Glossário e Indicadores Alternativos de Desempenho

Glossário

Balanço

Ativo líquido médio

Média das últimas 13 observações mensais

Ativos afetos à *pool* do BCE

Ativos financeiros onerados para efeitos de obtenção de financiamento junto do Banco Central Europeu

Ativos elegíveis disponíveis

Ativos financeiros não onerados disponíveis para efeitos de obtenção de financiamento junto do Banco Central Europeu

Rácio de transformação *[De acordo com a Instrução nº 6/2018 do Banco de Portugal]*

Rácio de transformação, medido pela relação entre o crédito a clientes (líquido de imparidades) e os depósitos de clientes

Demonstração de Resultados

Margem financeira estrita

Resultado da diferença entre duas rubricas da Demonstração de Resultados "Juros e rendimentos similares" e "Juros e encargos similares"

Taxa de margem financeira

Corresponde à relação entre a margem financeira e o saldo médio do total dos ativos geradores de juros

Taxa da margem financeira de retalho

Diferença entre a taxa de juro média dos juros recebidos com o crédito a clientes e a taxa de juro média dos juros pagos pelos depósitos de clientes

Margem financeira alargada

Soma de duas rúbricas apresentadas na Demonstração de Resultados: "Margem financeira estrita" e "Rendimentos de instrumentos de capital"

Resultados de serviços e comissões

Diferença entre duas rubricas da Demonstração de Resultados: "Rendimentos de serviços e comissões" e "Encargos com serviços e comissões"

Margem complementar

Soma de três rúbricas apresentadas na Demonstração de Resultados: "Resultados de serviços e comissões", "Resultados de operações financeiras" e "Outros resultados de exploração"

Produto global da atividade

Soma de duas rúbricas apresentadas na Demonstração de Resultados: "Margem financeira alargada" e "Margem complementar"

Custos de estrutura

Soma de três rúbricas apresentadas na Demonstração de Resultados: "Custos com pessoal", "Gastos gerais administrativos" e "Depreciações e amortizações"

Resultado bruto de exploração

Resultado da diferença entre duas rubricas da Demonstração de Resultados: "Produto global da atividade" e "Custos de estrutura"

Resultados operacionais

Diferença entre duas rubricas da Demonstração de Resultados: "Resultado bruto de exploração" e "Provisões e imparidades"

Indicadores de Eficiência

Cost-to-income *[De acordo com a Instrução nº 6/2018 do Banco de Portugal]*

Rácio de eficiência, medido pela relação entre custos de estrutura e a soma de produto global da atividade com os resultados em empresas por equivalência patrimonial

Custos com pessoal / Produto global da atividade *[De acordo com a Instrução nº 6/2018 do Banco de Portugal]*

Rácio de eficiência, medido pela relação entre os custos com pessoal e o produto global da atividade

Produto global da atividade / Ativo líquido médio *[De acordo com a Instrução nº 6/2018 do Banco de Portugal]*

Rácio de rendibilidade, medido pela relação entre o produto global da atividade (acrescido dos resultados em empresas por equivalência patrimonial) e o ativo líquido médio (últimas 13 observações mensais)

Rendibilidade bruta do capital próprio (ROE) *[De acordo com a Instrução nº 6/2018 do Banco de Portugal]*

Rácio de rendibilidade, medido pela relação entre o resultado líquido no período (acrescentado do valor dos impostos e dos interesses que não controlam) e a média dos capitais próprios

Rendibilidade bruta dos ativos (ROA) *[De acordo com a Instrução nº 6/2018 do Banco de Portugal]*

Rácio de rendibilidade, medido pela relação entre o resultado líquido no período (acrescentado do valor dos impostos e dos interesses que não controlam) e a média do ativo total (líquido de imparidades)

Indicadores de Qualidade de Crédito

Rácio NPL (crédito não produtivo) *[De acordo com definição EBA]*

Rácio de qualidade de crédito, medido pela relação entre crédito não produtivo e o total de crédito (bruto)

Cobertura de NPL (crédito não produtivo) *[De acordo com definição EBA]*

Rácio entre imparidades acumuladas de crédito e o total de crédito não produtivo (bruto)

Rácio NPE (exposições não produtivas) *[De acordo com definição EBA]*

Rácio de qualidade de crédito, medido pela relação entre: (Títulos de divida não produtivos + crédito não produtivo + exposições extrapatrimoniais não produtivas) e (Total bruto de: títulos de divida + crédito + exposições extrapatrimoniais)

Cobertura de NPE (exposições não produtivas) *[De acordo com definição EBA]*

Rácio entre imparidades acumuladas (de títulos de divida, crédito e exposições extrapatrimoniais) e o total de exposições não produtivas (bruto)

Rácio de exposições de crédito diferidas *[De acordo com definição EBA]*

Rácio de qualidade de crédito, medido pela relação entre o total de exposições de crédito diferidas sob probação e o total de crédito a clientes (bruto)

