

# BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

## BALANÇO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 2022

(Milhares de EUR)

	2023	2022
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	3.713.781	3.468.894
Ativos financeiros detidos para negociação	1.098.527	1.047.739
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	492.084	914.910
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	30.710	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	8.673.873	7.574.144
Ativos financeiros pelo custo amortizado	71.073.562	75.239.522
Derivados - Contabilidade de cobertura	82.079	799.496
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	335.261	432.850
Ativos tangíveis	611.370	587.227
Ativos intangíveis	197.241	157.366
Ativos por impostos	2.733.153	2.983.021
Outros ativos	2.046.023	3.358.371
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	81.575	605.888
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>91.169.239</b>	<b>97.169.428</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	420.730	699.196
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	3.502.631	1.331.522
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	78.242.190	85.424.123
Derivados - Contabilidade de cobertura	137.348	2.258.197
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	661.980	567.205
Passivos por impostos	182.420	19.731
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	1.174.028	998.523
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>84.321.327</b>	<b>91.298.497</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
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	(4.281.664)	(4.389.069)
Lucros retidos	1.265.320	834.752
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	4.883.831	3.481.640
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	650.715	97.193
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	913.239	704.944
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>6.847.912</b>	<b>5.870.931</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>91.169.239</b>	<b>97.169.428</b>

# BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2023 E 2022

(Milhares de EUR)

	2023	2022
Receitas de juros	3.190.572	1.946.798
(Despesas com juros)	1.073.111	400.970
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	1.216	9.262
Receitas de taxas e comissões	705.833	697.924
(Receitas de taxas e comissões)	127.374	124.122
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	99.565	37.551
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	80.589	(169.692)
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	1.747	3.873
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(97.663)	173.819
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(854)	(1.505)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	21.043	30.893
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	2.661	(2.456)
Outras receitas operacionais	85.320	74.333
(Outras despesas operacionais)	71.246	66.411
<b>Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido</b>	<b>2.818.298</b>	<b>2.209.297</b>
(Despesas administrativas)	751.377	893.405
(Contribuições para Fundos de Resolução)	85.784	209.832
(Depreciação)	103.240	103.856
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	(14.829)	(304.610)
(Provisões ou reversão de provisões (-))	581.395	390.714
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	211.759	244.622
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	-	1.435
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	20.703	136.833
Goodwill negativo reconhecido nos resultados	-	-
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	47.582	44.982
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	12.555	13.584
<b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos</b>	<b>1.109.348</b>	<b>192.388</b>
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	387.379	208.636
<b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos</b>	<b>721.969</b>	<b>(16.248)</b>
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	(9)	1.481
<b>Lucros ou Prejuízos (-) do exercício</b>	<b>721.960</b>	<b>(14.767)</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	71.245	(111.960)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	650.715	97.193

**BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL**

(Milhares de EUR)

	<b>2023</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<u>721.960</u>
<b>Outro rendimento integral</b>	<u>240.769</u>
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<u>(16.869)</u>
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(33.797)
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	6.874
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	(5.968)
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	<u>16.022</u>
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<u>257.638</u>
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	(11.144)
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	192.375
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	168.714
Ativos não correntes e grupos para alienação detidos para venda	(4)
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	(1.913)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	<u>(90.390)</u>
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<u>962.729</u>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	<u>154.865</u>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	<u>807.864</u>

# BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

## BALANÇO EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 2022

(Milhares de EUR)

	2023	2022
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1.145.617	7.424.869
Ativos financeiros detidos para negociação	931.022	954.851
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	691.805	1.162.222
Ativos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	30.710	-
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	2.999.652	4.720.041
Ativos financeiros pelo custo amortizado	47.967.001	48.759.734
Derivados - Contabilidade de cobertura	82.079	799.496
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	2.445.056	3.035.059
Ativos tangíveis	319.760	306.164
Ativos intangíveis	86.196	60.227
Ativos por impostos	2.565.975	2.762.373
Outros ativos	1.448.400	3.075.248
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	96.862	339.515
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>60.810.135</b>	<b>73.399.799</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	316.994	634.482
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	3.497.010	1.331.522
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	50.040.049	63.155.358
Derivados - Contabilidade de cobertura	41.301	2.053.853
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	404.936	387.803
Passivos por impostos	64.499	1.118
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	588.478	565.341
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>54.953.267</b>	<b>68.129.477</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
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	(3.857.807)	(3.883.506)
Lucros retidos	1.265.320	834.752
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	4.500.821	2.783.714
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	532.063	393.891
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários [Interesses que não controlam]	-	-
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>5.856.868</b>	<b>5.270.322</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL E PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>60.810.135</b>	<b>73.399.799</b>

# BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO 2023 E 2022

(Milhares de EUR)

	2023	2022
Receitas de juros	1.557.014	774.531
(Despesas com juros)	499.171	130.075
(Despesas com capital social reembolsável a pedido)	-	-
Receitas de dividendos	75.595	59.622
Receitas de taxas e comissões	484.157	490.127
(Receitas de taxas e comissões)	81.278	92.379
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(18.653)	37.477
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	81.507	(170.397)
Ganhos ou perdas (-) com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(10.041)	(4.337)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(97.659)	173.819
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(1.854)	950
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	21.219	54.360
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	(1.153)	(2.643)
Outras receitas operacionais	42.736	41.509
(Outras despesas operacionais)	20.809	20.140
<b>Receitas Operacionais Totais, Valor Líquido</b>	<b>1.531.610</b>	<b>1.212.424</b>
(Despesas administrativas)	399.186	469.475
(Contribuições para Fundos de Resolução)	71.981	88.017
(Depreciação)	55.934	60.046
Ganhos ou perdas (-) de modificação, valor líquido	-	-
(Provisões ou reversão de provisões (-))	48.349	32.487
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	154.818	174.855
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	37.482	(82.288)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	16.090	31.933
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	4.733	17.873
<b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação antes de impostos</b>	<b>752.503</b>	<b>543.789</b>
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	220.440	149.898
<b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais em continuação após dedução de impostos</b>	<b>532.063</b>	<b>393.891</b>
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	-	-
<b>Lucros ou Prejuízos (-) do exercício</b>	<b>532.063</b>	<b>393.891</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	532.063	393.891

# BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S.A.

## DEMONSTRAÇÃO DO RENDIMENTO INTEGRAL

(Milhares de EUR)

2023

<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	532.063
<b>Outro rendimento integral</b>	86.488
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	(27.870)
Ativos tangíveis	-
Ativos intangíveis	-
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(37.409)
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	(1.265)
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	(5.974)
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	16.778
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	114.358
Cobertura de investimentos líquidos em unidades operacionais estrangeiras [parte efetiva]	-
Conversão cambial	-
Coberturas de fluxos de caixa [parte efetiva]	134.294
Instrumentos de cobertura [elementos não contabilizados]	-
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	32.166
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 (-)	(52.102)
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	618.551
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	-
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	618.551