



# RESULTADOS CONSOLIDADOS

**1S23**  
BANCO BPI  
RESULTADOS  
CONSOLIDADOS



28 JULHO 2023

# “DISCLAIMER”

## Declaração de responsabilidade

- › O objetivo desta apresentação é meramente informativo e não deve ser considerado como um serviço ou oferta de qualquer produto financeiro, serviço ou aconselhamento, nem deve ser interpretado como uma oferta de venda, troca ou aquisição de Títulos emitidos pelo Banco BPI ("BPI") ou por qualquer uma das empresas mencionadas neste documento. As informações aqui contidas devem ser lidas em conjunto com todas as outras informações publicamente disponíveis. Qualquer pessoa que, a qualquer momento, adquira valores mobiliários deve fazê-lo apenas com base no seu próprio julgamento quanto ao mérito ou a adequação dos valores mobiliários para o seu propósito e apenas com base nas informações públicas constantes da documentação relevante publicada pelo emitente, tendo considerado todos os pareceres profissionais ou outros que entender necessários ou apropriados nas circunstâncias e não com base nas informações contidas nesta apresentação.
- › O BPI adverte que esta apresentação pode conter declarações prospetivas sobre o desenvolvimento do seu negócio e desempenho económico. Embora essas declarações sejam baseadas nas projeções atuais, em avaliações e expectativas futuras sobre o desenvolvimento do negócio do Banco, uma série de riscos, incertezas e outros fatores importantes podem fazer com que os desenvolvimentos e resultados reais difiram materialmente das expectativas do BPI. Tais fatores incluem, mas não estão limitados à situação geral do mercado, fatores macroeconómicos, diretizes e tendências regulatórias, políticas ou governamentais, movimentos nos mercados de valores mobiliários nacionais e internacionais, taxas de câmbio e taxas de juros, alterações na posição financeira, solvabilidade ou solvência dos clientes do Banco, devedores ou contrapartes.
- › As declarações sobre o desempenho histórico ou resultados financeiros não significam que o desempenho ou os lucros futuros de qualquer período corresponderão ou excederão o de qualquer ano anterior. Nada nesta apresentação deve ser interpretado como uma previsão de lucro. Para além disso, embora esta apresentação tenha sido preparada com base em registos contabilísticos do BPI e do resto das empresas do Grupo, pode conter determinados ajustamentos e reclassificações de forma a harmonizar os princípios e critérios contabilísticos com aqueles seguidos pelo BPI.
- › Em particular, no que diz respeito aos dados fornecidos por terceiros, o BPI não garante que esses conteúdos sejam exatos, precisos, abrangentes ou completos, nem está obrigado a mantê-los atualizados, nem obrigado a corrigi-los no caso de qualquer lacuna, erro ou omissão serem detetados. Além disso, ao reproduzir esses conteúdos por qualquer meio, o BPI pode introduzir as alterações que entender adequadas, pode omitir parcialmente ou completamente qualquer dos elementos deste documento, e em caso de desvio entre essa outra versão e esta, o BPI não assume responsabilidade por qualquer discrepância.
- › Em relação às Medidas Alternativas de Desempenho (APMs), conforme definido nas diretizes sobre Medidas de Desempenho Alternativas emitidas pela European Securities and Markets Authority em 5 de Outubro de 2015 (ESMA/2015/1415), este relatório utiliza certas APMs, que não foram auditadas, para uma melhor compreensão do desempenho financeiro do Banco. Estas medidas são consideradas divulgações adicionais e em nenhum caso substituem a informação financeira preparada de acordo com as Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS). Além disso, a forma como o Grupo define e calcula estas medidas pode diferir da forma como medidas idênticas são calculadas por outras empresas. Consequentemente, as medidas podem não ser comparáveis. Consulte a secção Anexos para obter uma lista das APMs usadas juntamente com a reconciliação relevante entre determinados indicadores.
- › Este documento não foi submetido à Comissão de Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) para revisão ou aprovação. O seu conteúdo é regulado pela lei portuguesa aplicável na presente data, e não é dirigido a qualquer pessoa ou entidade legal localizada em qualquer outra jurisdição. Por este motivo, pode não cumprir necessariamente as normas vigentes ou os requisitos legais exigidos por outras jurisdições.
- › Não obstante quaisquer requisitos legais ou quaisquer limitações impostas pelo BPI que possam ser aplicáveis, a permissão é expressamente recusada para qualquer tipo de uso ou exploração do conteúdo desta apresentação bem como para qualquer uso dos sinais, marcas registradas e logotipos contidos neste documento. Esta proibição estende-se a qualquer tipo de reprodução, distribuição, transmissão a terceiros, comunicação pública ou conversão por qualquer outro meio, para fins comerciais, sem o prévio consentimento expresso do BPI e / ou outros detentores de direitos autorais respetivos. O incumprimento desta restrição pode constituir uma infração legal que pode ser sancionada pelas leis vigentes em tais casos.

# O BPI NO 1º SEMESTRE 2023

- > **Apoio às Famílias e Empresas:** crédito cresce 4% yoy
- > **Solidez financeira:** rácios CET1 de 14.3% e total de 18.2%
- > **Baixo risco:** NPE de 1.6%, coberto a 150%
- > **Melhoria da eficiência para 43.6% e custo do risco de crédito estável (0.23%)**
- > **Lucro de 199 M.€ em Portugal (+130% yoy) e 256 M.€ no consolidado (+26% yoy)**



# SÍNTESE DOS RESULTADOS

No 1º semestre 2023

## Atividade comercial em Portugal

<b>Crédito</b>	Δ YoY	<b>Depósitos</b>	Δ YoY	<b>Produto bancário</b>	Δ YoY	<b>Banca Digital</b>
<b>+1.1 Bi.€</b>	<b>+4%</b>	<b>-1.3 Bi.€</b>	<b>-4%</b>	<b>+52%</b>		Utilizadores regulares
		Recursos totais	-4%	Margem financeira	<b>+85%</b>	<b>903 mil</b>
				Comissões	<b>+2%</b>	Utilizadores BPI app
						<b>+112 mil</b> Δ YoY

## Risco, liquidez e capitalização

<b>Rácio NPE</b> (critérios EBA)	<b>1.6%</b>	<b>Custo do Risco</b>		<b>Rácio de transformação</b>	<b>CET1</b> >	<b>14.3%</b>
<b>Cobertura</b>	<b>150%</b>	<b>0.23%</b>		<b>100%</b>	<b>T1</b> >	<b>15.8%</b>
(por imparidades e colaterais)		(em % do crédito e garantias; últimos 12 meses)		(crédito em % dos depósitos)	<b>Total</b> >	<b>18.2%</b>
					(Phasing-in)	

## Lucro e rentabilidade

<b>Lucro em Portugal</b>	Δ YoY	<b>ROTE recorrente em Portugal</b>		<b>Cost-to-core income em Portugal</b>		<b>Lucro consolidado</b>	Δ YoY
<b>199 M.€</b>	<b>+130%</b>	<b>11.6%</b>		<b>43.6%</b>		<b>256 M.€</b>	<b>+26%</b>
		(últimos 12 meses)		(últimos 12 meses)			

# LUCRO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 256 M.€ NO 1º SEM.23 (+26%)



Em M.€

jun 22<sup>1)</sup> jun 23 Δ%

## Atividade em Portugal

	jun 22 <sup>1)</sup>	jun 23	Δ%
<b>Resultado líquido recorrente</b>	<b>87</b>	<b>190</b>	<b>119%</b>
Impactos não recorrentes <sup>2)</sup>	0	9	-
<b>Resultado líquido em Portugal</b>	<b>87</b>	<b>199</b>	<b>130%</b>
Contribuição do BFA	100	41	-59%
Contribuição do BCI	17	17	-2%
<b>Resultado líquido consolidado</b>	<b>203</b>	<b>256</b>	<b>+26%</b>

- **Contributo do BFA no 1º sem.23** inclui dividendo de 2022 e impacto da desvalorização do Kwanza sobre os valores a receber



## Resultado recorrente em Portugal aumenta 119%

- **Aumento dos proveitos** reflete crescimento da atividade comercial e subida das taxas de juro de mercado
- **Evolução dos custos** incorpora os efeitos da inflação e aceleração do investimento em novos projetos tecnológicos
- **Custo do risco estável**



**ROTE recorrente** (últimos 12 meses)

	jun.22	jun.23
ROTE recorrente	6.5%	11.6%

# PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL AUMENTA 50%

## > Produto bancário na atividade em Portugal

Em M.€	jun 22 <sup>1)</sup>	jun 23	Δ%
Margem financeira	235	435	85%
Dividendos e result. equivalência patrimonial	17	12	-29%
Comissões líquidas	145	147	2%
<b>PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL</b>	<b>396</b>	<b>594</b>	<b>50%</b>
Outros proveitos líquidos <sup>2</sup>	( 25)	( 27)	-11%
<b>Produto bancário</b>	<b>372</b>	<b>566</b>	<b>52%</b>

### > Margem financeira aumenta 85%

- ↑ Subida das taxas de juro de mercado
- ↑ Crescimento do volume de crédito
- ↓ Aumento do custo dos depósitos
- ↓ Custo das emissões de MREL / covered bonds
- ↓ Fim da bonificação de juro do financiamento BCE (TLTRO) no final de junho 2022

### > Comissões aumentam 2%

- ↑ # Contas
- ↑ Volume de crédito
- ↑ Emissões de dívida de empresas
- ↑ Fundos e seguros capitalização
- ↓ Intermediação de seguros

1) Reexpresso pela adoção da IFRS17.