Cobertura de exposições de crédito diferidas *[De acordo com definição EBA]*

Rácio entre imparidades acumuladas de exposições de crédito diferidas sob probação e o total de exposições diferidas sob probação

Classificação da qualidade do crédito a clientes

- *Stage* 1: Crédito em cumprimento, sem indícios de degradação significativa do risco crédito;

- *Stage* 2: Crédito sem incumprimento, mas em que foram identificados critérios de degradação significativa do risco de crédito. Neste segmento estão incluídas as reestruturações por dificuldades financeiras do cliente que não tenham ativado critérios de incumprimento;
- *Stage* 3: Crédito em incumprimento (*default*);

Indicadores de Solvência e Liquidez

Rácio CET 1

Rácio de solvabilidade, medido pela relação entre o total de fundos próprios de nível 1 (Common Equity Tier 1) e o total de ativos ponderados pelo risco

Rácio Tier 1

Rácio de solvabilidade, medido pela relação entre a soma do total de fundos próprios de nível 1 (Common Equity Tier 1) e dos fundos próprios de nível 1 adicionais (Additional Tier 1), com o total de ativos ponderados pelo risco

Rácio de solvabilidade total

Rácio de solvabilidade, medido pela relação entre o total de fundos próprios e o total de ativos ponderados pelo risco

Rácio de alavancagem (LR)

Rácio de alavancagem, medido pela relação entre o capital Tier 1 e a exposição não ponderada pelo risco

Rácio de cobertura de liquidez (LCR)

Rácio de liquidez, medido pela relação entre o buffer de ativos líquidos e os outflows líquidos num período de stress de 30 dias

Rácio de financiamento estável líquido (NSFR)

Rácio de liquidez, medido pela relação entre o financiamento estável disponível e o financiamento estável requerido

Outros Indicadores

Contribuição sobre o setor bancário

Contribuição extraordinária dos bancos portugueses para financiamento do Fundo de Resolução bancário

Rácio *loan-to-value* (LTV)

Rácio entre o valor do crédito concedido e o valor da avaliação do imóvel financiado

Recursos de clientes fora de balanço

Soma dos recursos de clientes captados fora de balanço

Recursos totais de clientes

Soma dos recursos de clientes de balanço com os recursos de clientes fora de balanço

Seguros financeiros

Produtos relativos a seguros de capitalização, seguros *unit linked* e planos de poupança reforma

Spread

Acréscimo (em pontos percentuais) ao indexante utilizado pela CGD nas operações ativas e passivas

Custos Regulamentares

Custos associados à atividade bancária, decorrentes de obrigações legais e regulamentares

Volume de negócios

Soma dos Recursos totais de clientes com o Crédito a clientes (bruto)

Indicadores Alternativos de Desempenho

Balanço

Indicadores de desempenho da posição financeira

Denominação	Definição	Base de Cálculo	Conciliação com Demonstrações Financeiras
Aplicações em títulos	Carteira de títulos em balanço	Ativos financeiros ao justo valor através de resultados + Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral + Outros investimentos ao custo amortizado	**[Balanço]** Ativos financeiros ao justo valor através de resultados + **[Balanço]** Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral + **[Balanço]** Outros investimentos ao custo amortizado
Crédito a clientes (líquido) / Ativo líquido	Rácio entre crédito a clientes (líquido de imparidades) e o ativo total (líquido de imparidades)	Crédito a clientes (líquido) / Ativo total (líquido)	**[Balanço]** Crédito a clientes (líquido) / **[Balanço]** Ativo total (líquido)

Demonstração de Resultados

Indicadores de desempenho da posição financeira

Denominação	Definição	Base de Cálculo	Conciliação com Demonstrações Financeiras
Custos com pessoal correntes	Custos com pessoal deduzidos de fatores não correntes	Custos com pessoal - Fatores não correntes dos custos com pessoal	**[Dem. Result.]** Custos com pessoal - **[Dem. Result.]** Fatores não correntes dos custos com pessoal
Produto da atividade *core*	Soma de duas rúbricas apresentadas na Demonstração de Resultados: "Margem financeira estrita" e "Resultados de serviços e comissões"	Margem financeira estrita + Resultados de serviços e comissões	**[Dem. Result.]** Margem financeira estrita + **[Dem. Result.]** Resultados de serviços e comissões
Resultado de exploração *core*	Produto da atividade *core* deduzido dos custos de estrutura	Margem financeira estrita + Comissões líquidas - Custos de estrutura	**[Dem. Result.]** Margem financeira estrita + **[Dem. Result.]** Comissões líquidas - **[Dem. Result.]** Custos de estrutura
Resultado líquido corrente	Resultado líquido no período deduzido de fatores não correntes	Resultado líquido do período - Fatores não correntes nas rubricas da Demonstração de Resultados	**[Dem. Result.]** Resultado líquido do período - **[Dem. Result.]** Fatores não correntes nas rubricas da Demonstração de Resultados

