



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Estatísticas de empréstimos concedidos pelo setor financeiro

Luís Teles • Diretor Adjunto | Departamento de Estatística

**17ª Reunião da Secção Permanente
de Estatísticas Económicas**

20 março 2015



1. A Central de Responsabilidades de Crédito



2. Empréstimos concedidos pelo setor financeiro a sociedades não financeiras



3. Empréstimos concedidos pelo setor financeiro às famílias



- **A CRC foi criada por D-L em 1978 e o Banco de Portugal encarregue de assegurar o seu funcionamento**
- **O principal objetivo da CRC é apoiar as entidades participantes na avaliação do risco da concessão de crédito, permitindo-lhes consultar informação agregada sobre o endividamento dos seus clientes e de quem lhes solicita crédito**
- **Em 1999 a CRC é integrada no Departamento de Estatística**
- **Atualmente é regulamentada pelo Decreto-Lei n.º 204/2008 e pela Instrução n.º 21/2008 do Banco de Portugal**
- **Todas as instituições de crédito são obrigadas a participar na CRC e como tal têm de reportar informação sobre os empréstimos que concedem**



- **Para além do seu objetivo principal enquanto instrumento de apoio à concessão de crédito, a legislação prevê que a informação possa ser utilizada pelo BdP para efeitos do cumprimento da sua missão, designadamente:**
 - **Supervisão de instituições de crédito e sociedades financeiras**
 - **Análise da estabilidade do sistema financeiro**
 - **Apoio à realização de operações de política monetária**
 - **Análise económica**
 - **Compilação estatística**
- **A CRC contém informação sobre responsabilidades efetivas e potenciais associadas a empréstimos não titulados concedidos pelas instituições financeiras a pessoas coletivas e singulares, residentes e não residentes**



Instituições Participantes

Bancos, Caixas Económicas e Caixas Agrícolas
Outras instituições financeiras não monetárias que concedem crédito:

- Instituições financeiras de crédito
- Sociedades de locação financeira
- Sociedades de factoring
- Soc. financeiras para aquisições a crédito
- Sociedades de investimento
- Sociedades de garantia mútua
- Sociedades de titularização de créditos

Entidades Públicas que concedem crédito

SNF que adquirem créditos ao setor financeiro residente

Companhias de seguro de créditos (apenas acedem aos dados)

Dados reportados

ID devedores (NIF/NIPC para entidades residentes)

Créditos utilizados (posições no final do mês)

Créditos não utilizados (linhas de crédito)

Tipo/finalidade do crédito

Garantias prestadas (tipo e valor, incluindo garantias pessoais – fianças e avals)

Maturidade original e residual

Informação sobre crédito vencido, abatido ao ativo e créditos titularizados

Prestação mensal (para alguns tipos de crédito concedidos a particulares)

Moeda de denominação do crédito

País onde o crédito foi concedido

Empréstimos interbancários, empréstimos titulados e derivados financeiros são excluídos deste reporte



Alguns números ...



Data limite para reporte: 6º dia útil



Limiar de reporte: 50 €



188 entidades reportantes



15 diferentes tipos de créditos



283 mil empresas com crédito (Dez/2014)



5,8 milhões de particulares com crédito (Dez/2014)



