

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

	30 de setembro 2021	31 de dezembro de 2020
		(milhares de euros)
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 756 791	1 483 169
Ativos financeiros detidos para negociação	25 340	16 923
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	248 244	346 892
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	116 570	286 797
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 025 196	14 250 450
Derivados - Contabilidade de cobertura	11 262	10 693
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	3 785	3 872
Ativos tangíveis	336 308	385 055
Ativos intangíveis	35 419	35 829
Ativos por impostos	495 239	499 807
Outros ativos	615 420	614 725
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	8 023	6 794
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>19 677 597</b>	<b>17 941 006</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	10 723	13 598
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	25 040	3 106
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 895 709	16 218 136
Derivados - Contabilidade de cobertura	335	397
Provisões	34 899	38 654
Passivos por impostos	3 659	4 486
Outros passivos	239 644	225 852
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	91 255	109 618
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>18 301 264</b>	<b>16 613 847</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital	2 420 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	(324 950)	(429 130)
Resultados retidos	(1 114 552)	(989 457)
Outras reservas	398 706	397 133
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	(14 244)	(80 686)
Interesses minoritários (Interesses que não controlam)	11 373	9 299
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>1 376 333</b>	<b>1 327 159</b>
<b>PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>19 677 597</b>	<b>17 941 006</b>

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

	(milhares de euros)	
	<b>30 de setembro 2021</b>	<b>30 de setembro 2020</b>
Receitas de juros	225 640	220 716
(Despesas com juros)	46 614	47 581
Receitas de dividendos	1 751	1 727
Receitas de taxas e comissões	101 233	101 165
(Receitas de taxas e comissões)	18 401	16 698
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>16 692</b>	<b>27 250</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 918	26 801
Ativos financeiros pelo custo amortizado	14 775	449
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	1 318	(11 941)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(3 205)	(6 464)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(408)	483
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	4 683	(2 457)
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	6 635	10 875
Outras receitas operacionais	24 893	23 986
(Outras despesas operacionais)	38 004	32 840
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>171 031</b>	<b>167 592</b>
(Despesas de pessoal)	123 437	118 366
(Outras despesas administrativas)	47 594	49 226
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	12 426	10 609
(Depreciação)	26 570	25 187
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(3 342)	2 954
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>60 088</b>	<b>148 618</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	(980)	6 853
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	61 068	141 765
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	14 089	1 904
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	(190)	(490)
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	7 526	(26 497)
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	(1 114)	7 319
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>(13 478)</b>	<b>(55 317)</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	766	1 448
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(14 244)	(56 765)

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

	(milhares de euros)
	<b>30 de setembro</b>
	<b>2021</b>
<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>(13 478)</b>
<b>Outro rendimento integral</b>	<b>110 197</b>
<b>Elementos que não serão reclassificados em resultados</b>	<b>68 370</b>
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	68 370
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<b>41 827</b>
Conversão cambial	3 826
Ganhos ou perdas (-) de conversão imputados ao capital próprio	3 826
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	37 151
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	850
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>96 719</b>
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(766)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	97 485

## BANCO MONTEPIO

### Demonstração da posição financeira

	(milhares de euros)	
	<b>30 de setembro 2021</b>	<b>31 de dezembro de 2020</b>
<b>ATIVO</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 738 265	1 484 027
Ativos financeiros detidos para negociação	20 067	11 508
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	435 525	569 612
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	95 818	265 320
Ativos financeiros pelo custo amortizado	16 198 767	15 589 277
Derivados - Contabilidade de cobertura	11 262	10 693
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	319 648	319 648
Ativos tangíveis	185 383	215 839
Ativos intangíveis	33 082	33 104
Ativos por impostos	506 952	512 677
Outros ativos	704 621	693 789
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	8 997	8 997
<b>ATIVOS TOTAIS</b>	<b>21 258 387</b>	<b>19 714 491</b>
<b>PASSIVO</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	9 183	11 761
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	25 040	3 106
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	19 563 539	18 085 783
Derivados - Contabilidade de cobertura	335	397
Provisões	28 326	33 000
Passivos por impostos	1 428	812
Outros passivos	221 793	206 234
<b>PASSIVOS TOTAIS</b>	<b>19 849 644</b>	<b>18 341 093</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital	2 420 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	(207 600)	(307 457)
Resultados retidos	(1 040 112)	(884 062)
Outras reservas	261 538	261 538
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	(25 083)	(116 621)
<b>CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>1 408 743</b>	<b>1 373 398</b>
<b>PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL</b>	<b>21 258 387</b>	<b>19 714 491</b>

## BANCO MONTEPIO

### Demonstração dos resultados

	(milhares de euros)	
	<b>30 de setembro 2021</b>	<b>30 de setembro 2020</b>
Receitas de juros	200 112	208 306
(Despesas com juros)	56 036	62 191
Receitas de dividendos	1 751	1 727
Receitas de taxas e comissões	96 678	95 968
(Receitas de taxas e comissões)	15 889	14 029
<b>Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido</b>	<b>16 585</b>	<b>23 071</b>
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 917	22 940
Ativos financeiros pelo custo amortizado	14 669	131
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	1 488	(13 294)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	5 224	9 023
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(408)	483
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	1 933	2 259
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	6 653	11 648
Outras receitas operacionais	14 312	12 260
(Outras despesas operacionais)	27 302	24 269
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>152 260</b>	<b>152 523</b>
(Despesas de pessoal)	111 842	109 559
(Outras despesas administrativas)	40 418	42 964
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	11 973	10 368
(Depreciação)	24 324	23 876
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(3 564)	2 962
<b>(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)</b>	<b>65 362</b>	<b>152 086</b>
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	3 407	6 776
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	61 955	145 309
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	12 840	4 380
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	6 990	(23 782)
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>(25 083)</b>	<b>(71 450)</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(25 083)	(71 450)

## BANCO MONTEPIO

### Demonstração do rendimento integral

(milhares de euros)

**30 de setembro**  
**2021**

---

<b>Lucros ou prejuízos (-) do exercício</b>	<b>(25 083)</b>
<b>Outro rendimento integral</b>	<b>78 959</b>
<b>Elementos que podem ser reclassificados em resultados</b>	<b>17 799</b>
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	16 646
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	16 646
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	1 153
<b>Rendimento integral total do exercício</b>	<b>53 876</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	53 876