

Banco Comercial Português

Balanço em 30 de setembro de 2016 e 2015

(Milhares de EUR)

	2016		2015	
	Ativo Bruto	Imparidades e amortizações	Ativo líquido	Ativo líquido
Ativo				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	2,618,275	-	2,618,275	1,514,453
Disponibilidades em outras instituições de crédito	421,850	-	421,850	984,037
Ativos financeiros detidos para negociação	1,090,767	-	1,090,767	1,481,053
Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados	145,605	-	145,605	-
Ativos financeiros disponíveis para venda	11,157,136	477,106	10,680,030	11,556,620
Aplicações em instituições de crédito	1,628,151	-	1,628,151	976,054
Crédito a clientes	52,609,561	3,803,743	48,805,818	52,478,248
Investimentos detidos até à maturidade	415,611	-	415,611	432,941
Ativos com acordo de recompra	19,983	-	19,983	10,545
Derivados de cobertura	106,115	-	106,115	85,114
Ativos não correntes detidos para venda	2,347,412	234,650	2,112,762	1,674,469
Propriedades de investimento	61,929	-	61,929	147,639
Outros ativos tangíveis	1,525,600	1,062,141	463,459	673,474
Ativos intangíveis	336,120	147,297	188,823	206,271
Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação	574,626	-	574,626	313,914
Ativos por impostos correntes	35,011	-	35,011	39,931
Ativos por impostos diferidos	2,790,693	-	2,790,693	2,505,379
Provisões técnicas de resseguro cedido	12,064	-	12,064	2,499
Outros ativos				
Devedores por seguro direto e resseguro	10,386	-	10,386	6,177
Outros	1,126,409	266,771	859,638	896,215
Total do Ativo	79,033,304	5,991,708	73,041,596	75,985,033

Banco Comercial Português

Balanço em 30 de setembro de 2016 e 2015

(Milhares de EUR)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Passivo		
Recursos de bancos centrais	6,667,871	6,361,347
Passivos financeiros detidos para negociação	610,479	828,378
Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados	-	-
Recursos de outras instituições de crédito	4,634,865	3,927,597
Recursos de clientes e outros empréstimos	48,937,144	50,643,751
Responsabilidades representadas por títulos	3,919,170	4,909,742
Passivos financeiros associados a ativos transferidos	-	-
Derivados de cobertura	383,149	548,975
Passivos não correntes detidos para venda	-	-
Provisões	222,529	223,599
Provisões técnicas	57,468	77,169
Passivos por impostos correntes	5,508	7,268
Passivos por impostos diferidos	2,151	16,736
Instrumentos representativos de capital	774,529	778,400
Outros passivos subordinados	908,331	905,417
Outros passivos		
Credores por seguro direto e resseguro	8,228	3,361
Outros	961,812	1,016,746
Total do Passivo	<u>68,093,234</u>	<u>70,248,486</u>
Capital		
Capital	4,154,145	4,154,146
Prémios de emissão	16,471	16,471
Outros instrumentos de capital	2,922	2,922
(Ações próprias)	(3,106)	(1,089)
Reservas de reavaliação	(66,067)	9,003
Outras reservas e resultados transitados	223,055	274,052
Resultado do exercício	(251,080)	264,536
(Dividendos antecipados)	-	-
Interesses minoritários	872,022	1,016,506
Total de Capital	<u>4,948,362</u>	<u>5,736,547</u>
Total do Passivo e Capital	<u>73,041,596</u>	<u>75,985,032</u>

Banco Comercial Português

Demonstração de Resultados para os nove meses findos em 30 de setembro 2016 e 2015

(Milhares de EUR)

