

# Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2024 | 3º Trimestre

Dezembro 2024



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Setembro de 2024**

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024	2024
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
<b>Dados de balanço (em EUR M e %)</b>						<b>Δ % face ao trimestre anterior</b>		
<b>Ativo total (A)</b>	<b>390.302</b>	<b>411.771</b>	<b>444.846</b>	<b>442.446</b>	<b>442.152</b>	<b>453.801</b>	<b>461.628</b>	<b>464.312</b>
<b>Variação %</b>	<b>1,5%</b>	<b>5,5%</b>	<b>8,0%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>-0,1%</b>	<b>2,6%</b>	<b>1,7%</b>	<b>0,6%</b>
<b>Empréstimos a clientes</b>	<b>232.584</b>	<b>237.136</b>	<b>246.847</b>	<b>252.931</b>	<b>251.431</b>	<b>252.441</b>	<b>253.639</b>	<b>255.609</b>
<b>Variação %</b>	<b>1,3%</b>	<b>2,0%</b>	<b>4,1%</b>	<b>2,5%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>0,4%</b>	<b>0,5%</b>	<b>0,8%</b>
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>1</sup></i>	67.016	73.976	75.643	75.217	73.254	72.760	72.741	72.438
<b>Variação %</b>	<b>-3,7%</b>	<b>10,4%</b>	<b>2,3%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>-2,6%</b>	<b>-0,7%</b>	<b>0,0%</b>	<b>-0,4%</b>
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>1</sup></i>	118.829	120.751	125.067	129.250	127.868	128.227	129.286	130.832
<b>Variação %</b>	<b>3,0%</b>	<b>1,6%</b>	<b>3,6%</b>	<b>3,3%</b>	<b>-1,1%</b>	<b>0,3%</b>	<b>0,8%</b>	<b>1,2%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>354.090</b>	<b>375.741</b>	<b>407.866</b>	<b>406.484</b>	<b>401.915</b>	<b>413.038</b>	<b>420.169</b>	<b>421.613</b>
<b>Variação %</b>	<b>1,3%</b>	<b>6,1%</b>	<b>8,5%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>-1,1%</b>	<b>2,8%</b>	<b>1,7%</b>	<b>0,3%</b>
<b>Depósitos de clientes</b>	<b>267.179</b>	<b>279.908</b>	<b>304.281</b>	<b>323.368</b>	<b>322.150</b>	<b>329.007</b>	<b>336.879</b>	<b>339.370</b>
<b>Variação %</b>	<b>3,6%</b>	<b>4,8%</b>	<b>8,7%</b>	<b>6,3%</b>	<b>-0,4%</b>	<b>2,1%</b>	<b>2,4%</b>	<b>0,7%</b>
<b>Recursos de Bancos Centrais</b>	<b>17.294</b>	<b>32.300</b>	<b>41.671</b>	<b>15.979</b>	<b>3.322</b>	<b>1.390</b>	<b>1.271</b>	<b>1.151</b>
<b>Variação %</b>	<b>-15,1%</b>	<b>86,8%</b>	<b>29,0%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>-79,2%</b>	<b>-58,1%</b>	<b>-8,6%</b>	<b>-9,5%</b>
Dos quais: do BCE	17.300	32.200	41.800	16.000	3.000	1.200	1.100	1.000
<b>Variação %</b>	<b>-7,5%</b>	<b>86,1%</b>	<b>29,8%</b>	<b>-61,7%</b>	<b>-81,3%</b>	<b>-60,0%</b>	<b>-8,3%</b>	<b>-9,1%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>36.212</b>	<b>36.030</b>	<b>36.979</b>	<b>35.962</b>	<b>40.236</b>	<b>40.764</b>	<b>41.459</b>	<b>42.699</b>
<b>Variação %</b>	<b>3,8%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>2,6%</b>	<b>-2,8%</b>	<b>11,9%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,7%</b>	<b>3,0%</b>
<b>Capital próprio / Ativo total</b>	<b>9,3%</b>	<b>8,7%</b>	<b>8,3%</b>	<b>8,1%</b>	<b>9,1%</b>	<b>9,0%</b>	<b>9,0%</b>	<b>9,2%</b>
<b>Depósitos de clientes / Ativo total</b>	<b>68,5%</b>	<b>68,0%</b>	<b>68,4%</b>	<b>73,1%</b>	<b>72,9%</b>	<b>72,5%</b>	<b>73,0%</b>	<b>73,1%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>2</sup></b>	<b>182,0%</b>	<b>204,8%</b>	<b>205,5%</b>	<b>181,4%</b>	<b>165,4%</b>	<b>167,3%</b>	<b>167,7%</b>	<b>166,2%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)</b>								
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>3</sup></b>	<b>17.199</b>	<b>14.413</b>	<b>12.146</b>	<b>9.858</b>	<b>8.554</b>	<b>8.589</b>	<b>8.527</b>	<b>8.467</b>
Habituação	2.673	2.177	1.816	1.371	1.581	1.668	1.727	1.701
Consumo e outros	2.586	2.690	2.397	2.226	2.120	2.166	2.161	2.220
Sociedades não financeiras	10.783	8.784	7.533	6.012	4.488	4.438	4.332	4.232
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>	<b>8.347</b>	<b>6.493</b>	<b>5.773</b>	<b>4.391</b>	<b>3.813</b>	<b>3.822</b>	<b>3.825</b>	<b>3.840</b>
Habituação <sup>4</sup>	1.970	1.511	1.222	817	980	1.046	1.088	1.085
Consumo e outros <sup>4</sup>	1.065	909	841	799	842	866	880	901
Sociedades não financeiras <sup>4</sup>	4.691	3.830	3.525	2.645	1.764	1.735	1.668	1.638
<b>Rácio NPL</b>	<b>6,2%</b>	<b>4,9%</b>	<b>3,7%</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,7%</b>	<b>2,7%</b>	<b>2,6%</b>	<b>2,6%</b>
Habituação	2,4%	2,0%	1,6%	1,1%	1,3%	1,4%	1,4%	1,4%
Consumo e outros	8,2%	8,5%	7,5%	6,9%	6,2%	6,3%	6,2%	6,3%
Sociedades não financeiras	12,3%	9,7%	8,1%	6,5%	5,0%	5,0%	4,9%	4,8%
<b>Rácio NPL (líquido)</b>	<b>3,0%</b>	<b>2,2%</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,2%</b>	<b>1,2%</b>	<b>1,2%</b>	<b>1,2%</b>
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>	<b>51,5%</b>	<b>55,0%</b>	<b>52,5%</b>	<b>55,5%</b>	<b>55,4%</b>	<b>55,5%</b>	<b>55,1%</b>	<b>54,7%</b>
Habituação	26,3%	30,6%	32,7%	40,4%	38,0%	37,3%	37,0%	36,2%
Consumo e outros	58,8%	66,2%	64,9%	64,1%	60,3%	60,0%	59,3%	59,4%
Sociedades não financeiras	56,5%	56,4%	53,2%	56,0%	60,7%	60,9%	61,5%	61,3%

