



**BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S. A.
SUCURSAL DE MACAU**

**DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO
30 DE JUNHO DE 2018**

(Circular No. 026/B/2012-DSB/AMCM)

ÍNDICE	PÁGINA
Estatuto da Sucursal	3
Divulgação de informação	3
Balanço em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	4
Demonstração de resultados para os seis meses findos em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	5
Conta de lucros e perdas para os seis meses findos em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	6
Lista dos accionistas qualificados do Banco Comercial Português, S. A.	7
Membros dos Órgãos Sociais do Banco Comercial Português, S. A.	8
Membros da direcção da Sucursal de Macau do Banco Comercial Português, S. A.	9
Demonstração dos fluxos de caixa para os seis meses findos em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	10
Exposição contingente excluindo produtos derivados em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	11
Produtos derivados em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	11
Transacções entre entidades relacionadas em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	12
Rácio de adequação de capital do Grupo BCP em 30 de Junho de 2018	13
Crédito concedido em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	14
Análise da maturidade dos activos em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	15
Análise da maturidade dos passivos em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	16
Elementos do risco cambial em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	18
Indicadores seleccionados do risco de liquidez para os seis meses findos em 30 de Junho de 2018 (Sucursal de Macau)	21
Informação consolidada – Indicadores relevantes do Grupo BCP em 30 de Junho de 2018	22
Outra informação	22

ESTATUTO DA SUCURSAL

O Banco Comercial Português, S. A. – Sucursal de Macau (Sucursal) é uma Sucursal do Banco Comercial Português, S. A. ('BCP' ou 'Sede'), constituída em Macau em 11 de Maio de 2010, com sede social e principal localização de negócios em Macau na Avenida Comercial de Macau, Quarteirão 5, Lote A, *Finance and IT Centre of Macau Building*, 19. G-I.

A actividade da Sucursal assenta na prestação de serviços bancários.

(Antes de 11 de Maio de 2010, desde 1 de Julho de 1993, a Sucursal tinha o carácter de Sucursal *offshore* do BCP).

DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÃO

A informação aqui apresentada relativa à Sucursal e ao Grupo Bancário a que esta pertence é divulgada ao abrigo e está em conformidade com a Circular No. 026/B/2012-DSB/AMCM da Autoridade Monetária de Macau ('AMCM') (Instruções para a Divulgação de Informação Financeira).

Os procedimentos da Sucursal sobre esta matéria estão disponíveis, podendo igualmente ser consultados.

A informação contida nas páginas 3 a 22 deste documento é consistente com a informação publicada noutras instâncias ou fornecida à AMCM e, no que concerne à informação sobre o Grupo, a outros reguladores.

A informação contida neste documento relativa à situação financeira ou económica da Sucursal em 30 de Junho de 2018 ou nos primeiros seis meses de 2018 (interina) não foi revista pelos auditores externos.

A informação ou outras alusões relativas aos livros ou práticas da Sucursal estão devidamente assinaladas ao longo destas páginas com a referência '*Sucursal de Macau*'.

A Direcção da Sucursal

BALANÇO EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

ACTIVO	ACTIVO BRUTO	PROVISÕES, AMORTIZ. E MENOS VALIAS	ACTIVO LÍQUIDO
Caixa	634	-	634
Depósitos na AMCM	117.874	-	117.874
Valores a cobrar	-	-	-
Depósitos à ordem noutras instituições de crédito no Território	38.958	-	38.958
Depósitos à ordem no exterior	55.628	-	55.628
Crédito concedido	3.901.470	399	3.901.071
Depósitos com pré-aviso e a prazo no exterior	9.452.162	-	9.452.162
Devedores	210	-	210
Equipamento	8.559	5.691	2.868
Outros valores imobilizados	4.091	2.468	1.623
Contas internas e de regularização	33.135	-	33.135
TOTAIS	13.612.721	8.558	13.604.163

PASSIVO E CAPITAIS PRÓPRIOS	SUBTOTAIS	TOTAIS
Depósitos à Ordem	- 1.079.703	-
Depósitos a prazo	- 4.224.112	5.303.815
Depósitos do sector público	- 636.017	-
Recursos de outras entidades locais	- -	-
Empréstimos em moedas externas	- 7.077.665	-
Cheques e ordens a pagar	- 8.642	-
Credores	- 2.185	-
Exigibilidades diversas	- 21.925	7.746.434
Contas internas e de regularização	- 463.766	-
Provisões para riscos diversos	- 37.525	-
Outras reservas	- -	501.291
Resultado do exercício	- 52.623	52.623
TOTAIS	-	13.604.163