23 milhões de registos reportados por mês





1. A Central de Responsabilidades de Crédito



2. Empréstimos concedidos pelo setor financeiro a sociedades não financeiras

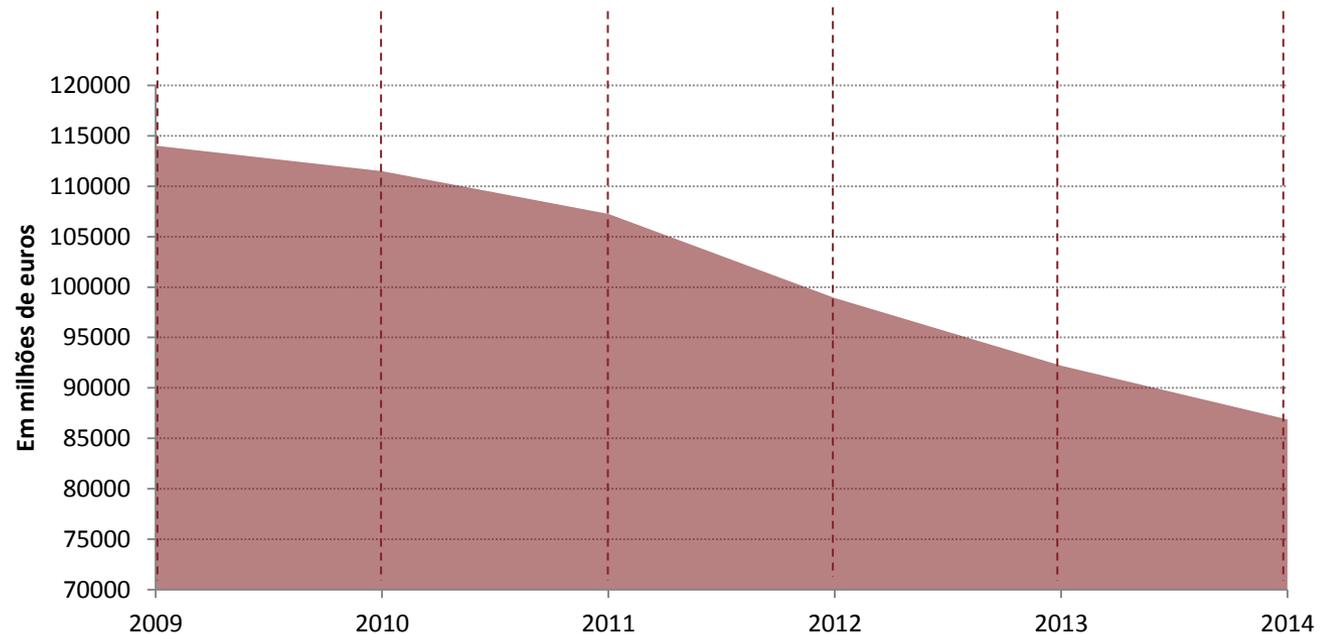


3. Empréstimos concedidos pelo setor financeiro às famílias



Crédito concedido a SNF

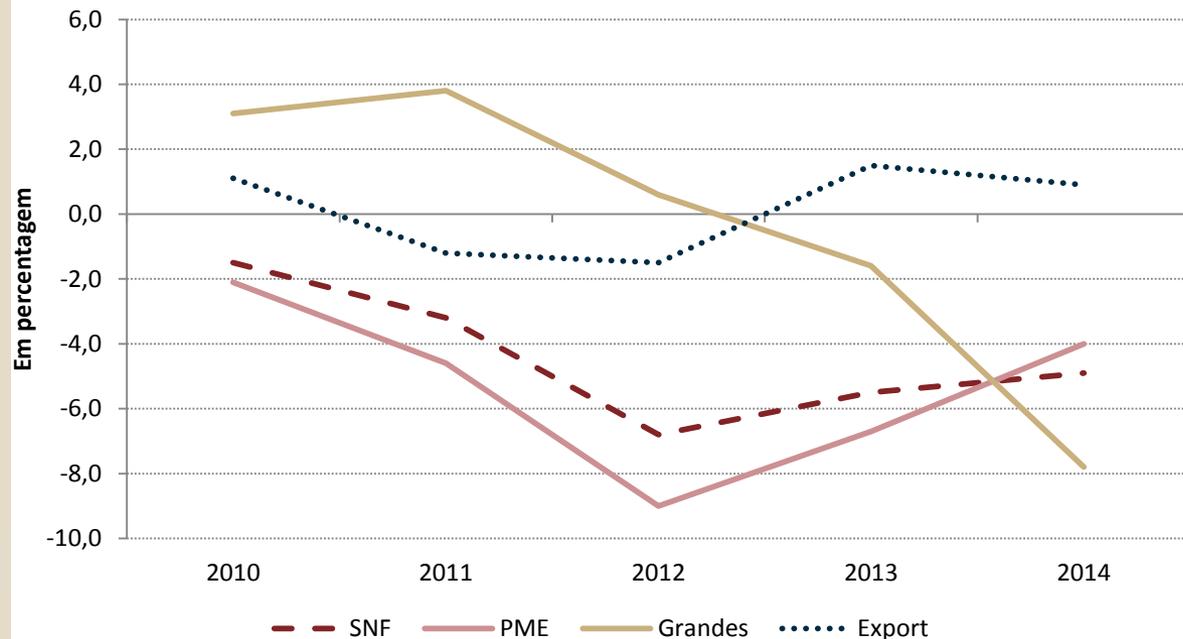
R.C.V. (em %):	4,2	4,6	7,0	10,6	13,4	15,0
T.V.A. (em %):	.	-1,5	-3,2	-6,8	-5,5	-4,9



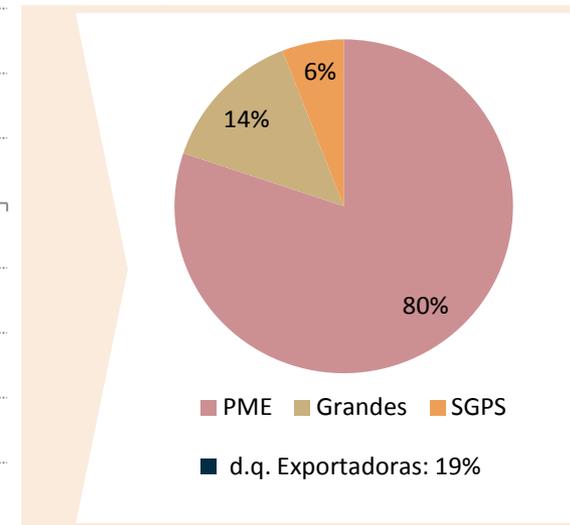
- Os últimos 5 anos apresentam uma diminuição do crédito concedido às SNF na ordem dos 27,2 mil M€.
- A maior redução verifica-se no ano 2012, em cerca de 8,3 mil M€.
- A partir 2013T3 observam-se taxas de crescimento menos negativas. O mínimo -7,5% registou se em 2013-09.
- Os rácios de crédito vencido continuam a aumentar.



Taxa de variação anual do crédito concedido a SNF



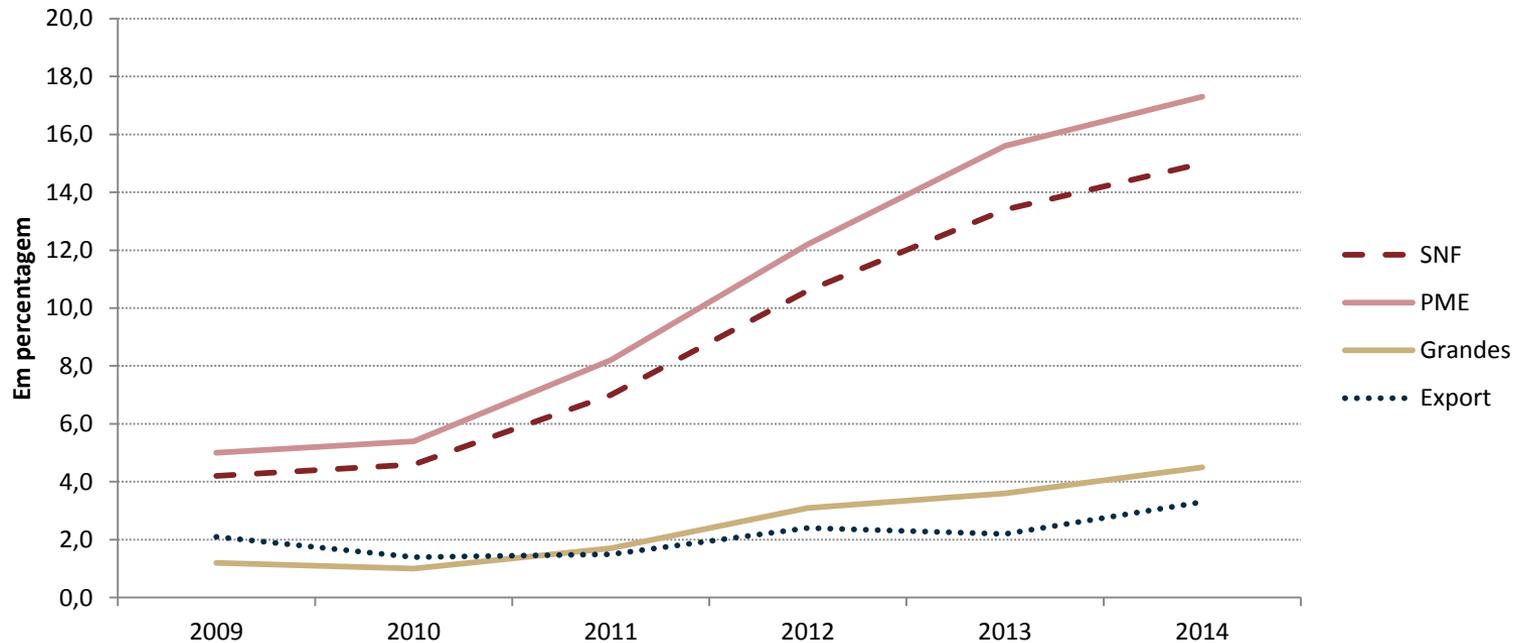
Distribuição do crédito concedido a SNF por classes de dimensão e exportadoras em 2014



- Desde meados de 2012 que apenas o crédito às empresas exportadoras apresenta taxas de crescimento positivas.



