

Ao Grupo de Trabalho sobre as comissões bancárias (COF)

**Assunto:** Partilha de dados mencionados na audição parlamentar à DECO, em 19/05/2020

Exmos. Srs. Deputados,

Antes de mais, gostaria de apresentar as nossas desculpas pelo lapso de tempo decorrido.

Tal como nos comprometemos e reiterando o acompanhamento que efetuamos sobre esta temática, aquando da audição parlamentar, mencionámos um conjunto de dados estatísticos da atividade bancária e que a seguir se reproduzem:

A recolha destes dados foi pelo sítio eletrónico da Associação Portuguesa de Bancos (APB), consultando o documento “Síntese de Indicadores do Sector Bancário”. Assim, constata-se que:

Síntese de Indicadores do Sector Bancário   Dezembro de 2019 (em EUR M e %)						
	2011	2014 <sup>1</sup>	2016 <sup>2</sup>	2017	2018	2019
Margem financeira	7930	5594	5897	6109	6307	6487
<i>variação homóloga</i>		<i>-29,5%</i>	<i>5,4%</i>	<i>3,6%</i>	<i>3,2%</i>	<i>2,9%</i>
Comissões líquidas	3.656	2.980	2.714	2.855	2.942	2.994
<i>variação homóloga</i>		<i>-18,5%</i>	<i>-8,9%</i>	<i>5,2%</i>	<i>3,0%</i>	<i>1,8%</i>
Produto bancário	12.871	10.249	9.489	10.804	9.280	9.698
<i>variação homóloga</i>		<i>-20,4%</i>	<i>-7,4%</i>	<i>13,9%</i>	<i>-14,1%</i>	<i>4,5%</i>

Notas: <sup>1</sup>“Variação média anual entre 2011 e 2014”; <sup>2</sup> “Variação média anual entre 2014 e 2016”.

Daqui, calculando o peso das comissões líquidas (diferença entre Rendimentos de comissões e Encargos com comissões) no Produto bancário, obtém-se:

	2011	2014	2016	2017	2018	2019
<b>Comissões/Produto bancário</b>	28,4%	29,1%	28,6%	26,4%	31,7%	30,9%



Um dado adicional e de importância para esta análise é o indicador de Rentabilidade dos Capitais (*return-on-equity* – ROE). Verifica-se que este indicador evoluiu positivamente nos últimos anos, reforçando-se que o setor está a conseguir rentabilizar os capitais investidos (note-se que a DECO nada tem contra haver rentabilidades positivas):

	2011	2014	2016	2017	2018	2019
ROE	-6,6%	-19,4%	-7,3%	3,3%	7,1%	8,1%

Referimos, também, os dados de evolução de comissões. Para o efeito, recorreremos à informação divulgada no Relatório de Supervisão Comportamental de 2019, do Banco de Portugal, onde se constata os seguintes dados para alguns dos serviços relevantes:

Serviço	Média	Mediana	Montante mais elevado	Montante mais baixo	Varição da média (dez. 18-dez. 19)
Manutenção de conta	58,18 €	62,40 €	124,80 €	0,00 €	0,50%
Disponibilização de um cartão de débito	16,76 €	17,68 €	31,20 €	0,00 €	16,04%
Levantamento de numerário – Balcão	3,70 €	3,12 €	20,00 €	0,00 €	5,19%
<b>Transferências a crédito Sepa+</b>					
Em linha	0,59 €	0,26 €	15,60 €	0,00 €	90,61%

Adicionalmente, neste mesmo Relatório de Supervisão Comportamental 2019, verifica-se a seguinte informação sobre a relevância das comissões e encargos no âmbito das “Matérias mais reclamadas por produto e serviço bancário”:

Produto / Serviço	Percentagem de reclamações	Ordem de importância nas matérias mais reclamadas
Depósitos bancários	20,2%	1º
Crédito aos consumidores	11,4%	3º
Crédito à habitação e hipotecário	8,9%	3º
Cartões de pagamento	34,2% <sup>1</sup>	1º
Transferências a crédito	13,3%	4º

<sup>1</sup>Inclui questões de demora na substituição e comissões

No âmbito das nossas análises e estudos, publicadas na Revista Dinheiro & Direitos, apurámos os seguintes dados referentes a comissões bancárias:

- **Comissão média mensal de processamento da prestação no crédito habitação: 2,65€**
  - **Variação nos últimos 5 anos: + 44%**
- **Comissão média anual de manutenção de conta à ordem: 65,41€**
  - **Variação no último ano: + 2,2%**

#### **Impacto das comissões na TAEG num cenário de crédito à habitação:**

- Cenário considerado:
  - Financiamento: 150.000€
  - Prazo: 30 anos
  - TAN: 1,5%
  - Produtos associados: conta à ordem, cartão de débito e cartão de crédito (os seguros obrigatórios não foram considerados).
  - Sem custos nos produtos: **TAEG: 1,5%**
- Considerando que os produtos associados passam a ser os seguintes custos (idênticos à média de mercado):
  - Conta à ordem: 65€



- Cartão de débito: 19€
- Cartão de crédito: 20€
- Comissão de processamento: 2,65€
  
- **Nova TAEG: 1,67%**
- **Variação da TAEG por introdução de custos nos produtos associados: + 0,17 pontos percentuais**

Mantemo-nos disponíveis para quaisquer informações ou esclarecimentos adicionais que sejam relevantes para os trabalhos do vosso Grupo.

Com os melhores cumprimentos,

Lisboa, 16 de junho, 2020