



Novos quadros de informação estatística da Central de Responsabilidades de Crédito - empréstimos concedidos pelo sistema financeiro residente a particulares

O Banco de Portugal inicia em Outubro de 2010 a publicação, no Boletim Estatístico, de um conjunto de nova informação relativa aos empréstimos concedidos pelo sistema financeiro residente a particulares, compilada a partir da Central de Responsabilidades de Crédito (CRC). Estes quadros integram a Secção B.9 – Informação Estatística da Central de Responsabilidades de Crédito, sendo igualmente disponibilizados através da componente de séries cronológicas do BPstat | Estatísticas *online*, e complementam a informação disponibilizada desde Abril de 2005 relativa ao crédito concedido às sociedades não financeiras.

A nova informação, com periodicidade trimestral, respeita aos saldos de crédito concedido, rácios de crédito vencido, número de devedores e percentagem de devedores com crédito vencido. Nos Quadros B.9.2.1 a B.9.2.4 apresenta-se uma desagregação do sector dos particulares entre famílias e instituições sem fim lucrativo ao serviço das famílias e, no primeiro caso, por finalidade do crédito (habitação e consumo e outros fins).

O financiamento à actividade empresarial em nome individual constitui um caso particular do crédito concedido aos particulares para outros fins que não habitação ou consumo, com o objectivo de prossecução de uma actividade económica em nome individual. Neste conceito incluem-se instrumentos de crédito para financiamento à actividade empresarial ou equiparada, o desconto de letras e outros créditos titulados por efeitos, o crédito em conta corrente, o *factoring* ou o *leasing* imobiliário.

Para o subsector das famílias, é ainda divulgada informação detalhada relativamente ao crédito concedido desagregado por região de residência do beneficiário de crédito, essencialmente ao nível das Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II¹, e por finalidade do crédito (Quadros B.9.2.5 a B.9.2.13). Adicionalmente, no BPstat | Estatísticas *online* são publicadas séries com a desagregação regional completa por NUTS II, NUTS III e por concelho.

Por último, nos Quadros B.9.2.14 a B.9.2.16 é divulgada informação sobre o total do crédito concedido às famílias e indicadores sobre crédito vencido, por escalões de endividamento.

Em todos os quadros onde é apresentada informação sobre o número de devedores, deve ter-se em atenção que neste apuramento se têm em consideração todos os mutuários de crédito efectivo, seja o mesmo individual ou conjunto (caso em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pelo crédito). Note-se que no apuramento dos saldos de crédito concedido, cada empréstimo, independentemente de se tratar de crédito individual ou conjunto, é apenas contabilizado uma única vez. Os resultados apresentados excluem os devedores que têm exclusivamente responsabilidades de crédito potenciais, como sejam avales e/ou fianças prestados ou saldos não utilizados de créditos em conta corrente ou de cartões de crédito.

¹ De acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002, de 5 de Novembro.

Indicadores sobre crédito a particulares

No final do Junho de 2010, o endividamento total do sector dos particulares² face ao sistema financeiro residente ascendia a cerca de 155 mil milhões de euros. O subsector das famílias era responsável por 98,7% deste montante.

O número de pessoas singulares que apresentavam responsabilidades de crédito efectivas face ao sistema financeiro residente era de, aproximadamente, 4,6 milhões, dos quais cerca de 13,7% apresentavam situações de crédito vencido. Naquela mesma data, o número de pessoas singulares registadas na CRC com responsabilidades por avales e/ou fianças prestados ascendia a cerca de 1,4 milhões.

É notório o peso que o crédito destinado à aquisição de habitação tem no endividamento total das famílias face ao sistema financeiro, representando cerca de 78% do total. Este indicador não apresenta uma grande variação por Região, assumindo o valor máximo na Região de Lisboa (quase 80%) e o valor mínimo nas regiões do Alentejo e do Algarve (73% e 76%, respectivamente).

Verifica-se também que a região de Lisboa apresenta o maior número de habitantes (em relação à população total maior de 18 anos) com crédito junto do sistema financeiro, tanto para a finalidade “habitação” como para “consumo e outros fins”. De facto, cerca de 64% dos habitantes adultos da região de Lisboa são comunicados à CRC como mutuários de operações de crédito individual ou conjunto, o que compara com a média do País, que se situa nos 54%. As regiões Norte e Centro são as que apresentam valores mais baixos nesta dimensão de análise, com 50,4% e 47,5 %, respectivamente.

