

Banco PRIMUS

**Mensuração da imparidade
da carteira de crédito -
Carta Circular n.º 2/2014
31 de dezembro de 2014**

Nota Introdutória:

Não obstante as demonstrações financeiras apresentadas no âmbito do presente Relatório e Contas serem em base NCA, o presente anexo apresenta a reconciliação entre provisões e imparidade, bem como as divulgações quantitativas exigidas no âmbito do n.º 4 do Anexo 1 da Carta Circular n.º 02/2014/DSP do Banco de Portugal, baseadas em critérios IFRS / de cálculo de imparidade.

(valores em euros)

Reconciliação das provisões estatutárias com a Imparidade (data de referência 31-12-2014)	
NCA	
Provisão Específica	98.336.243
Provisão RGC	5.085.503
Total	103.421.746
IFRS	
Imparidade	86.952.562
Total	86.952.562
Diferença	16.469.184

Nota: Acrescem aos valores acima referidos Outras provisões - FX Hungria no montante de 1.602.859,83 euros.

a) Detalhe das exposições e imparidade constituída:

a.1)

(valores em euros)

Segmento	Exposição 31-12-2014						Imparidade 31-12-2014		
	Exposição Total	Crédito em cumprimento	Do qual curado	Do qual Reestruturado	Crédito em incumprimento	Do qual reestruturado	Imparidade Total	Crédito em cumprimento	Crédito em incumprimento
Hipotecário Habitação	294.550.001	176.926.262	6.482.801	6.286.812	117.623.739	18.661.373	53.058.646	5.165.435	47.893.211
Hipotecário Outros	6.023.396	2.054.065	1.002.163	-	3.969.330	358.344	2.736.273	23.040	2.713.233
Crédito Automóvel	297.894.753	265.505.731	1.048.364	1.702.996	32.389.022	1.296.210	31.072.260	5.763.525	25.308.735
Outros	1.944.998	1.922.319	-	-	22.680	-	85.383	68.339	17.044
Total	600.413.148	446.408.377	8.533.328	7.989.808	154.004.771	20.315.927	86.952.562	11.020.339	75.932.223

a.2)

(valores em euros)

Segmento	Exposição Total	Exposição 31-12-2014					Imparidade Total	Imparidade 31-12-2014				
		Crédito em cumprimento			Crédito em incumprimento			Crédito em cumprimento		Crédito em incumprimento		
		Dias de atraso <30		Sub-Total	Dias de atraso			Dias de Atraso				
		Sem indícios	Com indícios		<=90 (*)	>90		<30	Entre 30 - 90	<= 90 (*)	> 90	
Hipotecário Habitação	294.550.001	97.761.636	73.352.969	5.811.657	176.926.262	14.013.189	103.610.550	53.058.646	4.577.697	587.738	3.258.052	44.635.159
Hipotecário Outros	6.023.396	1.051.902	1.002.163	-	2.054.065	-	3.969.330	2.736.273	23.040	-	-	2.713.233
Crédito Automóvel	297.894.753	218.773.713	42.993.171	3.738.847	265.505.731	219.692	32.169.331	31.072.260	4.473.685	1.289.840	125.988	25.182.747
Outros	1.944.998	1.905.926	16.393	-	1.922.319	10.177	12.503	85.383	64.739	3.600	8.450	8.594
Total	600.413.148	319.493.177	117.364.696	9.550.504	446.408.377	14.243.057	139.761.714	86.952.562	9.139.161	1.881.178	3.392.490	72.539.733

(*) Inclui créditos em incumprimentos há menos de 90 dias de créditos em risco, sendo para este efeito considerado como em risco as situações de insolvência do cliente ou reestruturação dos créditos.

b) Detalhe da carteira de crédito por segmento e por ano de produção (data de referência 31-12-2014):

(valores em euros)