2) Resultados em operações financeiras e Rendimentos e encargos operacionais. Inclui custos regulamentares de 48.3 M.€ no 1º sem.22 e 41.5 M.€ no 1º sem.23 relativos à contribuição bancária, adicional de solidariedade e contribuições para o Fundo Único de Resolução e Fundo de Resolução Nacional.

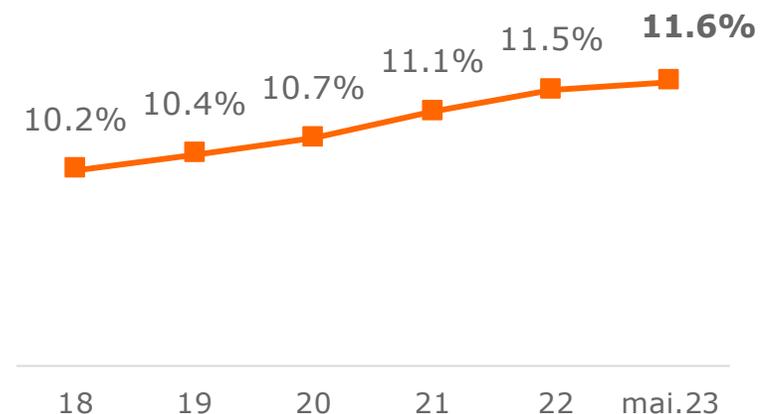
# CARTEIRA DE CRÉDITO AUMENTA 4% YOY

## > Crédito a Clientes por segmentos

Carteira bruta, em Bi.€	jun 22	jun 23	YoY	YtD
<b>I. Crédito a Particulares</b>	<b>15.6</b>	<b>16.2</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>
Crédito à habitação	13.8	14.4	5%	2%
Outro crédito a particulares	1.8	1.8	-3%	-1%
<b>II. Crédito a Empresas</b>	<b>11.0</b>	<b>11.2</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>
<b>III. Sector público</b>	<b>2.1</b>	<b>2.3</b>	<b>13%</b>	<b>5%</b>
<b>Crédito total</b>	<b>28.7</b>	<b>29.8</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
Por memória:				
Carteira de crédito líquida de imparidades	28.2	29.2	4%	2%

- Aumento do crédito habitação e empresas
- Ganhos de quota de mercado

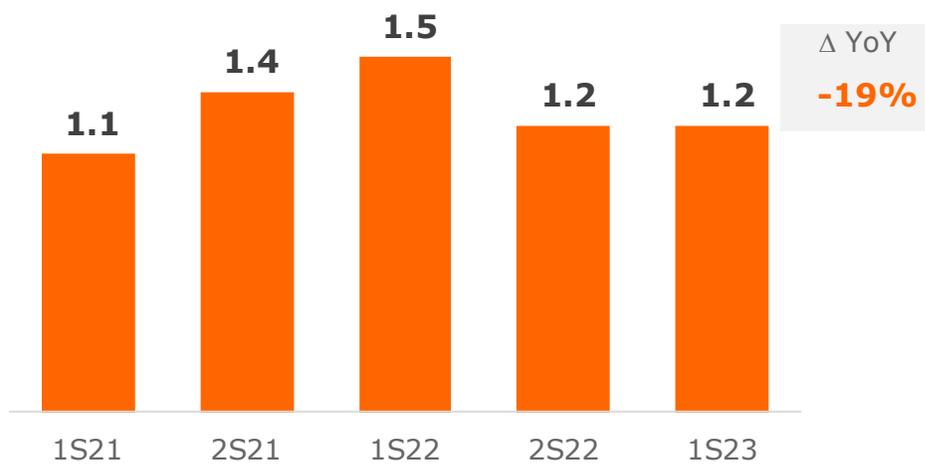
## > Quota no crédito total



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

# GANHO DE QUOTA DE MERCADO NO CRÉDITO HABITAÇÃO

## > Nova Produção (Bi.€)

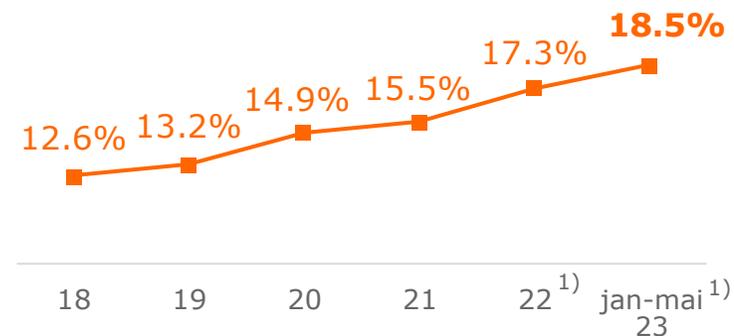


## Contratação

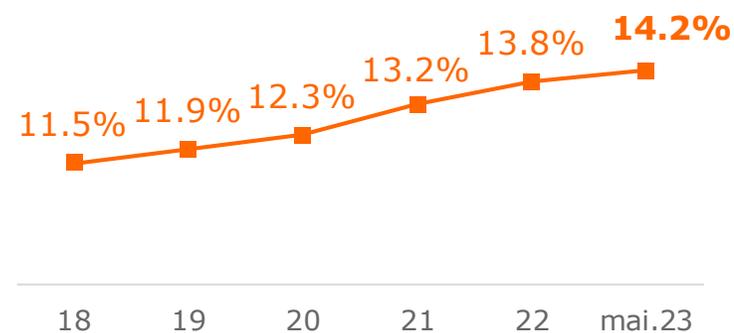
% taxa fixa	14%	23%	26%	28%	46%

## > Quotas de mercado

### Quota na contratação de habitação



### Quota na carteira de habitação

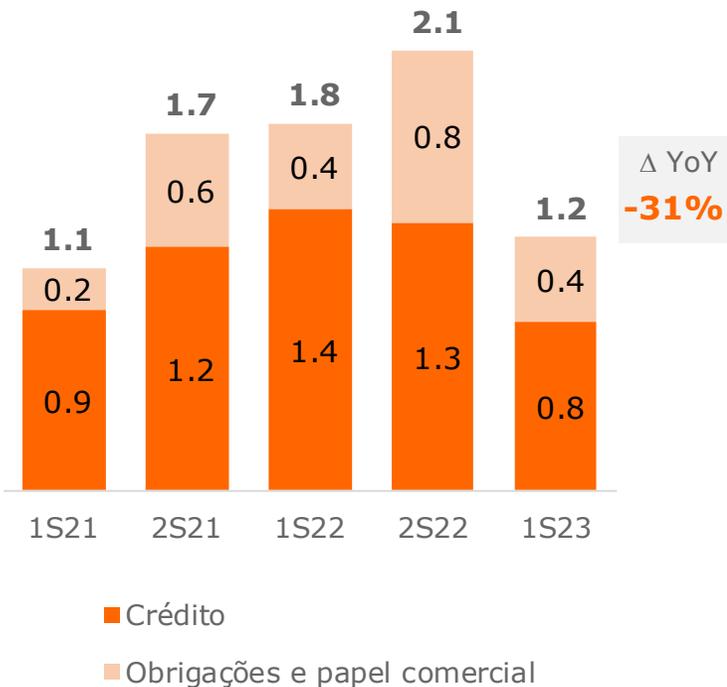


Fonte: BPI, Banco de Portugal.