Quanto aos indicadores que caracterizam a repartição dos devedores do sector das famílias em função do seu nível de endividamento face ao sistema financeiro, traduzido num conjunto de escalões do valor do crédito em dívida no final do trimestre, observa-se que o escalão de endividamento predominante é o de 5 000 a 25 000 euros, onde se situam cerca de 22% dos mutuários, seguido pelo escalão de 50 000 a 100 000 euros, com 19,8% dos mutuários.

O rácio de crédito vencido do sector dos particulares situou-se em 3,2%. Este indicador apresenta, no entanto, valores bastante distintos quando se considera apenas a finalidade “habitação”, em que o rácio se situa em 1,9%, ou a finalidade “consumo e outros fins”, em que o rácio atinge os 7,9%. Dentro desta última finalidade, se considerarmos apenas o “financiamento à actividade empresarial em nome individual”, o rácio de incumprimento situa-se em 9,8%. Ao longo do período coberto pelos novos quadros (Março de 2009 a Junho de 2010), a generalidade dos indicadores de incumprimento apresenta uma trajectória ascendente.

Se tomarmos em consideração os escalões do valor do crédito em dívida, verificamos que o rácio de crédito vencido assume valores superiores a 13% nos dois escalões mais baixos (até 5 000 euros) e decresce significativamente a partir dos 25 000 euros para níveis entre os 2% e os 4%. Esta distribuição é notoriamente influenciada pela preponderância do crédito à habitação, com rácios de incumprimento bastante abaixo dos das outras finalidades, nos escalões mais elevados.

A Central de Responsabilidades de Crédito (CRC)

A CRC, legalmente enquadrada pelo Decreto-Lei n.º 204/2008, de 14 de Outubro, é um sistema de informação gerido pelo Banco de Portugal, constituído por informação recebida das entidades participantes, fundamentalmente

² Este sector inclui o subsector das Famílias e o subsector das Instituições sem fim lucrativo ao serviço das famílias.

instituições financeiras que concedem crédito³, e por um conjunto de serviços relativos ao seu processamento e difusão. A CRC contém informação sobre responsabilidades de crédito efectivas⁴ assumidas por qualquer particular, empresa ou outra entidade perante as entidades participantes, independentemente de se encontrarem em situação regular (informação positiva) ou em incumprimento (informação negativa), bem como sobre responsabilidades de crédito potenciais que representem compromissos irrevogáveis no sistema financeiro⁵.

A CRC tem como principal objectivo apoiar as entidades participantes na avaliação do risco de concessão de crédito. Para o efeito, estas entidades podem aceder à informação agregada das responsabilidades de crédito de cada cliente, ou potencial cliente (quando tenha ocorrido um pedido de concessão de crédito ou mediante autorização do mesmo), relativamente ao conjunto do sistema financeiro. Ainda nos termos legais, a informação sobre responsabilidades de crédito pode ser utilizada pelo Banco de Portugal para efeitos de supervisão das instituições financeiras, análise da estabilidade do sistema financeiro, realização de operações de política monetária e de crédito intradiário e compilação de estatísticas.

ANEXO | Quadros B.9.2.1 a B.9.2.16 do Boletim Estatístico de Outubro de 2010 |

³ Nomeadamente, bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de locação financeira, sociedades de *factoring*, sociedades de titularização de créditos, sociedades de garantia mútua e sociedades financeiras para aquisições a crédito. A lista completa das entidades participantes pode ser consultada no sítio do Banco de Portugal na Internet (<http://www.bportugal.pt>), assim como no Portal do Cliente Bancário (<http://clientebancario.bportugal.pt>).

⁴ Constituem exemplos de responsabilidades efectivas: empréstimos para aquisição de habitação, de automóveis, de mobiliário e de outros bens de consumo ou serviços; empréstimos para aquisição de títulos de crédito (acções, obrigações, etc.); desconto de letras e outros efeitos comerciais; descobertos em contas bancárias; operações de locação financeira (*leasing*) e de *factoring* e montantes utilizados de cartões de crédito.

⁵ Constituem exemplos de responsabilidades potenciais as fianças e avals prestados a favor das entidades participantes, assim como as situações a seguir indicadas, quando representem compromissos irrevogáveis das entidades participantes: montantes não utilizados de cartões de crédito; linhas de crédito contratadas; garantias prestadas pelas entidades participantes; quaisquer outras facilidades de crédito susceptíveis de serem convertidas em dívidas efectivas.