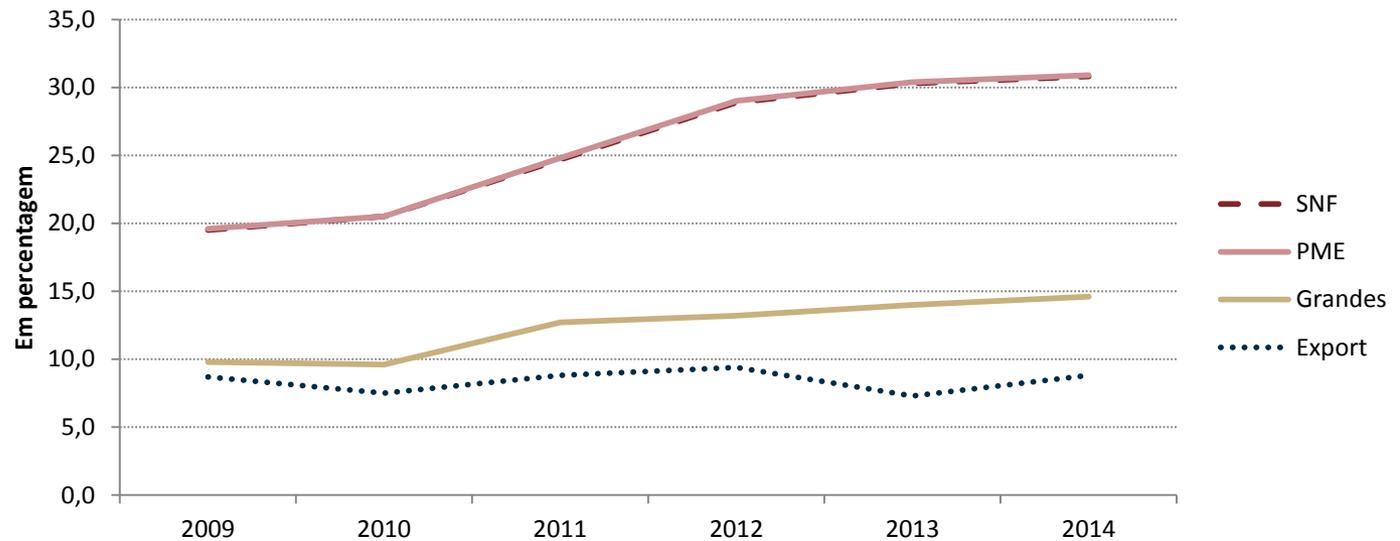
Rácio de crédito vencido das SNF



	2013	2014	Varição anual
Sociedades não financeiras	13,4	15,0	+1,6 p.p.
Por dimensão:			
PME empresas	15,6	17,3	+1,7 p.p.
Grandes empresas	3,6	4,5	+0,9 p.p.
das quais: empresas exportadoras	2,2	3,3	+1,1 p.p.



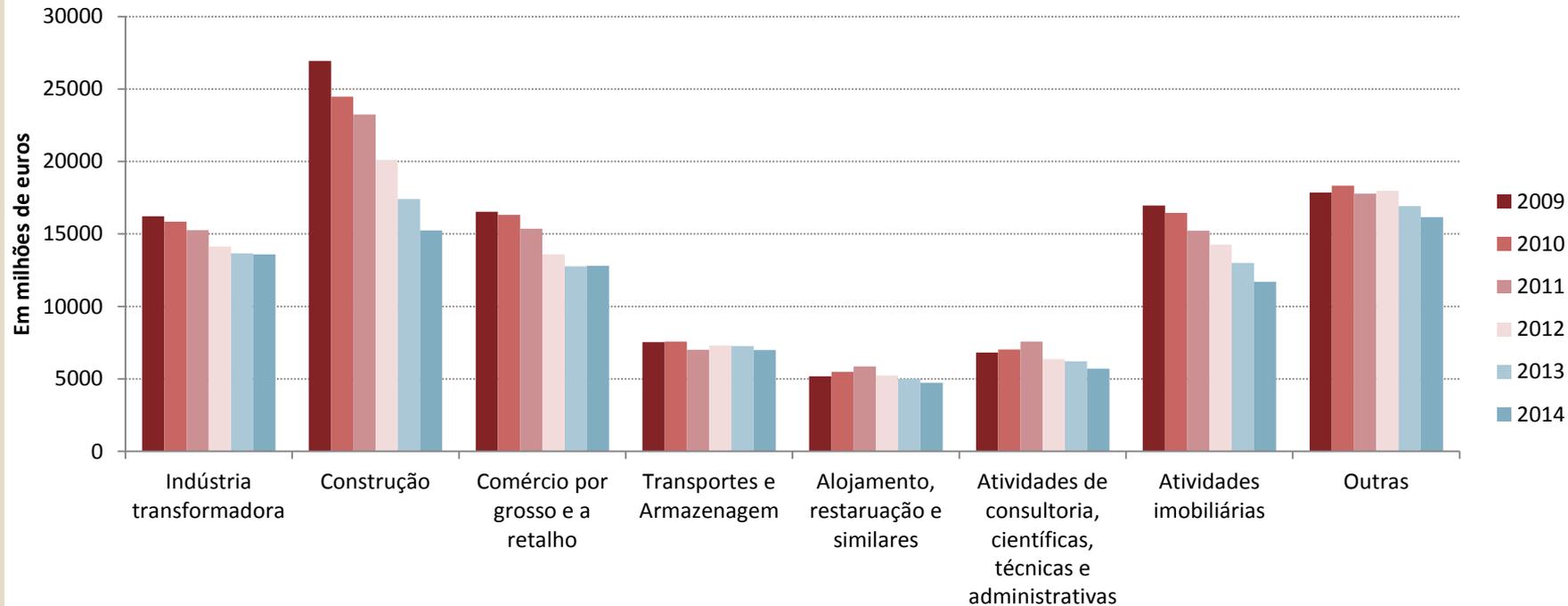
Percentagem de SNF com crédito vencido



	2013	2014	Varição anual
Sociedades não financeiras	30,3	30,8	+0,5 p.p.
Por dimensão:			
PME empresas	30,4	30,9	+0,5 p.p.
Grandes empresas	14,0	14,6	+0,6 p.p.
das quais: empresas exportadoras	7,3	8,8	+1,5 p.p.



