

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS
BALANÇO EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023

(Milhares de EUR)

	2024	2023
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	4.304.015	3.238.784
Ativos financeiros detidos para negociação	1.610.066	1.581.105
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	445.912	540.855
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	32.956	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	13.002.748	7.897.799
Ativos financeiros pelo custo amortizado	72.535.413	69.663.445
Derivados - Contabilidade de cobertura	45.189	38.943
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	394.936	322.814
Ativos tangíveis	644.502	621.744
Ativos intangíveis	224.024	177.388
Ativos por impostos	2.507.214	2.808.995
Outros ativos	1.975.645	2.011.441
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	74.761	253.491
ATIVOS TOTAIS	97.797.381	89.156.804
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	367.006	368.753
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	3.459.922	2.502.224
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	84.026.916	78.054.683
Derivados - Contabilidade de cobertura	40.227	130.644
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	845.144	600.353
Passivos por impostos	92.543	70.721
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	1.393.386	1.123.829
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	90.225.144	82.851.207
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	3.000.000	3.000.000
Prémios de emissão	16.471	16.471
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	400.000	400.000
Outro capital próprio	-	-
Outro rendimento integral acumulado	(4.035.608)	(4.382.550)
Lucros retidos	1.945.596	1.313.160
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	5.013.589	4.918.768
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	234.309	214.959
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	997.880	824.789
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	7.572.237	6.305.597
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	97.797.381	89.156.804

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO 2024 E 2023

(Milhares de EUR)

	2024	2023
Receitas de juros	1.166.009	978.598
(Despesas com juros)	469.772	314.048
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	35	44
Receitas de taxas e comissões	241.903	237.769
(Receitas de taxas e comissões)	45.496	42.363
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	1.456	111.841
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	88.825	63.177
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	9.716	6.818
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(105.319)	(57.508)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(7.409)	668
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	9.833	6.567
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(352)	26
Outras receitas operacionais	30.953	26.430
(Outras despesas operacionais)	47.787	24.687
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	872.595	993.332
(Despesas administrativas)	272.662	252.381
(Contribuições para Fundos de Resolução)	14.682	17.783
(Depreciação)	35.411	33.914
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	(7.240)	(5.949)
(Provisões ou reversão de provisões (-))	138.589	234.399
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	74.476	80.981
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	-	-
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	5.681	2.788
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	-	-
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	10.415	13.767
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	491	9.649
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	334.760	406.336
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	78.133	156.246
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	256.627	250.090
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	-
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	256.627	250.090
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	22.318	35.131
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	234.309	214.959

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS
DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

	2024
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	<u>256.627</u>
Outro rendimento integral	<u>64.728</u>
Elementos que não serão reclassificados em resultados	<u>1.178</u>
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(3.021)
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	2.632
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	2.480
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	<u>(913)</u>
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	<u>63.550</u>
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	26.563
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	23.688
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	13.591
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	11
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	9.705
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	<u>(10.008)</u>
Rendimento integral total do exercício	<u>321.355</u>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	39.171
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	282.184

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

BALANÇO EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023

(Milhares de EUR)

	2024	2023
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1.177.931	963.609
Ativos financeiros detidos para negociação	1.383.980	1.471.352
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	627.954	794.506
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	32.956	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	5.685.587	3.012.245
Ativos financeiros pelo custo amortizado	47.441.333	48.275.751
Derivados - Contabilidade de cobertura	17.439	25.796
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	2.234.553	2.481.732
Ativos tangíveis	317.888	333.714
Ativos intangíveis	98.994	73.676
Ativos por impostos	2.377.382	2.629.388
Outros ativos	1.386.597	1.497.448
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	90.934	160.210
ATIVOS TOTAIS	62.873.528	61.719.427
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	230.980	292.300
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	3.453.146	2.502.224
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	51.686.360	52.335.960
Derivados - Contabilidade de cobertura	11.405	44.202
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	468.596	404.800
Passivos por impostos	65.179	1.979
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	634.335	630.389
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	56.550.001	56.211.854
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	3.000.000	3.000.000
Prémios de emissão	16.471	16.471
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	400.000	400.000
Outro capital próprio	-	-
Outro rendimento integral acumulado	(3.701.269)	(3.845.738)
Lucros retidos	1.945.596	1.313.160
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	4.472.313	4.473.147
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	190.416	150.533
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	-	-
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	6.323.527	5.507.573
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	62.873.528	61.719.427

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO 2024 E 2023

(Milhares de EUR)

	2024	2023
Receitas de juros	583.354	449.506
(Despesas com juros)	255.632	119.960
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	1.552	-
Receitas de taxas e comissões	162.101	164.433
(Receitas de taxas e comissões)	26.661	29.009
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	2.066	(4.069)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	88.284	61.809
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	7.173	5.259
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(105.311)	(57.508)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(6.299)	244
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	11.433	3.596
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(387)	(1.295)
Outras receitas operacionais	19.922	16.042
(Outras despesas operacionais)	7.147	6.815
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	474.448	482.233
(Despesas administrativas)	134.591	127.318
(Contribuições para Fundos de Resolução)	18	19
(Depreciação)	18.632	18.677
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	11.064	44.256
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	44.713	52.018
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	56	1.508
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	7.686	2.831
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	631	875
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	258.319	236.500
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	67.903	85.967
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	190.416	150.533
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	-
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	190.416	150.533
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	190.416	150.533

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

2024

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	190.416
Outro rendimento integral	16.095
Elementos que não serão reclassificados em resultados	1.955
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	-
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	369
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	2.476
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	(890)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	14.140
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	-
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	20.898
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(316)
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 (-)	(6.442)
Rendimento integral total do exercício	206.511
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	206.511