

Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2021 | 1º Semestre

Outubro 2021



Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Jun de 2021

	2011	2014 ¹	2017 ²	2018	2019	2020	2021	2021
	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)	509.930	425.516	381.069	384.486	390.297	412.170	423.695	435.745
Variação %	-	-5,9%	-3,6%	0,9%	1,5%	5,6%	2,8%	2,8%
Empréstimos a clientes	330.042	257.261	230.862	229.573	232.583	237.513	239.091	243.848
Variação %	-	-8,0%	-3,5%	-0,6%	1,3%	2,1%	0,7%	2,0%
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)³</i>	113.808	86.483	73.128	69.590	67.016	73.976	74.809	75.992
Variação %	-	-8,7%	-5,4%	-4,8%	-3,7%	10,4%	1,1%	1,6%
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)³</i>	139.605	123.122	114.692	115.318	118.829	120.751	121.357	122.567
Variação %	-	-4,1%	-2,3%	0,5%	3,0%	1,6%	0,5%	1,0%
Passivo (P)	484.323	394.848	345.018	349.598	354.084	376.128	387.229	398.734
Variação %	-	-6,6%	-4,4%	1,3%	1,3%	6,2%	3,0%	3,0%
Depósitos de clientes	244.457	252.129	249.692	258.019	267.179	279.909	285.905	295.619
Variação %	-	1,0%	-0,3%	3,3%	3,6%	4,8%	2,1%	3,4%
Recursos de Bancos Centrais	50.723	33.717	23.883	20.358	17.294	32.300	38.280	40.490
Variação %	-	-12,7%	-10,9%	-14,8%	-15,1%	86,8%	18,5%	5,8%
Dos quais: do BCE	46.000	31.200	22.100	18.700	17.300	32.200	38.100	40.500
Variação %	-	-12,1%	-10,9%	-15,4%	-7,5%	86,1%	18,3%	6,3%
Capital próprio	25.607	30.667	36.051	34.887	36.213	36.042	36.466	37.012
Variação %	-	6,2%	5,5%	-3,2%	3,8%	-0,5%	1,2%	1,5%
Capital próprio / Ativo total	5,0%	7,2%	9,5%	9,1%	9,3%	8,7%	8,6%	8,5%
Depósitos de clientes / Ativo total	47,9%	59,3%	65,5%	67,1%	68,5%	67,9%	67,5%	67,8%
Ativo bruto % PIB⁴	289,6%	245,9%	194,5%	187,4%	182,4%	203,6%	211,3%	210,3%
Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)								
NPLs (valores brutos) dos quais:⁵			37.001	25.852	17.199	14.422	14.033	13.467
Habituação			6.297	4.099	2.673	2.177	2.092	1.989
Consumo e outros			3.527	2.894	2.586	2.692	2.770	2.590
Sociedades não financeiras			24.184	17.050	10.783	8.790	8.466	8.176
NPLs (valores líquidos) dos quais:			18.728	12.420	8.347	6.486	6.242	5.990
Habituação			4.861	2.988	1.970	1.511	1.450	1.305
Consumo e outros			1.319	1.163	1.065	905	972	930
Sociedades não financeiras			11.149	7.417	4.691	3.824	3.615	3.524
Rácio NPL		16,6%	13,3%	9,4%	6,2%	4,9%	4,6%	4,3%
Habituação		7,3%	5,7%	3,8%	2,4%	2,0%	1,9%	1,7%
Consumo e outros		21,0%	13,1%	10,5%	8,2%	8,5%	8,7%	8,1%
Sociedades não financeiras		27,9%	25,2%	18,5%	12,3%	9,7%	9,2%	8,7%
Rácio de cobertura de NPL		38,5%	49,4%	52,0%	51,5%	55,0%	55,5%	55,5%
Habituação		22,5%	22,8%	27,1%	26,3%	30,6%	30,7%	34,4%
Consumo e outros		49,6%	62,6%	59,8%	58,8%	66,4%	64,9%	64,1%
Sociedades não financeiras		40,9%	53,9%	56,5%	56,5%	56,5%	57,3%	56,9%

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

¹ Variação média anual entre 2011 e 2014.

² Variação média anual entre 2014 e 2017.

³ 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).

⁴ Produto Interno Bruto nominal.

