

INQUÉRITO AOS BANCOS SOBRE O MERCADO DE CRÉDITO

RESULTADOS PARA PORTUGAL

JUL. 2022



BANCO DE
PORTUGAL
EUROSISTEMA

INQUÉRITO AOS BANCOS SOBRE O MERCADO DE CRÉDITO

RESULTADOS PARA PORTUGAL

JUL . 2022



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Lisboa, 2022 • www.bportugal.pt

Índice

1 Apresentação dos resultados | **5**

1.1 Oferta | **5**

1.2 Procura | **6**

1.3 Questões *ad hoc* | **7**

Caixa · Novo crédito à habitação, procura e oferta de crédito e preços da habitação | **8**

2 Anexo | **10**

2.1 Empréstimos ou linhas de crédito a empresas | **11**

2.2 Empréstimos a particulares | **22**

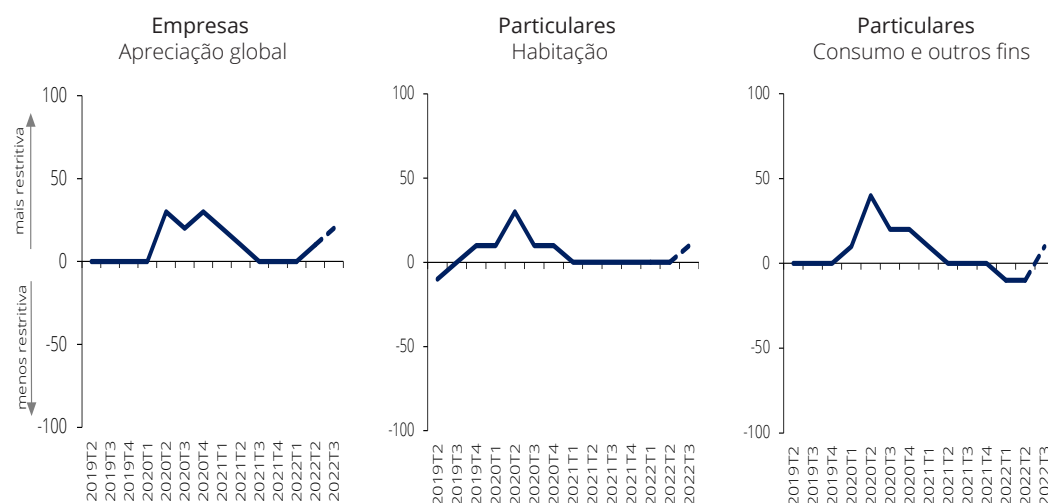
1 Apresentação dos resultados

O questionário referente ao presente exercício foi enviado aos bancos no dia 9 de junho de 2022 e o envio das respostas ocorreu até ao dia 27 de junho de 2022. A avaliação da oferta e da procura refere-se ao **segundo trimestre de 2022** por comparação com o trimestre anterior. As expectativas referem-se ao terceiro trimestre de 2022.

1.1 Oferta

- **Critérios de concessão de crédito:** nas empresas, ligeiramente mais restritivos em empréstimos de longo prazo a PME; nos particulares, sem alterações no crédito à habitação e ligeiramente menos restritivos no crédito ao consumo e outros fins.
 - **Fatores:** a situação e as perspetivas económicas gerais e, no caso das PME, também a de setores de atividade ou empresas específicos, contribuíram para tornar os critérios de concessão de crédito a empresas, em especial PME, mais restritivos. No crédito a particulares, a situação e perspetivas económicas gerais contribuíram ligeiramente para tornar os critérios mais restritivos, enquanto as pressões exercidas pela concorrência e, no caso do crédito ao consumo, também o nível de tolerância de riscos, contribuíram ligeiramente para os tornar menos restritivos.
- **Termos e condições do crédito:** comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro, garantias e condições contratuais não pecuniárias ligeiramente mais restritivas em novos empréstimos a PME; praticamente sem alterações no crédito a particulares.
 - **Fatores:** a situação e as perspetivas económicas gerais e de setores de atividade ou empresas específicos contribuíram ligeiramente para tornar os termos e condições de novos empréstimos a empresas mais restritivos.
- **Proporção de pedidos de empréstimo rejeitados:** praticamente inalterada no caso das empresas; com um ligeiro aumento, no caso dos particulares.
- **Expetativas:** critérios ligeiramente mais restritivos na concessão de crédito, sobretudo de longo-prazo, a PME; ligeiramente mais restritivos, no crédito a particulares.

Gráfico 1.1 • Oferta de crédito | Índice de difusão

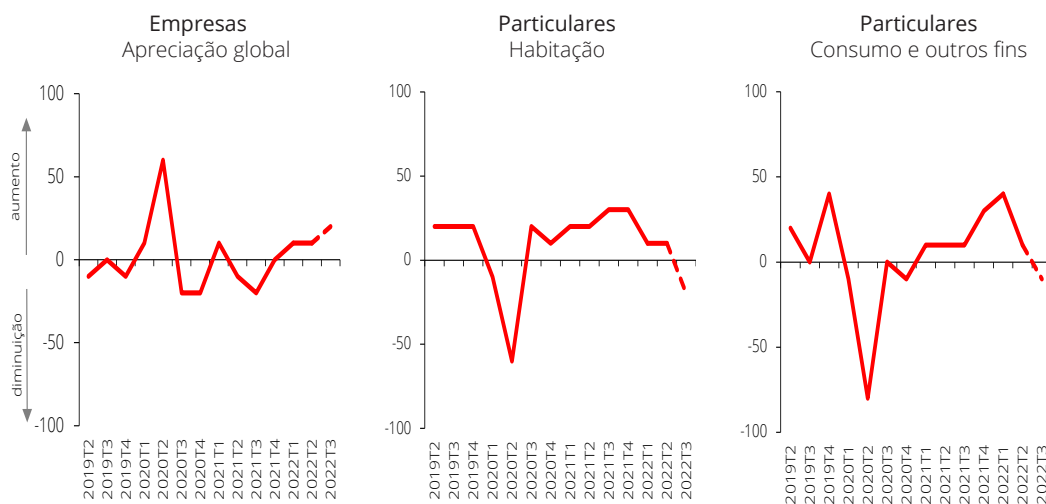


Notas: A oferta de crédito corresponde aos critérios de concessão reportados pelos bancos. O índice de difusão varia entre -100 e 100. Valores inferiores (superiores) a zero traduzem critérios menos (mais) restritivos. Os dados para o último trimestre correspondem a expetativas dos bancos inquiridos.

1.2 Procura

- **Procura de empréstimos por parte de empresas:** ligeiro aumento da procura de crédito de curto-prazo, em todas as classes de dimensão de empresa.
 - **Fatores:** o financiamento de existências e de necessidades de fundo de maneio contribuiu ligeiramente para aumentar a procura por parte das empresas, em todas as classes de dimensão.
- **Procura de empréstimos por parte de particulares:** ligeiro aumento da procura de crédito à habitação e ao consumo e outros fins.
 - **Fatores:** as perspetivas para o mercado da habitação e o nível geral das taxas de juro contribuíram ligeiramente para aumentar a procura de crédito à habitação e a despesa de consumo financiada através de empréstimos garantidos por ativos imobiliários contribuiu ligeiramente para aumentar a procura de crédito ao consumo e outros fins.
- **Expetativas:** ligeiro aumento da procura de empréstimos de curto prazo por parte das empresas, sobretudo PME; ligeira diminuição da procura de empréstimos por particulares, sobretudo para habitação.

