

Anexo à Instrução nº 13/2009

PLANO DE FINANCIAMENTO

Grupo Bancário:
Base de reporte:

Data:

Valores em Euros

I. POSIÇÕES À DATA DE REFERÊNCIA - ACTIVO	INTERVALOS TEMPORAIS					Superior a 12 meses
	À vista e até 1 semana	Superior a 1 semana e até 1 mês	Superior a 1 mês e até 3 meses	Superior a 3 meses e até 6 meses	Superior a 6 meses e até 12 meses	
ACTIVO						
(1) Caixa						
(2) Disponibilidades e outras aplicações em bancos centrais						
2.1 dos quais: reservas mínimas						
(3) Disponibilidades e aplicações em L.C.'s	0	0	0	0	0	0
3.1 No país	0	0	0	0	0	0
3.1.1 Colateralizado						
3.1.2 Não colateralizado						
3.2 No estrangeiro	0	0	0	0	0	0
3.2.1 Colateralizado						
3.2.2 Não colateralizado						
(4) Crédito a clientes	0	0	0	0	0	0
4.1 Contas correntes e descobertos D.O.						
4.2 Crédito titularizado e não desreconhecido						
4.3 Outro crédito a clientes						
(5) Valores à cobrança						
(6) Instrumentos de dívida	0	0	0	0	0	0
6.1 Transaccionados em mercados organizados						
6.2 Outros instrumentos de dívida						
(7) Activos elegíveis como garantia em operações de crédito de bancos centrais	0	0	0	0	0	0
7.1 Activos elegíveis não integrados na pool de colateral de operações de crédito do Eurosistema	0	0	0	0	0	0
7.1.1 Instrumentos de dívida						
7.1.2 Crédito a clientes						
7.2 Activos integrados na pool de colateral de operações de crédito do Eurosistema	0	0	0	0	0	0
7.2.1 Títulos de dívida pública e bancos centrais						
7.2.2 Títulos de dívida de empresas não financeiras						
7.2.3 Títulos de dívida de instituições de crédito						
7.2.4 Covered bonds						
7.2.5 Títulos garantidos por activos (ABS)						
7.2.6 Crédito a clientes						
7.2.7 Outros						
7.3 Outros activos elegíveis em operações de crédito junto de outros bancos centrais						
7.4 <i>por memória</i> : Financiamento obtido em operações colateralizadas com activos inscritos na rubrica (7), excluindo bancos centrais						
(8) Instrumentos de capital e outros de rendimento incerto	0	0	0	0	0	0
8.1 Transaccionados em mercados organizados						
8.2 Outros instrumentos de capital e outros de rendimento incerto						
(9) Compromissos irrevogáveis assumidos por terceiros	0	0	0	0	0	0
9.1 No país						
9.2 No estrangeiro						
(10) Instrumentos financeiros derivados						
(11) Outros activos líquidos						
(11a) <i>por memória</i> : Activos recebidos em operações repo						
TOTAL	0	0	0	0	0	0

II. POSIÇÕES À DATA DE REFERÊNCIA - PASSIVO		INTERVALOS TEMPORAIS					Superior a 12 meses
		À vista e até 1 semana	Superior a 1 semana e até 1 mês	Superior a 1 mês e até 3 meses	Superior a 3 meses e até 6 meses	Superior a 6 meses e até 12 meses	
PASSIVO							
(12) Recursos de bancos centrais							
12.1 dos quais: obtidos junto do Eurosistema							
(13) Depósitos de clientes		0	0	0	0	0	0
13.1 Depósitos de retalho		0	0	0	0	0	0
13.1.1 Depósitos à ordem							
13.1.2 Depósitos a prazo		0	0	0	0	0	0
13.1.2.1 Sem impedimentos legais/contratuais à movimentação antecipada							
13.1.2.2 Com impedimentos legais/contratuais à movimentação antecipada							
13.2 Outros depósitos		0	0	0	0	0	0
13.2.1 Depósitos à ordem							
13.2.2 Depósitos a prazo		0	0	0	0	0	0
13.2.2.1 Sem impedimentos legais/contratuais à movimentação antecipada							
13.2.2.2 Com impedimentos legais/contratuais à movimentação antecipada							
(14) Financiamento interbancário		0	0	0	0	0	0
14.1 No país		0	0	0	0	0	0
14.1.1 Colateralizado							
14.1.2 Não colateralizado							
14.2 No estrangeiro		0	0	0	0	0	0
14.2.1 Colateralizado							
14.2.2 Não colateralizado							
(15) Outros empréstimos obtidos		0	0	0	0	0	0
15.1 No país							
15.2 No estrangeiro							
(16) Responsabilidades representadas por títulos		0	0	0	0	0	0
16.1 Papel comercial de curto prazo							
16.2 Certificados de depósito							
16.3 MTN e <i>Extendible</i>							
16.4 Obrigações hipotecárias							
16.5 Titularização							
16.6 Outros títulos							
16.7 <i>por memória</i> : títulos de titularizações em veículos não consolidados							
16.8 <i>por memória</i> : títulos de dívida emitidos pelos bancos e colocados junto de clientes							
(17) Compromissos assumidos perante terceiros		0	0	0	0	0	0
17.1 Com certeza de execução							
17.2 Linhas de crédito a clientes com certeza de execução							
17.3 Outros compromissos assumidos perante terceiros							
(18) Instrumentos financeiros derivados							
(19) Outros passivos							
TOTAL		0	0	0	0	0	0
(20) Por memória:							
Activo total							
Percentagem dos activos descomprometidos							
Percentagem dos 5 maiores depositantes no total dos depósitos							
Percentagem das 5 maiores contrapartes no total dos recursos obtidos junto de I.C.s							

