

Contas interdepartamentais

- Registam as relações entre departamentos da mesma empresa
- Transferência interna de valores
- 00 – Contas interdepartamentais
- A conta 00, a nível geral do banco, deve apresentar-se saldada no fim de cada mês

Contas interdepartamentais

O balcão do BCB de Esposende registou, durante um dia de actividade, entre outras, as seguintes operações:

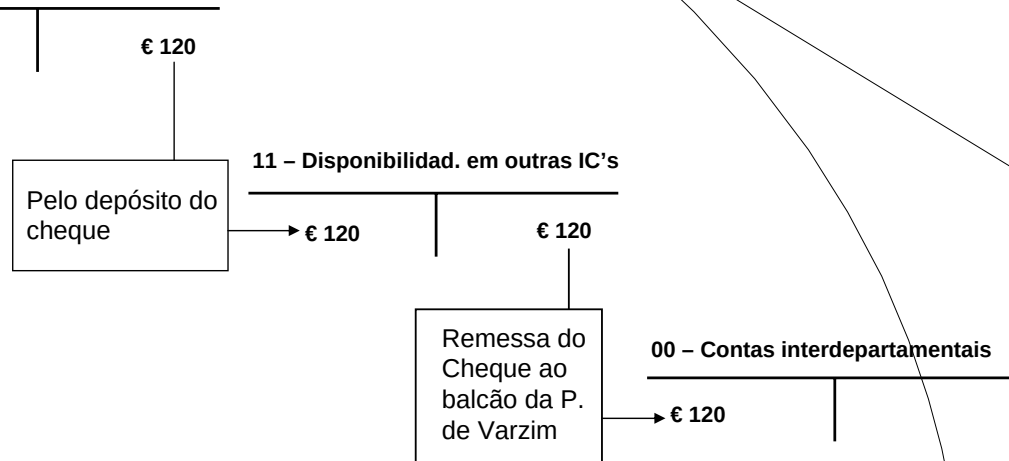
- Depósito de um cheque de € 120, cuja conta sacada está sediada no balcão do BCB da Póvoa de Varzim
- Remessa para cobrança de um efeito descontado no valor de € 800, cuja conta de DO do sacador estava sediada no balcão da sede do BCB
- Recepção de uma entrega de € 150 para uma conta de DO do balcão de V. N. Famalicão

Contas interdepartamentais

Balcão de Esposende

I)

40 – Recursos de clientes



João Peixoto

3
15-11-2007

Contas interdepartamentais

Balcão de Esposende

II)

14 – Crédito a clientes

€ 800

Pela remessa do efeito descontado ao balcão da sede para cobrança

00 – Contas interdepartamentais

€ 800

€ 150

III)

10 – Caixa e disp. em bancos cent.

€ 150

Pela transferência do depósito

João Peixoto

4
15-11-2007

Contas interdepartamentais

Balcão da P. de Varzim

I)

00 – Contas interdepartamentais

€ 120

Pela recepção do cheque

40 – Recursos de clientes

→ € 120

Balcão da Sede

II)

14 – Crédito a clientes

€ 800

Pela recepção do efeito descontado

00 – Contas interdepartamentais

€ 800

João Peixoto

5
15-11-2007

Contas interdepartamentais

Balcão da P. de Varzim

III)

00 – Contas interdepartamentais

€ 150

Pela recepção da transferência do depósito

40 – Recursos de clientes

€ 150

João Peixoto

6
15-11-2007

As Demonstrações Financeiras

O Banco de Portugal obriga as instituições sob a sua tutela a procederem à publicação integral no Diário da República:

- ☐ Do Balanço (consolidado e individual)
- ☐ Da Demonstração de Resultados (consolidadas e individuais)
- ☐ Do Anexo às Contas
- ☐ Do Relatório de Gestão
- ☐ Da Certificação Legal das Contas
- ☐ Do Parecer do Órgão de Fiscalização

João Peixoto

7
15-11-2007

O Balanço (NIC'S 1 e 34)

Agregação das Rubricas do Balanço

Activo Financeiro	+	Activo Diverso	=	Passivo Financeiro	+	Passivo Diverso	+	Capitais Próprios
• Caixa e disponibilidades em bancos centrais • Disponib. noutas IC's • Activos financ. detidos para negociação • Outros activos ao JV através de resultados • Activos financ. disponíveis para venda (ADV) • Aplicações em IC's • Crédito a clientes • Instrumentos detidos até à maturidade • Activos com acordo de recompra • Derivados de cobertura • Outros activos		• Activos não correntes detidos para venda • Propriedades de investimento • Outros activos tangíveis • Activos intangíveis • Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos • Activos por impostos correntes e diferidos		• Recursos de bancos centrais • Passivos financ. detidos para negociação • Recursos de outras IC's • Recursos de clientes e outros empréstimos • Responsabilidades representadas por títulos • Passivos financ. associados a activos transferidos • Derivados de cobertura • Outros passivos • Instrumentos representativos de capital • Outros passivos subordinados		• Passivos não correntes detidos para venda • Provisões • Passivos por impostos correntes e diferidos		• Capital • Prémios de emissão • Outros instrumentos de de capital • Reservas de reavaliação • Outras reservas e resultados transitados • (Acções próprias) • Resultado do exercício • (Dividendos antecipados)

João Peixoto

8
15-11-2007

Agregação das Rubricas da Demonstração de Resultados

Margem Financeira	+	Outros resultados da actividade bancária	- ou +	Gastos de funcionamento ou de transformação	- ou +	Outros gastos / rendimentos
=		=		=		=
Juros e rendimentos similares - Juros e encargos similares		Rendimentos de instrumentos de Capital¹ + Resultados de serviços e comissões = Rendimentos de serviços e comissões - Encargos de serviços e comissões + Resultados de activos e passivos ao JV através de resultados + Resultados de ADV + Resultados de reavaliação cambial (líquido) + Resultados da alienação de outros activos + Outros resultados de exploração		Gastos com pessoal + Gastos gerais administrativos + Amortizações do exercício		Correcções de valores associados ao crédito a clientes e valores a receber de outros devedores (líquidas de reposições ou anulações) + Provisões (líquidas de reposições ou anulações) + Imparidade de outros activos financeiros (líquidas de reposições e anulações) + Impostos correntes e diferidos
Produto bancário						
Resultado bruto da actividade bancária						
Resultado líquido do exercício						

¹ Há bancos que consideram esta rubrica dentro da margem financeira.