Gráfico 1.2 • Procura de crédito | Índice de difusão



Notas: O índice de difusão varia entre -100 e 100. Valores inferiores (superiores) a zero traduzem uma redução (um aumento) da procura. Os dados para o último trimestre correspondem a expetativas dos bancos inquiridos.

1.3 Questões *ad hoc*

Nesta secção apresentam-se os resultados de um conjunto de questões adicionais de natureza não permanente.

Sobre o financiamento a retalho e por grosso (Questão 23 do anexo)

- **Últimos três meses:** ligeira deterioração do acesso ao mercado monetário de curto prazo e deterioração do acesso a financiamento através de títulos de dívida de médio a longo prazo negociados por grosso.
- **Próximos três meses:** ligeira deterioração do acesso ao mercado monetário interbancário sem garantia.

Sobre o impacto dos rácios de créditos não produtivos dos bancos (Questão 24 do anexo)

- **Últimos e próximos seis meses:** ligeiro contributo dos rácios de NPL para tornar os critérios de concessão de crédito a empresas e particulares mais restritivos, nomeadamente através de pressões relacionadas com os requisitos regulamentares ou prudenciais e da perceção e grau de tolerância de riscos.

Sobre os critérios de concessão de crédito, os termos e condições aplicados a novos empréstimos e a procura de empréstimos para os principais setores de atividade económica (Questão 25 do anexo)

- **Últimos seis meses:** critérios de concessão de crédito ligeiramente mais restritivos para empresas da indústria transformadora e do setor da construção e atividades imobiliárias. Termos e condições ligeiramente mais restritivos em novos empréstimos a empresas da construção de edifícios e atividades imobiliárias. Ligeira diminuição da procura de empréstimos por empresas do setor da construção de edifícios – tanto comerciais como residenciais – e atividades imobiliárias e, pelo contrário e em menor grau, ligeiro aumento da procura de empréstimos por empresas da indústria transformadora, dos serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários) e do comércio.
- **Próximos seis meses:** critérios de concessão de crédito mais restritivos para empresas da indústria transformadora, bem como, em menor grau, do setor da construção e atividades imobiliárias. Termos e condições ligeiramente mais restritivos em novos empréstimos a empresas da construção de edifícios e atividades imobiliárias. Ligeiro aumento da procura de empréstimos por parte de empresas da indústria transformadora.

Os resultados do inquérito são integralmente apresentados em anexo.

Caixa • Novo crédito à habitação, procura e oferta de crédito e preços da habitação

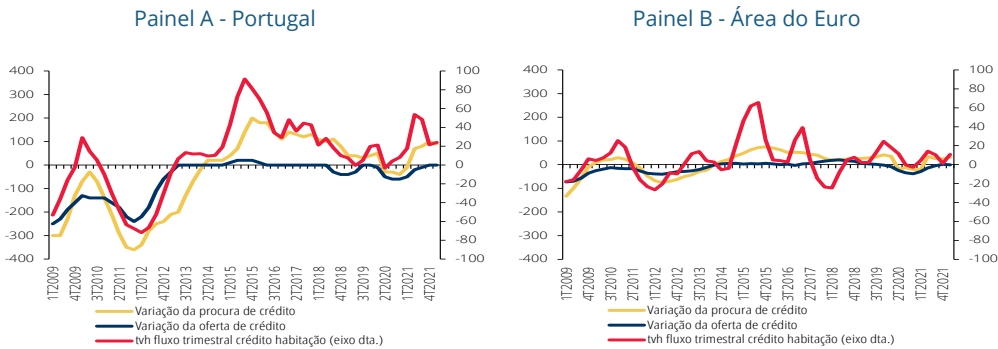
Em Portugal, os novos empréstimos para habitação reduziram-se nos períodos de maior confinamento, mas recuperaram rapidamente nos períodos seguintes. Os resultados do Inquérito aos Bancos sobre o Mercado de Crédito (BLS) podem ajudar a perceber os fatores subjacentes ao dinamismo do crédito à habitação, pois permitem distinguir a evolução da procura e da oferta de empréstimos e os fatores que lhes estão subjacentes, comparando Portugal e a área do euro.

Os resultados do BLS indicam que a variação dos novos empréstimos à habitação após a crise financeira parece ter estado mais associada à variação da procura por crédito à habitação do que a alterações na política de concessão de crédito dos bancos (Gráfico C.1 – Painel A). Esta associação entre novo crédito à habitação e procura por crédito à habitação é particularmente visível em Portugal, mas também se observa para a média da área do euro (Gráfico C.1 – Painel B).

Segundo os bancos inquiridos, entre 2014 e 2019, a procura de novos empréstimos aumentou em Portugal e na área do euro. Os fatores subjacentes ao aumento da procura foram as perspetivas para o mercado da habitação, incluindo preços da habitação, a confiança dos consumidores e o nível geral das taxas de juro (Gráfico C.2 – Painel A e B). Em 2020, ano em que eclodiu a pandemia de covid-19, a procura por crédito à habitação diminuiu, tendo as perspetivas para o mercado da habitação e, em particular, a confiança dos consumidores passado a contribuir negativamente para a procura de crédito, em ambas as geografias. Em 2021, a procura aumentou e os contributos destes dois fatores voltaram a ser positivos, aliando-se a um contributo do nível geral das taxas de juro, que se manteve sempre positivo. O contributo do nível geral das taxas de juro para a procura de crédito, apesar de se manter positivo em todo o horizonte em análise, tem vindo a perder importância desde o segundo trimestre de 2020, na área do euro, o que não se verifica em Portugal.

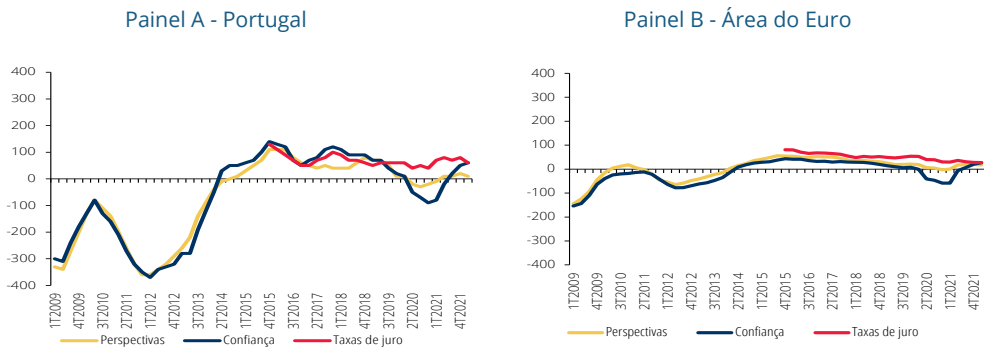
Estes resultados mostram que a procura de crédito à habitação está muito relacionada com as perspetivas para o mercado da habitação. No entanto, os novos empréstimos não variam sempre em linha com a evolução dos preços da habitação (Gráfico C.3). Em 2020, os novos empréstimos abrandaram, mas os preços mantiveram um crescimento robusto tanto em Portugal como na área do euro. A manutenção do crescimento robusto dos preços num contexto de abrandamento dos novos empréstimos confirma que, para além do crédito, existem diversos outros fatores que determinam o comportamento do mercado de habitação, como por exemplo, a procura de não-residentes, e alguma escassez de oferta.

