

Banco Comercial Português

Balanço em 30 de setembro de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

	2012		2011	
	Ativo Bruto	Imparidades e amortizações	Ativo líquido	Ativo líquido
Ativo				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	2,535,908	-	2,535,908	1,790,255
Disponibilidades em outras instituições de crédito	749,492	-	749,492	1,552,278
Ativos financeiros detidos para negociação	1,670,516	-	1,670,516	3,172,950
Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados	-	-	-	-
Ativos financeiros disponíveis para venda	7,484,438	92,894	7,391,544	3,699,834
Aplicações em instituições de crédito	2,507,557	2,282	2,505,275	1,773,647
Crédito a clientes	69,069,084	4,108,638	64,960,446	72,532,358
Investimentos detidos até à maturidade	3,659,790	-	3,659,790	5,505,407
Ativos com acordo de recompra	34,239	-	34,239	55,205
Derivados de cobertura	232,048	-	232,048	560,754
Ativos não correntes detidos para venda	1,425,424	298,943	1,126,481	1,065,713
Propriedades de investimento	559,092	-	559,092	514,403
Outros ativos tangíveis	1,833,426	1,227,595	605,831	615,606
Ativos intangíveis	717,592	468,621	248,971	397,048
Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação	475,004	-	475,004	308,829
Ativos por impostos correntes	26,300	-	26,300	27,785
Ativos por impostos diferidos	1,614,215	-	1,614,215	989,675
Provisões técnicas de resseguro cedido	4,357	-	4,357	3,124
Outros ativos				
Devedores por seguro direto e resseguro	9,633	-	9,633	4,646
Outros	944,676	79,799	864,877	2,783,285
Total do Ativo	95,552,791	6,278,772	89,274,019	97,352,802

Banco Comercial Português

Balanço em 30 de setembro de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

	2012	2011
Passivo		
Recursos de bancos centrais	13,270,217	15,310,216
Passivos financeiros detidos para negociação	1,360,622	1,440,934
Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados	221,221	3,451,504
Recursos de outras instituições de crédito	2,823,710	4,345,822
Recursos de clientes e outros empréstimos	47,271,348	47,567,701
Responsabilidades representadas por títulos	14,267,987	14,799,553
Passivos financeiros associados a ativos transferidos	-	-
Derivados de cobertura	302,651	539,801
Passivos não correntes detidos para venda	-	-
Provisões	198,486	140,959
Provisões técnicas	79,046	77,642
Passivos por impostos correntes	2,366	10,823
Passivos por impostos diferidos	3,118	1,803
Instrumentos representativos de capital	3,082,000	-
Outros passivos subordinados	1,245,995	1,090,510
Outros passivos		
Credores por seguro direto e resseguro	6,091	1,579
Outros	1,306,833	1,278,917
Total do Passivo	85,441,691	90,057,764
Capital		
Capital	3,171,175	7,065,000
Prémios de emissão	71,722	71,722
Outros instrumentos de capital	9,853	9,853
(Ações próprias)	(13,965)	(77,396)
Reservas de reavaliação	(87,235)	(374,082)
Outras reservas e resultados transitados	871,749	12,146
Resultado do exercício	(796,306)	59,384
(Dividendos antecipados)	-	-
Interesses minoritários	605,335	528,411
Total de Capital	3,832,328	7,295,038
Total do Passivo e Capital	89,274,019	97,352,802

Banco Comercial Português

Demonstração de Resultados para os nove meses findos em 30 de setembro 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