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 | Junho de 2021

	2011	2014	2017	2018	2019	2020	2021	2021
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	2º Trimestre
Indicadores de liquidez (em EUR M e %)								
Rácio de transformação	135,0%	102,0%	92,5%	89,0%	87,1%	84,9%	83,6%	82,5%
Funding gap	85.585	5.132	-18.830	-28.446	-34.596	-42.396	-46.814	-51.771
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	173,5%	196,4%	218,5%	245,9%	265,9%	255,4%

Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)								
Rácio core Tier 1	8,7%	-	-	-	-	-	-	-
Rácio common equity Tier 1 (CET1)	-	11,3%	13,9%	13,2%	14,3%	15,3%	15,2%	15,3%
Rácio de solvabilidade total	9,8%	12,3%	15,2%	15,2%	16,9%	18,0%	17,7%	17,8%
RWAs	302.776	240.800	202.200	194.200	193.600	185.800	187.000	189.300
RWAs (em % do ativo total)	59,4%	56,6%	53,1%	50,5%	49,6%	45,1%	44,1%	43,4%
Rácio de alavancagem	-	-	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,4%	7,5%

	2011	2014 ⁶	2017 ⁷	2018	2019	2020	2020	2021
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Semestre	1º Semestre
Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)								
Margem financeira	7.928	5.594	6.108	6.307	6.450	6.179	3.082	3.042
Varição homóloga %	-	-29,5%	9,2%	3,3%	2,3%	-4,2%	-3,3%	-1,3%
Comissões líquidas	3.603	2.947	2.827	2.913	2.963	2.833	1.368	1.444
Varição homóloga %	-	-18,2%	-4,1%	3,0%	1,7%	-4,4%	-5,5%	5,6%
Resultados em operações financeiras	498	1.513	840	-18	208	122	-96	526
Produto bancário (PB)	12.818	10.215	10.777	9.251	9.641	9.374	4.377	4.916
Varição homóloga %	-	-20,3%	5,5%	-14,2%	4,2%	-2,8%	-10,2%	12,3%
Custos operacionais	7.914	6.686	5.687	5.578	5.710	5.414	2.667	2.614
Varição homóloga %	-	-15,5%	-14,9%	-1,9%	2,4%	-5,2%	-4,3%	-2,0%
Perdas por imparidade	6.619	8.138	3.401	1.314	1.655	2.851	1.203	490
Varição homóloga %	-	22,9%	-58,2%	-61,4%	26,0%	72,3%	50,6%	-59,3%
Resultado antes de impostos	-1.976	-5.972	1.178	2.508	2.871	760	473	1.401
Resultado líquido ⁸	-1.200	-5.319	-92	1.074	1.752	201	156	942
Taxa efetiva de imposto ⁹ (%)	26,4%	22,7%	20,9%	15,6%	22,1%	20,5%	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do PB)	61,9%	54,6%	56,7%	68,2%	66,9%	65,9%	70,4%	61,9%
Rácio cost-to-income	61,7%	65,5%	52,8%	60,3%	59,2%	57,8%	60,9%	53,2%
Imparidades (em % do PB)	51,6%	79,4%	31,6%	14,2%	17,2%	30,4%	27,5%	10,0%

Rátios de rentabilidade (em %)¹⁰								
ROE	-4,0%	-17,3%	-0,3%	3,0%	4,8%	0,6%	0,9%	5,2%
ROA	-0,2%	-1,2%	0,0%	0,3%	0,4%	0,0%	0,1%	0,4%

Outros dados (atividade doméstica)¹¹								
Número de colaboradores	56.485	49.841	43.392	42.461	41.673	40.484	41.498	40.022
Varição homóloga %	-	-11,8%	-12,9%	-2,1%	-1,9%	-2,9%	-0,8%	-3,6%
Número de balcões	6.306	5.248	4.412	4.127	4.028	3.826	3.964	3.642
Varição homóloga %	-	-16,8%	-15,9%	-6,5%	-2,4%	-5,0%	-1,4%	-8,1%

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

⁶ Varição acumulada face a dezembro de 2011.

⁷ Varição acumulada face a dezembro de 2014.

⁸ Resultado líquido antes de interesses minoritários.

⁹ Dados APB.

¹⁰ Com base no resultado líquido após impostos e antes de interesses minoritários e no ativo e capital próprio médios. Valores anualizados.

¹¹ Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos. Exclui um associado atendendo à natureza específica do seu negócio.