Gráfico C.1 • Variação homóloga da procura e oferta trimestrais de crédito à habitação e taxa de variação homóloga dos novos empréstimos trimestrais à habitação | Índice de difusão e percentagem



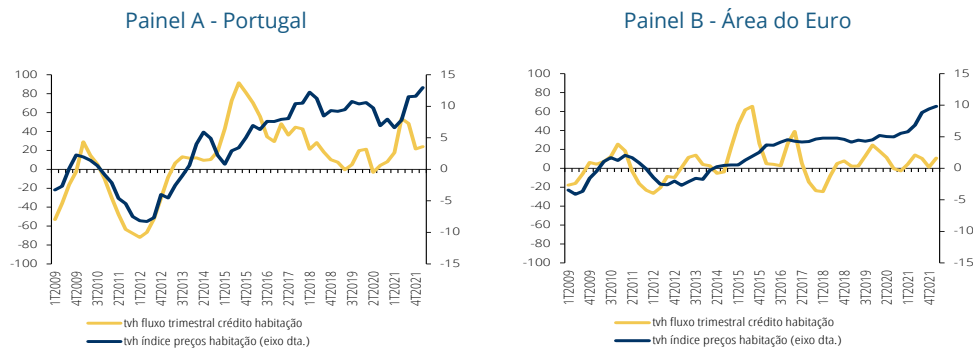
Fontes: Banco de Portugal e BCE. | Notas: A variação homóloga da procura (oferta) de crédito em cada trimestre é a soma do índice de difusão para a procura (critérios de concessão) de crédito à habitação por particulares desse trimestre e dos três trimestres anteriores. Valores positivos (negativos) desta soma indicam um aumento (redução) homólogo da procura trimestral de crédito e um relaxamento (aperto) homólogo dos critérios de concessão de crédito praticados no trimestre. A taxa de variação homóloga dos novos empréstimos à habitação em cada trimestre é calculada com base nos novos empréstimos concedidos nesse trimestre e no trimestre homólogo.

Gráfico C.2 • Impacto na variação homóloga da procura trimestral de crédito à habitação, por fator | Índice de difusão



Fontes: Banco de Portugal e BCE. | Notas: O contributo de um dado fator num dado trimestre é a soma do índice de difusão para o fator nesse trimestre e nos três trimestres anteriores. Valores positivos (negativos) desta soma indicam um contributo para um aumento (redução) homólogo da procura trimestral de crédito.

Gráfico C.3 • Taxa de variação homóloga dos novos empréstimos trimestrais à habitação e taxa de variação homóloga dos preços trimestrais da habitação | Percentagem



Fontes: Banco de Portugal, BCE e Eurostat. | Notas: A taxa de variação homóloga dos novos empréstimos à habitação em cada trimestre é calculada com base nos novos empréstimos concedidos nesse trimestre e no trimestre homólogo. A taxa de variação homóloga dos preços da habitação em cada trimestre é calculada com base no índice de preços da habitação total trimestral (2015 = 100).

2 Anexo¹

Os quadros seguintes apresentam os resultados para Portugal do inquérito aos bancos sobre o mercado de crédito para o período em análise.

As questões 1 a 9 respeitam a empréstimos ou linhas de crédito a empresas não financeiras e as questões 10 a 22 a empréstimos a particulares. No crédito a empresas distinguem-se as pequenas e médias empresas (PME) e as grandes empresas, bem como os empréstimos de curto prazo e os de longo prazo. Nos empréstimos a particulares distingue-se o crédito à habitação do restante crédito.

No inquérito são efetuadas perguntas sobre a evolução dos critérios de concessão de crédito, dos termos e condições de aprovação de empréstimos e da procura, assim como sobre os fatores que podem explicar as alterações ocorridas em cada um destes aspetos. É ainda efetuada uma questão sobre a proporção de empréstimos rejeitados a empresas e a particulares. As questões de natureza retrospectiva são expressas em termos de alterações entre o trimestre a que respeita o inquérito e o trimestre imediatamente anterior. As questões sobre expectativas são expressas em termos de alterações entre o trimestre a que respeita o inquérito e o trimestre imediatamente a seguir.

Para cada setor – empresas e particulares – existem dois tipos de quadros. No primeiro tipo de quadros (questões 1, 5, 6, 8 a 10, 17, 18, 21 e 22) as respostas apresentam-se ao longo da coluna e, no segundo tipo (restantes questões), as respostas são indicadas ao longo das linhas. Em todas as questões existem seis opções de resposta. Cinco referem-se ao sentido e à intensidade das alterações ocorridas ou perspectivadas e uma prevê a possibilidade da sua não aplicabilidade (NA).

Em cada quadro é apresentado o número de bancos que responderam em cada resposta possível e o índice de difusão das respostas. Este índice é calculado utilizando uma escala numérica que possibilita a agregação das respostas individuais, segundo o sentido e a intensidade da resposta. A escala assume valores entre -100 e 100, correspondendo o valor zero à situação “sem alterações”. Nas questões sobre a oferta, valores do índice inferiores (superiores) a zero indicam critérios de concessão, termos e condições menos (mais) restritivos ou um impacto dos fatores no sentido de uma menor (maior) restritividade. Nas questões sobre a procura, aplica-se a mesma escala, em que valores positivos (negativos) do índice de difusão representam um aumento (redução) da procura de crédito ou um contributo dos fatores no mesmo sentido.

As questões permanentes do inquérito podem ainda ser complementadas por questões *ad hoc*, as quais incidem sobre situações de interesse específico.

1. Para esclarecimentos sobre a terminologia utilizada no Inquérito, ver documento “Apresentação e glossário do Inquérito”.