	2012	2011
Juros e rendimentos similares	2,770,427	2,984,471
Juros e encargos similares	(1,999,514)	(1,787,684)
Margem financeira	770,913	1,196,787
Rendimentos de instrumentos de capital	3,820	1,354
Rendimentos de serviços e comissões	660,303	687,414
Encargos com serviços e comissões	(144,278)	(92,874)
Resultados de ativos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados (líquido)	(16,970)	(177,822)
Resultados de ativos financeiros disponíveis para venda (líquido)	280,063	113,544
Resultados de reavaliação cambial (líquido)	62,775	111,675
Resultados de alienação de outros ativos	(15,986)	(5,498)
Prémios líquidos de resseguro	18,101	15,626
Custos com sinistros líquidos de resseguro	(9,843)	(7,538)
Variação das provisões técnicas líquidas de resseguro	(1,730)	(2,857)
Outros resultados de exploração (líquido)	1,751	140,599
Variação dos passivos por contratos de investimento	-	-
Produto da Atividade	1,608,919	1,980,410
Custos com pessoal	(550,664)	(622,910)
Gastos gerais administrativos	(418,006)	(426,290)
Depreciações e Amortizações	(62,337)	(70,415)
Provisões líquidas de anulações	(33,872)	37,192
Imparidade do crédito líquido de reversões e recuperações	(1,236,615)	(764,000)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	(28,820)	(142,514)
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	(121,744)	(61,672)
Diferenças de consolidação negativas	255	1,046
Resultados de participações em associadas e empreendimentos conjuntos (equivalência patrimonial)	42,921	2,033
Resultado antes de impostos	(799,963)	(67,120)
Impostos		
Correntes	(52,791)	(57,076)
Diferidos	112,075	247,370
Resultado após impostos antes interesses minoritários	(740,679)	123,174
Do qual: Resultados após impostos de operações descontinuadas	-	-
Interesses minoritários	(55,627)	(63,790)
Lucro líquido	(796,306)	59,384

Banco Comercial Português, SA

Balanço em 30 de setembro de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

	2012		2011	
	Ativo Bruto	Imparidades e amortizações	Ativo líquido	Ativo líquido
Ativo				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	1,547,590	-	1,547,590	656,643
Disponibilidades em outras instituições de crédito	614,506	-	614,506	1,185,147
Ativos financeiros detidos para negociação	1,410,830	-	1,410,830	3,554,677
Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados	-	-	-	-
Ativos financeiros disponíveis para venda	10,926,239	170,283	10,755,956	15,808,768
Aplicações em instituições de crédito	13,419,191	203,380	13,215,811	9,745,397
Crédito a clientes	48,198,181	3,498,385	44,699,796	52,263,458
Investimentos detidos até à maturidade	3,646,872	-	3,646,872	5,307,589
Ativos com acordo de recompra	-	-	-	-
Derivados de cobertura	165,111	-	165,111	506,523
Ativos não correntes detidos para venda	1,285,244	300,654	984,590	913,196
Propriedades de investimento	-	-	-	-
Outros ativos tangíveis	1,111,826	801,992	309,834	336,580
Ativos intangíveis	20,318	10,090	10,228	10,185
Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação	5,858,416	1,831,797	4,026,619	3,862,534
Ativos por impostos correntes	8,985	-	8,985	10,942
Ativos por impostos diferidos	1,744,117	-	1,744,117	1,213,585
Provisões técnicas de resseguro cedido	-	-	-	-
Outros ativos				
Devedores por seguro direto e resseguro	-	-	-	-
Outros	2,881,821	99,205	2,782,616	4,759,354
Total do Ativo	92,839,247	6,915,786	85,923,461	100,134,578

Banco Comercial Português, SA

Balanço em 30 de setembro de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

	2012	2011
Passivo		
Recursos de bancos centrais	12,949,494	14,531,244
Passivos financeiros detidos para negociação	1,214,304	1,704,264
Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados	215,143	2,663,023
Recursos de outras instituições de crédito	6,015,868	12,895,577
Recursos de clientes e outros empréstimos	30,822,459	32,809,474
Responsabilidades representadas por títulos	19,585,728	13,385,624
Passivos financeiros associados a ativos transferidos	3,671,726	11,633,477
Derivados de cobertura	67,188	24,659
Passivos não correntes detidos para venda	-	-
Provisões	429,317	573,136
Provisões técnicas	-	-
Passivos por impostos correntes	251	356
Passivos por impostos diferidos	-	-
Instrumentos representativos de capital	3,082,000	-
Outros passivos subordinados	2,891,099	2,717,225
Outros passivos		
Credores por seguro direto e resseguro	-	-
Outros	1,015,142	907,728
Total do Passivo	81,959,719	93,845,787
Capital		
Capital	3,000,000	6,065,000
Prémios de emissão	71,722	71,722
Outros instrumentos de capital	9,853	9,853
(Ações próprias)	(1,189)	(6,235)
Reservas de reavaliação	(9,022)	(400,994)
Outras reservas e resultados transitados	1,621,382	851,447
Resultado do exercício	(729,004)	(302,002)
(Dividendos antecipados)	-	-
Interesses minoritários	-	-
Total de Capital	3,963,742	6,288,791
Total do Passivo e Capital	85,923,461	100,134,578

