

SÍNTESE DE INDICADORES

Milhões de euros

	'12	'11	'10	'09	'08	VAR. % '12/'11
BALANÇO						
Ativo total	89.744	93.482	98.547	95.550	94.424	-4,0%
Crédito a clientes (líquido) ⁽¹⁾	62.618	68.046	73.905	74.789	74.295	-8,0%
Recursos totais de clientes ⁽¹⁾	68.547	65.530	67.596	66.516	65.325	4,6%
Recursos de balanço de clientes ⁽¹⁾	55.768	53.060	51.342	50.507	50.858	5,1%
Depósitos de clientes ⁽¹⁾	49.390	47.516	45.609	45.822	44.084	3,9%
Crédito total, líq./Depósitos de clientes ⁽²⁾	127,8%	144,8%	163,6%	164,1%	169,3%	
Crédito total, líq./Depósitos de clientes ⁽³⁾	128,7%	143,4%	-	-	-	
Capitais próprios atribuíveis aos Acionistas do Banco e Passivos subordinados	7.671	4.973	7.153	9.108	8.559	54,2%
RENDIBILIDADE						
Produto bancário	2.180,6	2.569,6	2.902,4	2.522,3	2.872,8	-15,1%
Custos operacionais	1.458,6	1.634,2	1.543,2	1.540,3	1.670,8	-10,7%
Imparidades e Provisões	2.037,0	2.157,0	941,1	686,5	860,0	-5,6%
Impostos sobre lucros						
Correntes	81,7	66,9	54,2	65,6	44,0	
Diferidos	(259,5)	(525,7)	(39,8)	(19,4)	40,0	
Interesses que não controlam	81,8	85,9	59,3	24,1	56,8	-4,7%
Resultado líquido atribuível a Acionistas do Banco	(1.219,1)	(848,6)	344,5	225,2	201,2	
Rendibilidade dos capitais próprios médios (ROE)	-35,4%	-22,0%	9,8%	4,6%	4,5%	
Resultado antes de impostos e interesses que não controlam /Capitais próprios médios ⁽²⁾	-32,6%	-28,0%	10,6%	5,7%	7,1%	
Rendibilidade do ativo médio (ROA)	-1,3%	-0,8%	0,4%	0,3%	0,3%	
Resultado antes de impostos e interesses que não controlam /Ativo líquido médio ⁽²⁾	-1,4%	-1,3%	0,4%	0,3%	0,4%	
Taxa de margem financeira	1,2%	1,7%	1,7%	1,6%	2,1%	
Produto bancário/Ativo líquido médio ⁽²⁾	2,4%	2,6%	3,0%	2,7%	3,1%	
Rácio de eficiência ^{(2) (4)}	66,6%	58,6%	54,1%	62,9%	58,5%	
Rácio de eficiência – atividade em Portugal ⁽⁴⁾	69,1%	60,2%	48,0%	59,2%	54,0%	
Custos com pessoal/Produto bancário ^{(2) (4)}	37,2%	32,1%	29,0%	35,2%	32,2%	
QUALIDADE DO CRÉDITO						
Crédito vencido há mais de 90 dias/Crédito total	6,2%	4,5%	3,0%	2,3%	0,9%	
Crédito com incumprimento/Crédito total ⁽²⁾	8,1%	6,2%	4,5%	3,4%	1,5%	
Crédito com incumprimento, líq./Crédito total, líq. ⁽²⁾	1,9%	1,4%	1,2%	0,6%	-0,4%	
Crédito em risco/Crédito total ⁽²⁾	13,1%	10,1%	7,1%	6,0%	3,5%	
Crédito em risco, líq./Crédito total, líq. ⁽²⁾	7,2%	5,5%	4,0%	3,3%	1,6%	
Imparidade do crédito/Crédito vencido há mais de 90 dias	101,6%	109,1%	109,4%	119,0%	211,6%	
Custo do risco	252 p.b.	186 p.b.	93 p.b.	72 p.b.	71 p.b.	
CAPITAL ⁽⁵⁾						
Fundos próprios	6.773	5.263	6.116	7.541	7.057	
Ativos ponderados pelo risco	53.271	55.455	59.564	65.769	67.426	
Rácio Core Tier I ⁽²⁾	12,4%	9,3%	6,7%	6,4%	5,8%	
Rácio Core Tier I EBA	9,8%	-	-	-	-	
Rácio de Adequação de Fundos Próprios de Base ⁽²⁾	11,7%	8,6%	9,2%	9,3%	7,1%	
Rácio de Adequação de Fundos Próprios ⁽²⁾	12,7%	9,5%	10,3%	11,5%	10,5%	
AÇÃO BCP						
Capitalização bolsista (ações ordinárias)	1.478	980	2.732	3.967	3.826	50,8%
Resultado líquido por ação básico e diluído ajustados (euros)	(0,100)	(0,053)	0,035	0,023	0,023	
Valores de mercado por ação (euros) ⁽⁵⁾						
Máximo	0,141	0,393	0,558	0,643	1,58	-64,1%
Mínimo	0,047	0,063	0,332	0,333	0,41	-24,7%
Fecho	0,075	0,088	0,353	0,505	0,49	-14,4%