2.1 Empréstimos ou linhas de crédito a empresas

1 • Empresas – Critérios

Nos últimos três meses, que alterações se verificaram nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

| | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|---|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | |
| Tornaram-se consideravelmente mais restritivos | | | | | |
| Tornaram-se ligeiramente mais restritivos | 1 | 1 | | | 1 |
| Permaneceram praticamente inalterados | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 |
| Tornaram-se ligeiramente menos restritivos | | | | | |
| Tornaram-se consideravelmente menos restritivos | | | | | |
| NA ^(a) | | | | | |
| Índice de difusão % | | | | | |
| Jul. 22 | 10 | 10 | 0 | 0 | 10 |
| Abr. 22 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

2 • Empresas – Critérios – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os critérios de concessão de crédito mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos
- o contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Impacto global nos critérios de concessão de crédito do banco | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Com origem no mercado de financiamento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspetivas económicas gerais | | 3 | 2 | | | | 30 | -10 |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário | | 2 | 3 | | | | 20 | 0 |
| Riscos associados às garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Impacto nos critérios de concessão de empréstimos a PME | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Com origem no mercado de financiamento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspetivas económicas gerais | | 3 | 2 | | | | 30 | -10 |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário | | 2 | 3 | | | | 20 | 0 |
| Riscos associados às garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |

Impacto nos critérios de concessão de empréstimos a grandes empresas

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|--|--|--|----|-----|
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Com origem no mercado de financiamento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspetivas económicas gerais | | 2 | 3 | | | | 20 | 0 |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário | | 1 | 4 | | | | 10 | 10 |
| Riscos associados às garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 10 |

3 • Empresas – Termos e condições

Nos últimos três meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Avalie os termos e condições gerais da categoria de empréstimos em questão e cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- tornaram-se consideravelmente mais restritivos
- tornaram-se ligeiramente mais restritivos
- o permaneceram praticamente inalterados
- + tornaram-se ligeiramente menos restritivos
- ++ tornaram-se consideravelmente menos restritivos
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Em geral | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Spreads (margem face a uma taxa de referência de mercado relevante) | | | | | | | | |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Outros termos e condições | | | | | | | | |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro | | 1 | 4 | | | | 10 | 10 |
| Montante do empréstimo ou da linha de crédito | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Garantias exigidas | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Condições contratuais não pecuniárias (<i>covenants</i>) | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Maturidade | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Empréstimos a PME | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Spreads (a margem face a uma taxa de referência de mercado relevante) | | | | | | | | |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Outros termos e condições | | | | | | | | |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro | | 1 | 4 | | | | 10 | 10 |
| Montante do empréstimo ou da linha de crédito | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Garantias exigidas | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Condições contratuais não pecuniárias (<i>covenants</i>) | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Maturidade | | | 5 | | | | 0 | 0 |

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Empréstimos a grandes empresas | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | 5 | | | | 0 | 10 |
| Spreads (a margem face a uma taxa de referência de mercado relevante) | | | | | | | | |
| <i>Spread</i> aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| <i>Spread</i> aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Outros termos e condições | | | | | | | | |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro | | | 5 | | | | 0 | 10 |
| Montante do empréstimo ou da linha de crédito | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | 10 |
| Condições contratuais não pecuniárias (<i>covenants</i>) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Maturidade | | | 5 | | | | 0 | 0 |

4 • Empresas – Termos e condições – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os termos e condições mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos/contribuiu consideravelmente para um aumento dos *spreads*
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos/contribuiu ligeiramente para um aumento dos *spreads*
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados/contribuiu para que os *spreads* permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos/contribuiu ligeiramente para uma redução dos *spreads*
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos/contribuiu consideravelmente para uma redução dos *spreads*
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | Índice de difusão % | | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|---------------------|---------|---------|
| | -- | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Impacto geral nos termos e condições aplicados pelo banco | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | -20 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Com origem no mercado de financiamento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspetivas económicas gerais | | 2 | 3 | | | | 20 | 20 |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário | | 2 | 3 | | | | 20 | 0 |
| Riscos associados às garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | 1 | 4 | | | | 10 | 10 |

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Impacto no spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | -20 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Com origem no mercado de financiamento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspetivas económicas gerais | | 2 | 3 | | | | 20 | 20 |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário | | 2 | 3 | | | | 20 | 0 |
| Riscos associados às garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | 1 | 4 | | | | 10 | 10 |

Impacto no spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco

| | | | | | | | | |
|---|--|---|---|--|--|--|----|----|
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Com origem no mercado de financiamento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspetivas económicas gerais | | 2 | 3 | | | | 20 | 20 |
| Situação e perspetivas de setores de atividade ou empresas específicos/qualidade creditícia do mutuário | | 2 | 3 | | | | 20 | 20 |
| Riscos associados às garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | 10 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | 1 | 4 | | | | 10 | 10 |

5 • Empresas – Pedidos rejeitados

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), a proporção de pedidos, formais e informais, de empréstimo por empresas rejeitados na íntegra pelo seu banco aumentou, permaneceu inalterada ou diminuiu (em termos de volume de empréstimos em relação ao volume total de pedidos de empréstimo referente à categoria de empréstimos em questão)?

| | Proporção de pedidos rejeitados | | |
|---|---------------------------------|-------------------|--------------------------------|
| | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas |
| N.º de bancos que escolheram a opção | | | |
| Diminuiu consideravelmente | | | |
| Diminuiu ligeiramente | | | |
| Permaneceu praticamente inalterada | 5 | 5 | 5 |
| Aumentou ligeiramente | | | |
| Aumentou consideravelmente | | | |
| NA ^(a) | | | |
| Índice de difusão % | | | |
| Jul. 22 | 0 | 0 | 0 |
| Abr. 22 | 0 | 0 | 0 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

6 • Empresas – Procura

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), que alterações se verificaram na procura de empréstimos ou linhas de crédito a empresas oferecidos pelo seu banco? Referir as necessidades de financiamento das empresas, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

| | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | | | | | |
| Diminuiu consideravelmente | | | | | |
| Diminuiu ligeiramente | | | | | |
| Permaneceu praticamente inalterada | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 |
| Aumentou ligeiramente | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| Aumentou consideravelmente | | | | | |
| NA ^(a) | | | | | |
| Índice de difusão % | | | | | |
| Jul. 22 | 10 | 10 | 10 | 10 | 0 |
| Abr. 22 | 10 | 10 | -10 | 10 | 10 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

7 • Empresas – Procura – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram a procura de empréstimos ou linhas de crédito a empresas oferecidos pelo seu banco? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para diminuir a procura
- contribuiu ligeiramente para diminuir a procura
- o contribuiu para manter a procura praticamente inalterada
- + contribuiu ligeiramente para aumentar a procura
- ++ contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Apreciação geral | | | | | | | | |
| Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados | | | | | | | | |
| Financiamento do investimento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Financiamento de existências e de necessidades de fundo de manio | | | 3 | 2 | | | 20 | 10 |
| Financiamento de fusões/aquisições e reestruturação empresarial | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Nível geral das taxas de juro | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida (quando conducente a um aumento do montante ou a um prolongamento do empréstimo) | | | 5 | | | | 0 | 20 |
| Recurso a fontes de financiamento alternativas | | | | | | | | |
| Geração interna de fundos | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Empréstimos de outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Empréstimos de instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Emissão/reembolso de títulos de dívida | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Emissão/reembolso de ações ou outros títulos de participação no capital | | | 5 | | | | 0 | 0 |