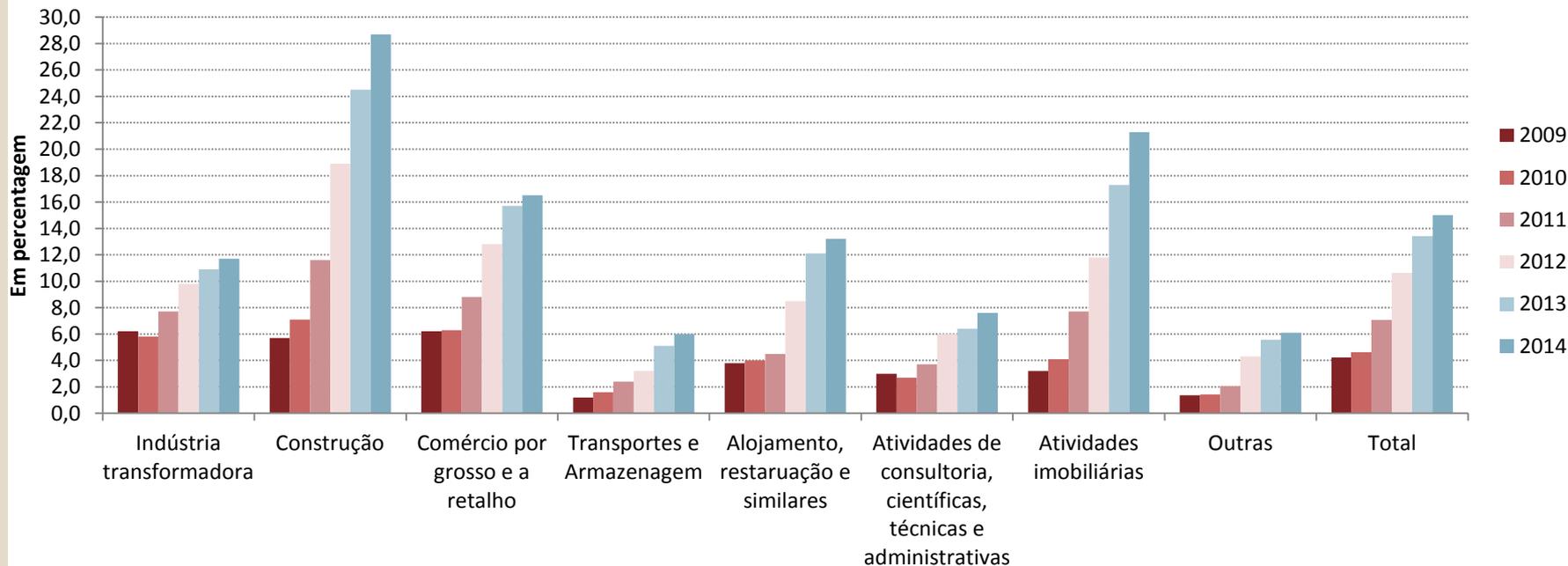
Crédito concedido a SNF, por setor de atividade



- Nos últimos 5 anos verificou-se uma redução do crédito concedido a SNF em todos os setores de atividade.
- A Construção apresenta-se como o setor com a maior redução do stock de empréstimos sendo no entanto o setor que ainda apresenta o montante mais elevado de empréstimos.
- Os setores da Indústria Transformadora, Construção e Atividades Imobiliárias destacam-se como os setores que, neste período, apresentam uma variação anual do crédito concedido sempre negativa.



Rácio de crédito vencido das SNF, por setor de atividade

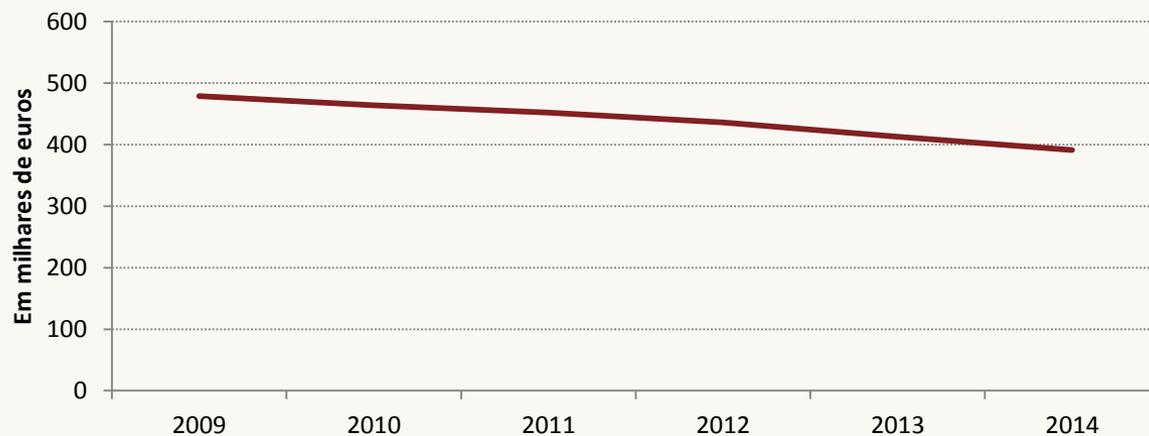


- Este período é caracterizado pelo aumento do rácio de crédito vencido em todos os setores de atividade
- As maiores variações recaem sobre os setores da Construção e das Atividades imobiliárias, sendo estes os setores que apresentam maiores valores para este indicador

