

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

BALANÇO CONSOLIDADO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 2019

(Milhares de EUR)

	2020	2019
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	4,082,803	4,052,605
Ativos financeiros detidos para negociação	1,782,616	930,768
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,326,296	1,420,438
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	31,550
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	13,289,274	13,972,254
Ativos financeiros pelo custo amortizado	58,641,954	54,073,545
Derivados - Contabilidade de cobertura	138,844	267,659
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	428,963	429,173
Ativos tangíveis	659,873	733,110
Ativos intangíveis	235,924	219,907
Ativos por impostos	2,636,414	2,745,676
Outros ativos	1,612,746	1,059,578
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	1,181,388	1,422,860
ATIVOS TOTAIS	86,017,095	81,359,123
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	432,987	406,084
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,882,970	3,379,089
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	74,572,432	67,562,030
Derivados - Contabilidade de cobertura	260,460	324,139
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	368,266	347,069
Passivos por impostos	21,534	20,060
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	999,112	1,685,165
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	78,537,761	73,723,636
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	4,725,000	4,725,000
Prémios de emissão	16,471	16,471
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	400,000	402,922
Outro capital próprio	-	-
Outro rendimento integral acumulado	(3,107,444)	(2,851,355)
Lucros retidos	721,731	596,364
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	3,382,779	3,246,128
(-) Ações próprias	(749)	(97)
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	146,292	270,318
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	1,195,254	1,229,736
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	7,479,334	7,635,487
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	86,017,095	81,359,123

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS CONSOLIDADA PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2020 E 2019

(Milhares de EUR)

	2020	2019
Receitas de juros	1,428,202	1,492,377
(Despesas com juros)	278,605	339,419
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	4,750	734
Receitas de taxas e comissões	633,102	636,565
(Receitas de taxas e comissões)	115,011	117,473
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	64,362	61,362
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(28,631)	138,052
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(71,504)	(4,232)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	60,008	(136,379)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(4,011)	(4,720)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	84,547	65,022
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(823)	725
Outras receitas operacionais	53,601	59,299
(Outras despesas operacionais)	43,872	173,807
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	1,786,115	1,678,106
(Despesas administrativas)	729,210	757,506
(Contribuições para Fundos de Resolução)	149,086	-
(Depreciação)	103,235	89,815
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	109,381	25,609
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	390,920	300,235
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	3,826	-
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	46,545	51,255
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	-	-
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	54,236	39,002
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	(3,484)	25,886
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	304,664	518,574
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	122,434	174,038
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	182,230	344,536
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	13,412
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	182,230	357,948
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	35,938	87,630
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	146,292	270,318

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS
DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

	2020
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	<u>182,230</u>
Outro rendimento integral	<u>(37,628)</u>
Elementos que não serão reclassificados em resultados	<u>13,392</u>
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	17,897
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	-
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de entidades contabilizadas pelo método da equivalência	-
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(8,302)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura de instrumentos de capital próprio pelo justo valor através de outro rendimento integral, valor líquido	-
Variação do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito	640
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	<u>3,157</u>
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	<u>(51,020)</u>
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	36,610
Conversão cambial	(246,623)
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	123,154
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	90,444
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	(177)
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	8,074
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	<u>(62,502)</u>
Rendimento integral total do exercício	<u>144,602</u>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	<u>(42,191)</u>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	186,793

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.**BALANÇO EM 30 DE SETEMBRO DE 2020 E 2019**

(Milhares de EUR)

	2020	2019
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	3,215,258	2,623,810
Ativos financeiros detidos para negociação	1,697,327	768,256
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,359,768	1,530,404
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	31,550
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	7,826,985	8,529,458
Ativos financeiros pelo custo amortizado	40,526,006	35,303,199
Derivados - Contabilidade de cobertura	107,606	257,898
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	3,137,339	3,257,120
Ativos tangíveis	363,182	391,303
Ativos intangíveis	41,443	32,529
Ativos por impostos	2,489,060	2,554,897
Outros ativos	1,454,564	928,107
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	847,610	955,059
ATIVOS TOTAIS	63,066,148	57,163,590
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	399,145	380,905
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,882,970	3,379,089
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	53,769,732	45,906,181
Derivados - Contabilidade de cobertura	115,546	131,360
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	255,277	279,110
Passivos por impostos	741	870
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	588,588	1,040,392
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	57,011,999	51,117,907
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	4,725,000	4,725,000
Prémios de emissão	16,471	16,471
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	400,000	402,922
Outro capital próprio	-	-
Outro rendimento integral acumulado	(2,719,380)	(2,591,870)
Lucros retidos	721,731	596,364
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	2,860,323	2,818,953
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	50,004	77,843
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	-	-
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	6,054,149	6,045,683
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	63,066,148	57,163,590

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2020 E 2019

(Milhares de EUR)

	2020	2019
Receitas de juros	707,615	710,955
(Despesas com juros)	122,312	125,350
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	15,738	95,525
Receitas de taxas e comissões	417,357	424,853
(Receitas de taxas e comissões)	76,600	82,833
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	47,061	40,030
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(44,798)	117,379
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(72,816)	(21,011)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	60,008	(136,379)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(1,300)	(677)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	54,394	22,274
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(1,312)	(468)
Outras receitas operacionais	37,223	41,762
(Outras despesas operacionais)	21,038	80,085
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	999,220	1,005,975
(Despesas administrativas)	416,879	441,370
(Contribuições para Fundos de Resolução)	69,664	-
(Depreciação)	58,042	52,418
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	22,334	21,609
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	273,953	205,596
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	2,956	86,067
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	44,165	51,431
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	-	-
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	-	-
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	97	24,790
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	111,324	172,274
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	61,320	94,431
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	50,004	77,843
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	-
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	50,004	77,843
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	50,004	77,843

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.**DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL**

(Milhares de EUR)

	2020
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	50,004
Outro rendimento integral	133,627
Elementos que não serão reclassificados em resultados	14,613
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	19,261
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	-
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de entidades contabilizadas pelo método da equivalência	-
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(8,619)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura de instrumentos de capital próprio pelo justo valor através de outro rendimento integral, valor líquido	-
Variação do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito	640
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	3,331
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	119,014
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	-
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	126,755
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	47,294
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	-
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	-
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(55,035)
Rendimento integral total do exercício	183,631
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	183,631