Banco Comercial Português, SA

Balanço em 30 de setembro de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

	2012		2011	
	Ativo Bruto	Imparidades e amortizações	Ativo líquido	Ativo líquido
Ativo				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	1,547,590	-	1,547,590	656,643
Disponibilidades em outras instituições de crédito	614,506	-	614,506	1,185,147
Ativos financeiros detidos para negociação	1,410,830	-	1,410,830	3,554,677
Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados	-	-	-	-
Ativos financeiros disponíveis para venda	10,926,239	170,283	10,755,956	15,808,768
Aplicações em instituições de crédito	13,419,191	203,380	13,215,811	9,745,397
Crédito a clientes	48,198,181	3,498,385	44,699,796	52,263,458
Investimentos detidos até à maturidade	3,646,872	-	3,646,872	5,307,589
Ativos com acordo de recompra	-	-	-	-
Derivados de cobertura	165,111	-	165,111	506,523
Ativos não correntes detidos para venda	1,285,244	300,654	984,590	913,196
Propriedades de investimento	-	-	-	-
Outros ativos tangíveis	1,111,826	801,992	309,834	336,580
Ativos intangíveis	20,318	10,090	10,228	10,185
Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação	5,858,416	1,831,797	4,026,619	3,862,534
Ativos por impostos correntes	8,985	-	8,985	10,942
Ativos por impostos diferidos	1,744,117	-	1,744,117	1,213,585
Provisões técnicas de resseguro cedido	-	-	-	-
Outros ativos				
Devedores por seguro direto e resseguro	-	-	-	-
Outros	2,881,821	99,205	2,782,616	4,759,354
Total do Ativo	92,839,247	6,915,786	85,923,461	100,134,578

Banco Comercial Português, SA

Balanço em 30 de setembro de 2012 e 2011

(Milhares de EUR)

	2012	2011
Passivo		
Recursos de bancos centrais	12,949,494	14,531,244
Passivos financeiros detidos para negociação	1,214,304	1,704,264
Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados	215,143	2,663,023
Recursos de outras instituições de crédito	6,015,868	12,895,577
Recursos de clientes e outros empréstimos	30,822,459	32,809,474
Responsabilidades representadas por títulos	19,585,728	13,385,624
Passivos financeiros associados a ativos transferidos	3,671,726	11,633,477
Derivados de cobertura	67,188	24,659
Passivos não correntes detidos para venda	-	-
Provisões	429,317	573,136
Provisões técnicas	-	-
Passivos por impostos correntes	251	356
Passivos por impostos diferidos	-	-
Instrumentos representativos de capital	3,082,000	-
Outros passivos subordinados	2,891,099	2,717,225
Outros passivos		
Credores por seguro direto e resseguro	-	-
Outros	1,015,142	907,728
Total do Passivo	81,959,719	93,845,787
Capital		
Capital	3,000,000	6,065,000
Prémios de emissão	71,722	71,722
Outros instrumentos de capital	9,853	9,853
(Ações próprias)	(1,189)	(6,235)
Reservas de reavaliação	(9,022)	(400,994)
Outras reservas e resultados transitados	1,621,382	851,447
Resultado do exercício	(729,004)	(302,002)
(Dividendos antecipados)	-	-
Interesses minoritários	-	-
Total de Capital	3,963,742	6,288,791
Total do Passivo e Capital	85,923,461	100,134,578