III. MOVIMENTOS INTRA-GRUPO		INTERVALOS TEMPORAIS					Superior a 12 meses
		À vista e até 1 semana	Superior a 1 semana e até 1 mês	Superior a 1 mês e até 3 meses	Superior a 3 meses e até 6 meses	Superior a 6 meses e até 12 meses	
ACTIVO							
(3)	Disponibilidades e aplicações em I.C.'s dentro do grupo						
(4)	Crédito concedido dentro do grupo						
(9)	Compromissos irrevogáveis assumidos por terceiros dentro do grupo						
(11)	Outros activos dentro do grupo						
TOTAL		0	0	0	0	0	0
PASSIVO							
14)	Financiamento interbancário	0	0	0	0	0	0
14.1	No país	0	0	0	0	0	0
14.1.1	Colateralizado dentro do grupo						
14.1.2	Não colateralizado dentro do grupo						
14.2	No estrangeiro	0	0	0	0	0	0
14.2.1	Colateralizado dentro do grupo						
14.2.2	Não colateralizado dentro do grupo						
(15)	Outros empréstimos obtidos no estrangeiro dentro do grupo						
(17)	Compromissos assumidos perante terceiros	0	0	0	0	0	0
17.1	Com certeza de execução dentro do grupo						
17.2	Outros compromissos assumidos perante terceiros dentro do grupo						
(19)	Outros passivos dentro do grupo						
TOTAL		0	0	0	0	0	0

IV. INDICADORES DE LIQUIDEZ		INTERVALOS TEMPORAIS					A. Activos líquidos com maturidade superior a 12 meses
		À vista e até 1 semana	Superior a 1 semana e até 1 mês	Superior a 1 mês e até 3 meses	Superior a 3 meses e até 6 meses	Superior a 6 meses e até 12 meses	
MISMATCHES (posições à data de referência)							
B.	Mismatches por prazos	0	0	0	0	0	
C.	Mismatches acumulados	0	0	0	0	0	
D.	Activos líquidos	0	0	0	0	0	0
E.	Passivos voláteis	0	0	0	0	0	0
D-E.	Activos líquidos - passivos voláteis	0	0	0	0	0	0
F.	Gap de liquidez						
G.	Gap de liquidez (apenas para sucursais) - excluindo financiamento intra-grupo						
H.	Rácio crédito/depositos						
I.	Rácio crédito/depositos (incluindo títulos de dívida emitidos e colocados junto de clientes)						
J.	Rácio crédito/depositos de retalho						
L.	Rácio crédito/depositos (excluindo créditos titularizados e não desreconhecidos)						
M.	Rácio de cobertura de passivos interbancários por activos líquidos						

V. PLANO PREVISIONAL DE TESOURARIA - FONTES DE FINANCIAMENTO	INTERVALOS TEMPORAIS				
	À vista e até 1 semana	Superior a 1 semana e até 1 mês	Superior a 1 mês e até 3 meses	Superior a 3 meses e até 6 meses	Superior a 6 meses e até 12 meses
	FONTES DE FINANCIAMENTO (VALORES PREVISIONAIS)				
(21) Captação de novos depósitos					
21.1 Depósitos de retalho	0	0	0	0	0
21.2 Outros depósitos					
(22) Financiamento junto de bancos centrais					
(23) Financiamento interbancário	0	0	0	0	0
23.1 Financiamento interbancário colateralizado					
23.2 Financiamento interbancário não colateralizado					
(24) Responsabilidades representadas por títulos	0	0	0	0	0
24.1 Papel comercial de curto prazo					
24.2 Certificados de depósito					
24.3 MTN e Extendible					
24.4 Obrigações hipotecárias					
24.5 Acordos de recompra					
24.6 Titularização	0	0	0	0	0
24.6.1 Créditos hipotecários					
24.6.2 Créditos a empresas					
24.6.3 Outros					
24.7 Outros títulos					
(25) Emissão de instrumentos de capital					
(26) Outras fontes de financiamento	0	0	0	0	0
26.1 Vencimento de novos créditos a conceder					
26.2 Outras					
TOTAL	0	0	0	0	0