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

DÉBITO

Custos de operações passivas	30.800
Custos com pessoal	
Remuneração dos órgãos de gestão e fiscalização	-
Remunerações dos empregados	3.425
Encargos sociais	4
Outros custos com o pessoal	631
Fornecimentos de terceiros	134
Serviços de terceiros	3.171
Outros custos bancários	284
Impostos	69
Custos inorgânicos	451
Dotações para amortizações	709
Dotações para provisões	699
Lucro de exploração	57.217
TOTAL	97.594

CRÉDITO

Proveitos de operações activas	87.502
Proveitos de serviços bancários	1.413
Proveitos de outras operações bancárias	8.260
Rendimentos de títulos de crédito e de participações financeiras	-
Outros proveitos bancários	419
Proveitos inorgânicos	-
Prejuízo de exploração	-
TOTAL	97.594

CONTA DE LUCROS E PERDAS PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

DÉBITO

Prejuízo de exploração	-
Perdas relativas a exercícios anteriores	-
Perdas excepcionais	-
Dotação para impostos sobre lucros do exercício	7.094
Resultado do exercício (se positivo)	52.623
TOTAL	59.717

CRÉDITO

Lucro de exploração	57.217
Lucros relativos a exercícios anteriores	2.500
Lucros excepcionais	-
Provisões utilizadas	-
Resultado do exercício (se negativo)	-
TOTAL	59.717

**LISTA DOS ACCIONISTAS QUALIFICADOS DO
BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S. A.**

DESIGNAÇÃO	% DO CAPITAL	% DIREITOS DE VOTO
Grupo Fosun Chiado (Luxembourg) S.à.r.l.	27,06%	27,06%
Grupo Sonangol Sonangol-Sociedade Nacional de Combustíveis de Angola, EP	19,49%	19,49%

Nota:

De acordo com a definição adoptada pela Autoridade Monetária de Macau (AMCM), uma participação qualificada é aquela que é detida directa ou indirectamente pelo accionista representando 10% ou mais do capital social ou dos direitos de voto da instituição ou conferindo, de qualquer modo, a possibilidade do exercício de uma influência significativa sobre a gestão da instituição de crédito.

**MEMBROS DOS ÓRGÃOS SOCIAIS DO
BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S. A.**

ASSEMBLEIA GERAL

Pedro Rebelo de Sousa	Presidente
Octávio Castelo Paulo	Vice-Presidente
Ana Isabel dos Santos de Pina Cabral	Secretária da Sociedade

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Nuno Manuel da Silva Amado	Presidente
Jorge Manuel Baptista Magalhães Correia	Vice-Presidente
Valter Rui Dias de Barros	Vice-Presidente
Miguel Maya Dias Pinheiro	Vice-Presidente
Ana Paula Alcobia Gray	Vogal
Cidália Maria Mota Lopes	Vogal
João Nuno de Oliveira Jorge Palma	Vogal
José Manuel Alves Elias da Costa	Vogal
José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	Vogal
Lingjiang Xu	Vogal
Maria José Henriques Barreto de Matos de Campos	Vogal
Miguel de Campos Pereira de Bragança	Vogal
Rui Manuel da Silva Teixeira	Vogal
Teófilo César Ferreira da Fonseca	Vogal
Wan Sin Long	Vogal
Xiao Xu Gu (Julia Gu)	Vogal

COMISSÃO EXECUTIVA

Miguel Maya Dias Pinheiro	Presidente
Miguel de Campos Pereira de Bragança	Vice-Presidente
João Nuno de Oliveira Jorge Palma	Vice-Presidente
Rui Manuel da Silva Teixeira	Vogal
José Miguel Bensliman Schorcht da Silva Pessanha	Vogal
Maria Maria José Henriques Barreto de Matos de Campos	Vogal

CONSELHO DE REMUNERAÇÕES E PREVIDÊNCIA

Jorge Manuel Baptista Magalhães Correia	Presidente
Ana Paula Alcobia Gray	Vogal
Norberto Emílio Sequeira da Rosa	Vogal