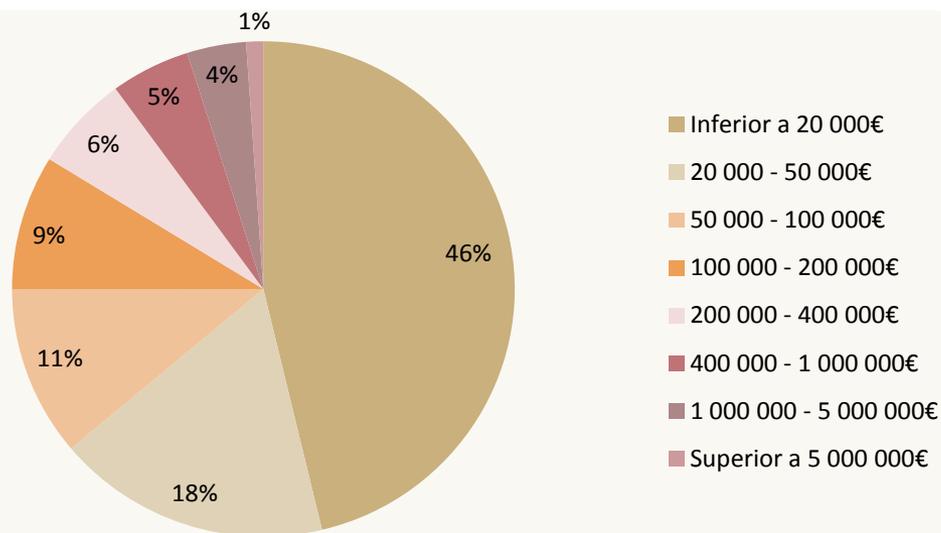


2. Empréstimos concedidos pelo setor financeiro a sociedades não financeiras

Endividamento médio das sociedades não financeiras, nos últimos 5 anos



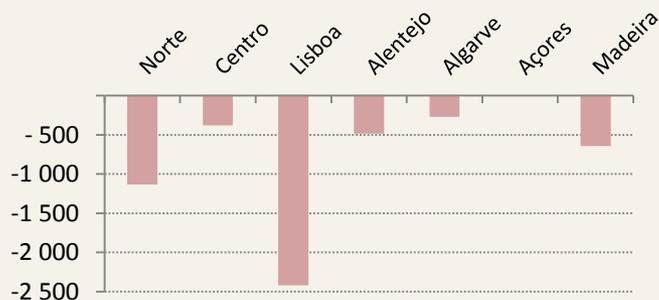
Percentagem de sociedades não financeiras por escalões de crédito concedido, em dezembro de 2014





Crédito concedido a SNF, por NUTS III, dezembro 2014

Variação anual



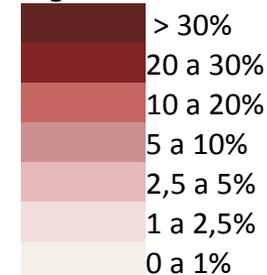
Variação anual do crédito concedido a SNF: -5 332 M€

Distribuição do crédito



Crédito concedido a SNF em dezembro de 2014: 86,9 mil M€

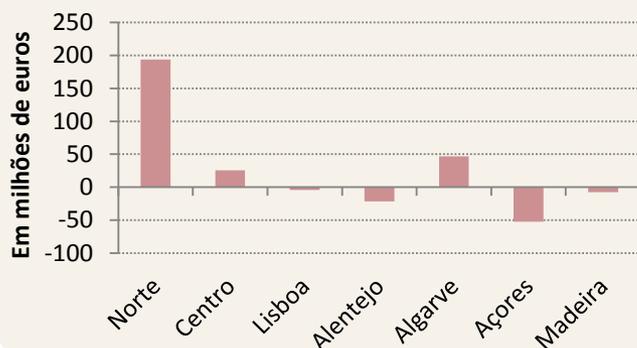
Legenda:





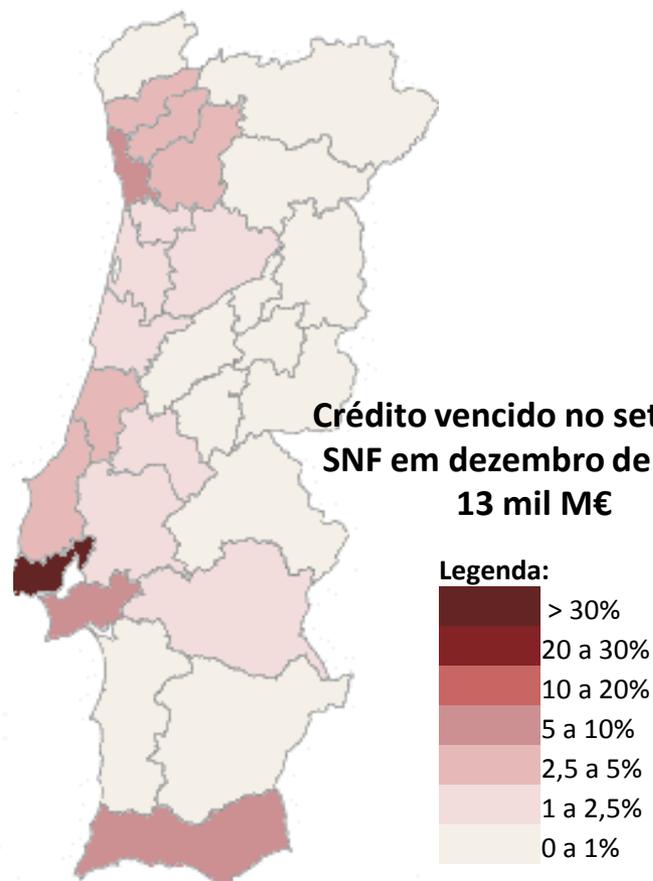
Crédito vencido das SNF, por NUTS III, dezembro 2014

