

Síntese de Indicadores do Sector Bancário | Comparação entre 2007 e 2011 - 2016

	2007	2011	2012	2013	2014	2015	2016
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período
Dados de balanço (consolidado, EUR M, valores em final de período)							
Ativo total	443.458	510.153	493.049	457.253	425.681	407.589	386.002
Varição Δ	-	15,0%	-3,4%	-7,3%	-6,9%	-4,3%	-5,3%
Empréstimos totais	313.190	330.346	307.418	283.052	257.332	246.315	236.800
Varição Δ	-	5,5%	-6,9%	-7,9%	-9,1%	-4,3%	-3,9%
Empréstimos a empresas ¹	101.610	113.808	105.361	99.359	85.929	81.566	76.037
Varição Δ	-	12,0%	-7,4%	-5,7%	-13,5%	-5,1%	-6,8%
Empréstimos a particulares ¹	127.278	139.605	134.019	128.115	123.685	119.224	116.995
Varição Δ	-	9,7%	-4,0%	-4,4%	-3,5%	-3,6%	-1,9%
Passivo	415.185	484.467	461.282	427.678	394.945	374.618	356.017
Varição Δ	-	16,7%	-4,8%	-7,3%	-7,7%	-5,1%	-5,0%
Depósitos	195.604	244.431	250.734	253.168	252.129	254.421	245.705
Varição Δ	-	25,0%	2,6%	1,0%	-0,4%	0,9%	-3,4%
Recursos de bancos centrais	5.731	50.723	56.179	51.126	33.717	28.545	24.626
Varição Δ	-	785,1%	10,8%	-9,0%	-34,1%	-15,3%	-13,7%
dos quais: do BdP	2.464	46.002	52.784	47.864	31.191	26.161	22.400
Varição Δ	-	1.767,0%	14,7%	-9,3%	-34,8%	-16,1%	-14,4%
Capital próprio	28.273	25.687	31.768	29.574	30.736	32.971	29.986
Varição Δ	-	-9,1%	23,7%	-6,9%	3,9%	7,3%	-9,1%
Rácio de endividamento (P/A)	93,6%	95,0%	93,6%	93,5%	92,8%	91,9%	92,2%
Ativo bruto % PIB²	248,0%	290,0%	290,0%	270,0%	250,0%	230,0%	210,0%
Dados de qualidade do crédito (consolidado, %, valores em final de período)							
Rácio de crédito em risco³	3,6%	7,7%	10,1%	10,6%	11,9%	12,0%	11,8%
Habituação	n.d.	5,8%	5,7%	6,1%	5,9%	6,0%	5,4%
Consumo	n.d.	12,2%	16,8%	16,6%	17,0%	14,5%	13,2%
Sociedades não financeiras	n.d.	9,9%	14,2%	16,1%	19,0%	19,7%	19,3%
Rácio de empréstimos non-performing⁴	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	17,5%	17,2%
Rácio de cobertura do crédito em risco	n.d.	54,6%	53,7%	56,0%	64,0%	68,1%	69,0%
Rácio de cobertura de NPLs	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	40,8%	45,0%

¹ Dados em base individual.

² Produto Interno Bruto nominal (acumulado dos quatro trimestres anteriores).

³ São classificados como crédito em risco pela totalidade do valor em dívida (i.e. incluíndo crédito vincendo) os créditos que verifiquem uma das seguintes condições: (i) crédito vencido há pelo menos 90 dias; (ii) crédito reestruturado após ter estado vencido há pelo menos 90 dias, sem que tenham sido reforçadas as garantias constituídas (devendo estas ser suficientes para cobrir os montantes vencidos) ou integralmente pagos pelo devedor os juros e outros encargos vencidos, ou (iii) crédito vencido há menos de 90 dias, mas sobre o qual existam evidências que justifiquem a sua classificação com crédito em risco, designadamente a falência ou liquidação do devedor.

⁴ Empréstimos que verifiquem uma das seguintes condições: (i) exposições significativas com prestações vencidos 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, exceto 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.

	2007	2011	2012	2013	2014	2015	2016
	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período	Fim de período
Principais indicadores de risco de liquidez (consolidado, Eur M, valores em final de período)							
Rácio de transformação	160,1%	135,1%	122,6%	111,8%	102,1%	96,8%	96,4%
Funding gap	117.586	85.915	56.684	29.884	5.203	-8.106	-8.905
Principais indicadores de risco de solvabilidade (consolidado, em %, valores em final de período)							
Rácio core Tier 1	n.d.	8,7%	11,5%	12,3%	-	-	-
Rácio CET1	-	-	-	-	11,3%	12,4%	11,4%
Rácio de adequação global de fundos próprios	10,4%	9,8%	12,6%	13,3%	12,3%	13,3%	12,2%
RWAs	296.741	302.776	290.143	259.194	240.975	233.400	n.d.
RWAs / Ativo total	66,9%	59,4%	58,8%	56,7%	56,6%	57,3%	n.d.
Rácio de Alavancagem	-	-	-	-	-	-	6,7%
Dados da demonstração de resultados (consolidado, Eur M, fluxos no período)							
Resultado líquido	3.331	-1.208	-1.234	-3.210	-5.311	360	-1.036
Varição Δ	-	-136,3%	-2,1%	-160,2%	-65,5%	106,8%	-388,2%
Taxa efetiva de imposto ⁵ (%)	n.d.	26,4%	25,2%	24,7%	22,70%	23,30%	n.d.
Margem financeira	8.164	7.933	6.631	5.434	5.594	6.129	5.917
Varição Δ	-	2,8%	-16,4%	-18,1%	2,9%	9,6%	-3,5%
Comissões líquidas	3.210	3.653	3.640	3.337	2.980	3.113	2.721
Varição Δ	-	13,8%	-0,4%	-8,3%	-10,7%	4,4%	-12,6%
Produto bancário	13.778	12.871	12.737	9.810	10.192	11.159	9.415
Varição Δ	-	-6,6%	-1,0%	-23,0%	3,9%	9,5%	-15,6%
Margem financeira / produto bancário (%)	59,3%	61,6%	52,1%	55,4%	54,9%	54,8%	62,8%
Cost-to-income (%)	55,6%	61,7%	58,9%	72,2%	65,8%	60,0%	59,8%
Imparidades (em % do produto bancário)	12,5%	51,6%	56,7%	61,4%	79,8%	38,2%	64,8%
Rádios de rentabilidade (em %, fluxos e valores em final de período)							
ROE	17,7%	-6,6%	-5,6%	-11,8%	-19,4%	2,1%	-8,0%
ROA	1,1%	-0,4%	-0,3%	-0,8%	-1,3%	0,2%	-0,6%
Outros dados (EUR M, valores em final de período)							
Capitalização bolsista ⁶	22.119	3.429	6.468	9.226	5.891	4.737	2.828
Varição Δ	-	-84,5%	88,6%	42,6%	-36,1%	-19,6%	-40,3%

Fonte: Banco de Portugal via Macrobond, Reuters, APB

⁵ Dados do Boletim Informativo Anual da APB.

⁶ Inclui: o Banco Português de Investimento S.A.; o Banco Comercial Português S.A.; o Banif S.A. (até 2014); o Banco Espírito Santo S.A. (até 2013) e a Caixa Económica Montepio Geral.