

# Banco Comercial Português

Balanço em 30 de junho de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

|   | 2012              |                            | 2011              |                   |
|---|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
|   | Ativo Bruto       | Imparidades e amortizações | Ativo líquido     | Ativo líquido     |
| <b>Ativo</b>  |                   |                            |                   |                   |
| Caixa e disponibilidades em bancos centrais                     | 1,717,472         | -                          | 1,717,472         | 1,254,872         |
| Disponibilidades em outras instituições de crédito              | 989,022           | -                          | 989,022           | 1,308,829         |
| Ativos financeiros detidos para negociação                      | 2,007,971         | -                          | 2,007,971         | 3,929,229         |
| Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados  | -                 | -                          | -                 | -                 |
| Ativos financeiros disponíveis para venda                       | 7,299,257         | 78,036                     | 7,221,221         | 3,546,695         |
| Aplicações em instituições de crédito                           | 5,446,222         | 2,342                      | 5,443,880         | 2,786,291         |
| Crédito a clientes  | 70,317,325        | 4,114,859                  | 66,202,466        | 73,708,985        |
| Investimentos detidos até à maturidade                          | 3,742,148         | -                          | 3,742,148         | 6,371,734         |
| Ativos com acordo de recompra                                   | 45,299            | -                          | 45,299            | 18,353            |
| Derivados de cobertura  | 122,240           | -                          | 122,240           | 328,074           |
| Ativos não correntes detidos para venda                         | 1,365,393         | 276,866                    | 1,088,527         | 1,012,735         |
| Propriedades de investimento                                    | 560,731           | -                          | 560,731           | 515,686           |
| Outros ativos tangíveis   | 1,837,514         | 1,218,429                  | 619,085           | 596,410           |
| Ativos intangíveis  | 710,328           | 461,834                    | 248,494           | 396,791           |
| Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação | 414,632           | -                          | 414,632           | 333,662           |
| Ativos por impostos correntes                                   | 34,843            | -                          | 34,843            | 28,874            |
| Ativos por impostos diferidos                                   | 1,564,189         | -                          | 1,564,189         | 961,459           |
| Provisões técnicas de resseguro cedido                          | 4,958             | -                          | 4,958             | 4,687             |
| Outros ativos   |                   |                            |                   |                   |
| Devedores por seguro direto e resseguro                         | 7,983             | -                          | 7,983             | 4,219             |
| Outros  | 1,040,194         | 76,166                     | 964,028           | 2,609,190         |
| <b>Total do Ativo</b>   | <b>99,227,721</b> | <b>6,228,532</b>           | <b>92,999,189</b> | <b>99,716,775</b> |

# Banco Comercial Português

Balanço em 30 de junho de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

|  | <b>2012</b>       | <b>2011</b>       |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Passivo</b>   |                   |                   |
| Recursos de bancos centrais                                      | 14,298,326        | 16,377,385        |
| Passivos financeiros detidos para negociação                     | 1,509,600         | 1,069,437         |
| Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados | 237,022           | 3,754,905         |
| Recursos de outras instituições de crédito                       | 3,497,469         | 4,282,101         |
| Recursos de clientes e outros empréstimos                        | 47,974,254        | 47,728,831        |
| Responsabilidades representadas por títulos                      | 14,720,570        | 15,070,178        |
| Passivos financeiros associados a ativos transferidos            | -                 | -                 |
| Derivados de cobertura   | 390,462           | 447,704           |
| Passivos não correntes detidos para venda                        | -                 | -                 |
| Provisões  | 186,694           | 139,454           |
| Provisões técnicas   | 82,933            | 69,129            |
| Passivos por impostos correntes                                  | 5,262             | 11,823            |
| Passivos por impostos diferidos                                  | 3,654             | 645               |
| Instrumentos representativos de capital                          | 2,997,350         | -                 |
| Outros passivos subordinados                                     | 1,210,010         | 1,449,340         |
| Outros passivos  |                   |                   |
| Credores por seguro direto e resseguro                           | 4,816             | 2,004             |
| Outros   | 1,934,615         | 1,946,808         |
| <b>Total do Passivo</b>  | <b>89,053,037</b> | <b>92,349,744</b> |
| <b>Capital</b>   |                   |                   |
| Capital  | 3,171,175         | 7,065,000         |
| Prémios de emissão   | 71,722            | 71,722            |
| Outros instrumentos de capital                                   | 9,853             | 9,853             |
| (Ações próprias)   | (10,796)          | (79,508)          |
| Reservas de reavaliação  | (198,956)         | (357,273)         |
| Outras reservas e resultados transitados                         | 855,582           | 57,295            |
| Resultado do exercício   | (544,279)         | 88,398            |
| (Dividendos antecipados)   | -                 | -                 |
| Interesses minoritários  | 591,851           | 511,544           |
| <b>Total de Capital</b>  | <b>3,946,152</b>  | <b>7,367,031</b>  |
| <b>Total do Passivo e Capital</b>                                | <b>92,999,189</b> | <b>99,716,775</b> |