CONSELHO ESTRATÉGICO INTERNACIONAL

A nomear

Presidente

A nomear

Vice-Presidente

António Vítor Martins Monteiro

Membro por inerência

Miguel Maya dias Pinheiro

Membro por inerência

Nuno Manuel da Silva Amado

Membro por inerência

COMISSÃO DE AUDITORIA

Cidália Maria Mota Lopes

Membro

Valter Rui Dias de Barros

Membro

Wan Sin Long

Membro

**MEMBROS DA DIRECÇÃO DA SUCURSAL DE MACAU DO
BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S. A.**

José João Barreiros Pãosinho

Director Geral

Vong Sau Mui

Directora Geral Adjunta

Chan Fong Mei

Directora Geral Adjunta

Rogério Gomes Simões Ferreira

Director Geral Adjunto

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

FLUXOS DE CAIXA RESULTANTES DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	
Resultado antes de impostos	59.717
<u>Ajustamentos</u>	
Depreciações e amortizações do exercício	709
Recuperação de perdas por imparidades em empréstimos e compromissos	(1.801)
Juros e proveitos equiparados	(87.502)
Juros e custos equiparados	30.800
	<u>1.923</u>
<u>(Aumento) / diminuição nos ativos operacionais:</u>	
Aplicações em instituições de crédito (mais de 3 meses)	(4.822.568)
Crédito a clientes	(768.028)
Outros ativos	(21.687)
<u>Aumento / (diminuição) nos passivos operacionais:</u>	
Depósitos de instituições de crédito	5.370.816
Depósitos de clientes	(260.830)
Outros passivos	328.681
	<u>(173.616)</u>
FLUXOS DE CAIXA GERADOS PELAS ACTIVIDADES OPERACIONAIS	
Juros pagos	55.693
Juros recebidos	110.222
Impostos pagos	-
	<u>(5.778)</u>
FLUXOS DE CAIXA RESULTANTES DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	
Aquisição de ativos tangíveis	(24)
	<u>(24)</u>
FLUXOS DE CAIXA RESULTANTES DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
Resultados transferidos para a Sede	(108.283)
	<u>(108.283)</u>
VARIÇÃO LÍQUIDA EM CAIXA E SEUS EQUIVALENTES	
CAIXA E EQUIVALENTES EM 1 DE JANEIRO	4.956.774
CAIXA E EQUIVALENTES EM 30 DE JUNHO	<u>4.842.689</u>
REPRESENTADO POR:	
Caixa e disponibilidades junto da Autoridade Monetária de Macau	118.508
Disponibilidades em outras instituições de crédito	94.587
Aplicações em instituições de crédito (até 3 meses)	4.629.594
CAIXA E EQUIVALENTES EM 30 DE JUNHO	<u>4.842.689</u>

EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EXCLUINDO PRODUTOS DERIVADOS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

Substitutos de crédito	29.400
Contingências relacionadas com transacções	-
Aceites e outras contingências relacionadas	8.970
Facilidades de tipo <i>revolving</i> e outras	-
Compras de activos a prazo	-
Parte não paga de acções e outros títulos de crédito parcialmente pagos	-
Depósitos a constituir no futuro	-
Vendas de activos com acordo de recompra	-
Facilidades de crédito e outros compromissos para conceder crédito	2.965.651
Outras contas extrapatrimoniais	20.648.945
TOTAL	23.652.966

PRODUTOS DERIVADOS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

Contratos de taxa de câmbio	
Compras a prazo	807.222
Vendas a prazo	784.642
Contratos de taxa de juro	
Compras	-
Vendas	-
Contratos sobre títulos de crédito	-
Contratos sobre mercadorias	-
Outros	-
TOTAL	1.591.864

TOTAL EXPOSIÇÃO CONTINGENTE **25.244.830**

TRANSACÇÕES ENTRE ENTIDADES RELACIONADAS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

BALANÇO EM 30 DE JUNHO DE 2018

ACTIVOS

Depósitos à ordem no exterior	51.294
Depósitos com pré-aviso e a prazo no exterior	9.452.162
Crédito concedido	404.190
Constas internas e de regularização	23.587
TOTAL	9.931.233