# GANHO DE QUOTA DE MERCADO NO CRÉDITO A EMPRESAS

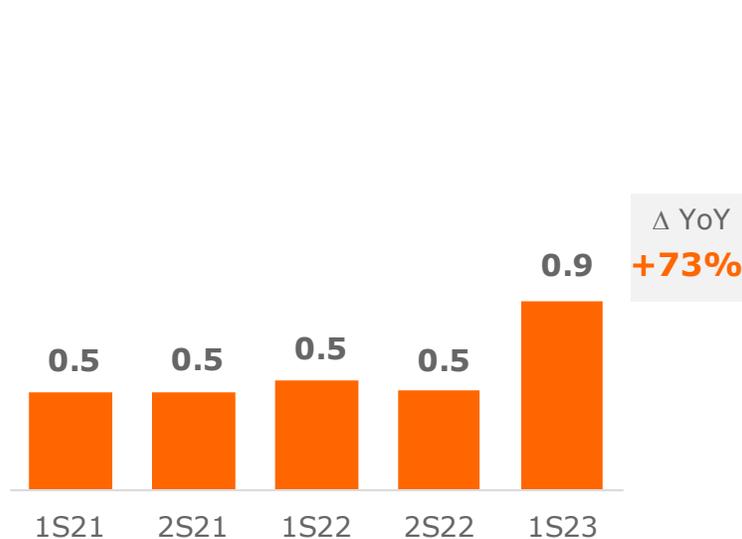
## > Nova produção de crédito de Médio e Longo Prazo

Bi.€

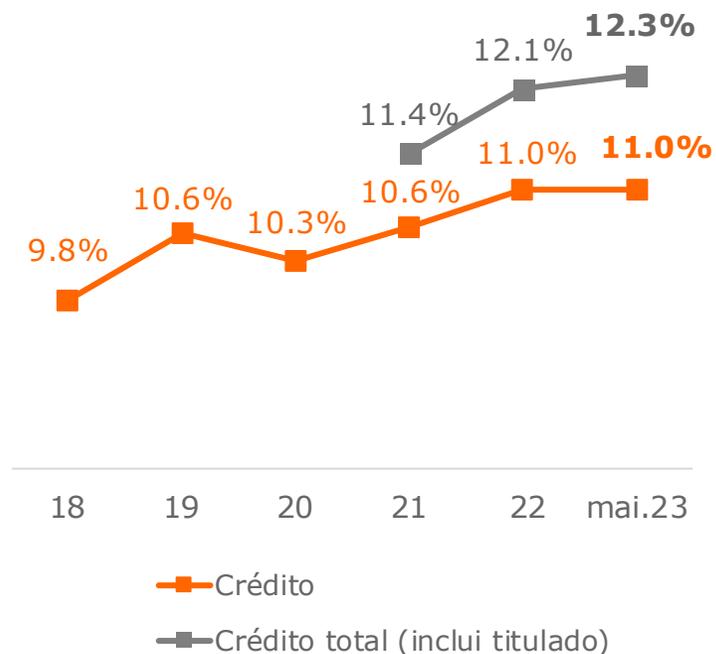


## > Nova produção de crédito de Curto Prazo

Bi.€



## > Quota no crédito a empresas (carteira)



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

# RECURSOS DE CLIENTES DIMINUEM 4% YOY

## > Recursos de Clientes

Em Bi.€	jun 22 <sup>1)</sup>	jun 23	YoY	YtD
<b>I. Depósitos de Clientes</b>	<b>30.0</b>	<b>28.6</b>	<b>-4%</b>	<b>-6%</b>
<b>II. Recursos fora de balanço</b>	<b>9.2</b>	<b>8.8</b>	<b>-5%</b>	<b>2%</b>
Fundos de investimento	4.4	4.3	-2%	2%
Seguros de capitalização	4.4	4.4	1%	2%
Ofertas públicas de subscrição	0.5	0.1	-	-
<b>Total</b>	<b>39.2</b>	<b>37.5</b>	<b>-4%</b>	<b>-4%</b>

- Adicionalmente houve um reforço de colocação de produtos estruturados de 0.5 Bi.€ em jun.23 YoY.

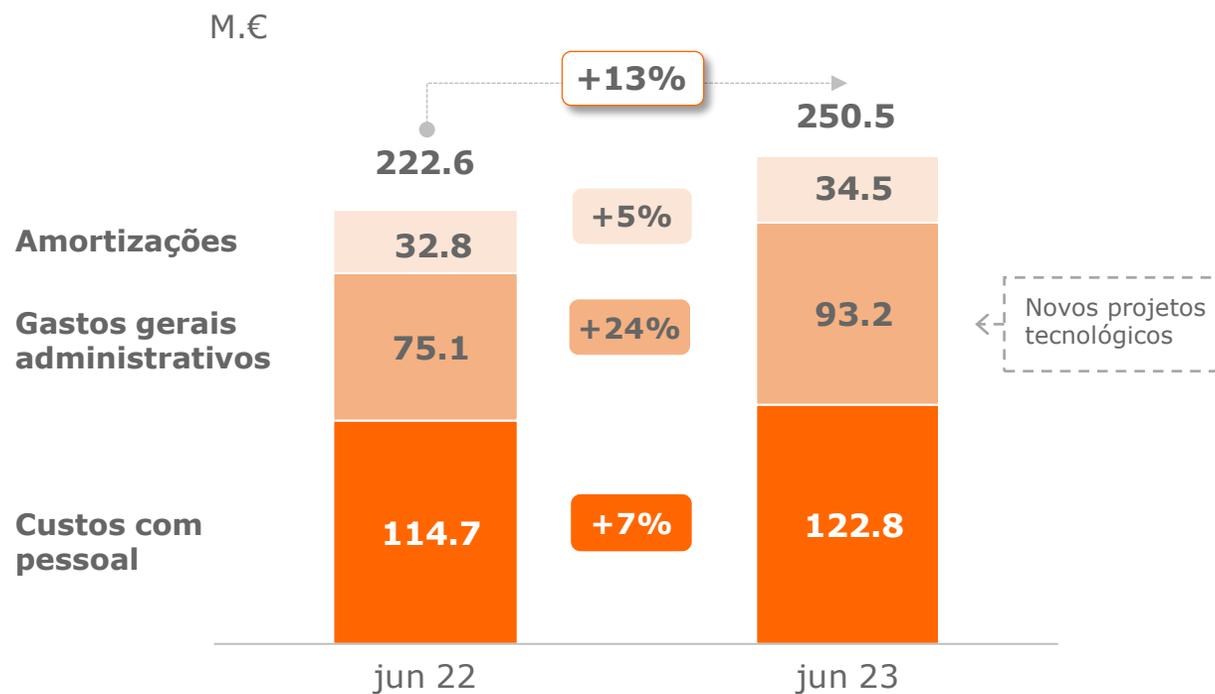
## > Quotas de mercado

	mai 23	Δ YoY
<b>Recursos de Clientes<sup>2</sup></b>	<b>11.2%</b>	-0.1 p.p.
Total depósitos	<b>10.7%</b>	-0.2 p.p.
Fundos de Investimento Mobiliário	<b>11.5%</b>	+0.4 p.p.
Seguros de capitalização	<b>18.7%</b>	+0.1 p.p.
PPR's	<b>11.7%</b>	+0.1 p.p.

Fonte: BPI, Banco de Portugal, APFIPP, APS, BPI Vida e Pensões.

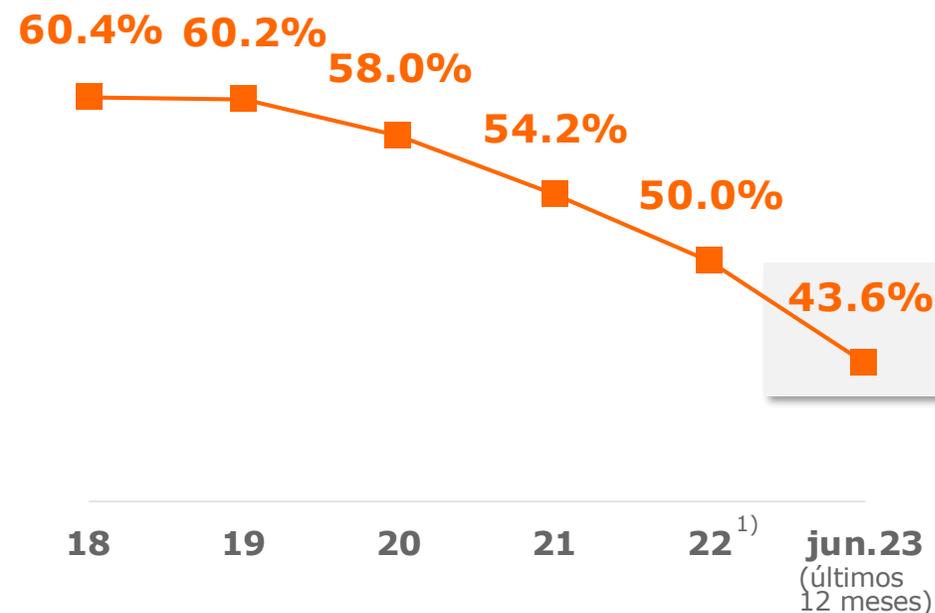
# INVESTIMENTO AUMENTA E COST-TO-INCOME MELHORA

## > Custos de estrutura



## > Cost-to-income Core

(Custos de estrutura recorrentes em % do produto bancário comercial)