Anexo à Nota de Informação Estatística de 20.10.2010



B.9 Informação estatística da Central de Responsabilidades de Crédito

B.9 Central Credit Register statistical information

B.9.2.1 EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A PARTICULARES^{(1),(2)}
LOANS GRANTED TO PRIVATE INDIVIDUALS^{(1),(2)}
Saldos em fim de trimestre
End-of-quarter figures

Fonte / Source: Banco de Portugal

 10⁶ euros

		Famílias				Instituições sem fins lucrativos ao serviço das famílias	Total	
		Habitação	Consumo e outros fins		Total			
			Total	do qual:				
				Financiamento à actividade empresarial em nome individual				
1	2	3	4=1+2		5	6=4+5		
09	Mar	114 712	33 127	6 552	147 840	1 842	149 682	
	Jun	115 892	33 227	6 586	149 119	1 914	151 033	
	Set	116 595	33 565	6 555	150 160	1 902	152 062	
	Dez	117 780	33 626	6 535	151 406	1 963	153 369	
10	Mar	118 220	33 818	6 441	152 038	2 079	154 117	
	Jun	119 147	33 699	6 174	152 845	2 067	154 912	

1	2	3	4=1+2	5	6=4+5
Housing	Total	Sole trading financing	Total	Non-profit institutions serving households	Total
		of which:			
		Consumption and other purposes			
Households					

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

B.9.2.2 RÁCIO DE CRÉDITO VENCIDO DOS PARTICULARES^{(1),(2),(3)}
NON-PERFORMING LOANS RATIO OF PRIVATE INDIVIDUALS^{(1),(2),(3)}

Fonte / Source: Banco de Portugal

Em percentagem / In percentages

		Famílias				Instituições sem fins lucrativos ao serviço das famílias	Total	
		Habitação	Consumo e outros fins		Total			
			Total	do qual:				
				Financiamento à actividade empresarial em nome individual				
1	2	3	4		5	6		
09	Mar	1.5	5.9	5.7	2.5	1.1	2.5	
	Jun	1.6	6.3	6.3	2.6	1.1	2.6	
	Set	1.6	7.1	7.6	2.9	1.0	2.8	
	Dez	1.7	7.3	8.1	2.9	1.2	2.9	
10	Mar	1.7	7.6	9.2	3.0	1.6	3.0	
	Jun	1.9	7.9	9.8	3.2	1.3	3.2	

1	2	3	4	5	6
Housing	Total	Sole trading financing	Total	Non-profit institutions serving households	Total
		of which:			
		Consumption and other purposes			
Households					

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) Crédito vencido/Crédito concedido, em percentagem. / Non-performing loans/total loans, in percentages.

B.9.2.3 EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A PARTICULARES^{(1),(2)}
LOANS GRANTED TO PRIVATE INDIVIDUALS^{(1),(2)}
Número de devedores
Number of borrowers

Fonte / Source: Banco de Portugal

	1	Famílias			5	6=4+5	7	
		Habitação	Consumo e outros fins					Total
			Total	do qual:				
				Financiamento à actividade empresarial em nome individual				
09	Mar	2 364 578	3 738 209	527 010	4 522 552	4 186	4 526 738	1 385 457
	Jun	2 385 655	3 737 484	522 551	4 535 978	4 190	4 540 168	1 393 799
	Set	2 394 108	3 745 432	522 086	4 541 792	4 000	4 545 792	1 400 277
	Dez	2 411 093	3 777 473	521 680	4 571 159	4 100	4 575 259	1 411 857
10	Mar	2 424 276	3 784 340	498 989	4 577 174	4 523	4 581 697	1 424 904
	Jun	2 440 648	3 780 808	491 899	4 573 448	4 577	4 578 025	1 437 253

1	2	3	4=1+2	5	6=4+5	7
Housing	Total	Sole trading financing	Total	Non-profit institutions serving households	Total	Guarantors
		of which:				
		Consumption and other purposes				
Households						Memo item:

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui todos os mutuários de crédito individual ou conjunto, i.e., no caso dos créditos conjuntos, em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pela respectiva liquidação, todos os mutuários são considerados. / Includes all the borrowers with individual or joint credits, i.e., in the case of joint credits, in which there is more than one borrower responsible for the repayment, all the borrowers are included.

