

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS
BALANÇO EM 31 DE MARÇO DE 2023 E 2022

(Milhares de EUR)

	2023	2022
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	3,238,784	10,119,637
Ativos financeiros detidos para negociação	1,581,105	1,364,250
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	540,855	957,516
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	7,897,799	10,438,348
Ativos financeiros pelo custo amortizado	69,663,445	65,118,833
Derivados - Contabilidade de cobertura	38,943	455,823
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	322,814	457,266
Ativos tangíveis	621,744	598,681
Ativos intangíveis	177,388	252,954
Ativos por impostos	2,808,995	2,883,238
Outros ativos	2,011,441	2,214,498
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	253,491	700,275
ATIVOS TOTAIS	89,156,804	95,561,319
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	368,753	273,287
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	2,502,224	1,520,579
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	78,054,683	84,659,039
Derivados - Contabilidade de cobertura	130,644	1,040,213
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	600,353	521,656
Passivos por impostos	70,721	23,933
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	1,123,829	952,827
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	82,851,207	88,991,534
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	3,000,000	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	(4,382,550)	(3,906,839)
Lucros retidos	1,313,160	857,361
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	4,918,768	3,495,106
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	214,959	112,866
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	824,789	869,821
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	6,305,597	6,569,786
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	89,156,804	95,561,320

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO 2023 E 2022

(Milhares de EUR)

	2023	2022
Receitas de juros	978,598	541,234
(Despesas com juros)	314,048	76,134
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	44	889
Receitas de taxas e comissões	237,769	230,286
(Receitas de taxas e comissões)	42,363	37,442
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	111,841	34,994
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	63,177	(48,188)
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	6,818	1,977
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(57,508)	54,903
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	668	(2,162)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	6,567	1,859
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	26	(76)
Outras receitas operacionais	26,430	27,034
(Outras despesas operacionais)	24,687	16,076
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	993,332	713,098
(Despesas administrativas)	234,598	256,644
(Contribuições para Fundos de Resolução)	17,783	36,256
(Depreciação)	33,914	34,612
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	(5,949)	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	234,399	152,039
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	80,981	90,534
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	-	-
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	2,788	11,395
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	-	-
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	13,767	16,208
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	9,649	7,693
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	406,336	191,775
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	156,246	85,471
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	250,090	106,304
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	1,388
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	250,090	107,692
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	35,131	(5,174)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	214,959	112,866

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS
DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

	2023
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	<u>250,090</u>
Outro rendimento integral	<u>167,927</u>
Elementos que não serão reclassificados em resultados	<u>16,411</u>
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	3,851
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	6,317
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	8,831
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	<u>(2,588)</u>
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	<u>151,516</u>
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	(12,264)
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	139,458
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	91,124
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	(20)
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	(5,481)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	<u>(61,301)</u>
Rendimento integral total do exercício	<u>418,017</u>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	66,402
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	351,615

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.**BALANÇO EM 31 DE MARÇO DE 2023 E 2022**

(Milhares de EUR)

	2023	2022
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	963,609	7,893,974
Ativos financeiros detidos para negociação	1,471,352	1,303,473
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	794,506	1,172,490
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	-	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	3,012,245	6,651,265
Ativos financeiros pelo custo amortizado	48,275,751	45,074,230
Derivados - Contabilidade de cobertura	25,796	444,554
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	2,481,732	2,947,549
Ativos tangíveis	333,714	328,897
Ativos intangíveis	73,676	55,822
Ativos por impostos	2,629,388	2,693,428
Outros ativos	1,497,448	1,954,614
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	160,210	442,150
ATIVOS TOTAIS	61,719,427	70,962,446
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	292,300	224,741
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	2,502,224	1,520,579
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	52,335,960	61,954,170
Derivados - Contabilidade de cobertura	44,202	897,638
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	404,800	407,484
Passivos por impostos	1,979	1,901
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	630,389	503,683
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	56,211,854	65,510,196
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	3,000,000	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	(3,845,738)	(3,432,307)
Lucros retidos	1,313,160	857,361
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	4,473,147	2,796,510
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	150,533	89,215
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	-	-
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	5,507,573	5,452,250
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS	61,719,427	70,962,446

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO 2023 E 2022

(Milhares de EUR)

	2023	2022
Receitas de juros	449,506	242,371
(Despesas com juros)	119,960	38,822
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	-	825
Receitas de taxas e comissões	164,433	158,654
(Receitas de taxas e comissões)	29,009	28,724
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(4,069)	35,229
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	61,809	(48,822)
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	5,259	(496)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(57,508)	54,903
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	244	(324)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	3,596	9,875
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(1,295)	(1,045)
Outras receitas operacionais	16,042	15,339
(Outras despesas operacionais)	6,815	6,519
Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido	482,233	392,444
(Despesas administrativas)	127,299	122,859
(Contribuições para Fundos de Resolução)	19	22
(Depreciação)	18,677	20,310
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	44,256	45,633
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	52,018	67,929
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	1,508	741
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	2,831	9,258
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	875	10,206
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos	236,500	135,920
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	85,967	46,705
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos	150,533	89,215
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	-
Lucros ou Prejuízos (-) do exercício	150,533	89,215
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	150,533	89,215

BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

2023

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	150,533
Outro rendimento integral	100,222
Elementos que não serão reclassificados em resultados	6,960
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	-
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	643
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	8,831
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	(2,514)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	93,262
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	-
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	114,596
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	21,157
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 (-)	(42,491)
Rendimento integral total do exercício	250,755
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	250,755