

BANCO MONTEPIO
Demonstração da posição financeira
Base consolidada

	(milhares de euros)	
	30 de setembro de	31 de dezembro de
	2019	2018
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 546 620	1 661 732
Ativos financeiros detidos para negociação	52 477	23 739
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	416 915	507 733
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 897 743	444 073
Ativos financeiros pelo custo amortizado	12 691 809	13 600 647
Derivados - Contabilidade de cobertura	21 531	5 666
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	4 462	4 282
Ativos tangíveis	436 199	482 696
Ativos intangíveis	32 502	32 326
Ativos por impostos	426 942	471 341
Outros ativos	921 263	84 430
Ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	264 082	1 032 662
ATIVOS TOTAIS	18 712 545	18 351 327
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	14 510	13 496
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	6 459	21 152
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	16 284 908	16 338 805
Derivados - Contabilidade de cobertura	633	-
Provisões	32 927	31 080
Passivos por impostos	1 026	10 960
Outros passivos	701 055	204 906
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	160 011	193 995
PASSIVOS TOTAIS	17 201 529	16 814 394
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	2 420 000	2 420 000
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	6 323	6 323
Outro rendimento integral acumulado	(343 511)	(304 014)
Lucros retidos	(925 156)	(918 208)
Outras reservas	321 734	304 769
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	17 684	12 512
Interesses minoritários (Interesses que não controlam)	13 942	15 551
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 511 016	1 536 933
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	18 712 545	18 351 327

BANCO MONTEPIO
Demonstração dos resultados
Base consolidada

	30 de setembro de 2019	30 de setembro de 2018
		(milhares de euros)
Receitas de juros	245 623	279 199
(Despesas com juros)	65 201	89 894
Receitas de dividendos	6 821	10 411
Receitas de taxas e comissões	108 998	109 748
(Receitas de taxas e comissões)	21 870	22 876
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	76 195	8 613
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	55 522	8 613
Ativos financeiros pelo custo amortizado	20 672	-
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	(526)	(239)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	(8 583)	(1 475)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	389	(345)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	(2 761)	(636)
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	1 964	8 300
Outras receitas operacionais	38 729	51 639
(Outras despesas operacionais)	50 493	55 285
(Despesas administrativas)	165 264	180 862
(Despesas de pessoal)	117 395	125 327
(Outras despesas administrativas)	47 869	55 535
(Depreciação)	24 415	19 107
(Provisões ou reversão de provisões (-))	1 009	2 384
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	88 646	71 624
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	7 828	2 735
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	80 818	68 889
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	6 324	10 497
Proporção dos lucros ou prejuízos (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas contabilizada pelo método da equivalência	220	(28)
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	32 103	5 078
Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos	7 406	18 657
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	19 149	26 237
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	1 465	3 787
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	17 684	22 450

BANCO MONTEPIO
Demonstração do rendimento integral
Base consolidada

(milhares de euros)
30 de setembro de
2019

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	19 149
Outro rendimento integral	(55 316)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(59 259)
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(59 320)
Variação do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito	61
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	3 943
Conversão cambial	(9 988)
Ganhos ou perdas (-) de conversão imputados ao capital próprio	(9 988)
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	27 398
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	27 398
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(13 467)
Rendimento integral total do exercício	(36 167)
Atribuíveis a interesses minoritários [interesses que não controlam]	(1 465)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(34 702)

