

**BANCO MONTEPIO**  
**Demonstração da posição financeira**  
**Base consolidada**

	30 de setembro de 2020	(milhares de euros) 31 de dezembro de 2019
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	980 296	1 016 493
Ativos financeiros detidos para negociação	32 623	35 905
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	365 088	385 882
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	500 781	1 859 691
Ativos financeiros pelo custo amortizado	13 941 562	12 654 679
Derivados - Contabilidade de cobertura	16 439	11 148
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 104	4 439
Ativos tangíveis	383 525	393 337
Ativos intangíveis	32 824	33 839
Ativos por impostos	470 208	449 949
Outros ativos	643 399	678 242
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	153 439	216 538
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>17 524 288</b>	<b>17 740 142</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	12 488	13 368
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	3 058	6 561
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	15 798 136	15 879 157
Derivados - Contabilidade de cobertura	637	547
Provisões	34 587	31 633
Passivos por impostos	736	1 783
Outros passivos	236 342	220 676
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	87 972	134 429
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>16 173 956</b>	<b>16 288 154</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital	2 420 000	2 420 000
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	-	6 323
Outro rendimento integral acumulado	(426 752)	(390 259)
Resultados retidos	(993 073)	(938 315)
Outras reservas	397 155	321 005
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	(56 765)	21 684
Interesses minoritários (Interesses que não controlam)	9 767	11 550
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>1 350 332</b>	<b>1 451 988</b>
<b>PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>17 524 288</b>	<b>17 740 142</b>

**BANCO MONTEPIO**  
**Demonstração dos resultados**  
**Base consolidada**

(milhares de euros)

	<b>30 de setembro de 2020</b>	<b>30 de setembro de 2019</b>
Receitas de juros	220 716	245 623
(Despesas com juros)	47 581	65 201
Receitas de dividendos	1 727	6 821
Receitas de taxas e comissões	101 165	108 998
(Receitas de taxas e comissões)	16 698	21 870
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>27 250</b>	<b>76 195</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	26 801	55 522
Ativos financeiros pelo custo amortizado	449	20 672
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(11 941)	(526)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(6 464)	(8 583)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	483	389
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	(2 457)	(2 761)
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	10 875	1 964
Outras receitas operacionais	23 986	38 729
(Outras despesas operacionais)	32 840	39 616
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>167 592</b>	<b>165 264</b>
(Despesas de pessoal)	118 366	117 395
(Outras despesas administrativas)	49 226	47 869
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	10 609	10 877
(Depreciação)	25 187	24 415
(Provisões ou reversão de provisões (-))	2 954	1 009
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>148 618</b>	<b>88 646</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	6 853	7 828
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	141 765	80 818
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	1 904	6 324
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	(490)	220
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	(26 497)	32 103
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	7 319	7 406
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>(55 317)</b>	<b>19 149</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	1 448	1 465
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(56 765)	17 684

**BANCO MONTEPIO**  
**Demonstração do rendimento integral**  
**Base consolidada**

	(milhares de euros)
	<b>30 de setembro de</b>
	<b>2020</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>(55 317)</b>
<b>Outro rendimento integral</b>	<b>(111 164)</b>
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<b>(69 217)</b>
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(69 217)
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<b>(41 947)</b>
Conversão cambial	(14 916)
Ganhos ou perdas (-) de conversão imputados ao capital próprio	(14 916)
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(32 545)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	5 514
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>(166 481)</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(1 448)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(165 033)

## BANCO MONTEPIO

### Demonstração da posição financeira

	(milhares de euros)	
	<b>30 de setembro de 2020</b>	<b>31 de dezembro de 2019</b>
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 001 881	1 039 039
Ativos financeiros detidos para negociação	26 937	29 904
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	604 309	655 645
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	473 130	1 833 441
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 401 050	14 261 755
Derivados - Contabilidade de cobertura	16 439	11 148
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	341 008	341 008
Ativos tangíveis	230 968	240 302
Ativos intangíveis	30 779	31 822
Ativos por impostos	491 329	472 118
Outros ativos	716 644	745 324
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>19 334 474</b>	<b>19 661 506</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	10 506	11 098
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	3 058	6 561
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 648 875	17 874 262
Derivados - Contabilidade de cobertura	637	547
Provisões	33 229	30 268
Passivos por impostos	725	1 056
Outros passivos	223 922	224 419
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>17 920 952</b>	<b>18 148 211</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital	2 420 000	2 420 000
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	-	6 323
Outro rendimento integral acumulado	(308 636)	(286 930)
Resultados retidos	(887 930)	(899 310)
Outras reservas	261 538	260 241
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	(71 450)	12 971
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>1 413 522</b>	<b>1 513 295</b>
<b>PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>19 334 474</b>	<b>19 661 506</b>

## BANCO MONTEPIO

### Demonstração dos resultados

	30 de setembro de 2020	30 de setembro de 2019
		(milhares de euros)
Receitas de juros	208 306	239 690
(Despesas com juros)	62 191	84 675
Receitas de dividendos	1 727	6 821
Receitas de taxas e comissões	95 968	104 520
(Receitas de taxas e comissões)	14 029	17 641
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>23 071</b>	<b>57 688</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	22 940	39 843
Ativos financeiros pelo custo amortizado	131	17 845
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(13 294)	2 577
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	9 023	12 104
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	483	389
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	2 259	804
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	11 648	2 228
Outras receitas operacionais	12 260	19 166
(Outras despesas operacionais)	24 269	37 126
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>152 523</b>	<b>150 851</b>
(Despesas de pessoal)	109 559	109 801
(Outras despesas administrativas)	42 964	41 050
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	10 368	-
(Depreciação)	23 876	23 597
(Provisões ou reversão de provisões (-))	2 962	596
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>152 086</b>	<b>87 575</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	6 776	7 828
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	145 309	79 746
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	-	(2 105)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	4 380	4 903
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	(23 782)	28 199
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>(71 450)</b>	<b>12 930</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(71 450)	12 930

## BANCO MONTEPIO

### Demonstração do rendimento integral

(milhares de euros)

**30 de setembro de  
2020**

---

<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>(71 450)</b>
<b>Outro rendimento integral</b>	<b>(42 487)</b>
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<b>5 218</b>
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	5 218
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<b>(47 705)</b>
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(53 190)
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	(53 190)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	5 485
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>(113 937)</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(113 937)