B.9.2.4 PERCENTAGEM DE DEVEDORES DO SECTOR DOS PARTICULARES COM CRÉDITO VENCIDO^{(1),(2),(3)}
PERCENTAGE OF BORROWERS IN THE HOUSEHOLDS SECTOR WITH NON-PERFORMING LOANS^{(1),(2),(3)}

Fonte / Source: Banco de Portugal

Em percentagem / In percentages

	1	Famílias			5	6	
		Habitação	Consumo e outros fins				Total
			Total	do qual:			
				Financiamento à actividade empresarial em nome individual			
09	Mar	8.3	14.5	21.2	14.2	7.2	16.7
	Jun	7.4	14.4	22.6	13.8	7.2	16.4
	Set	7.1	14.9	23.9	14.0	6.9	16.8
	Dez	5.2	14.6	24.2	13.3	6.6	16.0
10	Mar	5.4	14.7	23.4	13.3	7.3	15.9
	Jun	5.5	15.1	24.7	13.7	7.7	16.3

1	2	3	4	5	6
Housing	Total	Sole trading financing	Total	Non-profit institutions serving households	Total
		of which:			
		Consumption and other purposes			
Households					

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui todos os mutuários de crédito individual ou conjunto, i.e., no caso dos créditos conjuntos, em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pela respectiva liquidação, todos os mutuários são considerados. / Includes all the borrowers with individual or joint credits, i.e., in the case of joint credits, in which there is more than one borrower responsible for the repayment, all the borrowers are included.

(3) Número de devedores com crédito vencido/número de devedores com crédito concedido, em percentagem. / Number of borrowers with non-performing loans/number of borrowers with credit granted, in percentages.

B.9.2.5 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A FAMÍLIAS^{(1),(2),(3)}

BREAKDOWN OF LOANS GRANTED TO HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3)}

Total

Saldos em fim de trimestre

Fonte / Source: Banco de Portugal

Total

End-of-quarter figures

10⁶ euros

		Norte		Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
		Total	do qual:		Total	do qual:					
			Grande Porto			Grande Lisboa					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9		
09	Mar	42 440	19 424	26 478	55 075	39 877	9 711	6 844	3 535	3 756	147 840
	Jun	42 763	19 568	26 696	55 565	40 246	9 822	6 916	3 584	3 772	149 119
	Set	42 964	19 648	26 837	56 046	40 620	9 911	6 961	3 608	3 832	150 160
	Dez	43 265	19 771	27 046	56 559	41 028	10 001	7 039	3 643	3 852	151 406
10	Mar	43 420	19 808	27 168	56 777	41 195	10 042	7 079	3 682	3 870	152 038
	Jun	43 530	19 905	27 282	57 255	41 571	10 081	7 120	3 702	3 876	152 845

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9
Total	Grande Porto	Centro	Total	Grande Lisboa	Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	of which:			of which:					
Norte			Lisboa						

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

B.9.2.6 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS RÁCIOS DE CRÉDITO VENCIDO DAS FAMÍLIAS^{(1),(2),(3),(4)}

BREAKDOWN OF NON-PERFORMING LOANS RATIO OF HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3),(4)}

Total

Fonte / Source: Banco de Portugal

Total

Em percentagem / In percentages

		Norte		Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
		Total	do qual:		Total	do qual:					
			Grande Porto			Grande Lisboa					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
09	Mar	2.7	3.1	2.4	2.5	2.4	2.7	2.0	1.9	2.2	2.5
	Jun	2.8	3.2	2.5	2.6	2.5	2.9	2.2	2.0	2.3	2.6
	Set	3.0	3.4	2.7	2.9	2.7	3.1	2.4	2.2	3.0	2.9
	Dez	3.0	3.5	2.7	2.9	2.8	3.3	2.6	2.2	3.1	2.9
10	Mar	3.1	3.5	2.8	3.0	2.9	3.3	2.6	2.3	3.2	3.0
	Jun	3.3	3.7	2.9	3.3	3.2	3.4	2.8	2.5	3.2	3.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Total	Grande Porto	Centro	Total	Grande Lisboa	Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	of which:			of which:					
Norte			Lisboa						

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) Crédito vencido/crédito concedido, em cada região, em percentagem. / Non-performing loans/total loans granted by region, in percentages.

(4) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

B.9.2.7 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A FAMÍLIAS^{(1),(2),(3)}

BREAKDOWN OF LOANS GRANTED TO HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3)}

Habitação

Housing

Saldos em fim de trimestre

End-of-quarter figures

Fonte / Source: Banco de Portugal

10⁶ euros

	Norte			Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	Total	do qual:			Total	do qual:					
		Grande Porto				Grande Lisboa					
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9	
09 Mar	32 877	15 263		20 348	43 750	31 414	7 048	5 196	2 601	2 892	114 712
Jun	33 194	15 387		20 569	44 164	31 706	7 142	5 267	2 641	2 915	115 892
Set	33 320	15 426		20 683	44 488	31 952	7 206	5 306	2 651	2 941	116 595
Dez	33 591	15 536		20 879	44 980	32 328	7 304	5 375	2 688	2 964	117 780
10 Mar	33 666	15 548		20 958	45 229	32 533	7 341	5 370	2 713	2 944	118 220
Jun	33 868	15 653		21 079	45 706	32 909	7 382	5 422	2 734	2 956	119 147

