

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

BALANÇO EM 30 DE SETEMBRO DE 2022 E 2021

(Milhares de EUR)

	2022	2021
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	3,468,894	5,969,210
Ativos financeiros detidos para negociação	1,047,739	1,063,911
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	914,910	1,011,557
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	7,574,144	13,156,650
Ativos financeiros pelo custo amortizado	75,239,522	63,929,332
Derivados - Contabilidade de cobertura	799,496	86,627
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	432,850	458,275
Ativos tangíveis	587,227	609,209
Ativos intangíveis	157,366	242,780
Ativos por impostos	2,983,021	2,665,621
Outros ativos	3,358,371	1,419,010
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	605,888	850,803
ATIVOS TOTAIS	97,169,428	91,462,985
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	699,196	415,336
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,331,522	1,508,685
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	85,424,123	80,556,831
Derivados - Contabilidade de cobertura	2,258,197	238,006
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	567,205	473,768
Passivos por impostos	19,731	17,827
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	998,523	894,388
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	91,298,497	84,104,841
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	(4,389,069)	(3,148,337)
Lucros retidos	834,752	767,300
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	3,481,640	3,469,532
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	97,193	59,469
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	704,944	1,068,710
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	5,870,931	7,358,145
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	97,169,428	91,462,986

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2022 E 2021

(Milhares de EUR)

	2022	2021
Receitas de juros	1,946,798	1,328,896
(Despesas com juros)	400,970	160,289
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	9,262	870
Receitas de taxas e comissões	697,924	641,792
(Receitas de taxas e comissões)	124,122	107,555
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	37,551	66,850
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(169,692)	124,107
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	3,873	(24,938)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	173,819	(119,703)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(1,505)	4,361
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	30,893	20,338
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(2,456)	(1,532)
Outras receitas operacionais	74,333	80,703
(Outras despesas operacionais)	66,411	45,457
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	2,209,297	1,808,443
(Despesas administrativas)	683,573	900,743
(Contribuições para Fundos de Resolução)	209,832	150,192
(Depreciação)	103,856	102,804
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	(304,610)	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	390,714	411,331
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	244,622	273,466
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	1,435	-
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	136,833	41,268
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	-	-
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	44,982	42,128
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	13,584	6,043
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	192,388	127,002
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	208,636	143,145
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	(16,248)	(16,143)
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	1,481	6,355
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	(14,767)	(9,788)
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(111,960)	(69,257)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	97,193	59,469

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS
DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

	2022
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	<u>(14,767)</u>
Outro rendimento integral	<u>(1,074,523)</u>
Elementos que não serão reclassificados em resultados	<u>311,231</u>
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	482,380
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	(4,487)
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	39
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	<u>(166,701)</u>
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	<u>(1,385,754)</u>
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	3,684
Conversão cambial	31,859
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	(1,624,956)
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(327,566)
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	(1)
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	(63,567)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	<u>594,793</u>
Rendimento integral total do exercício	<u>(1,089,290)</u>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(178,126)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(911,164)

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.**BALANÇO EM 30 DE SETEMBRO DE 2022 E 2021**

	(Milhares de EUR)	
	2022	2021
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1,024,735	4,900,421
Ativos financeiros detidos para negociação	954,851	1,002,805
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,162,222	1,198,876
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	4,720,041	8,605,105
Ativos financeiros pelo custo amortizado	55,159,867	44,432,117
Derivados - Contabilidade de cobertura	799,496	81,260
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	3,035,059	3,153,062
Ativos tangíveis	306,164	329,994
Ativos intangíveis	60,227	45,873
Ativos por impostos	2,762,373	2,484,568
Outros ativos	3,075,249	1,193,562
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	339,515	577,996
ATIVOS TOTAIS	73,399,799	68,005,639
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	634,482	392,122
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	1,331,522	1,508,685
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	63,155,358	59,043,815
Derivados - Contabilidade de cobertura	2,053,853	164,612
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	387,803	373,139
Passivos por impostos	1,118	3,094
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	565,341	444,726
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	68,129,477	61,930,193
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	(3,883,506)	(2,759,046)
Lucros retidos	834,752	767,300
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	2,783,714	2,815,762
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	393,891	109,959
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	-	-
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	5,270,322	6,075,446
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	73,399,799	68,005,639

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2022 E 2021

(Milhares de EUR)

	2022	2021
Receitas de juros	774,531	712,774
(Despesas com juros)	130,075	109,693
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	59,622	18,311
Receitas de taxas e comissões	490,127	440,967
(Receitas de taxas e comissões)	92,379	82,412
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	37,477	64,246
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(170,397)	123,941
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(4,337)	(48,966)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	173,819	(119,703)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	950	4,987
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	54,360	22,879
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(2,643)	(1,075)
Outras receitas operacionais	41,509	39,516
(Outras despesas operacionais)	20,140	22,635
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	1,212,424	1,043,137
(Despesas administrativas)	381,458	553,270
(Contribuições para Fundos de Resolução)	88,017	76,781
(Depreciação)	60,046	61,174
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	32,487	77,339
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	174,855	210,623
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	(82,288)	(54,573)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	31,933	33,076
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	17,873	8,259
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	543,789	170,487
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	149,898	60,528
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	393,891	109,959
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	-
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	393,891	109,959
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	393,891	109,959

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

(Milhares de EUR)

2022

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	393,891
Outro rendimento integral	(952,504)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	298,574
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	470,595
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	(7,851)
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	39
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	(164,209)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(1,251,078)
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	-
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	(1,585,359)
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(235,716)
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 (-)	569,997
Rendimento integral total do exercício	(558,613)
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(558,613)