

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

| | (Milhares de euros) | |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Depósitos à ordem | 30.592.203 | 25.447.443 |
| Depósitos a prazo e de poupança | | |
| Até 3 meses | 10.882.082 | 10.968.328 |
| 3 meses até 6 meses | 5.676.407 | 5.993.472 |
| 6 meses até 1 ano | 4.557.361 | 4.877.607 |
| 1 ano até 5 anos | 614.111 | 473.695 |
| mais de 5 anos | 14.200 | 14.200 |
| | 21.744.161 | 22.327.302 |
| Bilhetes do Tesouro e outros ativos com acordos de recompra | | |
| Até 3 meses | 15.958 | 129.764 |
| Cheques e ordens a pagar | | |
| Até 3 meses | 312.365 | 370.295 |
| Outros | | |
| Até 3 meses | - | 1.764 |
| 6 meses até 1 ano | - | 1.286 |
| 1 ano até 5 anos | - | 7.571 |
| | - | 10.621 |
| | 52.664.687 | 48.285.425 |

35. Títulos de dívida não subordinada emitidos

Esta rubrica é analisada como segue:

| | (Milhares de euros) | |
|--------------------------|---------------------|------------------|
| | 2018 | 2017 |
| Obrigações | 310.164 | 709.225 |
| Obrigações hipotecárias | 994.347 | 992.725 |
| Medium term notes (MTNs) | 77.488 | 20.365 |
| Securitizações | 298.395 | 338.011 |
| | 1.680.394 | 2.060.326 |
| Periodificações | 5.693 | 6.212 |
| | 1.686.087 | 2.066.538 |

No decorrer de 2017, Banco Comercial Português, S.A. 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. A 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 Grupo, são analisados como segue:

| (Milhares de euros) | | | | | |
|----------------------------------------------------|-----------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Denominação | Data de emissão | Data de reembolso | Taxa de juro | Valor nominal | Valor balanço |
| Banco Comercial Português: | | | | | |
| 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-SmtN 3 | dezembro, 2017 | dezembro, 2020 | Indexada a um cabaz de 3 ações | 6.453 | 6.364 |
| Bcp Mill Cabaz 3 Acoes Fev 2021 - SmtN 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-SmtN Sr 7 | março, 2018 | março, 2021 | Indexada a um cabaz de 3 ações | 24.664 | 24.664 |
| Bcp Part Euro Acoes Valor Iii/18 - SmtN 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-SmtN Sr 10 | maio, 2018 | maio, 2021 | Indexada a um cabaz de 3 ações | 32.853 | 32.853 |
| Bcp Perfor Cabaz Ponder 18/17.05.21 - SmtN Sr.14 | maio, 2018 | maio, 2021 | Indexada a um cabaz de 3 ações | 810 | 810 |
| BCP Finance Bank: | | | | | |
| BCP Fin.Bank - EUR 10 M | março, 2004 | março, 2024 | Taxa fixa de 5,010% | 300 | 306 |
| Magellan Mortgages n.º 2: | | | | | |
| SPV Magellan n.º 2 - Class A Notes | outubro, 2003 | julho, 2036 | Euribor 3M + 0,440% | 30.073 | 30.073 |
| SPV Magellan n.º 2 - Class B Notes | outubro, 2003 | julho, 2036 | Euribor 3M + 1,1% | 39.640 | 39.640 |
| SPV Magellan n.º 2 - Class C Notes | outubro, 2003 | julho, 2036 | Euribor 3M + 2,3% | 18.900 | 18.900 |
| SPV Magellan n.º 2 - Class D Notes | outubro, 2003 | julho, 2036 | Euribor 3M + 1,7% | 3.500 | 3.500 |
| Magellan Mortgages n.º 3: | | | | | |
| Mbs Magellan Mortgages S 3 Cl.A | junho, 2005 | maio, 2058 | Euribor 3M + 0,26% | 219.534 | 203.599 |
| Mbs Magellan Mortgages S.3 Cl.B | junho, 2005 | maio, 2058 | Euribor 3M + 0,38% | 1.133 | 1.051 |
| Mbs Magellan Mortgages S. 3 Cl.C | junho, 2005 | maio, 2058 | Euribor 3M + 0,58% | 1.759 | 1.632 |
| Bank Millennium: | | | | | |
| Bank Millennium - BPW_2019/01 | dezembro, 2015 | janeiro, 2019 | Indexada a 4 índices | 364 | 364 |
| Bank Millennium - BPW_2019/01A | janeiro, 2016 | janeiro, 2019 | Indexada a cabaz de 4 ações | 107 | 107 |
| Bank Millennium - BPW_2019/03 | fevereiro, 2016 | março, 2019 | Indexada a Gold Fix Price | 2.171 | 2.171 |
| Bank Millennium - BPW_2019/03A | março, 2016 | março, 2019 | Indexada a Gold Fix Price | 2.368 | 2.368 |
| Bank Millennium - BPW_2019/03B | março, 2016 | março, 2019 | Indexada a Gold Fix Price | 1061 | 1.061 |