VI. PLANO PREVISIONAL DE TESOURARIA - NECESSIDADES DE FINANCIAMENTO	INTERVALOS TEMPORAIS				
	À vista e até 1 semana	Superior a 1 semana e até 1 mês	Superior a 1 mês e até 3 meses	Superior a 3 meses e até 6 meses	Superior a 6 meses e até 12 meses
	NECESSIDADES DE FINANCIAMENTO (VALORES PREVISIONAIS)				
(27) Concessão de novos créditos					
(28) Outras necessidades de financiamento	0	0	0	0	0
28.1 Contribuições a entregar ao fundo de pensões					
28.2 Aumento dos resgates de U.P. de fundos de investimento					
28.3 Accionamento de linhas de crédito concedidas a fundos de investimento					
28.4 Compromissos de recompra de créditos em operações de titularização					
28.5 Vencimento de responsabilidades representadas por títulos a emitir					
28.6 Vencimento de financiamento a obter junto de bancos centrais					
28.7 Vencimento de financiamento interbancário por contratar					
28.8 Outras					
TOTAL	0	0	0	0	0

VII. INDICADORES DE LIQUIDEZ INCLUINDO SITUAÇÃO PREVISIONAL					
MISMATCHES (posições à data de referência + valores previsionais)	INTERVALOS TEMPORAIS				
	À vista e até 1 semana	Superior a 1 semana e até 1 mês	Superior a 1 mês e até 3 meses	Superior a 3 meses e até 6 meses	Superior a 6 meses e até 12 meses
N. <i>Mismatches</i> por prazos	0	0	0	0	0
O. <i>Mismatches</i> acumulados	0	0	0	0	0
P. <i>Mismatches</i> acumulados excluindo financiamento de mercado	0	0	0	0	0
Q. Rácio crédito/depositos					
R. Rácio crédito/depositos (incluindo títulos de dívida emitidos e colocados junto de clientes)					
S. Rácio crédito/depositos de retalho					
T. Rácio crédito/depositos (excluindo créditos titularizados e não desreconhecidos)					

No caso da rubrica 3 ultrapassar 5% do total dos activos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 4 ultrapassar 5% do total dos activos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 6 ultrapassar 5% do total dos activos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 8 ultrapassar 5% do total dos activos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 9 ultrapassar 5% do total dos activos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 13 ultrapassar 5% do total dos passivos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 14 ultrapassar 5% do total dos passivos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 15 ultrapassar 5% do total dos passivos discriminar as 5 principais contrapartes.	Valores em Euros

No caso da rubrica 17 ultrapassar 5% do total dos passivos discriminar as 5 principais contrapartes.

Outras necessidades de financiamento previsionais que representem mais de 10 % da rubrica 27.

No caso dos activos até 12 meses em moeda estrangeira representarem mais de 5% do total dos activos até 12 meses discriminar as 5 principais divisas.

No caso dos passivos até 12 meses em moeda estrangeira representarem mais de 5% do total dos passivos até 12 meses discriminar as 5 principais divisas.

Observações

CONDIÇÕES DE FINANCIAMENTO

Instituição:										Data:									
Base de reporte:										Valores em Euros									
VIII. CONDIÇÕES DE FINANCIAMENTO	Número de emissões	Montante emitido/contratado	do qual, com taxa de juro fixa	do qual, em moeda estrangeira	Custo médio de financiamento (taxas de juro implícitas)	Maturidade média (anos)	Colocação												
							Clientes/retalho		Investidores institucionais		Instituições de crédito		Outros						
							No país	No estrangeiro	No país	No estrangeiro	No país	No estrangeiro	No país	No estrangeiro					
(1) Recursos de bancos centrais																			
(2) Financiamento interbancário																			
(3) Depósitos de clientes																			
(4) Empresariais																			
(5) Responsabilidades representadas por títulos		0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1 Papel comercial de curto prazo																			
5.2 Certificados de depósito																			
5.3 MTN e Extendible																			
5.4 Obrigações hipotecárias																			
5.5 Titulização																			
5.6 Outros títulos																			
TOTAL		0	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
No caso do financiamento em moeda estrangeira representar mais de 5% do total do financiamento discriminar as 5 principais divisas.										Valores em Euros									