# Banco Comercial Português

## Demonstração de Resultados para os seis meses findos em 30 de junho 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

|  | 2012        | 2011        |
|--|-------------|-------------|
| Juros e rendimentos similares  | 1,922,291   | 1,938,677   |
| Juros e encargos similares   | (1,329,372) | (1,130,968) |
| <b>Margem financeira</b>   | 592,919     | 807,709     |
| Rendimentos de instrumentos de capital   | 3,622       | 1,108       |
| Rendimentos de serviços e comissões  | 440,390     | 463,156     |
| Encargos com serviços e comissões  | (93,751)    | (62,047)    |
| Resultados de ativos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados (líquido)         | (15,303)    | 60,730      |
| Resultados de ativos financeiros disponíveis para venda (líquido)                                | 274,880     | 71,522      |
| Resultados de reavaliação cambial (líquido)  | 47,101      | 48,171      |
| Resultados de alienação de outros ativos   | (10,711)    | (4,447)     |
| Prémios líquidos de resseguro  | 11,918      | 10,624      |
| Custos com sinistros líquidos de resseguro   | (6,474)     | (5,424)     |
| Variação das provisões técnicas líquidas de resseguro  | (1,213)     | (1,757)     |
| Outros resultados de exploração (líquido)  | (4,696)     | (145,753)   |
| Variação dos passivos por contratos de investimento  | -           | -           |
| <b>Produto da Atividade</b>  | 1,238,682   | 1,243,592   |
| Custos com pessoal   | (349,195)   | (417,575)   |
| Gastos gerais administrativos  | (283,988)   | (283,989)   |
| Depreciações e Amortizações  | (42,198)    | (47,945)    |
| Provisões líquidas de anulações  | (20,925)    | 37,916      |
| Imparidade do crédito líquido de reversões e recuperações  | (987,269)   | (562,127)   |
| Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações                      | (11,256)    | (3,476)     |
| Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações                                  | (75,797)    | (42,120)    |
| Diferenças de consolidação negativas   | 255         | 1,046       |
| Resultados de participações em associadas e empreendimentos conjuntos (equivalência patrimonial) | 30,243      | 23,994      |
| <b>Resultado antes de impostos</b>   | (501,448)   | (50,684)    |
| Impostos   |             |             |
| Correntes  | (38,159)    | (42,184)    |
| Diferidos  | 34,818      | 221,507     |
| <b>Resultado após impostos antes interesses minoritários</b>                                     | (504,789)   | 128,639     |
| Do qual: Resultados após impostos de operações descontinuadas                                    | -           | -           |
| Interesses minoritários  | (39,490)    | (40,241)    |
| <b>Lucro líquido</b>   | (544,279)   | 88,398      |