Colaboradores

**4 378**

-9 YtD<sup>2)</sup>

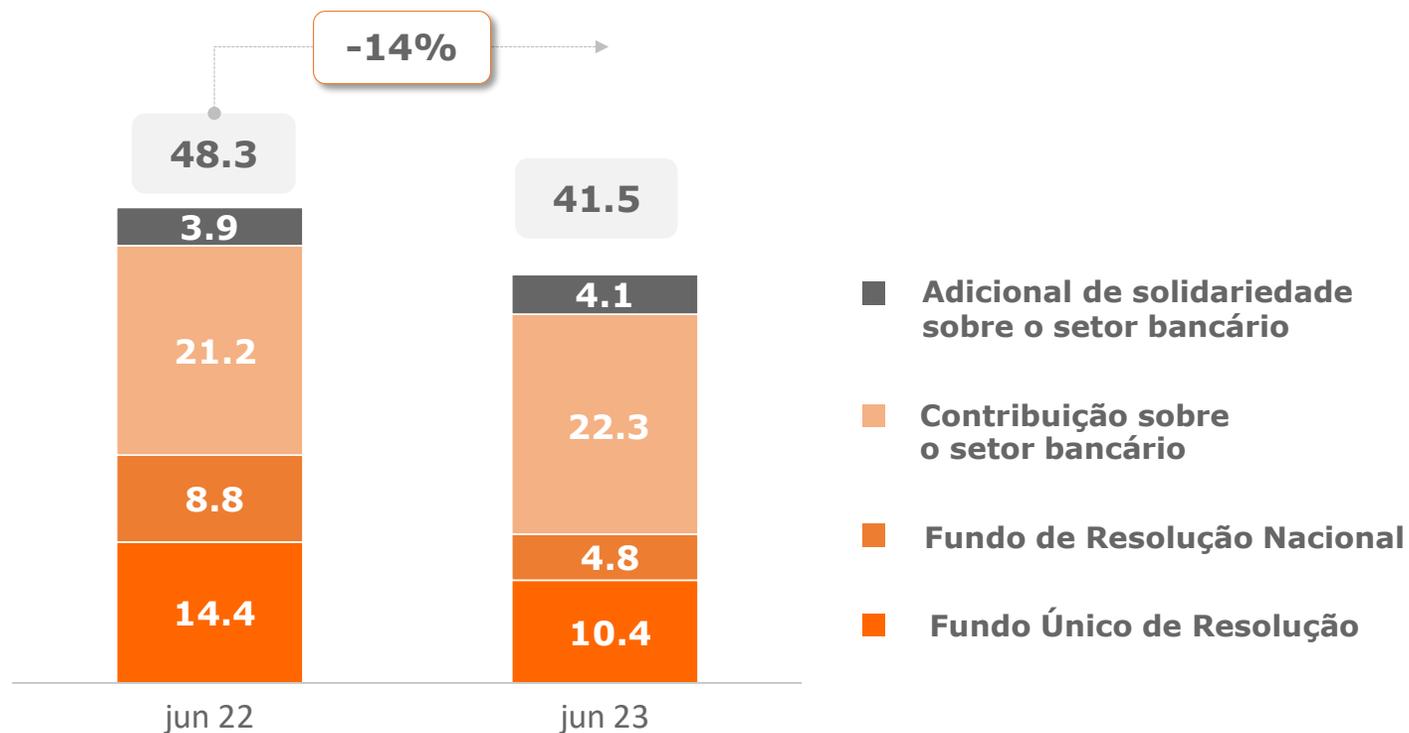
Rede de distribuição<sup>3)</sup>

**318**

-6 YtD<sup>2)</sup>

# CUSTOS REGULAMENTARES DE 41.5 M.€ EM 2023

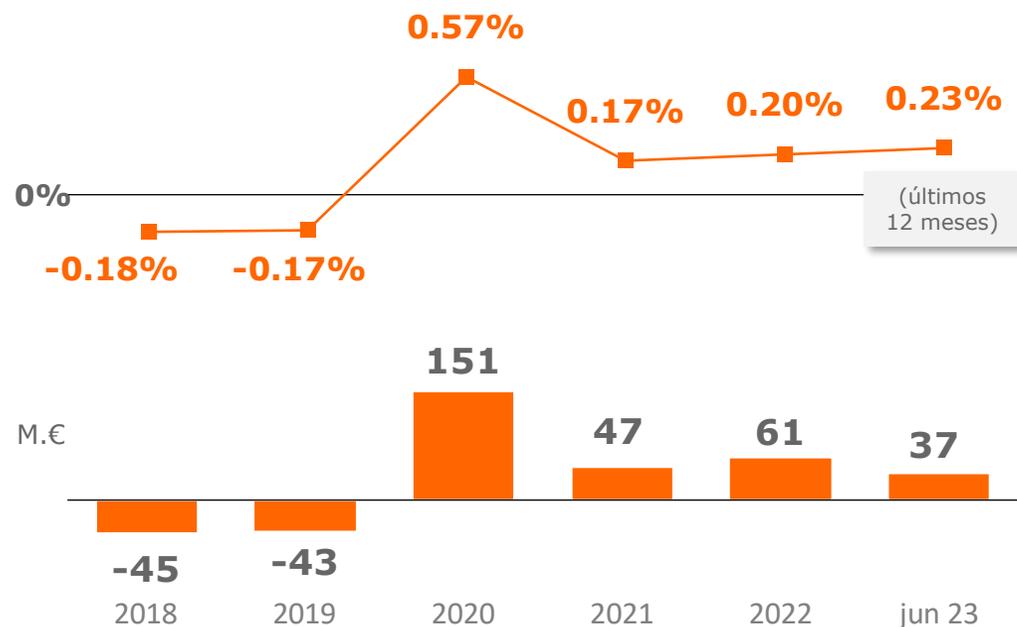
M.€



# RISCO BAIXO E ELEVADA COBERTURA

## > Imparidades líquidas de recuperações

■ em % da carteira de crédito bruto e garantias

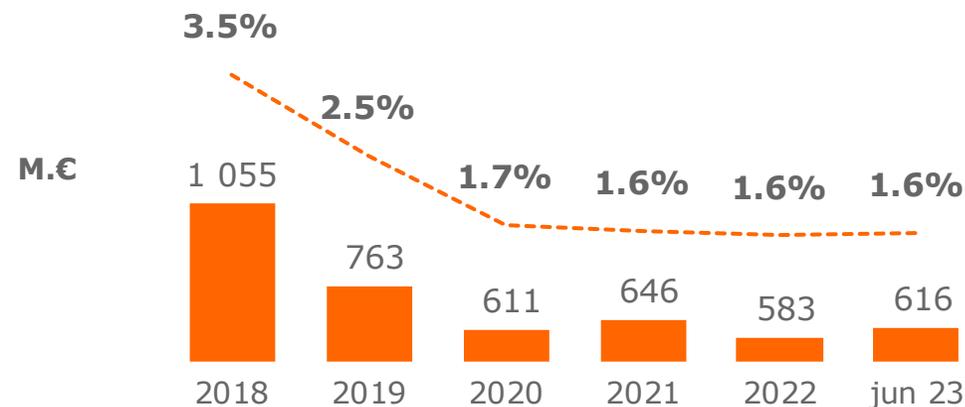


Saldo acumulado no balanço de imparidades não alocadas (jun.23)

**28.5 M.€**

## > Non-Performing Exposures – NPE

(Critérios EBA)



### Cobertura de NPE:

por imparidades	53%	54%	83%	84%	94%	<b>93%</b>
por imparidades e colaterais	127%	124%	140%	149%	155%	<b>150%</b>

Rácio NPL (EBA)

**2.0%**

Imóveis obtidos por recuperação de créditos <sup>(1)</sup>

**1 M.€**

Cobertura NPL (por imparidades e colaterais)

**152%**

Fundos de reestruturação e recuperação empresarial <sup>(1)</sup>

**19 M.€**

# RENEGOCIAÇÃO DE CRÉDITOS

## Renegociação de crédito habitação (DL 80-A/2022)

até 30 jun. 2023

- Montante **293 M.€** 2.0% do total
- # Clientes **2.4 mil** 1.5% do total

30 jun. 2023

**Carteira total de crédito habitação**

**14.4 Bi.€**

## Entrada de imóveis por recuperações de crédito à habitação

Últimos 3 anos

1º sem. 23

# imóveis

24

-

30 jun. 2023

**Valor de balanço (líquido)**

Carteira de imóveis por recuperações de crédito à habitação

**1.0 M.€**

# PENSÕES ADEQUADAMENTE COBERTAS

## > Responsabilidades com pensões de Colaboradores

M.€	dez 22	jun 23
Responsabilidades totais por serviços passados	1 514	1 555
Situação patrimonial do fundo de pensões	1 714	1 757
<b>Grau de cobertura</b>	<b>113%</b>	<b>113%</b>
Rentabilidade dos fundos de pensões (YTD, não anualizada)	-8.7%	4.5%
Taxa de desconto	3.8%	3.6%



