

# Síntese de Indicadores do Sector Bancário

Associação Portuguesa de Bancos

2021 | 1º Trimestre

Julho 2021



**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Março de 2021**

	2011	2014 <sup>1</sup>	2017 <sup>2</sup>	2018	2019	2020	2020	2021
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	1º Trimestre
<b>Dados de balanço (em EUR M e %)</b>							<b>Δ % face ao trimestre anterior</b>	
<b>Ativo total (A)</b>	<b>510.137</b>	<b>425.704</b>	<b>381.260</b>	<b>384.702</b>	<b>390.495</b>	<b>412.386</b>	<b>394.973</b>	<b>423.971</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-5,9%</b>	<b>-3,6%</b>	<b>0,9%</b>	<b>1,5%</b>	<b>5,6%</b>	<b>1,1%</b>	<b>2,8%</b>
<b>Empréstimos a clientes</b>	<b>330.042</b>	<b>257.261</b>	<b>230.862</b>	<b>229.573</b>	<b>232.584</b>	<b>237.514</b>	<b>233.434</b>	<b>239.092</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-8,0%</b>	<b>-3,5%</b>	<b>-0,6%</b>	<b>1,3%</b>	<b>2,1%</b>	<b>0,4%</b>	<b>0,7%</b>
<i>Empréstimos a empresas (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>3</sup></i>	113.808	86.483	73.128	69.590	67.016	73.974	67.415	74.809
<b>Variação %</b>	-	<b>-8,7%</b>	<b>-5,4%</b>	<b>-4,8%</b>	<b>-3,7%</b>	<b>10,4%</b>	<b>0,6%</b>	<b>1,1%</b>
<i>Empréstimos a particulares (ativ. doméstica, valores brutos)<sup>3</sup></i>	139.605	123.122	114.692	115.318	118.829	120.752	118.856	121.357
<b>Variação %</b>	-	<b>-4,1%</b>	<b>-2,3%</b>	<b>0,5%</b>	<b>3,0%</b>	<b>1,6%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,5%</b>
<b>Passivo (P)</b>	<b>484.438</b>	<b>394.968</b>	<b>345.174</b>	<b>349.779</b>	<b>354.242</b>	<b>376.303</b>	<b>359.139</b>	<b>387.395</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-6,6%</b>	<b>-4,4%</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,3%</b>	<b>6,2%</b>	<b>1,4%</b>	<b>2,9%</b>
<b>Depósitos de clientes</b>	<b>244.457</b>	<b>252.129</b>	<b>249.692</b>	<b>258.019</b>	<b>267.179</b>	<b>279.904</b>	<b>270.319</b>	<b>285.905</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>1,0%</b>	<b>-0,3%</b>	<b>3,3%</b>	<b>3,6%</b>	<b>4,8%</b>	<b>1,2%</b>	<b>2,1%</b>
<b>Recursos de Bancos Centrais</b>	<b>50.723</b>	<b>33.717</b>	<b>23.883</b>	<b>20.358</b>	<b>17.294</b>	<b>32.300</b>	<b>19.554</b>	<b>38.280</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>-12,7%</b>	<b>-10,9%</b>	<b>-14,8%</b>	<b>-15,1%</b>	<b>86,8%</b>	<b>13,1%</b>	<b>18,5%</b>
