendo à natureza específica do seu negócio.