### Desvios actuariais (M.€) No 1ºS 23

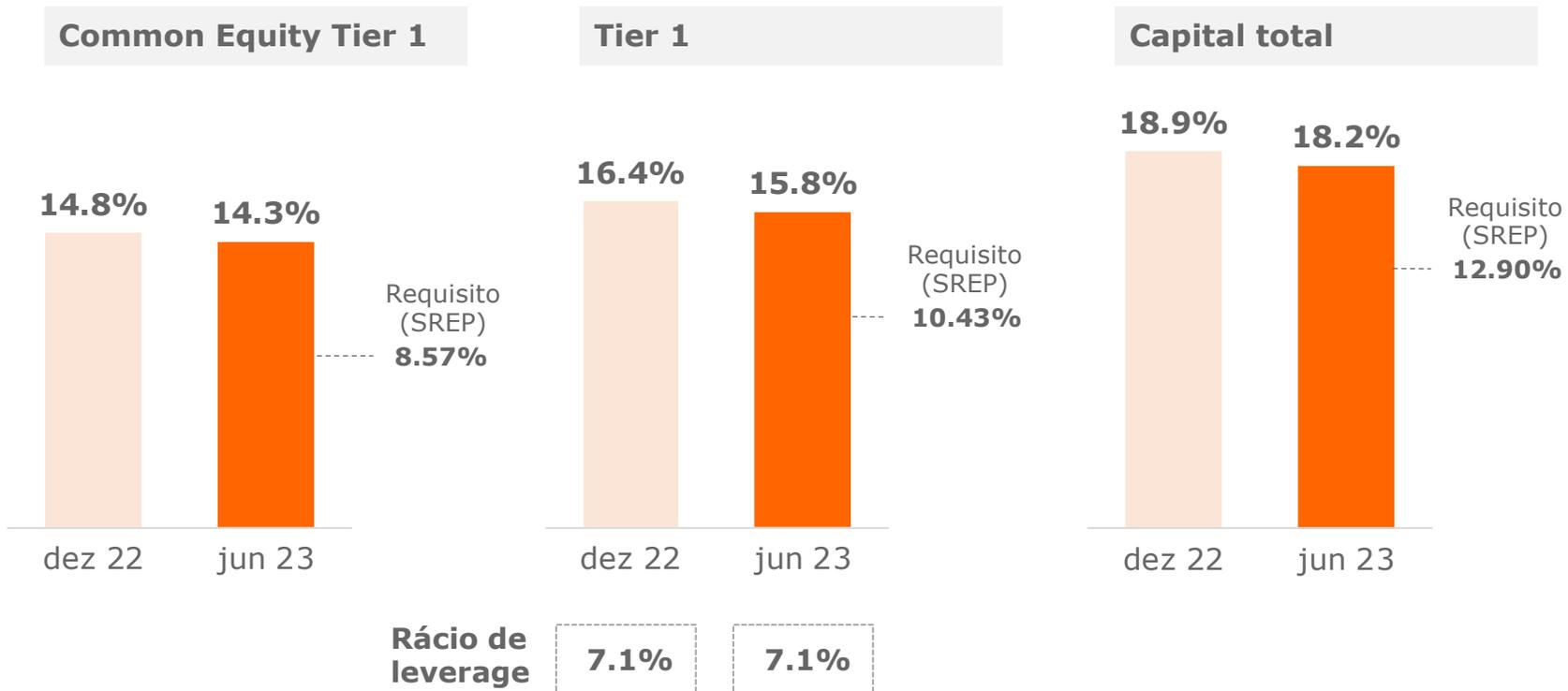
<b>+</b>	Rendimento dos fundos de pensões	45
<b>-</b>	Alteração da taxa de desconto	-40
<b>-</b>	Atualização tabela ACT e outros	-9

**Desvios actuariais -3**

# ELEVADA CAPITALIZAÇÃO

## > Rácios De Capital

Consolidados (phasing-in)

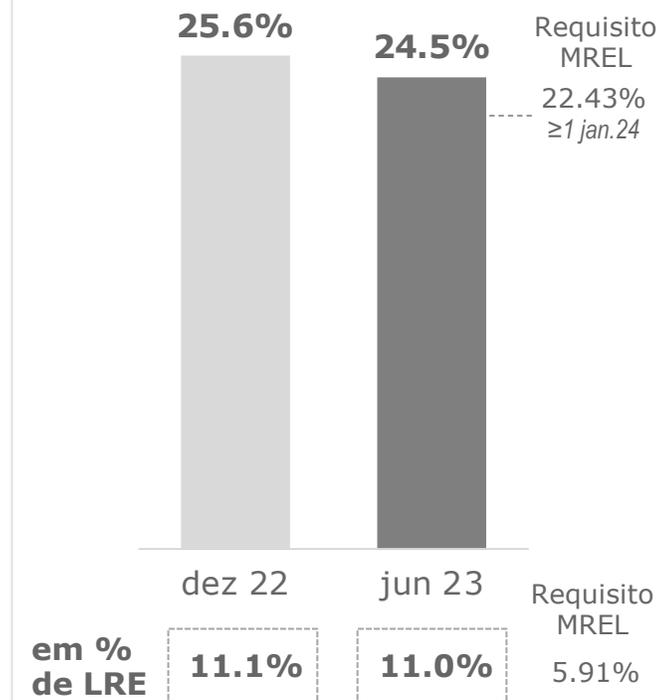


**Folga de capital face aos requisitos mínimos de capital**  
(Buffer MDA - Maximum Distributable Amount)

**5.3 p.p.**

## > Rácios de MREL

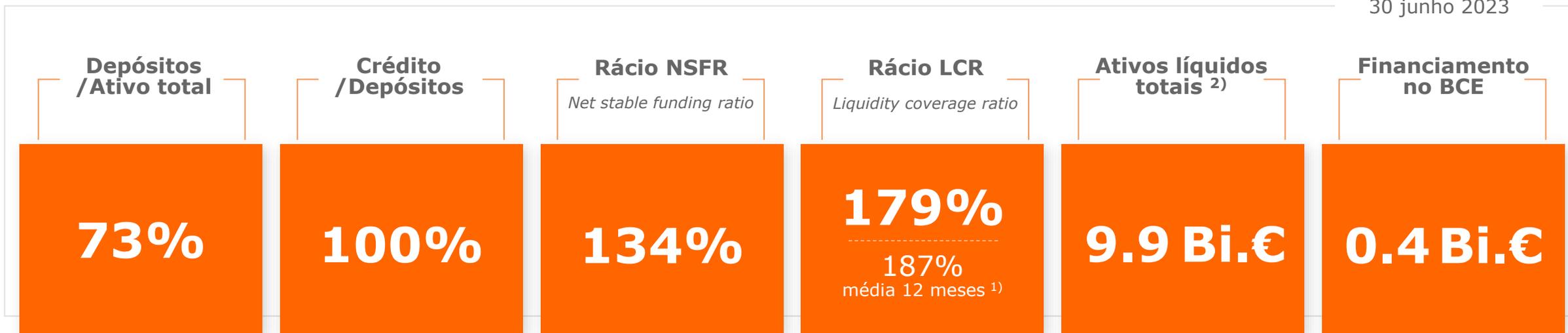
em % dos RWA



# FINANCIAMENTO EQUILIBRADO E LIQUIDEZ CONFORTÁVEL

Financiamento no BCE de 0.4 Bi.€

30 junho 2023



# UM BANCO COMPROMETIDO COM A SUSTENTABILIDADE

## Plano Diretor de Sustentabilidade 2022-2024



- Signatário dos **Princípios para uma Banca Responsável**
- Participação no **Business & Human Rights Accelerator - UN Global Compact**

### OBJETIVO 2022-2024

#### Global

Negócio sustentável

**4 m.M.€**

- em Crédito
- em Investimento

2 m.M.€  
2 m.M.€

#### Social

Beneficiários

**200 mil**

Investimento BPI | Fundação "la Caixa"

**120 M.€**

#### Governação

Mulheres em posições diretivas<sup>1</sup>

**43%**

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

## Compromisso com as Pessoas

## Compromisso com a Sociedade

## Compromisso com o Ambiente

### > Novas iniciativas

- 3ª Semana da **Saúde e Bem-estar** + 1.000 participantes
- “**Bolsas de Saúde**” da WeGuide – Terra dos Sonhos para Colaboradores com doença oncológica
- **Mais 50% no subsídio de estudo dos filhos** entre o 10º e 12º anos
- Presença em **14 eventos universitários e de recrutamento**
- Lançamento da **2ª Edição BPI Summer Experience** para filhos de Colaboradores
- Lançamento de **2 novas Academias de Trainees**
- **Formação:** +480 cursos realizados com total aproximado de 8 000 horas



# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

Compromisso com o Ambiente



**50 M.€** em 2023

**Ação da Fundação "la Caixa" em colaboração com o BPI**

Programas Sociais . Investigação e Inovação em Saúde . Cultura . Educação e Bolsas