	Norte		Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	Total	do qual:		Total	do qual:					
		Grande Porto			Grande Lisboa					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9	

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

B.9.2.8 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS RÁCIOS DE CRÉDITO VENCIDO DAS FAMÍLIAS^{(1),(2),(3),(4)}

BREAKDOWN OF NON-PERFORMING LOANS RATIO OF HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3),(4)}

Habitação

Housing

Fonte / Source: Banco de Portugal

Em percentagem / In percentages

	Norte			Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	Total	do qual:			Total	do qual:					
		Grande Porto				Grande Lisboa					
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	
09 Mar	1.7	2.1		1.3	1.7	1.6	1.3	1.0	0.9	0.9	1.5
Jun	1.7	2.1		1.4	1.8	1.7	1.4	1.1	1.0	1.0	1.6
Set	1.7	2.1		1.5	1.8	1.7	1.5	1.1	1.1	1.1	1.6
Dez	1.7	2.1		1.5	1.8	1.7	1.7	1.2	1.1	1.2	1.7
10 Mar	1.7	2.1		1.6	1.8	1.7	1.7	1.2	1.1	1.2	1.7
Jun	1.9	2.3		1.6	2.1	2.0	1.7	1.4	1.3	1.3	1.9

	Norte		Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	Total	do qual:		Total	do qual:					
		Grande Porto			Grande Lisboa					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) Crédito vencido/crédito concedido, em cada região, em percentagem. / Non-performing loans/total loans granted by region, in percentages.

(4) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

**B.9.2.9 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS
A FAMÍLIAS^{(1),(2),(3)}**

**BREAKDOWN OF LOANS GRANTED TO HOUSEHOLDS BY
REGION^{(1),(2),(3)}**

Consumo e outros fins

Consumption and other purposes

Saldos em fim de trimestre

End-of-quarter figures

Fonte / Source: Banco de Portugal

10⁶ euros

	Norte			Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	Total	do qual:			Total	do qual:					
		Grande Porto				Grande Lisboa					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9		
09 Mar	9 563	4 161	6 130	11 326	8 463	2 663	1 648	934	864	33 127	
Jun	9 569	4 181	6 128	11 401	8 540	2 680	1 650	943	857	33 227	
Set	9 644	4 221	6 154	11 559	8 669	2 705	1 655	956	891	33 565	
Dez	9 674	4 235	6 168	11 580	8 701	2 697	1 664	955	888	33 626	
10 Mar	9 755	4 259	6 210	11 548	8 662	2 701	1 709	969	926	33 818	
Jun	9 662	4 252	6 203	11 549	8 662	2 699	1 698	968	920	33 699	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9	
Total	Grande Porto		Centro	Total	Grande Lisboa	Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	of which:				of which:					
Norte			Lisboa							

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans extended by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

**B.9.2.10 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS RÁCIOS DE CRÉDITO
VENCIDO DAS FAMÍLIAS^{(1),(2),(3),(4)}**

**BREAKDOWN OF NON-PERFORMING LOANS RATIO OF
HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3),(4)}**

Consumo e outros fins

Consumption and other purposes

Fonte / Source: Banco de Portugal

Em percentagem / In percentages

	Norte			Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	Total	do qual:			Total	do qual:					
		Grande Porto				Grande Lisboa					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
09 Mar	6.3	6.9	5.9	5.6	5.3	6.3	5.4	4.6	6.5	5.9	
Jun	6.7	7.2	6.2	6.0	5.7	6.8	5.8	4.9	6.7	6.3	
Set	7.4	8.1	6.7	6.9	6.5	7.4	6.4	5.4	9.3	7.1	
Dez	7.6	8.4	6.9	7.3	6.9	7.5	7.0	5.3	9.7	7.3	
10 Mar	7.7	8.6	7.1	7.7	7.4	7.8	7.1	5.6	9.7	7.6	
Jun	8.1	8.9	7.4	8.2	7.8	8.0	7.3	6.1	9.3	7.9	

1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Total	Grande Porto		Centro	Total	Grande Lisboa	Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	of which:				of which:					
Norte			Lisboa							

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) Crédito vencido/crédito concedido, em cada região, em percentagem. / Non-performing loans/total loans granted by region, in percentages.