(continua)

(continuação)

| | | | | (Milhares de euros) | |
|--------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Denominação | Data de emissão | Data de reembolso | Taxa de juro | Valor nominal | Valor balanço |
| Bank Millennium - BPW_2019/04 | abril, 2016 | abril, 2019 | Indexada a Gold Fix Price | 2.473 | 2.473 |
| Bank Millennium - BPW_2019/04A | abril, 2016 | abril, 2019 | Indexada ao índice DAX | 574 | 574 |
| Bank Millennium - BPW_2019/05 | maio, 2016 | maio, 2019 | Indexada a Platinum Price index | 2.706 | 2.706 |
| Bank Millennium - BPW_2019/06A | junho, 2016 | junho, 2019 | Indexada a cabaz de 5 ações | 2.087 | 2.087 |
| Bank Millennium - BPW_2019/07 | julho, 2016 | julho, 2019 | Indexada a Gold Fix Price | 2.554 | 2.554 |
| Bank Millennium - BPW_2019/08 | agosto, 2016 | agosto, 2019 | Indexada a Silver Fix Price | 1.603 | 1.603 |
| Bank Millennium - BPW_2019/09 | setembro, 2016 | setembro, 2019 | Indexada a Gold Fix Price | 1.899 | 1.899 |
| Bank Millennium - BPW_2020/02 | fevereiro, 2017 | fevereiro, 2020 | Indexada a Platinum Price index | 1.679 | 1.679 |
| Millennium Leasing - G6 | fevereiro, 2017 | fevereiro, 2019 | Taxa de 2,73% | 7.215 | 7.215 |
| Bank Millennium - BPW_2020/03 | março, 2017 | março, 2020 | Indexada a Facebook | 1.964 | 1.964 |
| Bank Millennium - BPW_2020/04 | abril, 2017 | abril, 2020 | Indexada a Gold Fix Price | 549 | 549 |
| Bank Millennium - BKMO_210420T | abril, 2017 | abril, 2020 | Taxa de 2,81% | 69.725 | 69.725 |
| Bank Millennium - BPW_2020/05 | maio, 2017 | maio, 2020 | Indexada a cabaz de 4 ações | 764 | 764 |
| Millennium Leasing - G7 | maio, 2017 | maio, 2019 | Taxa de 2,63% | 7.627 | 7.627 |
| Bank Millennium - BPW_2020/06 | junho, 2017 | junho, 2020 | Indexada a cabaz de 4 ações | 644 | 644 |
| Bank Millennium - BPW_2020/07 | julho, 2017 | julho, 2020 | Indexada ao índice WIG20 | 721 | 721 |
| Bank Millennium - BPW_2020/08 | agosto, 2017 | agosto, 2020 | Indexada a Alibaba | 631 | 631 |
| Bank Millennium - BPW_2020/09 | setembro, 2017 | setembro, 2020 | Indexada a Louis Vuitton | 773 | 773 |
| Millennium Leasing - G8 | setembro, 2017 | setembro, 2019 | Taxa de 2,63% | 4.888 | 4.888 |
| Bank Millennium - BPW_2020/10 | outubro, 2017 | outubro, 2020 | Indexada a Gold Fix Price | 1.062 | 1.062 |
| Bank Millennium - BPW_2020/11 | novembro, 2017 | novembro, 2020 | Indexada ao índice S&P 500 | 1.834 | 1.834 |
| Bank Millennium - BPW_2020/12 | dezembro, 2017 | dezembro, 2020 | Indexada a cabaz de 5 ações | 846 | 846 |
| Bank Millennium - BPW_2020/02A | fevereiro, 2018 | fevereiro, 2020 | Indexada ao índice S&P 500 | 725 | 725 |
| Bank Millennium - BPW_2020/03A | março, 2018 | março, 2020 | Indexada ao índice DAX | 2.418 | 2.418 |
| Millennium Leasing - G9 | março, 2018 | março, 2020 | Taxa de 2,61% | 11.986 | 11.986 |
| Bank Millennium - BPW_2020/04A | abril, 2018 | abril, 2020 | Indexada ao índice Nasdaq 100 | 3.639 | 3.639 |
| Bank Millennium - BPW_2021/05 | maio, 2018 | maio, 2021 | Indexada a Gold Fix Price | 1.511 | 1.511 |
| Bank Millennium - BPW_2021/06A | junho, 2018 | junho, 2021 | Indexada ao índice Nasdaq 100 | 2.772 | 2.772 |
| Bank Millennium - BPW_2020/07A | julho, 2018 | junho, 2021 | Indexada ao índice FTSE MIB | 3.966 | 3.966 |
| Millennium Leasing - G10 | julho, 2018 | julho, 2020 | Taxa de 2,60% | 8.611 | 8.611 |
| Bank Millennium - BPW_2020/09A | setembro, 2018 | setembro, 2020 | Indexada às ações do Facebook | 4.448 | 4.448 |
| Bank Millennium - BPW_2020/09B | setembro, 2018 | setembro, 2020 | Indexada às ações do Facebook | 3.131 | 3.131 |
| Bank Millennium - BPW_2020/09C | setembro, 2018 | setembro, 2020 | Indexada às ações do Facebook | 1.806 | 1.806 |
| Bank Millennium - BPW_2020/10A | outubro, 2018 | outubro, 2020 | Indexada ao índice DAX | 4.256 | 4.256 |
| Bank Millennium - BPW_2020/10B | outubro, 2018 | outubro, 2020 | Indexada ao índice DAX | 2.908 | 2.908 |
| Millennium Leasing - G11 | outubro, 2018 | outubro, 2020 | Taxa de 2,62% | 3.770 | 3.770 |
| Bank Millennium - BPW_2020/11A | novembro, 2018 | novembro, 2020 | Indexada ao índice FTSE MIB | 3.575 | 3.575 |
| Bank Millennium - BPW_2020/11B | novembro, 2018 | novembro, 2020 | Indexada ao índice FTSE MIB | 1.611 | 1.611 |
| Bank Millennium - BPW_2020/12A | dezembro, 2018 | dezembro, 2020 | Indexada ao índice Nasdaq 100 | 5.841 | 5.841 |
| | | | | | 1.680.394 |
| Periodificações | | | | | 5.693 |
| | | | | | 1.686.087 |