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | NA | Índice de difusão % | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Empréstimos a PME | | | | | | | | |
| Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados | | | | | | | | |
| Financiamento do investimento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Financiamento de existências e de necessidades de fundo de manêio | | | 3 | 2 | | | 20 | 10 |
| Financiamento de fusões/aquisições e reestruturação empresarial | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Nível geral das taxas de juro | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida (quando conducente a um aumento do montante ou a um prolongamento do empréstimo) | | | 5 | | | | 0 | 20 |
| Recurso a fontes de financiamento alternativas | | | | | | | | |
| Geração interna de fundos | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Empréstimos de outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Empréstimos de instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Emissão/reembolso de títulos de dívida | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Emissão/reembolso de ações ou outros títulos de participação no capital | | | 5 | | | | 0 | 0 |

Empréstimos a grandes empresas

| | | | | | | | | |
|--|--|--|---|---|--|--|----|-----|
| Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados | | | | | | | | |
| Financiamento do investimento | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Financiamento de existências e de necessidades de fundo de manêio | | | 3 | 2 | | | 20 | 0 |
| Financiamento de fusões/aquisições e reestruturação empresarial | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Nível geral das taxas de juro | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida (quando conducente a um aumento do montante ou a um prolongamento do empréstimo) | | | 5 | | | | 0 | 10 |
| Recurso a fontes de financiamento alternativas | | | | | | | | |
| Geração interna de fundos | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Empréstimos de outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Empréstimos de instituições financeiras não bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Emissão/reembolso de títulos de dívida | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Emissão/reembolso de ações ou outros títulos de participação no capital | | | 5 | | | | 0 | 0 |

8 • Empresas – Critérios – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto a alterações, nos próximos três meses, nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos ou linhas de crédito a empresas? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

| | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|--|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | |
| Tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos | | | | | |
| Tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos | 2 | 2 | | 1 | 2 |
| Permanecerão praticamente inalterados | 3 | 3 | 5 | 4 | 3 |
| Tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos | | | | | |
| Tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos | | | | | |
| NA ^(a) | | | | | |
| Índice de difusão % | | | | | |
| Jul. 22 | 20 | 20 | 0 | 10 | 20 |
| Abr. 22 | 10 | 10 | 0 | 10 | 10 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

9 • Empresas – Procura – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto à evolução, nos próximos três meses, da procura de empréstimos ou linhas de crédito a empresas oferecidos pelo seu banco (depois de descontadas as flutuações sazonais normais)? Referir as necessidades de financiamento das empresas, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

| | Apreciação geral | Empréstimos a PME | Empréstimos a grandes empresas | Empréstimos de curto prazo | Empréstimos de longo prazo |
|---|------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | |
| Diminuirá consideravelmente | | | | | |
| Diminuirá ligeiramente | | | | | |
| Permanecerá praticamente inalterada | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 |
| Aumentará ligeiramente | 2 | 2 | 1 | 2 | |
| Aumentará consideravelmente | | | | | |
| NA ^(a) | | | | | |
| Índice de difusão % | | | | | |
| Jul. 22 | 20 | 20 | 10 | 20 | 0 |
| Abr. 22 | 20 | 20 | 10 | 20 | 0 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

2.2 Empréstimos a particulares

10 • Particulares – Critérios

Nos últimos três meses, que alterações se verificaram nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

| | Crédito à habitação | Crédito ao consumo e outros empréstimos |
|---|---------------------|---|
| N.º de bancos que escolheram a opção | | |
| Tornaram-se consideravelmente mais restritivos | | |
| Tornaram-se ligeiramente mais restritivos | | |
| Permaneceram praticamente inalterados | 5 | 4 |
| Tornaram-se ligeiramente menos restritivos | | 1 |
| Tornaram-se consideravelmente menos restritivos | | |
| NA ^(a) | | |
| Índice de difusão % | | |
| Jul. 22 | 0 | -10 |
| Abr. 22 | 0 | -10 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

11 • Habitação – Critérios – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares para aquisição de habitação? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os critérios de concessão de crédito mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos
- o contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 4 | 1 | | | -10 | 0 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 4 | | | 1 | 0 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspectivas económicas gerais | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Perspetivas do mercado da habitação, incluindo a esperada evolução dos preços da habitação | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Qualidade creditícia do mutuário | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |

12 • Habitação – Termos e condições

Nos últimos três meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para aquisição de habitação? Avalie os termos e condições gerais da categoria de empréstimos e cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- tornaram-se consideravelmente mais restritivos
- tornaram-se ligeiramente mais restritivos
- o permaneceram praticamente inalterados
- + tornaram-se ligeiramente menos restritivos
- ++ tornaram-se consideravelmente menos restritivos
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | NA | Índice de difusão % | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Termos e condições gerais | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Spreads (a margem face a uma taxa de referência de mercado relevante) | | | | | | | | |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio | | | 4 | 1 | | | -10 | 0 |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Outros termos e condições | | | | | | | | |
| Garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Rácio entre o valor do empréstimo e o valor da garantia | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Outros limites do montante do empréstimo | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Maturidade | | 1 | 4 | | | | 10 | 10 |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro | | | 5 | | | | 0 | 0 |

13 • Habitação – Termos e condições – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos a particulares para aquisição de habitação? Avalie de que modo os fatores considerados contribuíram para tornar os termos e condições mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos/contribuiu consideravelmente para um aumento dos *spreads*
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos/contribuiu ligeiramente para um aumento dos *spreads*
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados/contribuiu para que os *spreads* permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos/contribuiu ligeiramente para uma redução dos *spreads*
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos/contribuiu consideravelmente para uma redução dos *spreads*
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Impacto geral nos termos e condições aplicados pelo banco | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | 4 | 1 | | | -10 | 0 |
| Percepção dos riscos | | | | | | | | |
| Percepção dos riscos | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Impacto no spread aplicado nos empréstimos de risco médio | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | 4 | 1 | | | -10 | 0 |
| Percepção dos riscos | | | | | | | | |
| Percepção dos riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Impacto no spread aplicado nos empréstimos de maior risco | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Percepção dos riscos | | | | | | | | |
| Percepção dos riscos | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |

14 • Consumo e outros empréstimos – Critérios – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de crédito ao consumo e outros empréstimos a particulares? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os critérios de concessão de crédito mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Capital do banco e custos relacionados com a posição de capital do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Condições de acesso a financiamento de mercado (p. ex., no mercado monetário ou no mercado obrigacionista, incluindo titularização fora do balanço) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Posição de liquidez do banco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| De outras instituições bancárias | | | 4 | 1 | | | -10 | -10 |
| De instituições financeiras não bancárias | | | 4 | 1 | | | -10 | -10 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Situação e perspetivas económicas gerais | | 1 | 4 | | | | 10 | 0 |
| Qualidade creditícia dos consumidores | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Riscos associados às garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 4 | 1 | | | -10 | -10 |