Indicadores de Eficiência

Indicadores de desempenho da posição financeira

Denominação	Definição	Base de Cálculo	Conciliação com Demonstrações Financeiras
Cost-to-core income	Rácio de eficiência, medido pela relação entre custos de estrutura e o produto da atividade *core*	Custos de estrutura / (Margem financeira estrita + Resultados de serviços e comissões)	**[Dem. Result.]** Custos de estrutura / (**[Dem. Result.]** Margem financeira estrita + **[Dem. Result.]** Resultados de serviços e comissões)
Cost-to-income corrente	Rácio de eficiência, medido pela relação entre custos de estrutura [excluindo fatores não recorrentes] e a soma do produto global da atividade [excluindo fatores não recorrentes] e o resultados em empresas por equivalência patrimonial	Custos de estrutura [excluindo fatores não recorrentes] / (Produto global da atividade [excluindo fatores não recorrentes] + Resultados em empresas por equivalência patrimonial)	**[Dem. Result.]** Custos de estrutura [excluindo fatores não recorrentes] / (**[Dem. Result.]** Produto global da atividade [excluindo fatores não recorrentes] + **[Dem. Result.]** Resultados em empresas por equivalência patrimonial)
Custos com pessoal correntes / Produto da atividade *core*	Rácio de eficiência, medido pela relação entre os custos com pessoal [excluindo fatores não recorrentes] e o produto global da atividade *core*	Custos com pessoal [excluindo fatores não recorrentes] / Produto da atividade *core*	**[Dem. Result.]** Custos com pessoal correntes / **[Dem. Result.]** Produto da atividade *core*
Gastos gerais administrativos / Produto global de atividade	Rácio de eficiência, medido pela relação entre os gastos gerais administrativos e o produto global da atividade	Gastos gerais administrativos / Produto global de atividade	**[Dem. Result.]** Gastos gerais administrativos / **[Dem. Result.]** Produto global da atividade
Custos de estrutura / Ativo líquido médio	Rácio entre custos de estrutura e a média do ativo total (líquido de imparidades) (média das últimas 13 observações mensais)	Custos de estrutura / Ativo líquido médio [média das últimas 13 observações mensais]	**[Dem. Result.]** Custos de estrutura / **[Balanço]** Ativo líquido médio [últimas 13 observações mensais] * Anualização
Rendibilidade líquida do capital próprio (ROE)	Rácio de rendibilidade, medido pela relação entre o resultado líquido no período (acrescentado do valor dos interesses que não controlam) e a média dos capitais próprios (média das últimas 13 observações mensais)	(Resultado líquido + Interesses que não controlam) / Capitais próprios médios [média das últimas 13 observações mensais]	(**[Dem. Result.]** Resultado líquido + **[Dem. Result.]** Interesses que não controlam) / **[Balanço]** Capitais próprios médios [últimas 13 observações mensais] * Anualização
Rendibilidade líquida dos ativos (ROA)	Rácio de rendibilidade, medido pela relação entre o resultado líquido no período (acrescentado do valor dos interesses que não controlam) e a média do ativo total (líquido de imparidades) (média das últimas 13 observações mensais)	(Resultado líquido + Interesses que não controlam) / Ativo líquido médio [média das últimas 13 observações mensais]	(**[Dem. Result.]** Resultado líquido + **[Dem. Result.]** Interesses que não controlam) / **[Balanço]** Ativo líquido médio [últimas 13 observações mensais] * Anualização

Indicadores de Qualidade de Crédito

Indicadores de desempenho da posição financeira

Denominação	Definição	Base de Cálculo	Conciliação com Demonstrações Financeiras
Custo do risco de crédito	Rácio de qualidade de ativos, medido pela relação entre a imparidade de crédito registada no período e a média mensal do crédito a clientes (bruto)	Imparidade do crédito do período (líquida) anualizada / Saldo médio do crédito a clientes (bruto) [últimas 13 observações mensais]	**[Dem. Result.]** Imparidade do crédito do período (líquida) / **[Balanço]** Saldo médio do crédito a clientes (bruto) [últimas 13 observações mensais] * Anualização
Rácio Texas	Rácio de qualidade de ativos, medido pela relação entre NPE (exposições não produtivas) e a soma entre o capital próprio tangível e a imparidade das exposições não produtivas	Exposições não produtivas / (Capital próprio - Ativos intangíveis + Imparidade das exposições não produtivas)	Não aplicável
Rácio de densidade de RWAs	Rácio de solvabilidade, medido pela relação entre o total de ativos ponderados pelo risco e o total do ativo líquido	Ativos ponderados pelo risco / Ativo líquido	Não aplicável