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 e seis meses | Entre seis meses e um ano | Entre um e cinco anos | Superior a cinco anos | |
| Obrigações | 74.027 | 15.466 | 39.561 | 181.110 | - | 310.164 |
| Obrigações hipotecárias | - | - | - | 994.347 | - | 994.347 |
| MTNs | - | - | - | 77.182 | 306 | 77.488 |
| Securitizações | - | - | - | - | 298.395 | 298.395 |
| | 74.027 | 15.466 | 39.561 | 1.252.639 | 298.701 | 1.680.394 |

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 e seis meses | Entre seis meses e um ano | Entre um e cinco anos | Superior a cinco anos | |
| Obrigações | 116.186 | 170.140 | 46.351 | 374.554 | 1.994 | 709.225 |
| Obrigações hipotecárias | - | - | - | 992.725 | - | 992.725 |
| MTNs | - | - | - | 9.958 | 10.407 | 20.365 |
| Securitizações | - | - | - | - | 338.011 | 338.011 |
| | 116.186 | 170.140 | 46.351 | 1.377.237 | 350.412 | 2.060.326 |

36. Passivos subordinados

Esta rubrica é analisada como segue:

(Milhares de euros)

| | 2018 | 2017 |
|-------------------|-----------|-----------|
| Obrigações | | |
| Não perpétuas | 1.036.785 | 1.133.427 |
| Perpétuas | 27.021 | 27.092 |
| | 1.063.806 | 1.160.519 |
| Periodificações | 8.299 | 8.543 |
| | 1.072.105 | 1.169.062 |