- > **Prémios BPI | Fundação "la Caixa" | 4,6 M.€ em 2023**
- > **Iniciativa Social Descentralizada | 1,5 M.€ em 2023:**  
75 projetos no valor de 423 mil euros, beneficiando 8 898 pessoas (1S23)
- > **Projetos de Proximidade:** 1,8 M.€, nas áreas de cultura e ciência, social, educação e bolsas (1S23)
- > **TUMO Coimbra** Centro de Tecnologias Criativas: abertas inscrições para 1 500 jovens (programa educacional e gratuito)
- > **Jornada Mundial da Juventude:** BPI 5ª empresa nacional com o maior número de voluntários

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

Compromisso com o Ambiente

## > Programa BPI voluntariado



**70**  
iniciativas



**864**  
voluntários



**10 756**  
beneficiários diretos



**5 254**  
horas de voluntariado



**3 391**  
Colaboradores registados  
na plataforma

Dados 1º semestre 2023



# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

**Compromisso com o Ambiente**

No 1º semestre 2023

**285 M.€**

**Empréstimos obrigacionistas ESG**

(Sustainability-linked e Green)



**149 M.€**

**Crédito habitação Eficiência Energética**



**16 M.€**

**Linha BPI ESG**

(apoio à transição sustentável)



**6 M.€**

**Linha IFFRU**

(Reabilitação e Revitalização Urbanas)



**3 M.€**

**Linha BPI | BEI**

Eficiência Energética



**700 m.€**

**Crédito Pessoal Energias Renováveis**



Valores reportados tal como definido no Plano Diretor de Sustentabilidade.

# BPI, BANCO PARA AS FAMÍLIAS

Propostas e soluções para todos os momentos da vida



Dia-a-Dia



A Minha Casa



Desfrutar a Vida



Pensar no Futuro



Dormir Tranquilo

## > Destaques

### ■ Novos produtos de investimento e poupança:

- Depósitos a Prazo
- Fundo Obrigações 2024
- SG Rendimento Ações Mundiais 2023-2025
- Seguros de Capitalização
- Fundos BPI Impacto Clima\*

### ■ Competitividade da oferta **Crédito Habitação Taxa Fixa** e relançamento do **BPI Taxa Mista**

### ■ Novos Clientes com **Conta Valor**

+43%  
yoy

### ■ Programa de Benefícios Conta Valor

### ■ Aposta no Segmento **Sénior BPI 65+**



### ■ Dinamização da oferta de seguros vida

SEGURO BPI VIDA FAMILIAR

### Proteja a sua família

Garanta a sua segurança e a da sua família com um seguro completo.

Subscreva o Seguro BPI Vida Familiar e receba um voucher Odisseias com uma estadia à sua escolha.

Oferta  
Voucher  
odisseias

Salba mals

# BPI, BANCO PARA AS EMPRESAS

O parceiro de todas as empresas nas várias fases da sua vida



## Destaques

- > **Linha BPI/FEI InvestEU**  
Apoiar os setores culturais e criativos, na inovação e digitalização e na sustentabilidade **155 M€**
- > **Linha BPI/BEI Eficiência Energética**  
Alargamento do prazo de colocação **50 M€**
- > **Linha BPI/FEI Agricultura**  
Fundo de maneiço: 200 m€ para PME afetadas pela Covid-19 até 30 de junho **95 M€**



## Lançamento Portal BPI Apoios Públicos

- Inovador e gratuito
- Identificação de **oportunidades de candidatura**
- Subscrição de **alertas personalizados**



## Reforço da proximidade

- > **30 eventos** com Clientes e parceiros
- > Patrocinador das principais **feiras de Agricultura e Turismo**
  - Bolsa de Turismo de Lisboa
  - Feira Nacional Agricultura
  - Ovibeja
  - Agroglobal



## 2.ª EDIÇÃO DO ACELERADOR DE SUSTENTABILIDADE



6 sessões . 6 cidades . 6 temas



Informação no site Banco BPI



Envio mensal de conteúdos a Clientes



Sessões exclusivas para Clientes

- > Workshops dinâmicos de partilha de experiências e conhecimento
- > Apoio técnico de especialistas
- > **3 eventos já realizados:** Braga, Açores, Setúbal



> 150 Participantes

# PRÉMIOS E ESTATUTOS DE APOIO À ECONOMIA

 <p><b>Prémio Nacional Turismo</b></p>	Melhores projetos nacionais do setor	> 5. <sup>a</sup> edição	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>768</b> candidaturas</li><li>▪ Vencedores em dezembro 2023</li></ul>	
 <p><b>PRÉMIO NACIONAL DE INOVAÇÃO 2023</b></p>	<b>Inovação e transformação</b> das organizações	> 1. <sup>a</sup> edição	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>104</b> candidaturas</li><li>▪ <b>8</b> projetos vencedores</li></ul>	
 <p><b>ESTATUTO INOVADORA COTEC</b></p>	<b>Inovação e qualidade da gestão</b> das empresas	> 3. <sup>a</sup> edição	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>1 184</b> candidaturas</li><li>▪ <b>790</b> estatutos atribuídos</li></ul>	

# BANCA DIGITAL MAIS RELEVANTE



## Mais Clientes Digitais

(30 jun. 2023)

**+112 mil**

utilizadores ativos da BPI App (Δ YoY)

**87%**

Clientes digitais particulares usam ativamente a BPI App



## Mais vendas com suporte Digital

(jan-jun 2023)

**31%**

das vendas de produtos foco são iniciadas no digital em particulares<sup>1</sup>



## Destaque na adesão e satisfação no Digital

**Penetração dos canais digitais**

**#2**

(Net e Mobile - Particulares<sup>2</sup>)

**Satisfação global com os canais digitais**

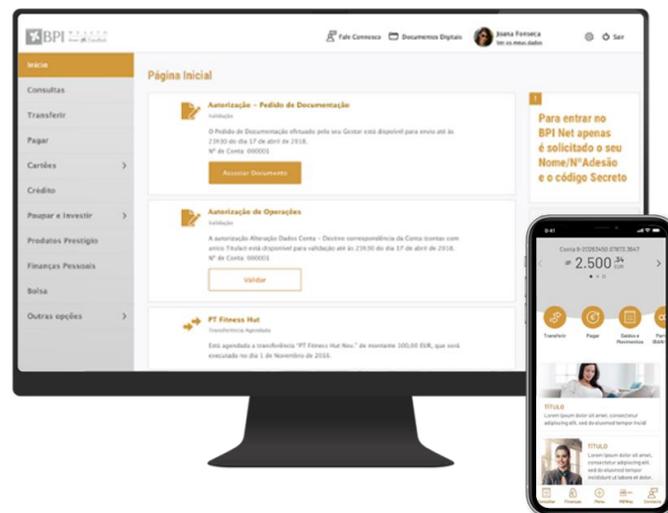
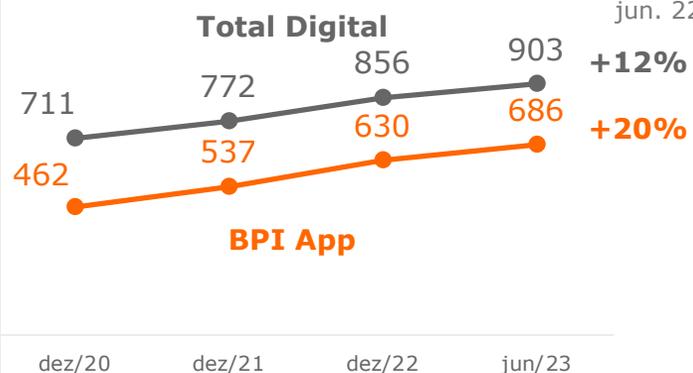
**#3**

(Particulares<sup>2</sup>)

## Utilizadores regulares de Banca Digital

N.º (milhares)

(Δ jun.23 / jun. 22)



# RECONHECIMENTO NO 1º SEMESTRE 2023



**MELHOR PRIVATE BANKING**

EUROMONEY



**MARCA DE CONFIANÇA 10 ANOS**

SELECÇÕES READER'S DIGEST



- MARKET MEMBER – BONDS
  - BOOK RUNNER - BONDS
- EURONEXT LISBON AWARDS



**ASSISTENTE VIRTUAL BPI  
BEST USE OF TECH IN  
CONSUMER PAYMENTS  
PAY TECH AWARDS 2023**



**O BPI ESTÁ EM 7º LUGAR  
ENTRE AS MELHORES  
EMPRESAS PARA TRABALHAR**

A análise feita pelo LinkedIn baseia-se em dados exclusivos desta rede social.



