

BANCO MONTEPIO
Demonstração da posição financeira
Base consolidada

	31 de março 2022	(milhares de euros) 31 de dezembro de 2021
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 480 618	3 020 333
Ativos financeiros detidos para negociação	54 984	7 582
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	195 908	203 427
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	122 831	123 338
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 440 085	14 915 972
Derivados - Contabilidade de cobertura	5 137	5 411
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	3 805	3 952
Ativos tangíveis	336 441	334 543
Ativos intangíveis	40 479	40 150
Ativos por impostos	450 450	466 585
Outros ativos	515 773	552 576
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	400	39 291
ATIVOS TOTAIS	19 646 911	19 713 160
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	8 402	7 470
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	33 925	25 009
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	17 825 167	18 053 682
Derivados - Contabilidade de cobertura	312	335
Provisões	29 930	34 133
Passivos por impostos	6 666	2 351
Outros passivos	351 009	226 718
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	197	329
PASSIVOS TOTAIS	18 255 608	18 350 027
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	2 420 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	(348 766)	(361 185)
Resultados retidos	(1 125 089)	(1 110 910)
Outras reservas	416 808	395 755
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	11 396	6 570
Interesses minoritários (Interesses que não controlam)	16 954	12 903
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 391 303	1 363 133
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	19 646 911	19 713 160

BANCO MONTEPIO
Demonstração dos resultados
Base consolidada

	(milhares de euros)	
	31 de março 2022	31 de março 2021
Receitas de juros	71 676	73 434
(Despesas com juros)	14 558	15 535
Receitas de dividendos	11	184
Receitas de taxas e comissões	36 928	32 063
(Receitas de taxas e comissões)	6 256	5 077
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	6 255	14 684
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	2 137	601
Ativos financeiros pelo custo amortizado	4 118	14 083
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(2 624)	511
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	660	(5 420)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(539)	(62)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	13 216	1 631
Ganhos ou perdas (-) com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	4 816	1 128
Outras receitas operacionais	9 214	7 842
(Outras despesas operacionais)	22 980	19 336
(Despesas administrativas)	51 999	55 503
(Despesas de pessoal)	37 195	40 810
(Outras despesas administrativas)	14 803	14 693
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	39	34
(Depreciação)	8 594	8 933
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(5 514)	(4 463)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	4 499	34 429
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	1 234	2 112
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	3 265	32 317
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	2 912	8 527
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	(143)	-
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	21 400	(1 559)
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	(16)	(358)
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	11 732	(15 715)
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	336	217
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	11 396	(15 932)

BANCO MONTEPIO
Demonstração do rendimento integral
Base consolidada

	(milhares de euros)
	31 de março
	2022
Lucros ou prejuízos (-) do exercício	11 732
Outro rendimento integral	12 400
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(20)
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(20)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	12 420
Conversão cambial	14 353
Ganhos ou perdas (-) de conversão imputados ao capital próprio	14 353
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(2 777)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	844
Rendimento integral total do exercício	24 132
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(336)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	24 468

BANCO MONTEPIO

Demonstração da posição financeira

(milhares de euros)

	31 de março 2022	31 de dezembro de 2021
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 466 615	3 013 133
Ativos financeiros detidos para negociação	46 931	1 376
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	281 051	288 340
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	103 433	103 157
Ativos financeiros pelo custo amortizado	15 413 298	14 937 907
Derivados - Contabilidade de cobertura	5 137	5 411
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	319 648	319 648
Ativos tangíveis	182 338	183 798
Ativos intangíveis	37 402	37 474
Ativos por impostos	458 710	477 142
Outros ativos	615 985	648 185
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	8 996	47 833
ATIVOS TOTAIS	19 939 544	20 063 404
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	8 402	7 470
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	33 925	25 009
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	18 151 069	18 409 787
Derivados - Contabilidade de cobertura	312	335
Provisões	23 550	27 886
Passivos por impostos	704	561
Outros passivos	330 812	207 226
PASSIVOS TOTAIS	18 548 774	18 678 274
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	2 420 000	2 420 000
Outro rendimento integral acumulado	(250 247)	(248 393)
Resultados retidos	(1 048 015)	(1 040 112)
Outras reservas	261 538	261 538
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	7 494	(7 903)
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 390 770	1 385 130
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	19 939 544	20 063 404

BANCO MONTEPIO

Demonstração dos resultados

	31 de março 2022	31 de março 2021
		(milhares de euros)
Receitas de juros	60 979	65 618
(Despesas com juros)	16 672	18 339
Receitas de dividendos	11	184
Receitas de taxas e comissões	34 367	30 623
(Receitas de taxas e comissões)	5 397	4 393
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	6 255	14 684
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	2 137	601
Ativos financeiros pelo custo amortizado	4 118	14 083
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(2 624)	552
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	4 377	(4 076)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	(539)	(62)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	1 396	572
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	4 757	1 499
Outras receitas operacionais	5 934	4 023
(Outras despesas operacionais)	19 007	15 272
(Despesas administrativas)	45 247	49 509
(Despesas de pessoal)	33 029	37 282
(Outras despesas administrativas)	12 218	12 227
(Contribuição para o fundo de resolução e garantia de depósitos)	39	34
(Depreciação)	7 933	8 199
(Provisões ou reversão de provisões (-))	(4 326)	(4 268)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	(5 115)	36 624
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	900	2 929
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	(6 015)	33 695
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	2 921	7 192
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	19 644	(2 341)
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	7 494	(19 336)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	7 494	(19 336)

BANCO MONTEPIO

Demonstração do rendimento integral

(milhares de euros)

31 de março
2022

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	7 494
Outro rendimento integral	(22 634)
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	(22 634)
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	(23 448)
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	(23 448)
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	814
Rendimento integral total do exercício	(15 140)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(15 140)