

Balanço em Base Individual (NCA)

Valores em Euros

Ativo	30-06-2015			Ano anterior
	Valor antes de provisões, imp. e amortizações	Provisões, imparidades e amortizações	Valor líquido	Valor líquido
	1	2	3 = 1 - 2	
Activo				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	13.163.526		13.163.526	4.274.580
Disponibilidades em outras instituições de crédito	25.075.257		25.075.257	12.713.766
Ativos financeiros detidos para negociação	6.815.730		6.815.730	11.884.411
Outros ativos financeiros ao justo valor através de resultados	1.250		1.250	
Ativos financeiros disponíveis para venda	63.729.269	(4.574.116)	59.155.153	108.530.009
Aplicações em instituições de crédito	52.562.519		52.562.519	49.146.548
Crédito a clientes	80.545.158	(14.555.990)	65.989.168	41.054.403
Investimentos detidos até à maturidade				
Ativos com acordo de recompra				
Derivados de cobertura				
Ativos não correntes detidos para venda	85.680		85.680	85.680
Propriedades de investimento				
Outros ativos tangíveis	6.217.040	(4.294.045)	1.922.995	1.652.468
Ativos intangíveis	2.482.129	(2.282.576)	199.553	188.903
Investimentos em associadas e filiais excluídas da consolidação	914.378	(600.000)	314.378	314.378
Ativos por impostos correntes	2.586.946		2.586.946	280.831
Ativos por impostos diferidos	223.986		223.986	283.090
Outros ativos	9.497.049		9.497.049	17.014.225
Total de Ativo	263.899.915	(26.306.727)	237.593.188	247.423.293

Balanço em Base Individual (NCA)

Valores em Euros

Passivo e Capital	30-06-2015	Ano anterior
Passivo		
Recursos de bancos centrais	11.012.749	76.086.667
Passivos financeiros detidos para negociação	937.118	272.819
Outros passivos ao justo valor através de resultados		
Recursos de outras instituições de crédito	499.380	3.798.669
Recursos de clientes e outros empréstimos	166.538.787	107.130.325
Responsabilidades representadas por títulos		
Passivos financeiros associados a ativos transferidos		
Derivados de cobertura		
Passivos não correntes detidos para venda		
Provisões	769.012	625.589
Passivos por impostos correntes		
Passivos por impostos diferidos		
Instrumentos representativos de capital		
Outros passivos subordinados		
Outros passivos	24.505.587	18.769.964
Total de Passivo	204.262.634	206.684.034
Capital		
Capital	20.000.000	20.000.000
Prémios de emissão	369.257	369.257
Outros instrumentos de capital		
Reservas de reavaliação	(1.471.858)	3.366.676
Outras reservas e resultados transitados	14.326.435	14.021.183
Ações próprias		
Resultado do exercício	106.721	2.982.143
Dividendos antecipados		
Total de Capital	33.330.555	40.739.259
Total de Passivo e Capital	237.593.188	247.423.293

Nota adicional:

Os valores relativos a 2014 são reexpressos por força da aplicação do parágrafo 42 da IAS 8, em consequência da alteração de critério contabilístico que considerava os instrumentos de dívida classificados como ativos disponíveis para venda como itens não monetários, sendo as variações cambiais associadas reconhecidas em outro rendimento integral (cf. pf. 30 da IAS 21).

Os impactos acumulados a 30/06/2014 desta alteração de critério são de uma diminuição das reservas de reavaliação de 203.923 EUR, de uma diminuição de 537.674 EUR em outras reservas e resultados transitados, e um aumento de 714.597 EUR nos resultados do exercício.