PASSIVO E RECURSOS PRÓPRIOS

Depósitos de clientes não bancários	922.016
Depósitos à ordem de instituições de crédito no exterior	1.372
Empréstimos em moedas externas	7.076.293
Contas internas e de regularização	420.000
TOTAL	8.419.681

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018

DÉBITO

Custos de operações passivas	2.909
Custos de operações passivas	261
	3.170

CRÉDITO

Proveitos de operações activas	35.298
Outros proveitos bancários	1
	35.299

EXPOSIÇÃO CONTINGENTE EM 30 DE JUNHO DE 2018

Contratos de taxa de câmbio	
Compras	770.857
Vendas	748.304
TOTAL	1.519.161

RÁCIO DE ADEQUAÇÃO DE CAPITAL DO GRUPO BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S. A. EM 30 DE JUNHO DE 2018	EM PATACAS (MILHÕES) @ 9.3538	EM EUROS (MILHÕES)
Total dos activos ponderados de risco	390.175	41.713
Total de capital	51.876	5.546
RÁCIOS DE SOLVABILIDADE		
CET I	-	11,7%
Tier I	-	11,8%
Total	-	13,3%

CRÉDITO CONCEDIDO EM 30 DE JUNHO DE 2018 (SUCURSAL DE MACAU)

DISTRIBUIÇÃO GEOGRÁFICA	%	Montantes
Canadá	0,0%	370
China	0,0%	1.797
França	5,5%	216.073
Alemanha	8,2%	318.029
Luxemburgo	14,7%	573.468
Macau	6,9%	267.330
Moçambique	1,0%	39.701
Holanda	45,1%	1.758.570
Hong Kong	10,4%	404.190
Espanha	5,3%	207.468
EUA	2,9%	114.474
TOTAL	100,0%	3.901.470

DISTRIBUIÇÃO POR ACTIVIDADE ECONÓMICA

Outras indústrias manufactureiras	23,0%	895.744
Electricidade, gás e água	41,5%	1.618.208
Construções e obras públicas	14,7%	573.468
Restaurantes, hotéis e similares	6,6%	256.820
Outras indústrias	14,2%	554.437
Individuais para outros fins	0,1%	2.793
TOTAL	100,0%	3.901.470

ACTIVOS EM MORA

Mais de 3 meses até 6 meses	100,0%	998
Mais de 6 meses até 1 ano	-	-
Mais de 1 ano	-	-
TOTAL	100,0%	998

ANÁLISE DA MATURIDADE DOS ACTIVOS EM 30 DE JUNHO DE 2018
(SUCURSAL DE MACAU)

CRÉDITO A CLIENTES

À vista (<i>Overdrafts</i>)	0,5%	19.424
Até 1 mês	3,6%	138.636
De 1 a 3 meses	3,0%	115.877
De 3 meses a 1 ano	5,6%	220.185
De 1 ano a 3 anos	52,5%	2.049.446
Mais de 3 anos	34,8%	1.357.902
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	100,0%	3.901.470

DEPÓSITOS À ORDEM E A PRAZO NOUTRAS INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO

À ordem	1,0%	94.586
Até 1 mês	46,3%	4.416.170
De 1 a 3 meses	2,2%	213.424
De 3 meses a 1 ano	2,3%	224.218
De 1 ano a 3 anos	2,1%	196.485
Mais de 3 anos	46,1%	4.401.865
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	100.0%	9.546.748

CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS EM CARTEIRA

À ordem	-	-
Até 1 mês	-	-
De 1 a 3 meses	-	-
De 3 meses a 1 ano	-	-
De 1 ano a 3 anos	-	-
Mais de 3 anos	-	-
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	-	-

TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS PELO GOVERNO DE MACAU E/OU PELA AMCM

À ordem	-	-
Até 1 mês	-	-
De 1 a 3 meses	-	-
De 3 meses a 1 ano	-	-
De 1 ano a 3 anos	-	-
Mais de 3 anos	-	-
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	-	-

OUTROS TÍTULOS DE CRÉDITO

À ordem	-	-
Até 1 mês	-	-
De 1 a 3 meses	-	-
De 3 meses a 1 ano	-	-
De 1 ano a 3 anos	-	-
Mais de 3 anos	-	-
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	-	-

ANÁLISE DA MATURIDADE DOS PASSIVOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 (SUCURSAL DE MACAU)

