

38. Passivos financeiros designados ao justo valor através de resultados

Esta rubrica é analisada como segue:

	(Milhares de euros)	
	2018	2017
Depósitos de clientes	2.583.549	2.902.392
Empréstimos obrigacionistas ao justo valor através de resultados		
Obrigações	826	13.368
Medium term notes (MTNs)	340.274	160.466
	341.100	173.834
Periodificações	806	3.500
	341.906	177.334
Certificados	678.192	763.919
	3.603.647	3.843.645

Em 31 de dezembro de 2018, a análise desta rubrica, excluindo as periodificações, pelo período remanescente, é a seguinte:

	(Milhares de euros)					
	2018					
	Inferior a três meses	Entre três e seis meses	Entre seis meses e um ano	Entre um e cinco anos	Superior a cinco anos	Total
Depósitos de clientes	409.770	532.337	424.000	1.217.442	-	2.583.549
Empréstimos obrigacionistas ao justo valor através de resultados						
Obrigações	-	-	566	260	-	826
MTNs	-	-	-	340.274	-	340.274
	-	-	566	340.534	-	341.100
Certificados	-	-	-	-	678.192	678.192
	409.770	532.337	424.566	1.557.976	678.192	3.602.841

Em 31 de dezembro de 2017, a análise desta rubrica, excluindo as periodificações, pelo período remanescente, é a seguinte:

	(Milhares de euros)					
	2017					
	Inferior a três meses	Entre três e seis meses	Entre seis meses e um ano	Entre um e cinco anos	Superior a cinco anos	Total
Depósitos de clientes	377.045	395.330	925.921	1.204.096	-	2.902.392
Empréstimos obrigacionistas ao justo valor através de resultados						
Obrigações	2.042	4.542	1.783	5.001	-	13.368
MTNs	-	123.533	-	36.933	-	160.466
	2.042	128.075	1.783	41.934	-	173.834
Certificados	-	23	-	-	763.896	763.919
	379.087	523.428	927.704	1.246.030	763.896	3.840.145

Em 31 de dezembro de 2018, os Empréstimos obrigacionistas ao justo valor através de resultados são analisados como segue:

						(Milhares de euros)	
Denominação	Data de emissão	Data de reembolso	Taxa de juro	Valor nominal	Valor	Valor	
						balanço	balanço
Banco Comercial Português:							
Bcp Eur Cln Port 10/15.06.20 - Emtn 766	novembro, 2010	junho, 2020	Taxa fixa de 4,8% - ativo subjacente OT - 2020/06	30.000		31.770	
Bcp Inv Banc Zona Eur Xi-Epvm 37	novembro, 2015	novembro, 2019	Indexada ao índice EuroStoxx Banks	1.000		566	
Bcp Reemb Parc Eur Ações Iii-Epvm 49	março, 2017	março, 2020	1º trim=1,624%; 2º trim=3,9%; 2º sem=6,5%; 2º ano=3,25%; 3º ano=3,25%	268		260	
Bcp Euro Divid Cup Mem Vi 17-Smtm 1	junho, 2017	junho, 2020	Indexada ao EuroStoxx Select Dividend 30	1.240		1.237	
Bcp Reemb Parc Ener Eur Viii-Smtm 2	agosto, 2017	agosto, 2020	Indexada ao EuroStoxx Oil & Gas Index	698		664	
Bcp Inv Eur Acoes Cup Extra Xi/17 Eur-Smtm Sr4	novembro, 2017	novembro, 2020	Indexada ao índice EuroStoxx 50	1.370		1.156	
Bcp Rend Euro-Divid Autocallable Xii Smtm Sr5	dezembro, 2017	dezembro, 2020	Indexada ao EuroStoxx Select Dividend 30	1.930		1.667	
Bcp Euro Divid Cupao Memoria Iii-Smtm Sr9	março, 2018	março, 2021	Indexada ao EuroStoxx Select Dividend 30	2.060		1.912	
Bcp Rend Multi Set Europa Autocallable Smtm11	abril, 2018	abril, 2021	Indexada a um cabaz de 3 ações	1.230		1.222	
Bcp Rend Ac Valor Globais Autocallable Smtm 12	abril, 2018	abril, 2021	Índice Stoxx Global Select Dividend 100	1.490		1.444	
Millennium Cabaz 3 Acoes-Smtm Sr13	junho, 2018	junho, 2023	Indexada a um cabaz de 3 ações	90.281		88.636	
Bcp Rend Cabaz Sectorial Autocallable-Smtm Sr15	junho, 2018	junho, 2021	Indexada a um cabaz de 3 ações	1.580		1.565	
Bcp Inv Euro Acoes Cupao Lock In-Smtm Sr16	junho, 2018	junho, 2021	Indexada ao índice EuroStoxx 50	2.290		2.069	
Bcp Tit Div Millennium Cabaz 3 Acoes-Smtm Sr17	julho, 2018	julho, 2023	Indexada a um cabaz de 3 ações	16.010		15.843	
Bcp Ret Sect Europa Autocallable Vii18-Smtm Sr18	julho, 2018	julho, 2021	Indexada a um cabaz de 3 índices	1.270		1.262	
Bcp Rend E Part Eur Autocall Viii 18 Eur Smtm Sr19	agosto, 2018	agosto, 2021	Indexada ao EuroStoxx 50 Index	1.000		841	
Bcp Tit Div Millenn Cabaz 3Acoes-Smtm Sr20	setembro, 2018	setembro, 2023	Indexada a um cabaz de 3 ações	30.825		30.055	
Bcp Rendimento Sectores Ix 18- Smtm 22	setembro, 2018	setembro, 2021	Indexada a um cabaz de 3 índices	1.070		1.050	
Bcp Tit Div Millenn Cabaz 3 Acoes 18-Smtm Sr 21	outubro, 2018	outubro, 2023	Indexada a um cabaz de 3 ações	50.956		50.514	
Cabaz Multi Sect Europ Autocall Xi18-Smtm 23	outubro, 2018	outubro, 2021	Indexada a um cabaz de 3 ações	3.910		3.905	
Rembol Parc Euro Telecom Xi Eur Smtm Sr 26	novembro, 2018	novembro, 2021	Índice EuroStoxx Telecoms	1.560		1.548	
Bcp Retorno Particip Div Autocallable-Smtm 24	novembro, 2018	novembro, 2021	Índice EuroStoxx Select Dividend 30	1.200		1.203	
Bcp Performance Euro Divid-Smtm 27	novembro, 2018	novembro, 2021	Índice EuroStoxx Select Dividend 30	1.400		1.291	
Bcp Tit Divida MillennCabaz 3 Acoes-Smtm 25	dezembro, 2018	dezembro, 2023	Indexada a um cabaz de 3 ações	99.942		98.341	
Bcp Rend Sect Europ Autocall Xii/18 Smtm Sr29	dezembro, 2018	dezembro, 2021	Indexada a um cabaz de 3 índices	1.070		1.079	
Periodificações						341.100	806
						341.906	

39. Provisões

Esta rubrica é analisada como segue:

			(Milhares de euros)	
			2018	2017
Provisão para garantias e outros compromissos (nota 21)			187.710	130.875
Provisões técnicas da atividade seguradora - De seguro direto e resseguro aceite				
Para prémios não adquiridos			7.801	8.627
Matemática do ramo vida			4.736	27.531
Para participação nos resultados			184	3.863
Outras provisões técnicas			13.918	18.013
Outras provisões para riscos e encargos			136.483	135.249
			350.832	324.158