**BEST TREASURY & CASH MANAGEMENT AWARDS 2023**

GLOBAL FINANCE



**BANCA DIGITAL**

CINCO ESTRELAS



**CRÉDITO HABITAÇÃO**

CINCO ESTRELAS



**PRODUTOS PRESTÍGIO**

CINCO ESTRELAS



**MELHOR CRM PARA PRIVATE BANKING NA EUROPA  
PWN**

# ANEXOS

- 01** **Ratings do BPI**  
versus peers
- 02** **Contas de Resultados e Balanço**  
de acordo com IAS / IFRS  
e indicadores consolidados
- 03** **Conciliação da informação  
financeira** do BPI com o contributo  
do BPI para o Grupo CaixaBank
- 04** **Indicadores Alternativos**  
de Desempenho

# RATINGS DO BPI VS. PEERS

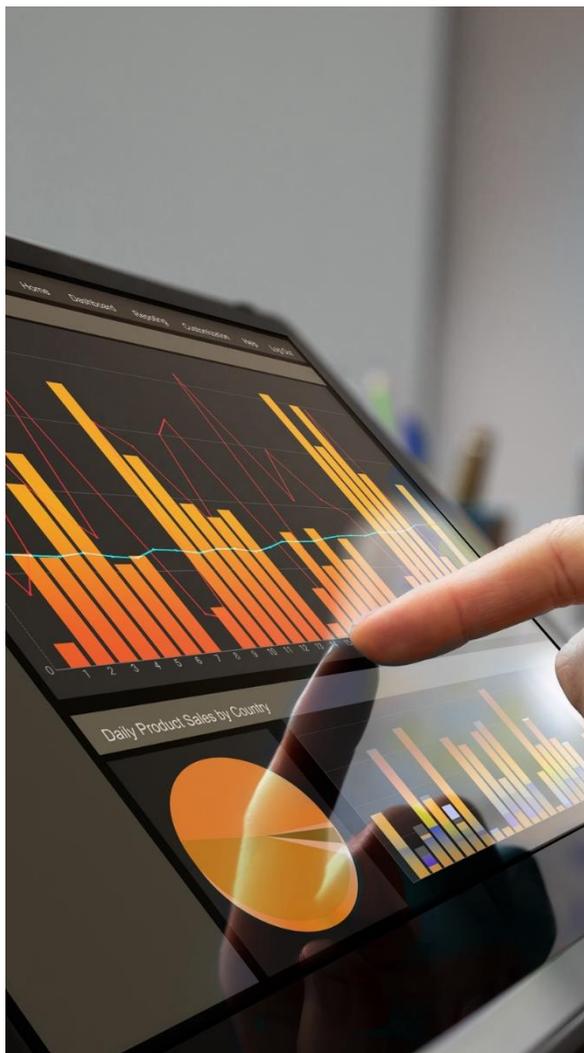
	<b>S&amp;P Global</b> (Long Term Debt/ Issuer Credit Rating)	<b>MOODY'S</b> (Long Term Debt/ Issuer rating)	<b>FitchRatings</b> (Issuer Default Rating)	<b>DBRS</b> (Long-Term Debt/ Issuer Rating)
<b>Investment Grade</b>	...AA+ e AAA	...Aa1, e Aaa	...AA, AA+ e AAA	...AA, AA (high), AAA
	AA	<b>Aa2</b> BPI Obrig. Hipotecárias	AA	<b>AA</b> BPI Obrig. Hipotecárias
	AA-	Aa3	AA-	AA (low)
	A+	A1	A+	A (high)
	A	A2	A	A  Banco 1
	A-	<b>A3</b> BPI Depósitos	<b>A-</b> Banco 1  BPI Depósitos Div. Sênior	A (low)
	<b>BBB+</b> BPI Banco 1	<b>Baa1</b> BPI Banco 1	<b>BBB+</b> BPI	BBB (high) Banco 3
	BBB	Baa2  Banco 3	BBB	BBB
	BBB-	Baa3 Banco 2	BBB- Banco 3	BBB (low) Banco 2
	<b>Non-Investment grade</b>	BB+ Banco 2	Ba1	BB+ Banco 2
BB		Ba2	BB	BB
BB-		Ba3 Banco 5	BB-	BB (low) Banco 5
B+ Banco 4		B1 Banco 4	B+ Banco 4	B (high) Banco 4
B		B2	B	B
B-		B3	B-	B (low)
CCC+		Caa1	CCC+	CCC (high)
CCC		Caa2	CCC	CCC

**Moody's** (26 mai.23) **subiu o rating do BPI e da sua dívida sênior para Baa1**, com Outlook estável. Reafirmou rating dos depósitos em A3, com outlook Positivo.

**Fitch Ratings** (30 jun.23) **subiu o rating do BPI para BBB+**, com Outlook estável, e os ratings da sua **dívida sênior e depósitos** para **A-**.

**DBRS** (4 jul.23) **subiu o rating das Obrigações Cobertas (hipotecárias) do BPI para AA**.

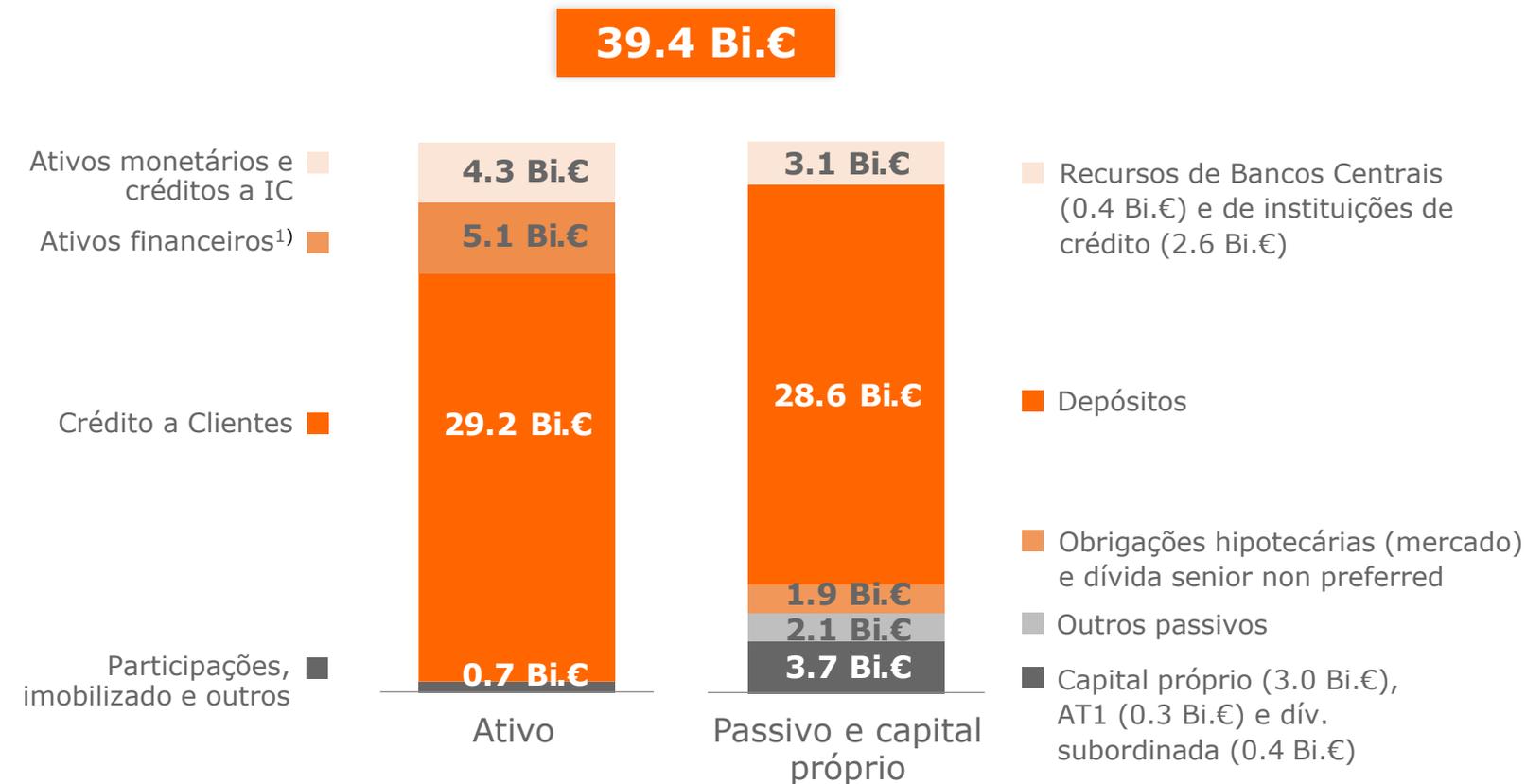
# CONTA DE RESULTADOS DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



Em M.€	jun 22 reexpresso <sup>1</sup>	jun 23	Δ%
Margem financeira	234.9	434.9	85%
Rendimentos de instrumentos de capital	3.9	2.0	-
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	12.8	10.0	-22%
Comissões líquidas	144.6	147.0	2%
Resultados em operações financeiras	17.5	14.7	-16%
Rendimentos e encargos operacionais	-42.2	-42.2	0%
<b>Produto bancário</b>	<b>371.6</b>	<b>566.3</b>	<b>52%</b>
Custos com pessoal	-114.7	-122.8	7%
Gastos gerais administrativos	-75.1	-93.2	24%
Depreciações e amortizações	-32.8	-34.5	5%
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-222.6</b>	<b>-250.5</b>	<b>13%</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>149.0</b>	<b>315.8</b>	<b>112%</b>
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-29.2	-38.5	32%
Ganhos ou perdas com outros ativos	0.9	10.9	-
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>120.6</b>	<b>288.2</b>	<b>139%</b>
Impostos sobre lucros	-34.1	-89.5	162%
<b>Resultado líquido</b>	<b>86.5</b>	<b>198.7</b>	<b>130%</b>

# BALANÇO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL

30 jun. 2023



1) Inclui dívida pública de médio e longo prazo de 4.7 Bi.€ (Portugal 41%; Espanha 21%, Itália 14%, União Europeia 14% e USA 10%), com maturidade média residual de 3.4 anos.