15 • Consumo e outros empréstimos – Termos e condições

Nos últimos três meses, de que forma se alteraram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos créditos ao consumo e outros empréstimos a particulares? Avalie os termos e condições gerais da categoria de empréstimos e cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- tornaram-se consideravelmente mais restritivos
- tornaram-se ligeiramente mais restritivos
- ° permaneceram praticamente inalterados
- + tornaram-se ligeiramente menos restritivos
- ++ tornaram-se consideravelmente menos restritivos
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Termos e condições gerais | | | | | | | | |
| Termos e condições gerais | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Spreads (a margem face a uma taxa de referência de mercado relevante) | | | | | | | | |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de risco médio | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Spread aplicado pelo banco nos empréstimos de maior risco | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Outros termos e condições | | | | | | | | |
| Garantias exigidas | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Montante do empréstimo | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Maturidade | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Comissões e outros encargos não relacionados com taxas de juro | | | 5 | | | | 0 | -10 |

16 • Consumo e outros empréstimos – Termos e condições – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos créditos ao consumo e outros empréstimos a particulares? Avalie de que modo os fatores indicados contribuíram para tornar os termos e condições mais ou menos restritivos, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para torná-los mais restritivos/contribuiu consideravelmente para um aumento dos *spreads*
- contribuiu ligeiramente para torná-los mais restritivos/contribuiu ligeiramente para um aumento dos *spreads*
- ° contribuiu para que permanecessem praticamente inalterados/contribuiu para que os *spreads* permanecessem praticamente inalterados
- + contribuiu ligeiramente para torná-los menos restritivos/contribuiu ligeiramente para uma redução dos *spreads*
- ++ contribuiu consideravelmente para torná-los menos restritivos/contribuiu consideravelmente para uma redução dos *spreads*
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | NA | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | ° | + | ++ | | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Impacto geral nos termos e condições aplicados pelo banco | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | 4 | 1 | | | -10 | -10 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Perceção dos riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Impacto no <i>spread</i> aplicado nos empréstimos de risco médio | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | 4 | 1 | | | -10 | -10 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Perceção dos riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | -10 |
| Impacto no <i>spread</i> aplicado nos empréstimos de maior risco | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | | | | | | |
| Custo de financiamento e restrições de balanço | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | | | | | | |
| Pressões exercidas pela concorrência | | | 4 | 1 | | | -10 | 0 |
| Perceção dos riscos | | | | | | | | |
| Perceção dos riscos | | | 4 | 1 | | | -10 | 0 |
| Tolerância de riscos | | | | | | | | |
| Tolerância de riscos | | | 5 | | | | 0 | 0 |

17 • Particulares – Pedidos rejeitados

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), a proporção de pedidos, formais e informais, de empréstimo por particulares rejeitados na íntegra pelo seu banco aumentou, permaneceu inalterada ou diminuiu (em termos de volume de empréstimos em relação ao total de pedidos de empréstimo referente à categoria de empréstimos em questão)?

| | Proporção de pedidos rejeitados | |
|---|---------------------------------|---|
| | Crédito à habitação | Crédito ao consumo e outros empréstimos |
| N.º de bancos que escolheram a opção | | |
| Diminuiu consideravelmente | | |
| Diminuiu ligeiramente | | |
| Permaneceu praticamente inalterada | 4 | 4 |
| Aumentou ligeiramente | 1 | 1 |
| Aumentou consideravelmente | | |
| NA ^(a) | | |
| Índice de difusão % | | |
| Jul. 22 | 10 | 10 |
| Abr. 22 | 0 | 10 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

18 • Particulares – Procura

Nos últimos três meses (depois de descontadas as flutuações sazonais normais), como evoluiu a procura de empréstimos a particulares oferecidos pelo seu banco? Referir as necessidades de financiamento dos particulares, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

| | Crédito à habitação | | Crédito ao consumo e outros empréstimos | |
|---|---------------------|--|---|--|
| | | | | |
| N.º de bancos que escolheram a opção | | | | |
| Diminuiu consideravelmente | | | | |
| Diminuiu ligeiramente | | | | |
| Permaneceu praticamente inalterada | 4 | | 4 | |
| Aumentou ligeiramente | 1 | | 1 | |
| Aumentou consideravelmente | | | | |
| NA ^(a) | | | | |
| Índice de difusão % | | | | |
| Jul. 22 | 10 | | 10 | |
| Abr. 22 | 10 | | 40 | |

Nota: (a) NA = não aplicável.

19 • Habitação – Procura – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram a procura de empréstimos para aquisição de habitação por parte dos particulares? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para diminuir a procura
- contribuiu ligeiramente para diminuir a procura
- ° contribuiu para manter a procura praticamente inalterada
- + contribuiu ligeiramente para aumentar a procura
- ++ contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | ° | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados | | | | | | | | |
| Perspetivas do mercado da habitação, incluindo a esperada evolução dos preços da habitação | | | 4 | 1 | | | 10 | 0 |
| Confiança dos consumidores | | | 5 | | | | 0 | 10 |
| Nível geral das taxas de juro | | | 4 | 1 | | | 10 | 10 |
| Refinanciamento/reestruturação e renegociação da dívida (quando conducente a um aumento do montante ou a um prolongamento do empréstimo) | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Regime regulamentar e fiscal dos mercados de habitação | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Utilização de fontes de financiamento alternativas para aquisição de habitação (efeitos de substituição) | | | | | | | | |
| Geração interna de fundos para aquisição de habitação recorrendo a poupanças/montante inicial entregue pelos particulares na aquisição de habitação | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Empréstimos de outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Outras fontes de financiamento externo | | | 5 | | | | 0 | 0 |

20 • Consumo e outros empréstimos – Procura – Fatores

Nos últimos três meses, de que forma os fatores abaixo indicados influenciaram a procura de crédito ao consumo e de outros empréstimos a particulares? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- contribuiu consideravelmente para diminuir a procura
- contribuiu ligeiramente para diminuir a procura,
- o contribuiu para manter a procura praticamente inalterada
- + contribuiu ligeiramente para aumentar a procura
- ++ contribuiu consideravelmente para aumentar a procura
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | Índice de difusão % | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|----|---------------------|---------|
| | -- | - | o | + | ++ | NA | Jul. 22 | Abr. 22 |
| Necessidades de financiamento/motivos subjacentes ou finalidade dos empréstimos procurados | | | | | | | | |
| Despesas de consumo relativas a bens duradouros (p. ex.: automóveis, mobiliário, etc.) | | | 5 | | | | 0 | 10 |
| Confiança dos consumidores | | | 5 | | | | 0 | 40 |
| Nível geral das taxas de juro | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Despesa de consumo financiada através de empréstimos garantidos por ativos imobiliários ("resgate de títulos hipotecários") | | | 4 | 1 | | | 10 | 0 |
| Recurso a fontes de financiamento alternativas | | | | | | | | |
| Geração interna de fundos a partir de poupanças | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Empréstimos de outras instituições bancárias | | | 5 | | | | 0 | 0 |
| Outras fontes de financiamento externo | | | 5 | | | | 0 | 0 |

21 • Particulares – Critérios – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto a alterações, nos próximos três meses, nos critérios seguidos pelo seu banco na aprovação de empréstimos a particulares? Note-se que a informação solicitada diz respeito a alterações dos critérios de concessão de crédito e não ao nível dos mesmos.