RECURSOS DE INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO NO TERRITÓRIO

À ordem	-	-
Até 1 mês	-	-
De 1 a 3 meses	-	-
De 3 meses a 1 ano	-	-
De 1 ano a 3 anos	-	-
Mais de 3 anos	-	-
Maturidade indefinida	-	-
	-	-

DEPÓSITOS DO SECTOR PÚBLICO

À ordem	-	-
Até 1 mês	100,0%	636.017
De 1 a 3 meses	-	-
De 3 meses a 1 ano	-	-
De 1 ano a 3 anos	-	-
Mais de 3 anos	-	-
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	100,0%	636.017

DEPÓSITOS DE ENTIDADES ASSOCIADAS

À ordem	0,0%	1.372
Até 1 mês	22,5%	1.592.784
De 1 a 3 meses	3,0%	213.424
De 3 meses a 1 ano	1,5%	109.342
De 1 ano a 3 anos	20,1%	1.420.457
Mais de 3 anos	52,8%	3.740.286
Maturidade indefinida	-	-
	100,0%	7.077.665

DEPÓSITOS DE CLIENTES

À ordem	20,4%	1.079.703
Até 1 mês	6,7%	352.818
De 1 a 3 meses	22,7%	1.204.212
De 3 meses a 1 ano	37,8%	2.002.516
De 1 ano a 3 anos	2,0%	104.177
Mais de 3 anos	10,6%	560.389
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	100,0%	5.303.815

CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS EMITIDOS

À ordem	-	-
Até 1 mês	-	-
De 1 a 3 meses	-	-
De 3 meses a 1 ano	-	-
De 1 ano a 3 anos	-	-
Mais de 3 anos	-	-
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	-	-

OUTROS TÍTULOS DE CRÉDITO EMITIDOS

À ordem	-	-
Até 1 mês	-	-
De 1 a 3 meses	-	-
De 3 meses a 1 ano	-	-
De 1 ano a 3 anos	-	-
Mais de 3 anos	-	-
Maturidade indefinida	-	-
TOTAL	-	-

ELEMENTOS DO RISCO CAMBIAL EM 30 DE JUNHO DE 2018 (SUCURSAL DE MACAU)

POSIÇÃO SPOT [LONGA (+); CURTA (-)]

MOEDAS

Pataca de Macau (MOP)	(301.436)
Dólar Australiano (AUD)	1.641
Dólar Canadiano (CAD)	3.355
Yuan Chinês (CNY)	523
Dólar de Hong Kong (HKD)	234.053
Yen Japonês (JPY)	(329)
Rand Sul-Africano (ZAR)	(1.154)
Franco Suiço (CHF)	(819)
Libra Inglesa (GBP)	2.703
Dólar dos Estados Unidos (USD)	(692.836)
Euro (EUR)	754.299

POSIÇÃO A PRAZO [LONGA (+); CURTA (-)]

Pataca de Macau (MOP)	(34.678)
Dólar dos Estados Unidos (USD)	782.982
Euro (EUR)	(748.304)

POSIÇÃO LÍQUIDA (TODAS AS MOEDAS)

-

POSIÇÃO LÍQUIDA (MOEDAS ESTRANGEIRAS)

336.112

MOEDAS ESTRANGEIRAS CUJA POSIÇÃO LÍQUIDA EXCEDE 10% DA POSIÇÃO LÍQUIDA DO CONJUNTO DAS MOEDAS ESTRANGEIRAS (SUCURSAL DE MACAU)

DÓLAR DE HONG KONG (HKD)

ACTIVO

Caixa	236
Depósitos à ordem noutras instituições de crédito no Território	34.562
Depósitos à ordem no exterior	19.860
Crédito concedido	193.138
Aplicações em instituições de crédito no exterior	761.376
Devedores	-
Equipamento	6
Contas internas e de regularização	1.021
TOTAL	1.010.199

PASSIVO

Depósitos à ordem	5.499
Depósitos a prazo	132.592
Depósitos do sector publico	636.017
Empréstimos em moedas externas	-
Cheques e ordens a pagar	55
Credores	402
Contas internas e de regularização	1.581
TOTAL	776.146