Ano de produção	Hipotecário Habitação			Hipotecário Outros			Crédito Automóvel			Outros			Total		
	Número de operações	Montante	Imparidade constituída	Número de operações	Montante	Imparidade constituída	Número de operações	Montante	Imparidade constituída	Número de operações	Montante	Imparidade constituída	Número de operações	Montante	Imparidade constituída
2005	1	946.908	1.766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	946.908	1.766
2006	111	14.478.392	4.702.295	19	1.245.809	816.116	-	-	-	-	-	-	130	15.724.201	5.518.411
2007	290	37.630.813	11.616.174	17	3.675.781	1.246.190	-	-	-	-	-	-	307	41.306.594	12.862.364
2008	831	95.929.962	21.980.620	10	845.299	633.128	3.230	13.935.782	7.154.945	-	-	-	4.071	110.711.043	29.768.693
2009	606	53.723.860	7.398.605	1	40.839	40.839	10.119	27.688.208	8.666.097	13	380.777	21.332	10.739	81.833.684	16.126.873
2010	503	44.780.800	4.790.081	2	163.638	-	11.233	42.695.033	6.451.110	-	-	-	11.738	87.639.471	11.241.191
2011	533	45.895.426	2.565.152	1	52.030	-	10.709	51.968.971	4.811.439	-	-	-	11.243	97.916.427	7.376.591
2012	18	1.163.840	3.953	-	-	-	5.103	41.624.276	2.178.754	-	-	-	5.121	42.788.116	2.182.707
2013	-	-	-	-	-	-	4.777	45.955.680	1.189.172	-	-	-	4.777	45.955.680	1.189.172
2014	-	-	-	-	-	-	6.646	74.026.803	620.743	529	1.564.221	64.051	7.175	75.591.024	684.794
Total	2.893	294.550.001	53.058.646	50	6.023.396	2.736.273	51.817	297.894.753	31.072.260	542	1.944.998	85.383	55.302	600.413.148	86.952.562

c) Detalhe do valor de exposição bruta de crédito e imparidade avaliada individualmente e coletivamente, por segmento, setor e geografia (data de referência 31-12-2014):

c.1) Por Segmento:

(valores em euros)

31-dez-14	Hipotecário Habitação		Hipotecário Outros		Crédito Automóvel		Outros		Total	
	Exposição	Imparidade	Exposição	Imparidade	Exposição	Imparidade	Exposição	Imparidade	Exposição	Imparidade
Avaliação										
Individual	36.427.717	15.030.645	2.323.632	859.850	-	-	-	-	38.751.349	15.890.495
Colectiva	258.122.284	38.028.001	3.699.764	1.876.423	297.894.753	31.072.260	1.944.998	85.383	561.661.800	71.062.067
Total	294.550.001	53.058.646	6.023.396	2.736.273	297.894.753	31.072.260	1.944.998	85.383	600.413.148	86.952.562

c.2) Por setor: Não aplicável.

c.3) Por geografia:

(valores em euros)

31-dez-14	Portugal		Espanha		Hungria		Total	
	Exposição	Imparidade	Exposição	Imparidade	Exposição	Imparidade	Exposição	Imparidade
Avaliação								
Individual	35.011.815	14.448.899	3.739.533	1.441.596	-	-	38.751.349	15.890.495
Colectiva	339.072.632	35.623.516	208.267.997	30.659.876	14.321.171	4.778.675	561.661.800	71.062.067
Total	374.084.447	50.072.414	212.007.531	32.101.473	14.321.171	4.778.675	600.413.148	86.952.562

d) Detalhe da carteira de reestruturados por medida de reestruturação aplicada (data de referência 31-12-2014):

(valores em euros)

Medida	Crédito em cumprimento			Crédito em incumprimento			Total		
	Número de operações	Exposição	Imparidade	Número de operações	Exposição	Imparidade	Número de operações	Exposição	Imparidade
Extensão de Prazo	109	1.119.438	36.453	4	29.496	10.715	113	1.148.934	47.168
Período de Carência + Extensão de Prazo	20	216.205	38.895	126	14.759.838	5.446.312	146	14.976.043	5.485.207
Período de Carência + Redução de Taxa	6	56.378	16.518	4	24.832	15.342	10	81.210	31.860
Período de Carência	16	259.130	63.436	7	175.790	72.067	23	434.920	135.503
Extensão de Prazo + Redução de Taxa	2	19.569	8.057	-	-	-	2	19.569	8.057
Período de Carência + Extensão de Prazo + Redução de Taxa	-	-	-	1	6.896	5.172	1	6.897	5.172
Reestruturacoes em Contencioso	123	6.319.088	1.664.924	132	5.265.875	2.568.702	255	11.584.963	4.233.626
Outros	-	-	-	7	53.199	41.124	7	53.199	41.124
Total	276	7.989.808	1.828.283	281	20.315.927	8.159.434	557	28.305.735	9.987.717

e) Movimentos de entradas e saídas na carteira de crédito reestruturado:

(valores em euros)

Saldo Inicial da carteira de reestruturados (bruto de imparidade) - 31-12-2013	22.977.960
Créditos reestruturados no período	6.997.775
Juros corridos da carteira reestruturada	59.620
Liquidação de créditos reestruturados (parcial ou total) (**)	(1.729.620)
Créditos reclassificados de "reestruturados" para "normal"	-
Outros	-
Saldo Final da carteira de reestruturados (bruto de imparidade) (saldo a 31-12-2014)	28.305.735

