

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

BALANÇO CONSOLIDADO EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E 2020

(Milhares de EUR)

	2021	2020
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	5,969,210	4,082,803
Ativos financeiros detidos para negociação	1,063,911	1,782,616
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,011,557	1,326,296
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	13,156,650	13,289,274
Ativos financeiros pelo custo amortizado	63,929,332	58,641,954
Derivados - Contabilidade de cobertura	86,627	138,844
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	458,275	428,963
Ativos tangíveis	609,209	659,873
Ativos intangíveis	242,780	235,924
Ativos por impostos	2,665,621	2,636,414
Outros ativos	1,419,010	1,612,746
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	850,803	1,181,388
ATIVOS TOTAIS	91,462,985	86,017,095
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	415,336	432,987
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,508,685	1,882,970
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	80,556,831	74,572,432
Derivados - Contabilidade de cobertura	238,006	260,460
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	473,768	368,266
Passivos por impostos	17,827	21,534
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	894,387	999,112
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	84,104,840	78,537,761
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	4,725,000	4,725,000
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	(3,148,337)	(3,107,444)
Lucros retidos	767,300	721,731
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	3,469,532	3,382,779
(-) Ações próprias	-	(749)
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	59,469	146,292
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	1,068,710	1,195,254
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	7,358,145	7,479,334
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	91,462,985	86,017,095

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS CONSOLIDADA PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2021 E 2020

(Milhares de EUR)

	2021	2020
Receitas de juros	1,328,896	1,428,202
(Despesas com juros)	160,289	278,605
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	870	4,750
Receitas de taxas e comissões	641,792	633,102
(Receitas de taxas e comissões)	107,555	115,011
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	66,850	64,362
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	124,107	(28,631)
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(24,938)	(71,504)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(119,703)	60,008
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	4,361	(4,011)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	20,338	84,547
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(1,532)	(823)
Outras receitas operacionais	80,703	53,601
(Outras despesas operacionais)	45,457	43,872
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	1,808,443	1,786,115
(Despesas administrativas)	750,551	878,296
(Contribuições para Fundos de Resolução)	150,192	149,086
(Depreciação)	102,804	103,235
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	411,331	109,381
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	273,466	390,920
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	-	3,826
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	41,268	46,545
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	-	-
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	42,128	54,236
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	6,043	(3,484)
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	127,002	304,664
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	143,145	122,434
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	(16,143)	182,230
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	6,355	-
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	(9,788)	182,230
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(69,257)	35,938
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	59,469	146,292

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS
DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

	2021
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	<u>(9,788)</u>
Outro rendimento integral	<u>29,719</u>
Elementos que não serão reclassificados em resultados	<u>187,647</u>
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	193,134
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	1,839
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	(293)
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	<u>(7,033)</u>
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	<u>(157,928)</u>
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	(852)
Conversão cambial	86,646
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	(220,753)
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(117,337)
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	6
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	(1,624)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	<u>95,986</u>
Rendimento integral total do exercício	<u>19,931</u>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	<u>(76,501)</u>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	96,432

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.**BALANÇO EM 30 DE SETEMBRO DE 2021 E 2020**

(Milhares de EUR)

	2021	2020
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	4,900,421	3,215,258
Ativos financeiros detidos para negociação	1,002,805	1,697,327
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,198,876	1,359,768
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	8,605,105	7,826,985
Ativos financeiros pelo custo amortizado	44,432,117	40,526,006
Derivados - Contabilidade de cobertura	81,260	107,606
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	3,153,062	3,137,339
Ativos tangíveis	329,994	363,182
Ativos intangíveis	45,873	41,443
Ativos por impostos	2,484,568	2,489,060
Outros ativos	1,193,562	1,454,564
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	577,996	847,610
ATIVOS TOTAIS	68,005,639	63,066,148
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	392,122	399,145
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,508,685	1,882,970
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	59,043,815	53,769,732
Derivados - Contabilidade de cobertura	164,612	115,546
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	373,139	255,277
Passivos por impostos	3,094	741
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	444,726	588,588
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	61,930,193	57,011,999
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	4,725,000	4,725,000
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	(2,759,046)	(2,719,380)
Lucros retidos	767,300	721,731
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	2,815,762	2,860,323
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	109,959	50,004
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	-	-
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	6,075,446	6,054,149
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	68,005,639	63,066,148

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2021 E 2020

(Milhares de EUR)

	2021	2020
Receitas de juros	712,774	707,615
(Despesas com juros)	109,693	122,312
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	18,311	15,738
Receitas de taxas e comissões	440,967	417,357
(Receitas de taxas e comissões)	82,412	76,600
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	64,246	47,061
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	123,941	(44,798)
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(48,966)	(72,816)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(119,703)	60,008
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	4,987	(1,300)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	22,879	54,394
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(1,075)	(1,312)
Outras receitas operacionais	39,516	37,223
(Outras despesas operacionais)	22,635	21,038
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	1,043,137	999,220
(Despesas administrativas)	476,489	486,543
(Contribuições para Fundos de Resolução)	76,781	69,664
(Depreciação)	61,174	58,042
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	77,339	22,334
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	210,623	273,953
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	(54,573)	2,956
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	33,076	44,165
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	8,259	97
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	170,487	111,324
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	60,528	61,320
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	109,959	50,004
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	-
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	109,959	50,004
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	109,959	50,004

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.**DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL**

(Milhares de EUR)

	2021
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	109,959
Outro rendimento integral	11,452
Elementos que não serão reclassificados em resultados	187,121
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	192,661
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	1,724
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	(293)
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	(6,971)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(175,669)
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	-
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	(204,708)
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(50,965)
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 (-)	80,004
Rendimento integral total do exercício	121,411
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	121,411