Dos quais: do BCE	46.000	31.200	22.100	18.700	17.300	32.200	19.500	38.100
<b>Variação %</b>	-	<b>-12,1%</b>	<b>-10,9%</b>	<b>-15,4%</b>	<b>-7,5%</b>	<b>86,1%</b>	<b>12,7%</b>	<b>18,3%</b>
<b>Capital próprio</b>	<b>25.699</b>	<b>30.736</b>	<b>36.086</b>	<b>34.923</b>	<b>36.253</b>	<b>36.083</b>	<b>35.834</b>	<b>36.577</b>
<b>Variação %</b>	-	<b>6,1%</b>	<b>5,5%</b>	<b>-3,2%</b>	<b>3,8%</b>	<b>-0,5%</b>	<b>-1,2%</b>	<b>1,4%</b>
<b>Capital próprio / Ativo total</b>	<b>5,0%</b>	<b>7,2%</b>	<b>9,5%</b>	<b>9,1%</b>	<b>9,3%</b>	<b>8,7%</b>	<b>9,1%</b>	<b>8,6%</b>
<b>Depósitos de clientes / Ativo total</b>	<b>47,9%</b>	<b>59,2%</b>	<b>65,5%</b>	<b>67,1%</b>	<b>68,4%</b>	<b>67,9%</b>	<b>68,4%</b>	<b>67,4%</b>
<b>Ativo bruto % PIB<sup>4</sup></b>	<b>289,7%</b>	<b>246,0%</b>	<b>194,6%</b>	<b>187,5%</b>	<b>182,5%</b>	<b>203,7%</b>	<b>184,8%</b>	<b>211,5%</b>
<b>Indicadores de qualidade do crédito (em EUR M e %)</b>								
<b>NPLs (valores brutos) dos quais:<sup>5</sup></b>			<b>37.001</b>	<b>25.852</b>	<b>17.199</b>	<b>14.419</b>	<b>16.705</b>	<b>14.033</b>
Habituação			6.297	4.099	2.673	2.177	2.547	2.092
Consumo e outros			3.527	2.894	2.586	2.692	2.713	2.770
Sociedades não financeiras			24.184	17.050	10.783	8.787	10.458	8.466
<b>NPLs (valores líquidos) dos quais:</b>			<b>18.728</b>	<b>12.420</b>	<b>8.347</b>	<b>6.493</b>	<b>8.141</b>	<b>6.245</b>
Habituação			4.861	2.988	1.970	1.511	1.829	1.450
Consumo e outros			1.319	1.163	1.065	913	1.156	972
Sociedades não financeiras			11.149	7.417	4.691	3.822	4.570	3.615
<b>Rácio NPL</b>		<b>16,6%</b>	<b>13,3%</b>	<b>9,4%</b>	<b>6,2%</b>	<b>4,9%</b>	<b>6,0%</b>	<b>4,6%</b>
Habituação		7,3%	5,7%	3,8%	2,4%	2,0%	2,3%	1,9%
Consumo e outros		21,0%	13,1%	10,5%	8,2%	8,5%	8,7%	8,7%
Sociedades não financeiras		27,9%	25,2%	18,5%	12,3%	9,7%	11,9%	9,2%
<b>Rácio de cobertura de NPL</b>		<b>38,5%</b>	<b>49,4%</b>	<b>52,0%</b>	<b>51,5%</b>	<b>55,0%</b>	<b>51,3%</b>	<b>55,5%</b>
Habituação		22,5%	22,8%	27,1%	26,3%	30,6%	28,2%	30,7%
Consumo e outros		49,6%	62,6%	59,8%	58,8%	66,1%	57,4%	64,9%
Sociedades não financeiras		40,9%	53,9%	56,5%	56,5%	56,5%	56,3%	57,3%