| | Crédito à habitação | Crédito ao consumo e outros empréstimos |
|--|---------------------|---|
| N.º de bancos que escolheram a opção | | |
| Tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos | | |
| Tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos | 1 | 1 |
| Permanecerão praticamente inalterados | 4 | 4 |
| Tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos | | |
| Tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos | | |
| NA ^(a) | | |
| Índice de difusão % | | |
| Jul. 22 | 10 | 10 |
| Abr. 22 | 0 | 0 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

22 • Particulares – Procura – Expetativas

Quais as suas expetativas quanto à evolução, nos próximos três meses, da procura de empréstimos a particulares oferecidos pelo seu banco (depois de descontadas as flutuações sazonais normais)? Referir as necessidades de financiamento dos particulares, independentemente de as mesmas resultarem ou não num empréstimo.

| | Crédito à habitação | Crédito ao consumo e outros empréstimos |
|---|---------------------|---|
| N.º de bancos que escolheram a opção | | |
| Diminuirá consideravelmente | | |
| Diminuirá ligeiramente | 2 | 1 |
| Permanecerá praticamente inalterada | 3 | 4 |
| Aumentará ligeiramente | | |
| Aumentará consideravelmente | | |
| NA ^(a) | | |
| Índice de difusão % | | |
| Jul. 22 | -20 | -10 |
| Abr. 22 | 10 | 10 |

Nota: (a) NA = não aplicável.

23 • Pergunta *ad hoc* sobre o financiamento a retalho e por grosso

Em resultado da situação nos mercados financeiros^(a), nos últimos três meses, houve alterações para o seu banco no acesso ao mercado através das habituais fontes de financiamento por grosso e a retalho e/ou na capacidade de transferência do risco, ou espera que o acesso e/ou a capacidade referidos se alterem nos próximos três meses? Avalie cada um dos fatores, utilizando a seguinte escala:

- houve/haverá uma deterioração considerável
- houve/haverá uma ligeira deterioração
- o não houve/não haverá alterações
- + houve/haverá uma ligeira melhoria
- ++ houve/haverá uma melhoria considerável
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
| | Nos últimos três meses | | | | | | Nos próximos três meses | | | | | |
| | -- | - | o | + | ++ | NA ^(b) | -- | - | o | + | ++ | NA ^(b) |
| Financiamento a retalho | | | | | | | | | | | | |
| Depósitos de curto prazo (até um ano) | | | 4 | 1 | | | | | 5 | | | |
| Depósitos de longo prazo (superiores a um ano) e outros instrumentos de financiamento a retalho | | | 5 | | | | | | 5 | | | |
| Mercado monetário interbancário sem garantia | | | | | | | | | | | | |
| Mercado monetário de muito curto prazo (até uma semana) | | 1 | 4 | | | | 1 | | 4 | | | |
| Mercado monetário de curto prazo (mais de uma semana) | | 1 | 4 | | | | 1 | | 4 | | | |
| Títulos de dívida negociados por grosso^(c) | | | | | | | | | | | | |
| Títulos de dívida de curto prazo (p. ex., certificados de depósito ou papel comercial) | | | 1 | 1 | 1 | 2 | | 1 | 1 | | 1 | 2 |
| Títulos de dívida de médio a longo prazo (incluindo obrigações cobertas) | | 1 | 2 | 1 | 1 | | 1 | 1 | 2 | | 1 | |
| Titularização^(d) | | | | | | | | | | | | |
| Titularização de empréstimos a empresas | | | 1 | 2 | | 2 | | 1 | 1 | 1 | | 2 |
| Titularização de empréstimos para aquisição de habitação | | | 1 | 2 | | 2 | | 1 | 1 | 1 | | 2 |
| Capacidade de transferência do risco de crédito para fora do balanço^(e) | | | | | | | | | | | | |
| Capacidade de transferência do risco de crédito para fora do balanço | | | 1 | 2 | | 2 | | 1 | 1 | 1 | | 2 |

Notas: (a) Tenha em conta eventuais efeitos de avales estatais de títulos de dívida e do apoio à recapitalização da banca. (b) Seleccione "NA" (não aplicável) apenas se a fonte de financiamento não for relevante para o seu banco. (c) Em geral, envolve financiamento inscrito no balanço. (d) Em geral, envolve a cedência de empréstimos inscritos nos balanços dos bancos, representando financiamento extrapatrimonial. (e) Em geral, envolve a utilização de derivados de crédito, mantendo-se os empréstimos inscritos nos balanços dos bancos.

24 • Pergunta *ad hoc* sobre o impacto dos rácios de créditos não produtivos dos bancos

Indique o impacto do rácio de créditos não produtivos (*non-performing loans* – NPL)^(a) do seu banco na política de concessão de crédito do mesmo. Indique também o contributo de cada um dos fatores através dos quais o rácio de NPL afetou ou afetará a política de crédito do banco.

- contribuiu ou contribuirá consideravelmente para torná-la mais restritiva
- contribuiu ou contribuirá ligeiramente para torná-la mais restritiva
- o não teve/terá impacto
- + contribuiu ou contribuirá ligeiramente para torná-la menos restritiva
- ++ contribuiu ou contribuirá consideravelmente para torná-la menos restritiva
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
| | Nos últimos seis meses | | | | | | Nos próximos seis meses | | | | | |
| | -- | - | o | + | ++ | NA ^(b) | -- | - | o | + | ++ | NA ^(b) |
| Impacto do rácio de NPL na alteração dos critérios de concessão de crédito | | | | | | | | | | | | |
| Empréstimos e linhas de crédito a empresas | | 1 | 4 | | | | | 1 | 4 | | | |
| Empréstimos a particulares para aquisição de habitação | | 1 | 4 | | | | | 1 | 4 | | | |
| Crédito ao consumo e outros empréstimos a particulares | | 1 | 4 | | | | | 1 | 4 | | | |
| Impacto do rácio de NPL na alteração dos termos e condições de crédito | | | | | | | | | | | | |
| Empréstimos e linhas de crédito a empresas | | | | 5 | | | | | 5 | | | |
| Empréstimos a particulares para aquisição de habitação | | | | 5 | | | | | 5 | | | |
| Crédito ao consumo e outros empréstimos a particulares | | | | 5 | | | | | 5 | | | |
| Contributo dos fatores através dos quais o rácio de NPL afeta a política de concessão de crédito a empresas e particulares (alteração nos critérios de concessão de crédito e nos termos e condições do crédito) | | | | | | | | | | | | |
| Contributo do custo de financiamento e das restrições de balanço do seu banco, relacionados com o impacto dos NPL, na política de concessão de crédito do banco | | | | | | | | | | | | |
| Custos relacionados com a captação de fundos próprios | | | | 5 | | | | | 5 | | | |
| Custos relacionados com as operações de saneamento do balanço ^(d) | | | | 5 | | | | | 5 | | | |
| Pressões relacionadas com os requisitos regulamentares ou prudenciais ^(d) | | 1 | 4 | | | | | 1 | 4 | | | |
| Condições de acesso a financiamento de mercado | | | | 5 | | | | | 5 | | | |
| Posição de liquidez do banco | | | | 5 | | | | | 5 | | | |
| Contributo da perceção dos riscos e da tolerância de riscos do seu banco, relacionados com o impacto dos NPL, na política de concessão de crédito do banco | | | | | | | | | | | | |
| Percepção dos riscos ^(e) | | 1 | 4 | | | | | 1 | 4 | | | |
| Tolerância de riscos | | 1 | 4 | | | | | 1 | 4 | | | |

