

Balanço Consolidado em 30 de setembro de 2023

(Montantes expressos em milhares de euros)

	30-09-2023
ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 167 064
Ativos financeiros detidos para negociação	74 789
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	64 865
Instrumentos de capital próprio	59 018
Títulos de dívida	5 847
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 370 400
Instrumentos de capital próprio	406 550
Títulos de dívida	963 850
Ativos financeiros pelo custo amortizado	35 164 329
Títulos de dívida	7 711 646
Empréstimos e adiantamentos - Bancos Centrais e Instituições de Crédito	1 582 623
Empréstimos e adiantamentos - Clientes	25 870 060
Derivados - Contabilidade de cobertura	5 231
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	(105 515)
Investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas	205 799
Ativos tangíveis	177 500
Ativos intangíveis	100 543
Ativos por impostos	178 380
Outros ativos	332 691
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	14 421
TOTAL DO ATIVO	39 750 497
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação	79 446
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	35 113 041
Depósitos - Bancos Centrais	596 969
Depósitos - Instituições de Crédito	1 690 919
Depósitos - Clientes	29 498 084
Títulos de dívida emitidos	3 093 204
<i>por memória: passivos subordinados</i>	426 953
Outros passivos financeiros	233 865
Derivados - Contabilidade de cobertura	6 999
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	(98 325)
Provisões	48 313
Questões jurídicas e litígios fiscais pendentes	23 213
Compromissos e garantias concedidos	12 598
Outras provisões	12 502
Passivos por impostos	208 297
Outros passivos	545 848
TOTAL DO PASSIVO	35 903 619
CAPITAIS PRÓPRIOS	
Capital	1 293 063
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	275 000
Outro rendimento integral acumulado	(430 148)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(334 466)
Ativos tangíveis	703
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(199 661)
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	47
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(135 555)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(95 682)
Conversão cambial	(31 584)
Variação do justo valor dos títulos de dívida mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(61 699)
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	(2 399)
Lucros retidos	2 279 799
Outras reservas	38 725
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	390 439
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	3 846 878
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	39 750 497

Demonstração de Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2023

(Montantes expressos em milhares de euros)

	30-09-2023
Receitas de juros	1 020 505
Despesas com juros	(327 094)
MARGEM FINANCEIRA	693 411
Receitas de dividendos	74 528
Resultados de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método de equivalência patrimonial	40 829
Receitas de taxas e comissões	239 364
Despesas de taxas e comissões	(20 970)
Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(184)
Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	6 274
Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(1 773)
Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido	4 349
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido	(29 785)
Outras receitas operacionais	12 554
Outras despesas operacionais	(59 005)
PRODUTO BANCÁRIO	959 592
Despesas administrativas	(344 021)
Despesas de pessoal	(203 786)
Outras despesas administrativas	(140 235)
Depreciação	(52 576)
Provisões ou reversão de provisões	(1 619)
Compromissos e garantias concedidos	(198)
Outras provisões	(1 421)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(45 368)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(45 368)
Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	(1 568)
Ganhos ou perdas (-) com desreconhecimento de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas, valor líquido	8 454
Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	116
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	1 872
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	524 882
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação	(134 443)
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	390 439
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO	390 439
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO ATRIBUÍVEIS AOS PROPRIETÁRIOS DA EMPRESA-MÃE	390 439

Demonstração de Outro Rendimento Integral Consolidada em 30 de setembro de 2023

(Montantes expressos em milhares de euros)

	30-09-2023
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO	390 439
Outro rendimento integral	(120 594)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(128 113)
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(13 936)
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas	247
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(116 077)
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	1 653
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	7 519
Conversão cambial	(1 689)
Ganhos ou perdas (-) de conversão imputados ao capital próprio	636
Transferidos para resultados	(2 325)
Títulos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	7 439
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	7 439
Proporção de outras receitas e despesas reconhecidas de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas	4 075
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(2 306)
Rendimento integral total do período	269 845
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	269 845

Balanço Individual em 30 de setembro de 2023

(Montantes expressos em milhares de euros)