<sup>1</sup> Variação média anual entre 2011 e 2014.

<sup>2</sup> Variação média anual entre 2014 e 2017.

<sup>3</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>4</sup> Produto Interno Bruto nominal.

<sup>5</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. Informação disponível a partir de dezembro de 2014.

**Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Março de 2021**

	2011	2014 <sup>6</sup>	2017 <sup>7</sup>	2018	2019	2020	2020	2021
	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	Anual	1º Trimestre	1º Trimestre
<b>Indicadores de liquidez (em EUR M e %)</b>								
Rácio de transformação	135,0%	102,0%	92,5%	89,0%	87,1%	84,9%	86,4%	83,6%
Funding gap	85.585	5.132	-18.830	-28.446	-34.595	-42.390	-36.885	-46.813
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	-	-	173,5%	196,4%	218,5%	245,9%	225,9%	265,9%
<b>Indicadores de solvabilidade e alavancagem (em EUR M e %)</b>								
Rácio core Tier 1	8,7%	-	-	-	-	-	-	-
Rácio common equity Tier 1 (CET1)	-	11,3%	13,9%	13,2%	14,3%	15,3%	14,1%	15,2%
Rácio de solvabilidade total	9,8%	12,3%	15,2%	15,2%	16,9%	18,0%	16,6%	17,7%
RWAs	302.776	240.900	202.300	194.300	193.700	186.000	195.500	187.100
RWAs (em % do ativo total)	59,4%	56,6%	53,1%	50,5%	49,6%	45,1%	49,5%	44,1%
Rácio de alavancagem	-	-	7,8%	7,3%	7,9%	7,7%	7,8%	7,4%
<b>Dados da demonstração dos resultados (em EUR M e %)</b>								
Margem financeira	7.930	5.594	6.109	6.307	6.450	6.179	1.578	1.522
Varição homóloga %	-	-29,5%	9,2%	3,2%	2,3%	-4,2%	-0,8%	-3,5%
Comissões líquidas	3.656	2.978	2.855	2.942	2.992	2.861	715	699
Varição homóloga %	-	-18,5%	-4,1%	3,0%	1,7%	-4,5%	0,0%	-2,2%
Produto bancário	12.871	10.246	10.804	9.280	9.671	9.401	2.429	2.565
Varição homóloga %	-	-20,4%	5,4%	-14,1%	4,2%	-2,8%	-1,8%	5,6%
Custos operacionais	7.940	6.708	5.707	5.600	5.731	5.437	1.428	1.351
Varição homóloga %	-	-15,5%	-14,9%	-1,9%	2,3%	-5,1%	1,1%	-5,4%
Perdas por imparidade	6.644	8.137	3.401	1.314	1.655	2.851	448	371
Varição homóloga %	-	22,5%	-58,2%	-61,4%	26,0%	72,3%	71,6%	-17,2%
Resultado antes de impostos	-1.977	-5.962	1.184	2.514	2.883	765	488	627
Varição homóloga %	-	-201,6%	119,9%	112,3%	14,7%	-73,4%	-48,7%	28,5%
Resultado líquido <sup>8</sup>	-1.209	-5.312	-88	1.079	1.760	205	223	424
Varição homóloga %	-	-339,4%	98,3%	s.s.	63,1%	-88,4%	-62,6%	90,1%
Taxa efetiva de imposto <sup>9</sup> (%)	26,4%	22,7%	20,9%	15,6%	22,2%	n.d.	n.d.	n.d.
Margem financeira (em % do produto bancário)	61,6%	54,6%	56,5%	68,0%	66,7%	65,7%	65,0%	59,3%
Rácio cost-to-income	61,7%	65,5%	52,8%	60,3%	59,3%	57,8%	58,8%	52,7%
Imparidades (em % do produto bancário)	51,6%	79,4%	31,5%	14,2%	17,1%	30,3%	18,5%	14,5%
<b>Rátios de rentabilidade (em %) <sup>10</sup></b>								
ROE	-4,0%	-17,3%	-0,2%	3,0%	4,9%	0,6%	2,5%	4,7%
ROA	-0,2%	-1,2%	0,0%	0,3%	0,4%	0,1%	0,2%	0,4%
<b>Outros dados (atividade doméstica) <sup>11</sup></b>								
Número de colaboradores	56.485	49.841	43.392	42.461	41.673	40.484	n.d.	n.d.
Varição %	-	-11,8%	-12,9%	-2,1%	-1,9%	-2,9%	n.d.	n.d.
Número de balcões	6.306	5.248	4.412	4.127	4.028	3.826	n.d.	n.d.
Varição %	-	-16,8%	-15,9%	-6,5%	-2,4%	-5,0%	n.d.	n.d.

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

<sup>6</sup> Varição acumulada face a dezembro de 2011.

<sup>7</sup> Varição acumulada face a dezembro de 2014.

<sup>8</sup> Resultado líquido antes de interesses minoritários.

<sup>9</sup> Dados APB.

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

<sup>11</sup> Dados respeitantes aos Associados da APB, que reportaram informação, em cada um dos períodos.