João Peixoto

9

15-11-2007

BANCO BPI, S.A.
BALANCOS INDIVIDUAIS EM DEZEMBRO DE 2006 E 2005

(Montantes expressos em milhares de euros)

	31 de Dezembro de 2006			31 de Dez. 05
	Valor antes de imparidade e amortizações	Imparidade e amortizações	Valor líquido	Valor líquido
ACTIVO				
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	388 629		388 629	441 406
Disponibilidades em outras instituições de crédito	342 086		342 086	313 763
Activos financeiros detidos para negociação e ao justo valor através de resultados	417 713		417 713	705 286
Activos financeiros detidos para venda	2 453 456	75 291	2 378 165	1 097 282
Aplicações em instituições de crédito	1 739 289	4 824	1 734 465	1490 383
Crédito a clientes	24 043 633	182 392	23 861 241	20 396 012
Derivados de cobertura	384 052		384 052	295 683
Outros activos tangíveis	602 318	373 699	228 619	235 198
Activos intangíveis	64 708	56 361	8 347	5213
Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos	480 828	19 543	461 285	481 846
Activos por impostos	45 819		45 819	94 159
Outros activos	1 045 770	38 525	1 007 245	978 965
Total do Activo	32 008 301	750 635	31 257 666	26 535 196
RUBRICAS EXTRAPATRIMONIAIS				
Garantias prestadas e outros passivos eventuais			3 234 794	3 105 688
Dos quais:				
[Garantias e avals]			[3 055 745]	[2 895 763]
[Outros]			[178 049]	[119 925]
Compromissos			4 280 758	3 988 479

João Peixoto

10

15-11-2007

BANCO BPI, S.A.

BALANÇOS INDIVIDUAIS EM DEZEMBRO DE 2006 E 2005

(Montantes expressos em milhares de euros)

	31 de Dez. 06	31 de Dez. 05
PASSIVO		
Recursos de bancos centrais		53 881
Passivos financeiros detidos para negociação	198 209	324 491
Recurso de outras instituições de crédito	5 743 494	4 897 980
Recursos de clientes e outros empréstimos	12 645 640	10 487 945
Responsabilidades representadas por títulos	5 534 698	5 169 530
Passivos financeiros associados a activos transferidos	3 368 059	2 000 352
Derivados de cobertura	480 643	387 303
Provisões	216 263	192 822
Passivos por impostos	37 361	32 471
Títulos de participação	28 485	27 728
Passivos subordinados	1 253 315	1 324 783
Outros passivos	500 352	431 570
Total do Passivo	30 006 519	25 330 856
CAPITAIS PRÓPRIOS		
Capital	760 000	760 000
Prémios de emissão	231 306	231 306
Outros instrumentos de capital	8 714	12 341
Reservas de reavaliação	92 748	33 536
Outras reservas e resultados transitados	52 601	97 253
(Acções próprias)	(51 242)	(42 588)
Resultado individual do Banco BPI	157 020	112 492
Total dos Capitais Próprios	1 251 147	1 204 340
Total do Passivo e dos Capitais Próprios	31 257 666	26 535 196

João Peixoto

11
15-11-2007

BANCO BPI, S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS INDIVIDUAIS DE 2006 E 2005

(Montantes expressos em milhares de euros)

	31 de Dez. 06	31 de Dez. 05
Juros e rendimentos similares	1 600 833	1 418 733
Juros e encargos similares	(1 175 494)	(1 007 955)
Margem financeira estrita	425 339	410 783
Rendimentos de instrumentos de capital	49 371	63 023
Comissões líquidas associadas ao custo amortizado	18 535	14 160
Margem financeira	493 245	487 966
Comissões recebidas	199 659	178 390
Comissões pagas	(25 804)	(15 865)
Outros proveitos líquidos	24 002	29 018
Comissões líquidas	197 857	192 143
Ganhos e perdas em operações ao justo valor	33 800	19 622
Ganhos e perdas em activos disponíveis para venda	11 991	17 365
Juros, ganhos e perdas financeiros com pensões	14 265	(5 459)
Lucros em operações financeiras	60 056	31 528
Rendimentos e receitas operacionais	21 071	9 072
Encargos e gastos operacionais	(10 154)	(10 055)
Outros impostos	(2 437)	(3 010)
Rendimentos e encargos operacionais	8 580	(3 993)
Produto bancário	759 738	707 644
Custos com pessoal	(295 192)	(268 395)
Gastos gerais administrativos	(163 218)	(151 211)
Depreciações e amortizações	(32 382)	(33 224)
Custos de estrutura	(490 792)	(452 830)
Recuperação de créditos, juros e despesas	21 013	17 626
Imparidade e provisões líquidas para crédito e garantias	(50 039)	(94 548)
Imparidade e outras provisões líquidas	(23 992)	(35 644)
Resultados antes de impostos	215 928	142 248
Impostos sobre lucros	(58 908)	(29 756)
Resultado individual do Banco BPI	157 020	112 492

João Peixoto

12
15-11-2007