

A análise desta rubrica pelo período remanescente das operações é a seguinte:

	(Milhares de euros)	
	2018	2017
Até 3 meses	2.311.072	1.335.169
3 meses até 6 meses	39.693	65.031
6 meses até 1 ano	219.821	260.125
1 ano até 5 anos	4.679.943	4.784.375
Mais de 5 anos	1.122.008	1.380.351
	8.372.537	7.825.051

A rubrica Recursos de instituições de crédito inclui, 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*"), o montante de Euros 21.000.000 (31 de dezembro de 2017: Euros 26.250.000). Estes depósitos estão na posse do Banco e estão dados como colateral das referidas operações (IRS e CIRS), cuja reavaliação é positiva.

A rubrica Recursos de instituições de crédito - Recursos de instituições de crédito no estrangeiro - Operações de venda com acordo de recompra, corresponde a operações de reporte efetuadas em mercado monetário sendo um instrumento para gestão de tesouraria do Banco.

31. Recursos de clientes e outros empréstimos

Esta rubrica é analisada como segue:

	2018			2017		
	Não remunerados	Remunerados	Total	Não remunerados	Remunerados	Total
Recursos de clientes						
Depósitos à ordem	18.849.565	449.154	19.298.719	16.150.559	510.549	16.661.108
Depósitos a prazo	-	11.142.718	11.142.718	-	11.993.616	11.993.616
Depósitos de poupança	-	3.473.141	3.473.141	-	2.978.608	2.978.608
Bilhetes do Tesouro e outros ativos						
com acordo de recompra	-	-	-	-	129.758	129.758
Cheques e ordens a pagar	303.339	-	303.339	361.755	-	361.755
Outros	-	-	-	-	10.190	10.190
	19.152.904	15.065.013	34.217.917	16.512.314	15.622.721	32.135.035

Nos termos da Lei, o Fundo de Garantia de Depósitos tem por finalidade garantir o reembolso de depósitos constituídos nas Instituições Financeiras. Os critérios a que obedecem os cálculos das contribuições anuais para o referido Fundo estão definidos no Aviso do Banco de Portugal n.º 11/94.

A análise desta rubrica pelo período remanescente das operações é a seguinte:

	(Milhares de euros)	
	2018	2017
Depósitos à ordem	19.298.719	16.661.108
Depósitos a prazo e de poupança		
Até 3 meses	6.379.989	6.454.029
3 meses até 6 meses	4.362.232	4.478.026
6 meses até 1 ano	3.573.937	3.785.290
1 ano até 5 anos	285.501	240.678
Mais de 5 anos	14.200	14.200
	14.615.859	14.972.223
Bilhetes do Tesouro e outros ativos com acordos de recompra		
Até 3 meses	-	129.758
Cheques e ordens a pagar		
Até 3 meses	303.339	361.755
Outros		
Até 3 meses	-	1.334
6 meses até 1 ano	-	1.286
1 ano até 5 anos	-	7.571
	-	10.191
	34.217.917	32.135.035

32. Títulos de dívida não subordinada emitidos

Esta rubrica é analisada como segue:

	(Milhares de euros)	
	2018	2017
Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado		
Obrigações	122.301	432.876
Obrigações hipotecárias	994.347	992.725
MTNs	77.182	9.958
	1.193.830	1.435.559
Periodificações	4.937	5.069
	1.198.767	1.440.628

Em 2017 o Banco procedeu a uma nova emissão de obrigações hipotecárias, a realizar ao abrigo do seu Programa de *Covered Bonds*, cuja data de subscrição ocorreu no dia 31 de maio de 2017. Esta emissão, no montante de Euros 1.000 milhões, tem um prazo de 5 anos, um preço de emissão de 99,386% e uma taxa de juro de 0,75%, ao ano, o que consubstancia um spread de 65 pontos base, ao ano, sobre a taxa de swaps de 5 anos.