BANCO MONTEPIO
Demonstração da posição financeira

	31 de setembro de 2019	31 de dezembro de 2018
		(milhares de euros) Reexpresso
ATIVO		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 569 607	1 659 215
Ativos financeiros detidos para negociação	46 475	15 660
Ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	827 182	928 546
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1 872 124	392 589
Ativos financeiros pelo custo amortizado	14 380 225	15 561 918
Derivados - Contabilidade de cobertura	21 531	5 666
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	348 828	346 723
Ativos tangíveis	240 939	217 741
Ativos intangíveis	30 332	31 657
Ativos por impostos	448 882	490 291
Outros ativos	974 866	68 417
ATIVOS TOTAIS	20 760 991	20 423 774
PASSIVO		
Passivos financeiros detidos para negociação	12 239	12 274
Passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados	6 459	21 152
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	18 481 560	18 585 863
Derivados - Contabilidade de cobertura	633	-
Varição do justo valor dos elementos abrangidos pela carteira de cobertura do risco de taxa de juro	-	-
Provisões	31 348	30 756
Passivos por impostos	775	4 241
Capital social reembolsável à vista	-	-
Outros passivos	666 079	191 502
Passivos incluídos em grupos para alienação classificados como detidos para venda	-	-
PASSIVOS TOTAIS	19 199 093	18 845 788
CAPITAL PRÓPRIO		
Capital	2 420 000	2 420 000
Prémios de emissão	-	-
Instrumentos de capital próprio emitidos, exceto capital	6 323	6 323
Outro capital próprio	-	-
Outro rendimento integral acumulado	(258 036)	(229 253)
Lucros retidos	(879 560)	(881 142)
Reservas de reavaliação	-	-
Outras reservas	260 241	260 039
(-) Ações próprias	-	-
Resultados atribuíveis aos proprietários da empresa - mãe	12 930	2 019
(-) Dividendos provisórios	-	-
Interesses minoritários (Interesses que não controlam)	-	-
CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	1 561 898	1 577 986
PASSIVOS TOTAIS E CAPITAL PRÓPRIO TOTAL	20 760 991	20 423 774

BANCO MONTEPIO
Demonstração dos resultados

	31 de setembro de 2019	(milhares de euros) 31 de setembro de 2018
		Reexpresso
Receitas de juros	239 690	267 640
(Despesas com juros)	84 675	89 157
Receitas de dividendos	6 821	10 769
Receitas de taxas e comissões	104 520	106 176
(Receitas de taxas e comissões)	17 641	18 354
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	57 688	5 390
Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	39 843	5 390
Ativos financeiros pelo custo amortizado	17 845	-
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido	2 577	(239)
Ganhos ou perdas (-) com ativos e passivos financeiros contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido	12 104	(1 486)
Ganhos ou perdas (-) da contabilidade de cobertura, valor líquido	389	(345)
Diferenças cambiais [ganhos ou perdas (-)], valor líquido	804	2 347
Ganhos ou perdas (-) com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido	2 228	8 384
Outras receitas operacionais	19 166	29 171
(Outras despesas operacionais)	37 126	38 082
(Despesas administrativas)	150 851	168 364
(Despesas de pessoal)	109 801	119 823
(Outras despesas administrativas)	41 050	48 541
(Depreciação)	23 597	16 485
(Provisões ou reversão de provisões (-))	596	2 404
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados)	87 575	72 844
(Ativos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral)	7 828	2 735
(Ativos financeiros pelo custo amortizado)	79 746	70 109
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas)	(2 105)	(390)
(Imparidades ou reversão de imparidades (-) de ativos não-financeiros)	4 903	9 162
(Despesas ou receitas (-) com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação)	28 199	2 970
LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO	12 930	10 374
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	12 930	10 374

BANCO MONTEPIO

Demonstração do rendimento integral

(milhares de euros)
30 de setembro de
2019

Lucros ou prejuízos (-) do exercício	12 930
Outro rendimento integral	(49 505)
Elementos que não serão reclassificados em resultados	(58 817)
Ganhos ou perdas (-) atuariais com planos de pensões de benefício definido	(58 878)
Variação do justo valor dos passivos financeiros pelo justo valor através dos resultados atribuível a alterações do respetivo risco de crédito	61
Elementos que podem ser reclassificados em resultados	9 312
Instrumentos de dívida pelo justo valor através de outro rendimento integral	22 880
Ganhos ou perdas (-) de avaliação imputados ao capital próprio	22 880
Imposto sobre os rendimentos relacionado com elementos que podem ser reclassificados como lucros ou prejuízos (-)	(13 568)
Rendimento integral total do exercício	(36 575)
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	(36 575)