	2016	2015
Juros e rendimentos similares	1,429,522	1,630,587
Juros e encargos similares	(522,534)	(753,984)
Margem financeira	906,988	876,603
Rendimentos de instrumentos de capital	6,961	3,487
Rendimentos de serviços e comissões	555,645	574,922
Encargos com serviços e comissões	(74,499)	(76,957)
Resultados de ativos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados (líquido)	93,146	17,569
Resultados de ativos financeiros disponíveis para venda (líquido)	141,663	445,953
Resultados de reavaliação cambial (líquido)	66,929	58,525
Resultados de alienação de outros ativos	(4,243)	(23,980)
Prémios líquidos de resseguro	13,802	19,689
Custos com sinistros líquidos de resseguro	(6,772)	(7,809)
Variação das provisões técnicas líquidas de resseguro	(4,531)	(4,300)
Outros resultados de exploração (líquido)	(138,584)	18,976
Variação dos passivos por contratos de investimento	-	-
Produto da Atividade	1,556,505	1,902,678
Custos com pessoal	(410,409)	(430,208)
Gastos gerais administrativos	(274,946)	(289,282)
Depreciações e Amortizações	(37,001)	(40,978)
Provisões líquidas de anulações	(18,936)	(15,952)
Imparidade do crédito líquido de reversões e recuperações	(870,188)	(613,634)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	(178,650)	(37,307)
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	(45,243)	(63,783)
Diferenças de consolidação negativas	-	-
Resultados de participações em associadas e empreendimentos conjuntos (equivalência patrimonial)	60,608	25,084
Resultado antes de impostos	(218,260)	436,618
Impostos		
Correntes	(76,537)	(62,856)
Diferidos	144,750	(4,272)
Resultado após impostos antes interesses minoritários	(150,047)	369,490
Do qual: Resultados após impostos de operações descontinuadas	45,227	72,200
Interesses minoritários	(101,033)	(104,954)
Lucro líquido	(251,080)	264,536

Banco Comercial Português, S.A.

Balanço em 30 de setembro de 2016 e 2015

(Milhares de EUR)

	2016		2015	
	Ativo Bruto	Imparidades e amortizações	Ativo líquido	Ativo líquido
Ativo				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	1,758,185	-	1,758,185	446,506
Disponibilidades em outras instituições de crédito	270,936	-	270,936	315,891
Ativos financeiros detidos para negociação	970,609	-	970,609	1,222,357
Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados	145,605	-	145,605	-
Ativos financeiros disponíveis para venda	6,910,166	608,848	6,301,318	7,992,175
Aplicações em instituições de crédito	2,106,464	-	2,106,464	881,686
Crédito a clientes	38,104,972	3,282,589	34,822,383	36,841,730
Investimentos detidos até à maturidade	415,611	-	415,611	432,941
Ativos com acordo de recompra	-	-	-	-
Derivados de cobertura	72,648	-	72,648	37,283
Ativos não correntes detidos para venda	1,814,289	280,527	1,533,762	1,164,800
Propriedades de investimento	-	-	-	-
Outros ativos tangíveis	963,754	751,118	212,636	206,930
Ativos intangíveis	24,194	10,559	13,635	9,767
Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação	7,595,524	4,002,390	3,593,134	3,624,268
Ativos por impostos correntes	9,662	-	9,662	8,529
Ativos por impostos diferidos	2,681,811	-	2,681,811	2,396,495
Provisões técnicas de resseguro cedido	-	-	-	-
Outros ativos				
Devedores por seguro direto e resseguro	-	-	-	-
Outros	1,353,619	321,438	1,032,181	991,294
Total do Ativo	65,198,049	9,257,469	55,940,580	56,572,652

Banco Comercial Português, S.A.

Balanço em 30 de setembro de 2016 e 2015

(Milhares de EUR)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Passivo		
Recursos de bancos centrais	5,794,904	5,059,646
Passivos financeiros detidos para negociação	558,701	741,274
Outros passivos financeiros ao justo valor através de resultados	-	-
Recursos de outras instituições de crédito	5,266,990	5,010,259
Recursos de clientes e outros empréstimos	34,622,097	34,651,173
Responsabilidades representadas por títulos	3,141,875	3,973,893
Passivos financeiros associados a ativos transferidos	-	-
Derivados de cobertura	88,088	29,606
Passivos não correntes detidos para venda	-	-
Provisões	169,353	163,388
Provisões técnicas	-	-
Passivos por impostos correntes	1,541	1,592
Passivos por impostos diferidos	-	-
Instrumentos representativos de capital	774,529	778,400
Outros passivos subordinados	781,263	766,282
Outros passivos		
Credores por seguro direto e resseguro	-	-
Outros	662,428	689,784
Total do Passivo	<u>51,861,769</u>	<u>51,865,297</u>
Capital		
Capital	4,094,235	4,094,235
Prémios de emissão	16,471	16,471
Outros instrumentos de capital	2,922	2,922
(Ações próprias)	-	-
Reservas de reavaliação	14,154	64,986
Outras reservas e resultados transitados	246,437	340,822
Resultado do exercício	(295,408)	187,919
(Dividendos antecipados)	-	-
Interesses minoritários	-	-
Total de Capital	<u>4,078,811</u>	<u>4,707,355</u>
Total do Passivo e Capital	<u>55,940,580</u>	<u>56,572,652</u>