(4) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

B.9.2.11 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A FAMÍLIAS^{(1),(2),(3)}

BREAKDOWN OF LOANS GRANTED TO HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3)}

Total

Total

Número de devedores⁽⁴⁾

Number of borrowers⁽⁴⁾

Fonte / Source: Banco de Portugal / Instituto Nacional de Estatística

	Norte		Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total							
	Total	do qual:		Total	do qual:												
		Grande Porto			Grande Lisboa												
1	(50.4%) ⁵	(59.9%)	3	(47.5%)	4	(64.0%)	(63.2%)	6	(51.9%)	7	(59.2%)	8	(63.0%)	9	(58.1%)	10=1+3+4+6+7+8+9	(54.2%)
09 Mar	1 465 919	600 390	905 994	1 409 483	1 001 870	318 681	199 764	114 411	108 299	4 522 552							
Jun	1 471 011	602 323	908 427	1 413 891	1 005 123	319 460	200 268	114 734	108 187	4 535 978							
Set	1 472 524	603 320	908 849	1 417 002	1 007 293	320 076	200 427	114 218	108 698	4 541 792							
Dez	1 482 917	607 780	914 422	1 426 540	1 014 594	321 672	202 452	114 316	108 839	4 571 159							
10 Mar	1 486 952	607 787	916 297	1 424 168	1 012 658	321 805	202 831	115 369	109 753	4 577 174							
Jun	1 485 508	608 326	912 548	1 426 663	1 015 035	321 017	202 547	115 377	109 788	4 573 448							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9
(50.4%) ⁵	(59.9%)	(47.5%)	(64.0%)	(63.2%)	(51.9%)	(59.2%)	(63.0%)	(58.1%)	(54.2%)
Total	Grande Porto	Centro	Total	Grande Lisboa	Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
of which:		of which:							
Norte		Lisboa							

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

(4) Inclui todos os mutuários de crédito individual ou conjunto, i.e., no caso dos créditos conjuntos, em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pela respectiva liquidação, todos os mutuários são considerados. / Includes all the borrowers with individual or joint credits, i.e., in the case of joint credits, in which there is more than one borrower responsible for the repayment, all the borrowers are included.

(5) Percentagem de devedores face ao total da população adulta residente em cada região, no fim do último ano civil disponível. / Percentage of borrowers in the total adult population in each region, concerning the end of the last calendar year.

B.9.2.12 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A FAMÍLIAS^{(1),(2),(3)}

BREAKDOWN OF LOANS GRANTED TO HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3)}

Habituação

Housing

Número de devedores⁽⁴⁾

Number of borrowers⁽⁴⁾

Fonte / Source: Banco de Portugal / Instituto Nacional de Estatística

10⁶ euros

	Norte		Centro	Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total							
	Total	do qual:		Total	do qual:												
		Grande Porto			Grande Lisboa												
1	(26.4%) ⁵	(31.2%)	3	(24.8%)	4	(34.8%)	(33.0%)	6	(27.4%)	7	(29.2%)	8	(33.3%)	9	(27.0%)	10=1+3+4+6+7+8+9	(28.6%)
09 Mar	758 154	310 920	467 788	764 405	521 890	166 086	97 836	60 503	49 806	2 364 578							
Jun	765 630	313 509	472 283	770 450	525 864	167 959	98 800	60 248	50 285	2 385 655							
Set	768 843	314 359	474 279	772 553	527 513	168 522	99 029	60 340	50 544	2 394 108							
Dez	776 148	316 724	478 034	776 022	530 109	169 878	99 865	60 451	50 695	2 411 093							
10 Mar	781 667	318 265	481 084	778 849	532 357	170 602	100 300	60 466	51 308	2 424 276							
Jun	787 311	320 641	483 877	784 551	536 805	171 430	101 005	60 836	51 638	2 440 648							

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9
(26.4%) ⁵	(31.2%)	(24.8%)	(34.8%)	(33.0%)	(27.4%)	(29.2%)	(33.3%)	(27.0%)	(28.6%)
Total	Grande Porto	Centro	Total	Grande Lisboa	Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
of which:		of which:							
Norte		Lisboa							

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

(4) Inclui todos os mutuários de crédito individual ou conjunto, i.e., no caso dos créditos conjuntos, em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pela respectiva liquidação, todos os mutuários são considerados. / Includes all the borrowers with individual or joint credits, i.e., in the case of joint credits, in which there is more than one borrower responsible for the repayment, all the borrowers are included.

(5) Percentagem de devedores face ao total da população adulta residente em cada região, no fim do último ano civil disponível. / Percentage of borrowers in the total adult population in each region, concerning the end of the last calendar year.