(**) Valores liquidados em 2014 relativos aos créditos reestruturados em carteira a 31-12-2013 - saldo inicial.

f) Detalhe do justo valor dos colaterais subjacentes à carteira de crédito dos segmentos Hipotecário Habitação e Hipotecário Outros (data de referência 31-12-2014):

(valores em euros)

Justo valor	Hipotecário Habitação				Hipotecário Outros			
	Imóveis		Outros Colaterais Reais		Imóveis		Outros Colaterais Reais	
	Número	Montante	Número	Montante	Número	Montante	Número	Montante
< 0,5M€	3.042	304.209.725	-	-	13	2.596.500	-	-
>= 0,5M€ e < 1M€	22	9.353.946	-	-	3	1.955.900	-	-
>= 1M€ e < 5M€	14	21.955.153	-	-	2	2.716.000	-	-
>= 5M€ e < 10M€	1	5.865.700	-	-	-	-	-	-
>= 10M€ e < 20M€	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 20M€ e < 50M€	-	-	-	-	-	-	-	-
>= 50M€	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	3.079	341.384.524	-	-	18	7.268.400	-	-

g) Rácio LTV dos segmentos Hipotecário Habitação e Hipotecário Outros (data de referência 31-12-2014):

(valores em euros)

Segmento / Rácio	Número de Imóveis	Crédito em cumprimento	Crédito em incumprimento	Imparidade
Hipotecário Habitação				
sem colateral associado	-	-	-	-
< 60%	1.137	58.762.619	10.997.070	2.230.507
>= 60% e < 80%	767	57.886.643	19.563.234	7.015.758
>= 80% e < 100%	624	35.839.200	33.229.258	13.044.006
>= 100%	551	24.437.801	53.834.176	30.768.375
Hipotecário Outros				
sem colateral associado	43	-	2.463.588	2.288.858
< 60%	9	1.422.410	539.660	23.040
>= 60% e < 80%	3	631.654	-	-
>= 80% e < 100%	1	-	414.763	206.766
>= 100%	5	-	551.320	217.609
Total	3.140	178.980.327	121.593.069	55.794.919

h) Detalhe do justo valor e do valor líquido contabilístico dos imóveis em carteira resultante de reembolso de crédito próprio (data de referência 31-12-2014):

(valores em euros)

Ativo	Número de Imóveis	Justo valor do Ativo	Valor contabilístico
Edifícios construídos	161	15.277.802	14.029.515
Comerciais	-	-	-
Habitação	161	15.277.802	14.029.515
Outros	1	206.202	196.721
Total	162	15.484.004	14.226.236

Temp decorrido desde a dação / execução	< 1 ano	>= 1 anos e < 2,5 anos	>= 2,5 anos e < 5 anos	>= 5 anos	Total
Edifícios construídos	55	44	62	-	161
Comerciais	-	-	-	-	-
Habitação	55	44	62	-	161
Outros	-	1	-	-	1
Total	55	45	62	-	162

i) Distribuição da carteira de crédito por graus de riscos internos (*)**

(data de referência 31-12-2014):

(valores em euros)

31-12-2014				
Segmento	Gr Baixo	GR Médio	GR Alto	Total
Hipotecário Habitação	171.114.606	19.824.845	103.610.550	294.550.001
Hipotecário Outros	2.054.066	-	3.969.330	6.023.396
Crédito Automóvel	262.406.260	3.382.876	32.105.617	297.894.753
Outros	1.922.319	15.988	6.691	1.944.998
Total	437.497.251	23.223.709	139.692.188	600.413.148

(***) De acordo com os graus de risco subjacentes aos critérios de segmentação do modelo de imparidade.

j) Divulgação dos parâmetros de risco associados ao modelo de imparidade por segmento

(data de referência 31-12-2014):

2014	Imparidade				
	< 30 dias sem indícios	< 30 dias com indícios	PD (%) Entre 30 - 90 dias	PD GLOBAL (%)	LGD GLOBAL (%)
Segmentos					
Hipotecário Habitação	5,7%	18,8%	71,8%	45,0%	40,1%
Hipotecário Outros	3,8%	30,2%	-	71,6%	63,4%
Crédito Automóvel	2,4%	9,3%	22,2%	15,0%	69,5%
Outros	22,5%	25,8%	98,3%	6,3%	69,5%
Total	3,51%	15,45%	61,30%	26,3%	55,1%