⁽¹⁾ Ajustado das participações em associadas parcialmente alienadas – Millennium bank Turquia (2008) e Millennium bcpbank EUA (2008 a 2009).

⁽²⁾ De acordo com a Instrução n.º 16/2004 do Banco de Portugal, na versão vigente.

⁽³⁾ Calculado de acordo com definição do Banco de Portugal.

⁽⁴⁾ Exclui impacto de itens específicos.

⁽⁵⁾ Valor de mercado por ação ajustado do aumento de capital.

⁽⁶⁾ Rácio de solvabilidade de acordo com o modelo de Notações Internas (IRB) entre 2012 e 2010 e de acordo com o método Padrão em 2009 e 2008 (informação detalhada no capítulo "Capital").

POSICIONAMENTO COMPETITIVO

O Millennium bcp é a maior instituição bancária privada nacional, dispondo da segunda maior rede de sucursais em Portugal (839) e de uma posição em crescente expansão nos países em que detém operações, com especial destaque para os mercados africanos de afinidade.

Assente na máxima "Procuramos ver o mundo a partir dos olhos do Cliente", o Banco apresenta uma vasta gama de produtos bancários e serviços financeiros, estando centrado no Retail, através do qual oferece serviços de banca universal e, complementarmente, canais de banca à distância (serviço de banca por telefone e internet), funcionando como pontos de distribuição.

A vocação para a excelência, a qualidade do serviço e a inovação são valores distintivos e diferenciadores face à concorrência. Acompanhando as alterações na preferência dos consumidores pela banca digital, a criação do ActivoBank veio servir de forma privilegiada um conjunto de Clientes urbanos, com espírito jovem, utilizadores intensivos de novas tecnologias de comunicação e que valorizam na relação bancária a simplicidade, a transparência, a confiança, a inovação e a acessibilidade.

As operações em Portugal representam, atualmente, 75% do total de ativos, 74% do total de crédito a clientes (bruto) e 66% do total de depósitos de clientes. O Banco detém 2,3 milhões de Clientes em Portugal e quotas de mercado de 19,1% e 18,1% em crédito a clientes e depósitos de clientes.

O Millennium bcp encontra-se presente nos cinco continentes através das suas operações bancárias, escritórios de representação e/ou através de protocolos comerciais, possuindo, no final de 2012, cerca de 5,5 milhões de Clientes. Todas as operações desenvolvem a sua atividade sob a marca Millennium.

O Millennium bcp prossegue os planos de expansão das suas operações em África. O Millennium bim, um banco universal a operar desde 1995 em Moçambique, detém mais de 1 milhão de Clientes, sendo banco líder neste país, com 33,1% em crédito a clientes e de 30,6% em depósitos. O Millennium bim é uma marca com elevada notoriedade no mercado moçambicano, associada à inovação, com grande penetração ao nível da banca eletrónica e excecional capacidade de atrair novos Clientes. O banco é ainda uma referência em rentabilidade.

O Banco Millennium Angola (BMA) foi constituído em 3 de abril de 2006 por transformação da sucursal local em banco de direito angolano. Beneficiando da elevada imagem de marca do Millennium bcp, o BMA apresenta características distintivas, como a inovação e a dinâmica da comunicação, disponibilidade e conveniência. Em Angola, o Grupo aspira, com o investimento em curso, tornar-se num *player* de referência no setor bancário, a médio prazo. O BMA aspira ainda a tornar-se um parceiro importante para as empresas do setor petrolífero, através da constituição de um centro de empresas específico, do apoio financeiro às empresas e de operações de *trade finance*. O banco detinha, no final de 2012, uma quota de 3,0% em crédito a clientes e de 2,8% em depósitos.