B.9.2.13 REPARTIÇÃO TERRITORIAL DOS EMPRÉSTIMOS CONCEDIDOS A FAMÍLIAS^{(1),(2),(3)}

BREAKDOWN OF LOANS GRANTED TO HOUSEHOLDS BY REGION^{(1),(2),(3)}

Consumo e outros fins

Consumption and other purposes

Número de devedores⁽⁴⁾

Number of borrowers⁽⁴⁾

Fonte / Source: Banco de Portugal / Instituto Nacional de Estatística

10⁶ euros

	Norte			Lisboa		Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
	Total	do qual:		Total	do qual:					
		Grande Porto	Centro		Grande Lisboa					
	(40.7%) ⁵	(50.4%)	(38.8%)	(53.8%)	(53.4%)	(43.6%)	(50.2%)	(53.7%)	(49.8%)	(44.8%)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9

09	Mar	1 185 178	504 947	741 914	1 183 855	845 978	267 703	169 388	97 234	92 936	3 738 209
	Jun	1 185 309	505 558	741 460	1 183 984	846 638	267 300	169 125	97 934	92 372	3 737 484
	Set	1 186 724	506 650	742 065	1 188 420	849 333	268 428	169 256	97 363	93 175	3 745 432
	Dez	1 197 015	511 664	747 677	1 200 105	858 012	270 367	171 632	97 349	93 329	3 777 473
10	Mar	1 200 440	511 326	750 779	1 196 022	854 550	270 839	172 265	99 175	94 819	3 784 340
	Jun	1 199 240	512 099	747 514	1 198 003	856 753	270 160	171 963	99 080	94 849	3 780 808

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+3+4+6+7+8+9
(40.7%) ⁵	(50.4%)	(38.8%)	(53.8%)	(53.4%)	(43.6%)	(50.2%)	(53.7%)	(49.8%)	(44.8%)
Total	Grande Porto	Centro	Total	Grande Lisboa	Alentejo	Algarve	Açores	Madeira	Total
Norte			Lisboa						
	of which:			of which:					

As Regiões apresentadas no quadro correspondem a Unidades territoriais para fins estatísticos (NUTS) de nível II e III, de acordo com o estabelecido no Decreto-Lei 244/2002 de 5 de Novembro. / The Regions presented in the table above are Territorial units for statistical purposes (NUTS) of level II and III, according to the definition given in the Decree-law 244/2002 of November 5.

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

(4) Inclui todos os mutuários de crédito individual ou conjunto, i.e., no caso dos créditos conjuntos, em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pela respectiva liquidação, todos os mutuários são considerados. / Includes all the borrowers with individual or joint credits, i.e., in the case of joint credits, in which there is more than one borrower responsible for the repayment, all the borrowers are included.

(5) Percentagem de devedores face ao total da população adulta residente em cada região, no fim do último ano civil disponível. / Percentage of borrowers in the total adult population in each region, concerning the end of the last calendar year.

B.9.2.14 PERCENTAGEM DE DEVEDORES DO SECTOR DAS FAMÍLIAS POR ESCALÕES DE CRÉDITO CONCEDIDO^{(1),(2),(3),(4)}

BREAKDOWN OF THE PERCENTAGE OF BORROWERS IN THE HOUSEHOLDS SECTOR BY BRACKET OF CREDIT AMOUNT^{(1),(2),(3),(4)}

Fonte / Source: Banco de Portugal

Em percentagem / In percentages

	Inferior a 1 000 euros	1 000 - 5 000 euros	5 000 - 25 000 euros	25 000 - 50 000 euros	50 000 - 100 000 euros	100 000 - 200 000 euros	Superior a 200 000 euros
	1	2	3	4	5	6	7

09	Mar	15.1	14.6	22.4	10.9	19.7	13.7	3.5
	Jun	15.1	14.6	22.2	10.9	19.8	13.8	3.6
	Set	14.7	14.6	22.4	10.9	19.8	13.9	3.6
	Dez	14.7	14.8	22.2	10.9	19.7	14.0	3.7
10	Mar	15.0	14.4	22.1	10.9	19.8	14.1	3.7
	Jun	15.0	14.3	22.0	10.9	19.8	14.2	3.8

1	2	3	4	5	6	7
Below 1,000 euros	1,000 - 5,000 euros	5,000 - 25,000 euros	25,000 - 50,000 euros	50,000 - 100,000 euros	100,000 - 200,000 euros	Above 200,000 euros

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

(4) Inclui todos os mutuários de crédito individual ou conjunto, i.e., no caso dos créditos conjuntos, em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pela respectiva liquidação, todos os mutuários são considerados. / Includes all the borrowers with individual or joint credits, i.e., in the case of joint credits, in which there is more than one borrower responsible for the repayment, all the borrowers are included.