	30-09-2023
ATIVO	
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 167 064
Ativos financeiros detidos para negociação	74 789
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	64 865
Instrumentos de capital próprio	59 018
Títulos de dívida	5 847
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 370 400
Instrumentos de capital próprio	406 550
Títulos de dívida	963 850
Ativos financeiros pelo custo amortizado	35 164 329
Títulos de dívida	7 711 646
Empréstimos e adiantamentos - Bancos Centrais e Instituições de Crédito	1 582 623
Empréstimos e adiantamentos - Clientes	25 870 060
Derivados - Contabilidade de cobertura	5 231
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	(105 515)
Investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas	81 331
Ativos tangíveis	177 500
Ativos intangíveis	100 543
Ativos por impostos	178 380
Outros ativos	332 691
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	14 421
TOTAL DO ATIVO	39 626 029
PASSIVO	
Passivos financeiros detidos para negociação	79 446
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	35 113 041
Depósitos - Bancos Centrais	596 969
Depósitos - Instituições de Crédito	1 690 919
Depósitos - Clientes	29 498 084
Títulos de dívida emitidos	3 093 204
<i>por memória: passivos subordinados</i>	426 953
Outros passivos financeiros	233 865
Derivados - Contabilidade de cobertura	6 999
Variação do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	(98 325)
Provisões	48 313
Questões jurídicas e litígios fiscais pendentes	23 213
Compromissos e garantias concedidos	12 598
Outras provisões	12 502
Passivos por impostos	197 492
Outros passivos	545 848
TOTAL DO PASSIVO	35 892 814
CAPITAIS PRÓPRIOS	
Capital	1 293 063
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	275 000
Outro rendimento integral acumulado	(396 208)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(334 509)
Ativos tangíveis	703
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(199 661)
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(135 551)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(61 699)
Variação do justo valor dos instrumentos de dívida mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(61 699)
Lucros retidos	2 172 265
Outras reservas	(70 436)
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	459 531
TOTAL DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	3 733 215
TOTAL DO PASSIVO E DOS CAPITAIS PRÓPRIOS	39 626 029

Demonstração de Resultados Individual em 30 de setembro de 2023

(Montantes expressos em milhares de euros)

	30-09-2023
Receitas de juros	1 020 505
Despesas com juros	(327 092)
MARGEM FINANCEIRA	693 413
Receitas de dividendos	120 004
Receitas de taxas e comissões	237 884
Despesas de taxas e comissões	(20 966)
Ganhos ou perdas com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(184)
Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	6 274
Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(1 773)
Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido	4 349
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido	(29 785)
Outras receitas operacionais	12 554
Outras despesas operacionais	(61 906)
PRODUTO BANCÁRIO	959 864
Despesas administrativas	(342 836)
Despesas de pessoal	(202 974)
Outras despesas administrativas	(139 862)
Depreciação	(52 568)
Provisões ou reversão de provisões	(1 619)
Compromissos e garantias concedidos	(198)
Outras provisões	(1 421)
Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados	(45 368)
Ativos financeiros pelo custo amortizado	(45 368)
Ganhos ou (-) perdas com o desconhecimento de investimentos em subsidiárias, joint ventures e associadas, valor líquido	72 678
Ganhos ou perdas com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	116
Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas	1 872
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS	592 139
Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação	(132 608)
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS	459 531
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO	459 531
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO ATRIBUÍVEIS AOS PROPRIETÁRIOS DA EMPRESA-MÃE	459 531

Demonstração de Outro Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2023

(Montantes expressos em milhares de euros)

	30-09-2023
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO	459 531
Outro rendimento integral	(123 227)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(128 360)
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(13 936)
Variação do justo valor dos instrumentos de capital próprio mensurados pelo justo valor através de outro rendimento integral	(116 077)
Impostos sobre os rendimentos relacionados com elementos que não serão reclassificados	1 653
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	5 133
Títulos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	7 439
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	7 439
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(2 306)
Rendimento integral total do período	336 304
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	336 304