Realce ainda para a atribuição de várias distinções durante 2012, por diversas entidades de renome, às operações do Millennium bcp nestas regiões. Assim, o Millennium bim foi reconhecido, pela revista *World Finance*, como o Melhor Grupo Bancário em Moçambique, pelo terceiro ano consecutivo; foi premiado como Melhor Banco em Moçambique, pelas publicações *Global Finance* e *emeafinance*, e recebeu a distinção de Banco do Ano em Moçambique, através da revista *The Banker*. Por sua vez, o BMA foi considerado o Melhor Banco com Capital Maioritariamente Estrangeiro, pela *emeafinance*.

Na Polónia, o Bank Millennium dispõe de uma rede de sucursais bem distribuída e suportada numa moderna infraestrutura multicanal, qualidade de serviço de referência, elevado reconhecimento da marca, base de capital robusta, liquidez confortável, sólida gestão e controlo do risco. O Bank Millennium detinha, no final de 2012, uma quota de mercado de 4,8% em crédito a clientes e de 5,1% em depósitos.

Na Grécia, o Banco Comercial Português, S.A. (BCP) assinou, no dia 22 de abril, acordos definitivos com o Piraeus Bank respeitantes: i) à venda da totalidade do capital social do Millennium bank (Grécia) (MBG) e ii) à participação do BCP no próximo aumento de capital do Piraeus Bank.

A assinatura destes acordos marca a conclusão das negociações estabelecidas entre o BCP e o Piraeus Bank, após o anúncio, no dia 6 de fevereiro de 2013, de que as partes haviam encetado negociações com caráter de exclusividade.

Este acordo insere-se nas determinações definidas pelo Banco Central da Grécia e pelo Hellenic Financial Stability Fund (HFSF) para a reestruturação do sistema bancário grego e o fortalecimento da sua estabilidade financeira. Os termos e condições das transações foram aprovados pelo HFSF.

As transações deverão ser executadas no decurso do segundo trimestre de 2013, estando sujeitas à obtenção das autorizações finais das entidades regulatórias.

Na Roménia, o Grupo está presente com uma operação *greenfield* lançada em outubro de 2007. A Banca Millennium é um banco de âmbito nacional que disponibiliza um vasto leque de produtos financeiros inovadores a particulares e empresas, contando com uma rede de 65 sucursais, que inclui 7 centros de empresas.

Na Suíça, o Grupo o detém uma operação desde 2003, sendo uma plataforma de *private banking* que presta serviços personalizados e de qualidade a Clientes do Grupo com elevado património, compreendendo soluções de gestão de ativos, baseados em *research* rigoroso e no profundo conhecimento dos mercados financeiros, assente num compromisso irrevogável com a gestão do risco e numa plataforma de IT eficiente.

O Grupo está ainda presente no Oriente desde 1993, mas apenas em 2010 foi realizado o alargamento da atividade da sucursal existente em Macau, através da atribuição da licença plena (*on-shore*), visando o estabelecimento de uma plataforma internacional para a exploração do negócio entre a Europa, China e África lusófona.



PORTUGAL

Quotas de mercado	
Crédito	19,1%
Depósitos	18,1%
Total dos ativos	67.459 M €
Colaboradores	8.982
Sucursais	839

-  Best Bank em Portugal
emeafinance
-  Escolha do Consumidor 2012
CONSUMERCHOICE (*)
-  Banco do Ano
Revista Marketeer
-  Melhor Site de Banco Online
PC Guia
-  Best Consumer Internet Bank em Portugal, Best Integrated Consumer Bank Site, Best in Mobile Banking, Best in Social Media e Best Website Design na Europa
Global Finance
-  Best Commercial Bank
World Finance
-  Finalista Global Banking Innovation Awards em Inovação Disruptiva
BAI e FINACLE
-  Marca de Confiança, na categoria de Seguros, à Medis
Seleções do Reader's Digest


POLÓNIA

Quotas de mercado	
Crédito	4,8%
Depósitos	5,1%
Total dos ativos	12.895 M €
Colaboradores	6.001
Sucursais	447

-  Best Consumer Internet Bank, Best Online Deposit, Credit and Investment Product Offerings na Polónia
Global Finance
-  Best and Friendliest Internet Bank
Newsweek
-  Melhor Oferta para Empresas
Revista Forbes

