

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

	(Milhares de euros)	
	2018	2017
<b>Depósitos à ordem</b>	19.298.719	16.661.108
<b>Depósitos a prazo e de poupança</b>		
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
<b>Bilhetes do Tesouro e outros ativos com acordos de recompra</b>		
Até 3 meses	-	129.758
<b>Cheques e ordens a pagar</b>		
Até 3 meses	303.339	361.755
<b>Outros</b>		
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
<b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b>		
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.

Em 31 de dezembro de 2018 os Empréstimos obrigacionistas emitidos pelo Banco, são analisados como segue:

(Milhares de euros)

Denominação	Data de emissão	Data de reembolso	Taxa de juro	Valor nominal	Valor balanço
<b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b>					
BCP Fixa out 2019-Vm Sr.44	novembro, 2011	outubro, 2019	Taxa fixa de 6,875%	5.400	6.005
BCP Float jan 2019-Vm 105-Ref.38	dezembro, 2011	janeiro, 2019	Até 5 abr 2012: taxa fixa 2,367% ano; após 5 abr 2012: Euribor 3M + 0,810%	50.000	49.960
BCP Float fev 2019-Vm 106 Ref.39	dezembro, 2011	fevereiro, 2019	Até 16 mai 2012: taxa fixa 2,459% ano; após 16 mai 2012: Euribor 3M + 1%	10.850	10.780
BCP Fixa out 2019-Vm Sr.61	dezembro, 2011	outubro, 2019	Taxa fixa de 6,875%	9.500	10.553
BCP Fixa out 19-Vm Sr 110	janeiro, 2012	outubro, 2019	Taxa fixa de 6,875%	4.000	4.439
BCP Fixa out 19-Vm Sr. 177	abril, 2012	outubro, 2019	Taxa fixa de 6,875%	2.000	2.209
BCP Fixa out 19-Vm Sr 193	abril, 2012	outubro, 2019	Taxa fixa de 6,875%	4.900	5.412
BCP 4.75 % set 20 -Vm Sr 279	setembro, 2012	setembro, 2020	Taxa fixa de 4,750%	27.100	28.438
BCP Cln Brisa Fev 2023 - Epvm Sr 23	fevereiro, 2015	fevereiro, 2023	Taxa fixa de 2,65% - ativo subjacente - Brisa 022023	2.000	1.994
BCP 4.03 Maio 2021 Epvm Sr 33	agosto, 2015	maio, 2021	Até 27 set 2015: taxa fixa 6,961%; após 27 set 2015: taxa fixa 4,03%	2.500	2.511
Covered Bonds Sr 9	maio, 2017	maio, 2022	Taxa fixa de 0,75%	1.000.000	994.347
Bcp Div Cabaz 3 Acoes-Smtm 3	dezembro, 2017	dezembro, 2020	Indexada a um cabaz de 3 ações	6.453	6.364
Bcp Mill Cabaz 3 Acoes Fev 2021-Smtm Sr 6	fevereiro, 2018	fevereiro, 2021	Indexada a um cabaz de 3 ações	11.121	11.121
Tit Div Mill Cabaz 3 Acoes Mar 2021-Smtm Sr 7	março, 2018	março, 2021	Indexada a um cabaz de 3 ações	24.664	24.664
Bcp Part Euro Acoes Valor Iii/18 - Smtm Sr. 8	março, 2018	março, 2021	Indexada ao EuroStoxx Select Dividend 30	1.370	1.370
Bcp Tit Div Mill Cabaz 3 Acoes Mai 2021-Smtm Sr10	maio, 2018	maio, 2021	Indexada a um cabaz de 3 ações	32.853	32.853
Bcp Perfor Cabaz Ponder 18/17.05.21-Smtm Sr14	maio, 2018	maio, 2021	Indexada a um cabaz de 3 ações	810	810
					1.193.830
Periodificações					4.937
					1.198.767

A análise desta rubrica, excluindo as periodificações, pelo período remanescente das emissões, em 31 de dezembro de 2018, é a seguinte:

(Milhares de euros)

	2018					Total
	Inferior a três meses	Entre três meses e seis meses	Entre seis meses e um ano	Entre um e cinco anos	Superior a cinco anos	
<b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b>						
Obrigações	60.740	-	28.618	32.943	-	122.301
Obrigações hipotecárias	-	-	-	994.347	-	994.347
MTNs	-	-	-	77.182	-	77.182
	60.740	-	28.618	1.104.472	-	1.193.830

A análise desta rubrica, excluindo as periodificações, pelo período remanescente das emissões, em 31 de dezembro de 2017, é a seguinte:

(Milhares de euros)

	2017					Total
	Inferior a três meses	Entre três meses e seis meses	Entre seis meses e um ano	Entre um e cinco anos	Superior a cinco anos	
<b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b>						
Obrigações	102.595	55.506	28.472	244.309	1.994	432.876
Obrigações hipotecárias	-	-	-	992.725	-	992.725
MTNs	-	-	-	9.958	-	9.958
	102.595	55.506	28.472	1.246.992	1.994	1.435.559