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

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> Produto Interno Bruto nominal.

<sup>3</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.

<sup>4</sup> Cálculos APB.

Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Setembro de 2024

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2024	2024
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre
<b>Indicadores de liquidez (em EUR M e %)</b>								
Rácio de transformação	87,1%	84,7%	81,1%	78,2%	78,0%	76,7%	75,3%	75,3%
Funding gap	-34.595	-42.772	-57.434	-70.436	-70.719	-76.566	-83.239	-83.761
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	218,5%	245,9%	260,0%	229,3%	249,9%	256,2%	267,7%	270,1%
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)</b>								
Rácio <i>common equity</i> Tier 1 (CET1)	14,3%	15,3%	15,5%	15,4%	17,1%	17,1%	17,8%	17,7%
Rácio de solvabilidade total	16,9%	18,0%	18,0%	18,2%	19,6%	19,6%	20,5%	20,4%
RWAs	193.600	185.800	181.700	175.700	173.200	175.900	176.900	177.600
RWAs (em % do ativo total) <sup>5</sup>	53,3%	48,6%	44,0%	43,2%	42,7%	42,4%	41,8%	41,8%
Rácio de alavancagem	7,9%	7,7%	7,0%	6,7%	7,3%	7,3%	7,5%	7,5%
	2019	2020	2021	2022	2023	2023	2024	
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Jan-Set	Jan-Set	
<b>Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)</b>								
Margem financeira	6.450	6.168	6.126	7.502	12.222	8.931	9.371	
Varição homóloga %	2,3%	-4,4%	-0,7%	22,5%	62,9%	72,4%	4,9%	
Comissões líquidas	2.969	2.840	3.063	3.272	3.214	2.393	2.492	
Varição homóloga %	1,9%	-4,4%	7,8%	6,8%	-1,8%	-1,1%	4,1%	
Resultados em operações financeiras	208	122	655	452	643	393	211	
Produto bancário	9.648	9.370	10.062	11.646	16.495	12.099	12.479	
Varição homóloga %	4,3%	-2,9%	7,4%	15,7%	41,6%	47,0%	3,1%	
Custos operacionais	5.717	5.415	5.377	5.893	6.097	4.504	4.783	
Varição homóloga %	2,5%	-5,3%	-0,7%	9,6%	3,3%	9,6%	6,2%	
Perdas por imparidade	1.655	2.850	975	900	1.264	949	320	
Varição homóloga %	25,9%	72,3%	-65,8%	-7,7%	40,3%	82,3%	-66,3%	
Resultado antes de impostos	2.870	757	2.921	4.248	7.781	5.722	6.883	
Resultado líquido <sup>6</sup>	1.752	194	1.997	3.142	5.595	4.088	4.987	
Taxa efetiva de imposto <sup>7</sup> (%)	22,1%	20,5%	21,6%	21,1%	21,0%	n.d.	n.d.	
Margem financeira (em % do produto bancário)	66,9%	65,8%	60,9%	64,4%	74,1%	73,8%	75,1%	
Rácio <i>cost-to-income</i>	59,3%	57,8%	53,4%	50,6%	37,0%	37,2%	38,3%	
Imparidades (em % do produto bancário)	17,2%	30,4%	9,7%	7,7%	7,7%	7,8%	2,6%	
Custo do risco (%)	0,52%	1,01%	0,33%	0,29%	0,45%	0,47%	0,09%	
<b>Rátios de rentabilidade (em %)<sup>8</sup></b>								
ROE	4,8%	0,5%	5,4%	8,7%	14,8%	14,7%	16,1%	
ROA	0,45%	0,05%	0,46%	0,69%	1,28%	1,25%	1,46%	
<b>Outros dados (atividade doméstica)<sup>9</sup></b>								
Número de colaboradores	41.673	41.673	40.475	37.759	37.074	n.d.	n.d.	
Varição %	-1,9%	-1,9%	-2,9%	-6,7%	-1,8%	n.d.	n.d.	
Número de balcões	4.028	4.028	3.826	3.529	3.364	n.d.	n.d.	
Varição %	-2,4%	-2,4%	-5,0%	-7,8%	-4,7%	n.d.	n.d.	

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

<sup>5</sup> Ativo total das instituições sujeitas a requisitos de fundos próprios.

<sup>6</sup> Resultado líquido antes de interesses minoritários.

<sup>7</sup> Dados APB.

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

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