

16. Caixa e disponibilidades em Bancos Centrais

Esta rubrica é analisada como segue:

	(Milhares de euros)	
	2019	2018
Caixa	381.202	355.745
Bancos Centrais	3.668.474	1.327.177
	4.049.676	1.682.922

A rubrica Bancos centrais inclui nomeadamente o saldo junto dos Bancos Centrais dos países em que o Banco opera, com vista a satisfazer as exigências legais de reservas mínimas de caixa, calculadas com base no montante dos depósitos e outras responsabilidades efetivas. O regime de constituição de reservas de caixa, de acordo com as diretrizes do Sistema Europeu de Bancos Centrais da Zona do Euro, obriga à manutenção de um saldo em depósito junto do Banco Central, equivalente a 1% sobre o montante médio dos depósitos e outras responsabilidades, ao longo de cada período de constituição de reservas. Esta taxa é diferente para países fora da Zona Euro.

Adicionalmente, a partir do período de contagem de reservas iniciado em 30 de outubro de 2019, o BCE introduziu o regime de *tiering*, em que o saldo junto do Banco Central em excesso sobre as reservas mínimas de caixa, até um máximo calculado de 6 vezes as reservas, é remunerado à taxa de cedência do banco central ao invés da taxa de depósito.

17. Disponibilidades em outras instituições de crédito

Esta rubrica é analisada como segue:

	(Milhares de euros)	
	2019	2018
Em instituições de crédito no país	1.401	273
Em instituições de crédito no estrangeiro	34.543	100.536
Valores a cobrar	90.106	85.668
	126.050	186.477

A rubrica Valores a cobrar representa, essencialmente, cheques sacados por terceiros sobre outras instituições de crédito e que se encontram em cobrança. Os saldos desta rubrica foram regularizados nos primeiros dias do mês seguinte.

18. Aplicações em instituições de crédito

Esta rubrica é analisada como segue:

	(Milhares de euros)	
	2019	2018
Aplicações em outras instituições de crédito no país		
Empréstimos	36.655	47.911
Aplicações a prazo a colateralizar operações de CIRS e IRS (*)	-	430
Operações de compra com acordo de revenda	-	1.506.092
Aplicações subordinadas	-	35.010
Outras aplicações	6.028	1.229
	42.683	1.590.672
Aplicações em instituições de crédito no estrangeiro		
Aplicações a muito curto prazo	283.322	-
Aplicações a prazo	2.999	242.109
Aplicações a prazo a colateralizar operações de CIRS e IRS (*)	171.428	194.100
Outras aplicações e operações	14.245	19.030
	471.994	455.239
	514.677	2.045.911
Crédito vencido - mais de 90 dias	-	669
	514.677	2.046.580
Imparidade para aplicações em instituições de crédito	(368)	(1.850)
	514.309	2.044.730

(*) No âmbito de operações de instrumentos financeiros derivados (IRS e CIRS) com contrapartes institucionais, e de acordo com o definido nos respetivos contratos ("*Cash collateral*"). Estas aplicações estão na posse das contrapartes e estão dadas como colateral das referidas operações (IRS e CIRS), cuja reavaliação é negativa para o Banco.

Em dezembro de 2018, a rubrica Aplicações em outras instituições de crédito no país - Operações de compra com acordo de revenda refere-se na sua totalidade a operações realizadas com o Banco de Investimento Imobiliário, S.A.

A análise da rubrica Aplicações em instituições de crédito, antes de imparidade, pelo período remanescente das operações é a seguinte:

	(Milhares de euros)	
	2019	2018
Até 3 meses	504.117	499.597
3 meses até 6 meses	-	13.000
6 meses até 1 ano	560	26.587
1 ano até 5 anos	10.000	1.506.727
Duração indeterminada	-	669
	514.677	2.046.580

Os movimentos da Imparidade para aplicações em instituições de crédito são analisados como segue:

	(Milhares de euros)	
	2019	2018
Saldo em 1 de janeiro	1.850	-
Ajustamentos de transição IFRS 9 (nota 51)	-	703
Dotação do exercício (nota 10)	55	1.383
Reversão do exercício (nota 10)	(863)	(128)
Utilização de imparidade	(674)	(108)
Saldo no final do exercício	368	1.850

19. Crédito a clientes

A análise do crédito a clientes, por tipo de operação, é a seguinte:

	(Milhares de euros)	
	2019	2018
Crédito por desconto de efeitos	259.281	249.139
Crédito em conta corrente	1.343.276	1.366.648
Descobertos em depósitos à ordem	319.750	388.603
Empréstimos	9.614.819	9.729.298
Crédito imobiliário	17.320.899	15.833.481
Crédito tomado em operações de factoring	1.945.732	1.863.179
Capital em locação	2.336.499	2.271.961
	33.140.256	31.702.309
Crédito vencido - menos de 90 dias	28.305	48.665
Crédito vencido - mais de 90 dias	1.079.684	1.530.850
	34.248.245	33.281.824
Imparidade para riscos de crédito	(1.861.894)	(2.293.486)
	32.386.351	30.988.338