ANGOLA

Quotas de mercado	
Crédito	3,0%
Depósitos	2,8%
Total dos ativos	1.375 M €
Colaboradores	1.027
Sucursais	76

-  Melhor Banco Estrangeiro em Angola
emeafinance

MOÇAMBIQUE

Quotas de mercado	
Crédito	33,1%
Depósitos	30,6%
Total dos ativos	1.872 M €
Colaboradores	2.444
Sucursais	151

-  Melhor Grupo Bancário em Moçambique
World Finance
-  Melhor Banco em Moçambique
Global Finance
-  Melhor Banco em Moçambique
emeafinance
-  Banco do Ano em Moçambique
The Banker

(*) Centro de Avaliação da Satisfação do Consumidor.

PARTICIPAÇÕES QUALIFICADAS

Em 31 de dezembro de 2012, os Acionistas com participações superiores a 2% do capital social do Banco Comercial Português, S.A. eram os seguintes:

31 de dezembro de 2012

Acionista	N.º de ações	% do capital social	% dos direitos de voto
Sonangol – Sociedade Nacional de Combustíveis de Angola, EP	3.830.587.403	19,44%	19,44%
TOTAL DO GRUPO SONANGOL	3.830.587.403	19,44%	19,44%
Bansabadell Holding, S.L.	720.234.048	3,65%	3,65%
Banco de Sabadell, S.A.	121.555.270	0,62%	0,62%
Membros dos órgãos de administração e fiscalização	41.242	0,00%	0,00%
TOTAL DO GRUPO SABADELL	841.830.560	4,27%	4,27%
Fundação José Berardo			
Fundação José Berardo	453.457.491	2,30%	2,30%
Metalgest – Sociedade de Gestão, S.G.P.S., S.A.			
Metalgest – Sociedade de Gestão, S.G.P.S., S.A.	148.750.692	0,75%	0,75%
Kendon Properties	2.424.572	0,01%	0,01%
Moagens Associadas, S.A.	37.808	0,00%	0,00%
Cotrancer – Comércio e Transformação de Cereais, S.A.	37.808	0,00%	0,00%
Bacalhã, Vinhos de Portugal, S.A.	30.247	0,00%	0,00%
Membros dos órgãos de administração e fiscalização	37.242	0,00%	0,00%
TOTAL DO GRUPO BERARDO	604.775.860	3,07%	3,07%
EDP – Imobiliária e Participações, S.A.	395.370.529	2,01%	2,01%
Fundo de Pensões EDP	193.473.205	0,98%	0,98%
Membros dos órgãos de administração e fiscalização	1.049.778	0,01%	0,01%
TOTAL DO GRUPO EDP	589.893.512	2,99%	2,99%
Estêvão Neves – S.G.P.S., S.A.	422.351.235	2,14%	2,14%
Enotel – S.G.P.S., S.A.	91.332.429	0,46%	0,46%
José Estêvão Fernandes Neves	35.913.921	0,18%	0,18%
TOTAL DO GRUPO ESTÊVÃO NEVES	549.597.585	2,79%	2,79%
Teixeira Duarte – Gestão de Participações Sociais, S.A.			
Teixeira Duarte – Gestão de Participações e Investimentos Imobiliários, S.A.	340.563.430	1,73%	1,73%
Tedal – Sociedade Gestora de Participações Sociais, S.A.	53.647.851	0,27%	0,27%
E.P.O.S. – Empresa Portuguesa de Obras Subterrâneas, S.A.	34.000.000	0,17%	0,17%
Membros dos órgãos de administração e fiscalização	1.446.448	0,01%	0,01%
TOTAL DO GRUPO TEIXEIRA DUARTE	429.657.729	2,18%	2,18%
Interoceânico – Capital, S.G.P.S., S.A.	411.754.443	2,09%	2,09%
Membros dos órgãos de administração e fiscalização	847.997	0,00%	0,00%
TOTAL DO GRUPO INTEROCEÂNICO	412.602.440	2,09%	2,09%
TOTAL DE PARTICIPAÇÕES QUALIFICADAS	7.258.945.089	36,83%	36,83%

Os direitos de voto acima reportados resultam das participações diretas e indiretas dos Acionistas no capital social do Banco Comercial Português, sendo que não foram comunicadas ou apuradas quaisquer outras imputações de direito de voto previstas no artigo 20.º do Código de Valores Mobiliários.