Variação anual



Variação anual do crédito vencido no setor das SNF: +676 M€

Distribuição do crédito vencido





CRC

1. A Central de Responsabilidades de Crédito



2. Empréstimos concedidos pelo setor financeiro a sociedades não financeiras

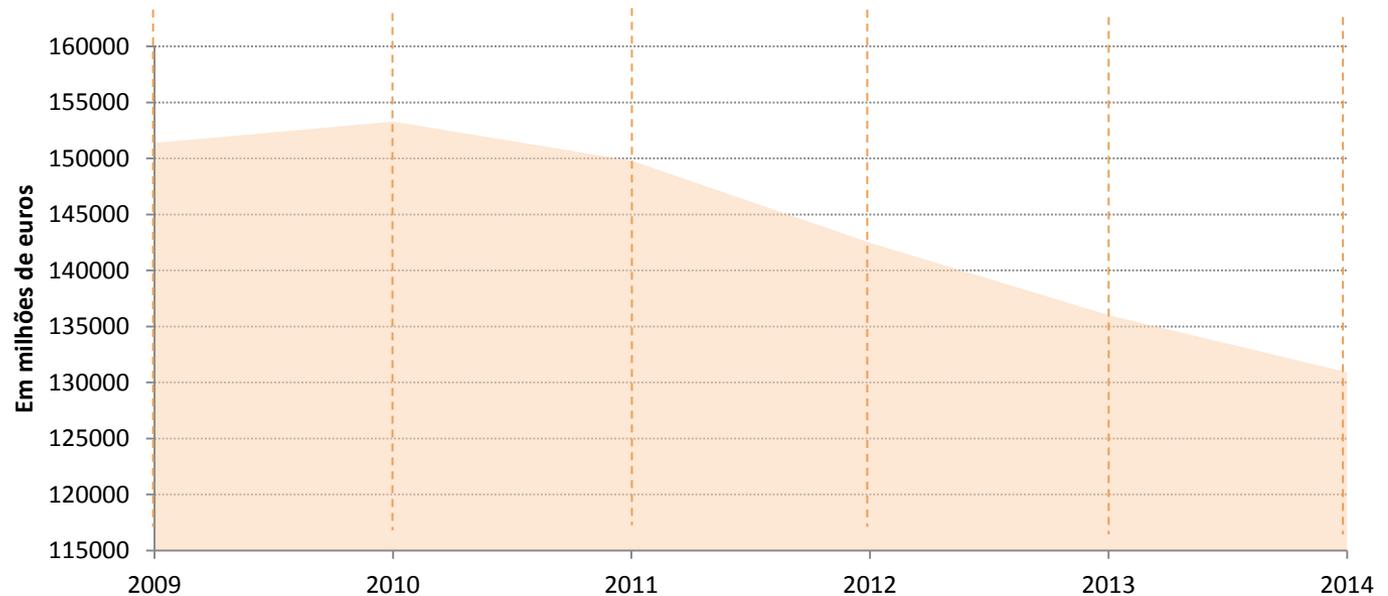


3. Empréstimos concedidos pelo setor financeiro às famílias



Crédito concedido às famílias

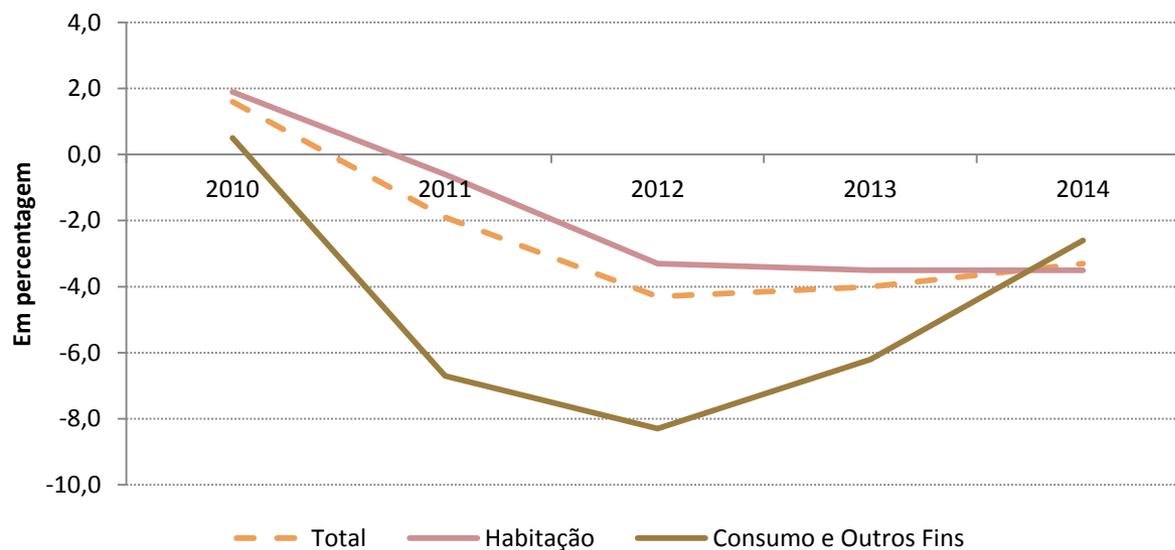
R.C.V. (em %):	2,9	3,3	3,7	4,1	4,5	4,9
T.V.A. (em %):	.	1,6	-1,9	-4,3	-4,0	-3,3



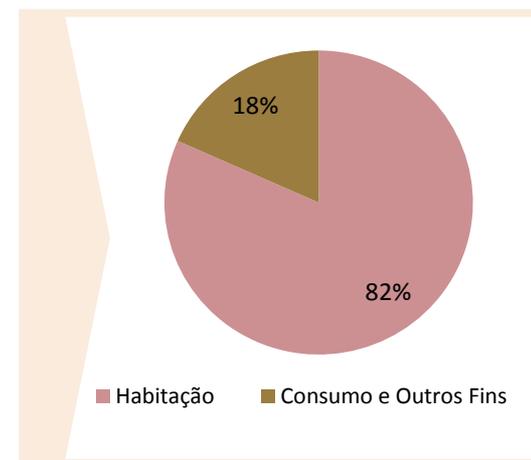
- Entre 2009 e 2014, o crédito concedido às famílias sofreu uma redução na ordem dos 20,5 mil M€.
- A partir do início de 2013 a taxa de crescimento do crédito começa a apresentar valores tendencialmente menos negativos. O mínimo -4,4%, registou se em 2013-01.
- O aumento do rácio de crédito vencido começou a estabilizar no último trimestre de 2014.



Taxa de variação anual do crédito concedido às famílias, por finalidade



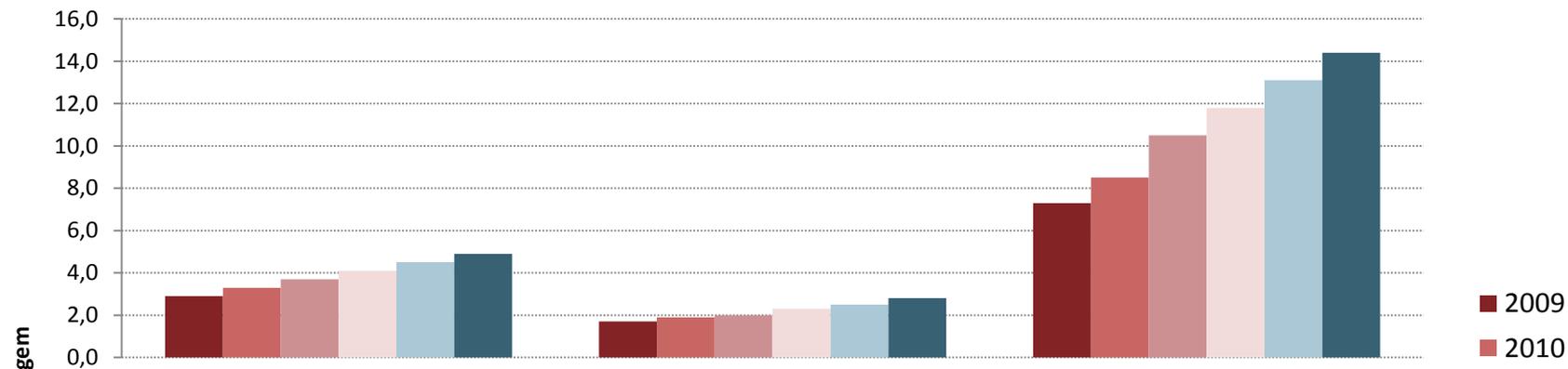
Distribuição do crédito concedido às famílias por finalidade, em 2014