# Banco Comercial Português, SA

Balanço em 30 de junho de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

|   | 2012              |                            | 2011              |                    |
|---|-------------------|----------------------------|-------------------|--------------------|
|   | Ativo Bruto       | Imparidades e amortizações | Ativo líquido     | Ativo líquido      |
| <b>Ativo</b>  |                   |                            |                   |                    |
| Caixa e disponibilidades em bancos centrais                     | 697,689           | -                          | 697,689           | 399,381            |
| Disponibilidades em outras instituições de crédito              | 671,379           | -                          | 671,379           | 779,319            |
| Ativos financeiros detidos para negociação                      | 2,319,450         | -                          | 2,319,450         | 3,987,644          |
| Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados  | -                 | -                          | -                 | -                  |
| Ativos financeiros disponíveis para venda                       | 12,753,639        | 187,471                    | 12,566,168        | 16,446,977         |
| Aplicações em instituições de crédito                           | 17,132,777        | 209,382                    | 16,923,395        | 9,183,233          |
| Crédito a clientes  | 49,456,267        | 3,373,527                  | 46,082,740        | 53,087,082         |
| Investimentos detidos até à maturidade                          | 3,733,672         | -                          | 3,733,672         | 6,112,508          |
| Ativos com acordo de recompra                                   | -                 | -                          | -                 | -                  |
| Derivados de cobertura  | 97,659            | -                          | 97,659            | 317,680            |
| Ativos não correntes detidos para venda                         | 1,220,245         | 278,413                    | 941,832           | 859,842            |
| Propriedades de investimento                                    | -                 | -                          | -                 | -                  |
| Outros ativos tangíveis   | 1,115,867         | 799,181                    | 316,686           | 344,081            |
| Ativos intangíveis  | 19,478            | 8,937                      | 10,541            | 8,799              |
| Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação | 5,842,271         | 1,831,797                  | 4,010,474         | 3,908,838          |
| Ativos por impostos correntes                                   | 9,604             | -                          | 9,604             | 10,710             |
| Ativos por impostos diferidos                                   | 1,674,301         | -                          | 1,674,301         | 1,091,933          |
| Provisões técnicas de resseguro cedido                          | -                 | -                          | -                 | -                  |
| Outros ativos   |                   |                            |                   |                    |
| Devedores por seguro direto e resseguro                         | -                 | -                          | -                 | -                  |
| Outros  | 3,152,845         | 89,977                     | 3,062,868         | 4,839,004          |
| <b>Total do Ativo</b>   | <b>99,897,143</b> | <b>6,778,685</b>           | <b>93,118,458</b> | <b>101,377,031</b> |

# Banco Comercial Português, SA

Balanço em 30 de junho de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

|  | <b>2012</b>       | <b>2011</b>        |
|--|-------------------|--------------------|
| <b>Passivo</b>   |                   |                    |
| Recursos de bancos centrais                                      | 13,764,217        | 15,546,839         |
| Passivos financeiros detidos para negociação                     | 1,868,613         | 1,200,477          |
| Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados | 228,257           | 2,884,332          |
| Recursos de outras instituições de crédito                       | 7,149,894         | 12,513,262         |
| Recursos de clientes e outros empréstimos                        | 32,483,796        | 33,102,070         |
| Responsabilidades representadas por títulos                      | 19,967,815        | 11,834,485         |
| Passivos financeiros associados a ativos transferidos            | 5,435,263         | 12,549,744         |
| Derivados de cobertura   | 68,023            | 18,313             |
| Passivos não correntes detidos para venda                        | -                 | -                  |
| Provisões  | 454,546           | 583,893            |
| Provisões técnicas   | -                 | -                  |
| Passivos por impostos correntes                                  | 501               | 646                |
| Passivos por impostos diferidos                                  | -                 | -                  |
| Instrumentos representativos de capital                          | 2,997,350         | -                  |
| Outros passivos subordinados                                     | 2,847,350         | 2,823,456          |
| Outros passivos  |                   |                    |
| Credores por seguro direto e resseguro                           | -                 | -                  |
| Outros   | 1,660,264         | 1,649,538          |
| <b>Total do Passivo</b>  | <b>88,925,889</b> | <b>94,707,055</b>  |
| <b>Capital</b>   |                   |                    |
| Capital  | 3,000,000         | 6,065,000          |
| Prémios de emissão   | 71,722            | 71,722             |
| Outros instrumentos de capital                                   | 9,853             | 9,853              |
| (Ações próprias)   | (1,291)           | (4,653)            |
| Reservas de reavaliação  | (111,245)         | (302,741)          |
| Outras reservas e resultados transitados                         | 1,622,809         | 860,203            |
| Resultado do exercício   | (399,279)         | (29,408)           |
| (Dividendos antecipados)   | -                 | -                  |
| Interesses minoritários  | -                 | -                  |
| <b>Total de Capital</b>  | <b>4,192,569</b>  | <b>6,669,976</b>   |
| <b>Total do Passivo e Capital</b>                                | <b>93,118,458</b> | <b>101,377,031</b> |