Notas: (a) O rácio de NPL é definido como o *stock* de créditos não produtivos brutos no balanço do banco em percentagem do montante bruto dos empréstimos registado no balanço. As alterações nos critérios de concessão e/ou nos termos e condições do crédito podem decorrer de variações do rácio de NPL ou de alterações na regulamentação ou na avaliação que o banco faz do respetivo nível do rácio de NPL, mesmo que esse rácio tenha permanecido inalterado. (b) Seleccione "NA" (não aplicável) apenas se o seu banco não realiza qualquer operação ou não tem qualquer exposição a empréstimos da categoria em questão (no que respeita aos critérios de concessão de crédito), se não concedeu novos empréstimos da categoria em questão no período especificado (no que toca aos termos e condições de crédito) ou se não tem créditos não produtivos. (c) Podem incluir custos decorrentes da necessidade de constituir provisões adicionais (imparidades adicionais) e/ou anulações de NPL superiores ao anterior *stock* de provisões (imparidades). (d) Podem incluir expectativas ou incerteza quanto aos requisitos regulamentares ou prudenciais futuros. (e) A perceção que o seu banco tem dos riscos relacionados com a situação e as perspetivas económicas gerais, a qualidade creditícia dos mutuários e as garantias exigidas.

25 • Pergunta *ad hoc* sobre os critérios de concessão de crédito, os termos e condições aplicados a novos empréstimos e a procura de empréstimos para os principais setores de atividade económica

Nos últimos seis meses, de que forma se alteraram os critérios de concessão de crédito e os termos e condições aplicados pelo seu banco a novos empréstimos e a procura dirigida ao seu banco com uma desagregação pelos principais setores de atividade económica^(a)? E quais são as suas expectativas para os próximos seis meses?

- tornaram-se/tornar-se-ão consideravelmente mais restritivos/diminuiu/diminuirá consideravelmente
- tornaram-se/tornar-se-ão ligeiramente mais restritivos/diminuiu/diminuirá ligeiramente
- o permaneceram/permanecerão praticamente inalterados
- + tornaram-se/tornar-se-ão ligeiramente menos restritivos/aumentou/aumentará ligeiramente
- ++ tornaram-se/tornar-se-ão consideravelmente menos restritivos/aumentou/aumentará consideravelmente
- NA não aplicável

| | N.º de bancos que escolheram a opção | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------------------|---|---|---|----|-------------------|-------------------------|---|---|---|----|-------------------|
| | Nos últimos seis meses | | | | | | Nos próximos seis meses | | | | | |
| | -- | - | o | + | ++ | NA ^(b) | -- | - | o | + | ++ | NA ^(b) |
| Critérios de concessão de crédito | | | | | | | | | | | | |
| Indústrias transformadoras | | 1 | 4 | | | | 3 | 2 | | | | |
| Construção (exceto construção de edifícios) | | 1 | 4 | | | | 2 | 3 | | | | |
| Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários) | | | 5 | | | | | 5 | | | | |
| Comércio por grosso e a retalho | | | 5 | | | | | 5 | | | | |
| Construção de edifícios e atividades imobiliárias ^(c) | | 1 | 4 | | | | 2 | 3 | | | | |
| dos quais: | | | | | | | | | | | | |
| Imobiliário comercial | | 1 | 4 | | | | 2 | 3 | | | | |
| Imobiliário residencial | | 1 | 4 | | | | 2 | 3 | | | | |
| Termos e condições dos novos empréstimos | | | | | | | | | | | | |
| Indústrias transformadoras | | | 5 | | | | 1 | 4 | | | | |
| Construção (exceto construção de edifícios) | | | 5 | | | | 1 | 4 | | | | |
| Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários) | | | 5 | | | | | 5 | | | | |
| Comércio por grosso e a retalho | | | 5 | | | | | 5 | | | | |
| Construção de edifícios e atividades imobiliárias ^(c) | | 1 | 4 | | | | 2 | 3 | | | | |
| dos quais: | | | | | | | | | | | | |
| Imobiliário comercial | | 1 | 4 | | | | 2 | 3 | | | | |
| Imobiliário residencial | | 1 | 4 | | | | 2 | 3 | | | | |
| Procura de empréstimos | | | | | | | | | | | | |
| Indústrias transformadoras | | | 4 | 1 | | | | 3 | 2 | | | |
| Construção (exceto construção de edifícios) | | | 5 | | | | | 5 | | | | |
| Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários) | | | 4 | 1 | | | | 4 | 1 | | | |
| Comércio por grosso e a retalho | | | 4 | 1 | | | | 4 | 1 | | | |
| Construção de edifícios e atividades imobiliárias ^(c) | | 1 | 4 | | | | | 5 | | | | |
| dos quais: | | | | | | | | | | | | |
| Imobiliário comercial | | 1 | 4 | | | | | 5 | | | | |
| Imobiliário residencial | | 1 | 4 | | | | | 5 | | | | |

Notas: (a) Os setores de atividade económica baseiam-se na Nomenclatura Estatística das Atividades Económicas na Comunidade Europeia (NACE Rev. 2): Indústrias transformadoras = C, Construção (exceto construção de edifícios) = F - F.41, Comércio por grosso e a retalho = G, Serviços (exceto serviços financeiros e imobiliários) = M, N, H, I, J, Atividades imobiliárias e construção de edifícios = L + F.41. De acordo com o Eurostat, a NACE refere-se às características da atividade em si. Por conseguinte, atribua os empréstimos à atividade do beneficiário final dos fundos. Unidades envolvidas no mesmo tipo de atividade económica são classificadas na mesma categoria da NACE, quer sejam (parte de) uma sociedade, proprietários individuais ou administrações públicas, quer a empresa-mãe seja (ou não) uma entidade estrangeira e quer a unidade consista (ou não) em mais do que um estabelecimento. (Fonte: Eurostat, NACE Rev. 2, *Statistical classification of economic activities in the European Community*, 2008.) (b) Seleccione "NA" (não aplicável) apenas se o banco não tiver qualquer atividade ou exposição na categoria de empréstimos correspondente. (c) Inclui construção de edifícios (F.41) e atividades imobiliárias (L). "Imobiliário comercial" refere-se a imóveis utilizados para fins comerciais (por exemplo, edifícios de escritórios e lojas, instalações industriais, condomínios (com cinco habitações ou mais), hotéis e edifícios para fins específicos), ao passo que "Imobiliário residencial" se refere a imóveis utilizados para habitação, normalmente habitações unifamiliares ou casas individuais e edifícios com uma a quatro habitações para arrendamento.