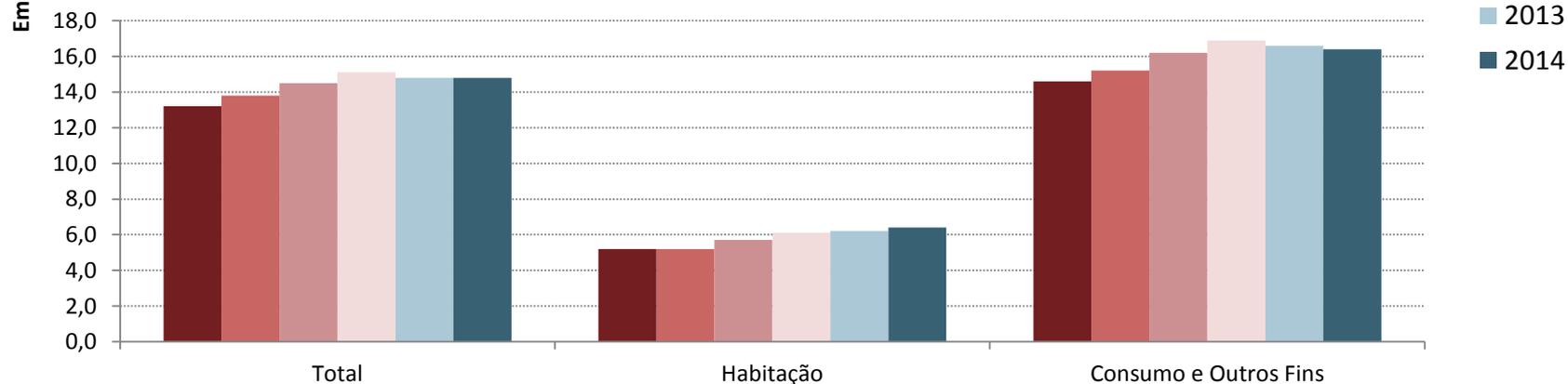


Indicadores de incumprimento no crédito concedido às famílias, por finalidade

Rácio de crédito vencido

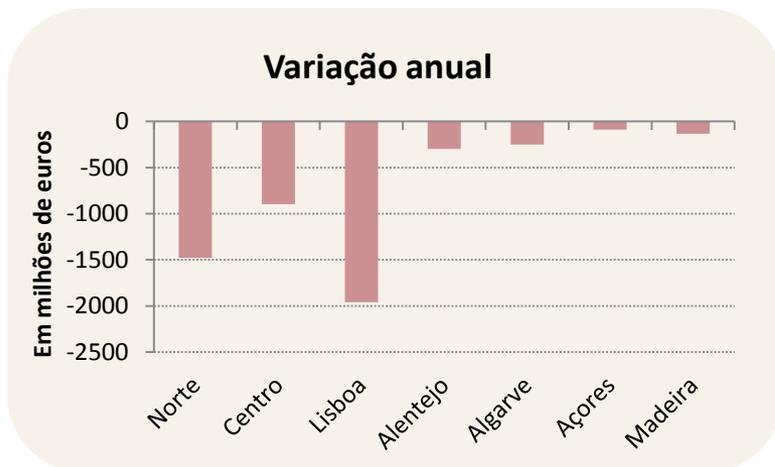


Percentagem de devedores do setor das famílias, com crédito vencido



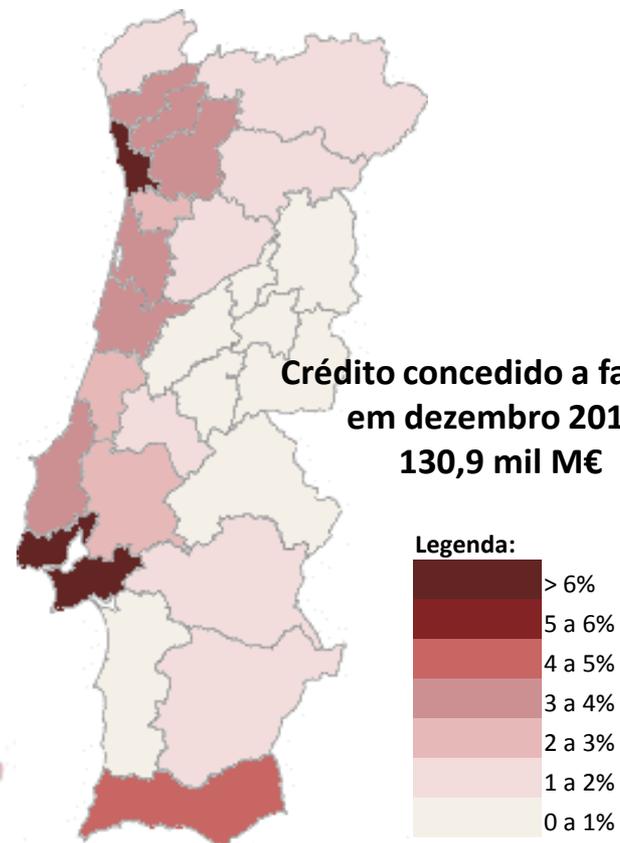


Crédito concedido a famílias, por NUTS III, dezembro 2014



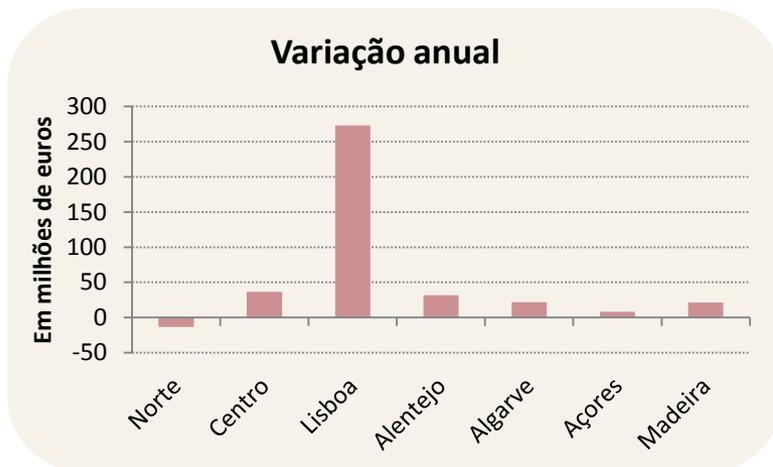
Variação anual do crédito concedido a famílias: -5,1 mil M€