POSIÇÃO SPOT

234.053

COMPRAS/VENDAS(-) A PRAZO

-

POSIÇÃO LÍQUIDA

234.053

DÓLAR DOS ESTADOS UNIDOS (USD)

ACTIVO

Caixa	3
Depósitos à ordem noutras instituições de crédito no Território	716
Depósitos à ordem no exterior	3.446
Crédito concedido	658.016
Aplicações em instituições de crédito no exterior	2.139.170
Devedores	-
Equipamento	-
Contas internas e de regularização	1.621
TOTAL	2.802.972

PASSIVO

Depósitos à ordem	637.899
Depósitos a prazo	1.803.880
Depósitos do sector publico	-
Empréstimos em moedas externas	1.040.639
Cheques e ordens a pagar	1.816
Credores	-
Contas internas e de regularização	11.574
TOTAL	3.495.808

POSIÇÃO SPOT

(692.836)

COMPRAS/VENDAS (-) A PRAZO

782.982

POSIÇÃO LÍQUIDA

90.146

EURO (EUR)

ACTIVO

Caixa	-
Depósitos à ordem noutras instituições de crédito no Território	-
Depósitos à ordem no exterior	21.018
Crédito concedido	3.048.322
Aplicações em instituições de crédito no exterior	6.188.104
Devedores	-
Equipamento	-
Contas internas e de regularização	8.487
TOTAL	9.265.931

PASSIVO

Depósitos à ordem	410.803
Depósitos a prazo	1.723.146
Depósitos do sector publico	-
Empréstimos em moedas externas	5.957.471
Cheques e ordens a pagar	6.055
Credores	6
Contas internas e de regularização	414.151
TOTAL	8.511.632

POSIÇÃO SPOT 754.299

COMPRAS/VENDAS (-) A PRAZO (748.304)

POSIÇÃO LÍQUIDA 5.995

INDICADORES SELECIONADOS DO RISCO DE LIQUIDEZ PARA OS SEIS MESES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2018 (SUCURSAL DE MACAU)

Média aritmética do montante mínimo semanal em caixa necessário durante o período (1S 2018)	100.751
Média aritmética do montante médio semanal em caixa durante o período (1S 2018)	117.135
Média aritmética dos activos líquidos elegíveis no fim de cada mês durante o período (1S 2018)	4.579.781
Rácio médio dos activos elegíveis sobre o total dos passivos básicos no fim de cada mês durante o período (1S 2018)	80%
Média aritmética do rácio de liquidez de 1 mês na última semana de cada mês durante o período (1S 2018)	246%
Média aritmética do rácio de liquidez de 3 meses na última semana de cada mês durante o período (1S 2018)	30%

INFORMAÇÃO CONSOLIDADA – INDICADORES RELEVANTES DO GRUPO BANCO COMERCIAL PORTUGUÊS, S. A. EM 30 DE JUNHO DE 2018	EM PATAÇAS (MILHÕES) @ 9.3538	EM EUROS (MILHÕES) OU %
BALANÇO		
Activo total	683.763	73.100
Crédito a clientes (bruto)	472.068	50.468
Recursos totais de clientes	511.410	54.674
Depósitos de clientes	500.007	53.455
Crédito total líquido/Depósitos de clientes	-	88%
Capitais próprios atribuídos aos accionistas do banco e Passivos Subordinados	65.046	6.954
RENDIBILIDADE		
Produto bancário	9.885	1.056,8
Custos operacionais	4.684	500,8
Imparidades e provisões	2.617	279,8
Impostos sobre lucros		
Correntes	467	49,9
Diferidos	206	22,0
Interesses que não controlam	518	55,4
Resultado líquido atribuível aos accionistas do banco	1.409	150,6
Rendibilidade dos capitais próprios médios (ROE)	-	5,3%
Rendibilidade do activo médio (ROA)	-	0,6%
Taxa da margem financeira	-	2,18%
Produto bancário/Activo líquido médio	-	2,9%
Rácio de eficiência	-	46,6%
Custos com pessoal/Produto bancário	-	26,7%
CAPITAL		
Fundos próprios	51.876	5.546
Activos ponderados pelo risco	390.175	41.713
RÁCIOS DE SOLVABILIDADE		
CET I	-	11,7%
Tier I	-	11,8%
Total	-	13,3%
OUTRA INFORMAÇÃO		
Nada.		