B.9.2.15 PERCENTAGEM DE DEVEDORES DO SECTOR DAS FAMÍLIAS COM CRÉDITO VENCIDO POR ESCALÕES DE CRÉDITO CONCEDIDO^{(1),(2),(3),(4),(5)}

BREAKDOWN OF THE PERCENTAGE OF BORROWERS IN THE HOUSEHOLDS SECTOR WITH NON-PERFORMING LOANS BY BRACKET OF CREDIT AMOUNT^{(1),(2),(3),(4),(5)}

Fonte / Source: Banco de Portugal

Em percentagem / In percentages

		Inferior a 1 000 euros	1 000 - 5 000 euros	5 000 - 25 000 euros	25 000 - 50 000 euros	50 000 - 100 000 euros	100 000 - 200 000 euros	Superior a 200 000 euros	Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	
09	Mar	12.1	17.9	14.6	11.6	13.3	14.5	18.2	14.2
	Jun	12.4	18.0	14.6	11.2	12.4	13.3	16.7	13.8
	Set	12.7	18.9	15.2	11.1	12.2	13.0	16.2	14.0
	Dez	13.1	18.6	14.7	10.1	10.5	11.5	14.2	13.3
10	Mar	12.8	18.7	14.8	10.3	10.8	11.8	14.6	13.3
	Jun	13.9	19.2	15.1	10.5	11.1	11.7	14.3	13.7

1	2	3	4	5	6	7	8
Below 1,000 euros	1,000 - 5,000 euros	5,000 - 25,000 euros	25,000 - 50,000 euros	50,000 - 100,000 euros	100,000 - 200,000 euros	Above 200,000 euros	Total

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

(4) Número de devedores com crédito vencido/número de devedores com crédito concedido, em cada escalão, em percentagem. / Number of borrowers with non-performing loans/number of borrowers with credit in each bracket, in percentage.

(5) Inclui todos os mutuários de crédito individual ou conjunto, i.e., no caso dos créditos conjuntos, em que há mais de um mutuário a assumir a responsabilidade pela respectiva liquidação, todos os mutuários são considerados. / Includes all the borrowers with individual or joint credits, i.e., in the case of joint credits, in which there is more than one borrower responsible for the repayment, all the borrowers are included.

B.9.2.16 RÁCIO DE CRÉDITO VENCIDO DOS DEVEDORES DO SECTOR DAS FAMÍLIAS POR ESCALÕES DE CRÉDITO CONCEDIDO^{(1),(2),(3),(4)}

BREAKDOWN OF NON-PERFORMING LOANS RATIO OF BORROWERS IN THE HOUSEHOLDS SECTOR BY BRACKET OF CREDIT AMOUNT^{(1),(2),(3),(4)}

Fonte / Source: Banco de Portugal

Em percentagem / In percentages

		Inferior a 1 000 euros	1 000 - 5 000 euros	5 000 - 25 000 euros	25 000 - 50 000 euros	50 000 - 100 000 euros	100 000 - 200 000 euros	Superior a 200 000 euros	Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	
09	Mar	11.2	12.2	6.0	2.7	2.0	2.0	2.6	2.5
	Jun	11.5	12.3	6.2	2.8	2.1	2.1	2.8	2.6
	Set	12.0	13.4	7.3	3.1	2.2	2.2	3.1	2.9
	Dez	12.0	13.6	7.6	3.3	2.2	2.2	3.1	2.9
10	Mar	12.6	13.9	7.6	3.4	2.2	2.3	3.3	3.0
	Jun	13.6	14.3	7.9	3.7	2.6	2.4	3.4	3.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Below 1,000 euros	1,000 - 5,000 euros	5,000 - 25,000 euros	25,000 - 50,000 euros	50,000 - 100,000 euros	100,000 - 200,000 euros	Above 200,000 euros	Total

(1) Empréstimos concedidos por bancos, caixas económicas, caixas de crédito agrícola mútuo, instituições financeiras de crédito, sociedades de factoring, sociedades de locação financeira, sociedades financeiras para aquisições a crédito e outras sociedades financeiras. / Loans granted by banks, savings banks, mutual agricultural credit banks, credit financial institutions, financial leasing companies, credit-purchase financing companies and other financial intermediaries.

(2) Inclui créditos cedidos em operações de titularização. Não inclui créditos abatidos ao activo. / It includes securitised loans. It does not include written-off loans.

(3) O sector institucional das Famílias inclui Empresários em nome individual e Outras pessoas singulares. / The Households sector includes Sole traders and Other individuals.

(4) Crédito vencido/crédito concedido, em cada escalão, em percentagem. / Non-performing loans/total loans in each bracket, in percentage.