Distribuição do crédito



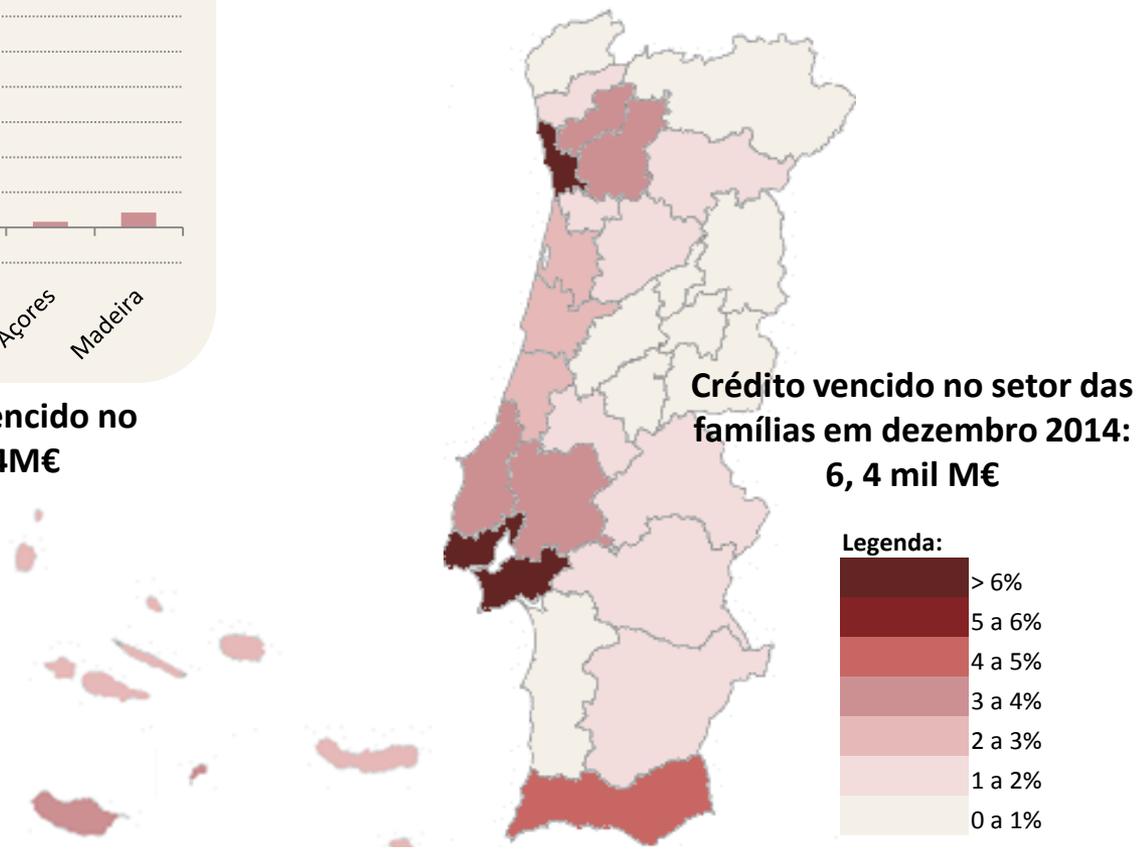


Crédito vencido no setor famílias, por NUTS III, dezembro 2014



Variação anual do crédito vencido no setor das famílias: +294M€

Distribuição do crédito vencido





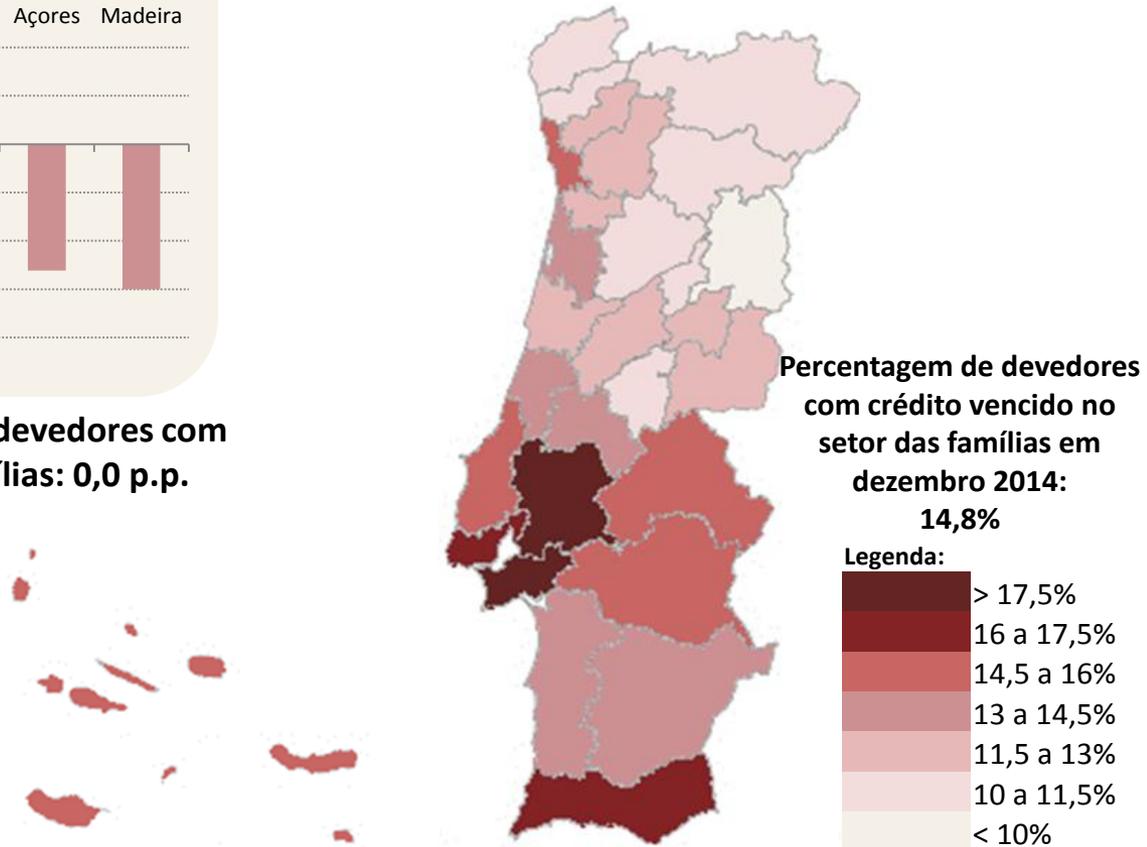
Percentagem de devedores com crédito vencido do setor das famílias, por NUTS III, dezembro de 2014

Variação anual



Variação anual da percentagem de devedores com crédito vencido do setor das famílias: 0,0 p.p.

Percentagem de devedores com crédito vencido





Obrigado pela vossa atenção!