# CRÉDITO E RECURSOS DE CLIENTES

## Crédito a Clientes

Carteira bruta, em M.€	jun 22	jun 23	YoY	YtD
<b>I. Crédito a Particulares</b>	<b>15 629</b>	<b>16 221</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>
Crédito à habitação	13 800	14 444	5%	2%
Outro crédito a particulares	1 829	1 777	-3%	-1%
<b>II. Crédito a Empresas</b>	<b>10 998</b>	<b>11 229</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>
<b>III. Sector público</b>	<b>2 077</b>	<b>2 347</b>	<b>13%</b>	<b>5%</b>
<b>Crédito total</b>	<b>28 704</b>	<b>29 797</b>	<b>4%</b>	<b>2%</b>
Por memória:				
Carteira de crédito líquida de imparidades	28 165	29 237	4%	2%

## Recursos de Clientes

Em M.€	jun 22	jun 23	YoY	YtD
<b>I. Depósitos de Clientes</b>	<b>29 955</b>	<b>28 645</b>	<b>-4%</b>	<b>-6%</b>
<b>II. Recursos fora de balanço</b>	<b>9 237</b>	<b>8 805</b>	<b>-5%</b>	<b>2%</b>
Fundos de investimento	4 411	4 342	-2%	2%
Seguros de capitalização	4 359	4 383	1%	2%
Ofertas públicas de subscrição	467	80	-	-
<b>Total</b>	<b>39 192</b>	<b>37 450</b>	<b>-4%</b>	<b>-4%</b>

- Adicionalmente houve um reforço de colocação de produtos estruturados de 0.5 Bi.€ em jun.23 YoY.

# CONTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA



Em M.€	jun 22 reexpresso <sup>1</sup>	jun 23	Δ%
Margem financeira	241.9	438.6	81%
Rendimentos de instrumentos de capital	91.3	74.5	-18%
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	31.5	27.8	-12%
Comissões líquidas	144.6	147.0	2%
Resultados em operações financeiras	37.0	-26.0	-170%
Rendimentos e encargos operacionais	-49.2	-48.0	2%
<b>Produto bancário</b>	<b>497.1</b>	<b>613.9</b>	<b>23%</b>
Custos com pessoal	-114.7	-122.8	7%
Gastos gerais administrativos	-75.1	-93.2	24%
Depreciações e amortizações	-32.8	-34.5	5%
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-222.6</b>	<b>-250.5</b>	<b>13%</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>274.5</b>	<b>363.4</b>	<b>32%</b>
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-29.2	-39.0	33%
Ganhos ou perdas com outros ativos	0.9	10.9	-
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>246.1</b>	<b>335.2</b>	<b>36%</b>
Impostos sobre lucros	-43.0	-79.1	84%
<b>Resultado líquido</b>	<b>203.2</b>	<b>256.2</b>	<b>26%</b>

1) Reexpresso pelos impactos nas participações em empresas de seguros da adoção da IFRS17 que entrou em vigor no início de 2023.

# BALANÇO CONSOLIDADO



Em M.€	dez 22 reexpresso	jun 23
<b>Ativo</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 466	2 519
Ativos financeiros detidos para negociação, ao justo valor através de resultados e ao justo valor através de outro rendimento integral	1 613	1 536
Ativos financeiros pelo custo amortizado	33 753	34 954
Dos quais: Crédito a Clientes	28 630	29 237
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	278	188
Ativos tangíveis	198	186
Ativos intangíveis	108	102
Ativos por impostos	184	159
Ativos não correntes detidos para venda e operações em descontinuação	26	52
Restantes ativos	288	235
<b>Total Ativos</b>	<b>38 914</b>	<b>39 932</b>
<b>Passivo e capitais próprios</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	87	84
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	34 436	35 391
Depósitos de Bancos Centrais e Instituições de crédito	1 494	3 055
Depósitos de Clientes	30 326	29 734
Títulos de dívida emitidos	2 339	2 344
Dos quais: passivos subordinados	431	434
Outros passivos financeiros	276	259
Provisões	49	49
Passivos por impostos	125	155
Restantes passivos	343	514
<b>Total Passivos</b>	<b>35 040</b>	<b>36 193</b>
Capitais próprios atribuíveis aos proprietários do BPI	3 874	3 739
Interesses que não controlam	0	0
<b>Capital Próprio Total</b>	<b>3 874</b>	<b>3 739</b>
<b>Capital Próprio Total e Passivos Totais</b>	<b>38 914</b>	<b>39 932</b>

# INDICADORES CONSOLIDADOS

## Indicadores de Rentabilidade, Eficiência e Liquidez

(Instrução 16/2004 do Banco de Portugal com as alterações da Instrução 6/2018)

	jun 22 <sup>1)</sup>	jun 23
Produto bancário / ATM	2.4%	3.2%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / ATM	1.2%	1.7%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / capital próprio médio (incluindo interesses que não controlam)	13.3%	17.5%
Custos com pessoal / Produto bancário <sup>2)</sup>	23.0%	20.0%
Custos de estrutura / Produto bancário <sup>2)</sup>	44.7%	40.7%
Rácio de transformação (crédito a Clientes líquido / depósitos de Clientes)	94%	102%

## Rácios NPE e forborne (de acordo com os critérios da EBA)

	jun 22	jun 23
Non-performing exposures - NPE (M.€)	669	616
Rácio NPE	1.6%	1.6%
Cobertura por imparidades	84%	93%
Cobertura por imparidades e colaterais	145%	150%
Rácio crédito reestruturado ("forborne") não incluído em NPE <sup>3)</sup>	0.3%	1.0%

## Rácio de crédito duvidoso (de acordo com os critérios do Banco de Espanha)

	jun 22	jun 23
Crédito duvidoso (M.€) <sup>4)</sup>	708	610
Rácio de crédito duvidoso	2.3%	1.9%
Cobertura por imparidades	79%	94%
Cobertura por imparidades e colaterais	136%	150%



1) Reexpresso pelos impactos nas participações em empresas de seguros da adoção da IFRS17 que entrou em vigor no início de 2023.

2) Excluindo custos com reformas antecipadas.

3) Crédito reestruturado "forborne" de acordo com os critérios da EBA. Em jun.23, o crédito "forborne" era de 646 M.€ (rácio forborne de 1.5%), dos quais 428 M.€ era crédito produtivo (1.0% da exposição de crédito bruta) e 218 M.€ estava incluído em NPE (0.5% da exposição de crédito bruta).

4) Inclui garantias prestadas (com registo fora do balanço).

# CONCILIAÇÃO DA INFORMAÇÃO FINANCEIRA DO BPI COM O CONTRIBUTO DO BPI PARA O GRUPO CAIXABANK

## Conta de resultados

jun 2023 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos <sup>1)</sup>	Contributo do BPI para Grupo CABK	Segmento de negócio	
				BPI	Centro Corporativo
Margem financeira	439	( 2)	437	430	7
Rendimentos de instrumentos de capital	75	0	75	2	73
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	28	0	28	10	18
Comissões líquidas	147	( 0)	147	147	
Resultados em operações financeiras	( 26)	2	( 24)	17	( 40)
Rendimentos e encargos operacionais	( 48)	1	( 47)	( 41)	( 6)
<b>Produto bancário</b>	<b>614</b>	<b>2</b>	<b>615</b>	<b>564</b>	<b>51</b>
Custos de estrutura	( 251)	( 3)	( 254)	( 254)	
<b>Resultado operacional</b>	<b>363</b>	<b>( 1)</b>	<b>362</b>	<b>311</b>	<b>51</b>
Imparidades de ativos financeiros	( 37)	( 0)	( 37)	( 37)	( 0)
Outras imparidades e provisões	( 2)	( 0)	( 2)	( 2)	0
Ganhos ou perdas com outros ativos	11	( 9)	2	1	0
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>335</b>	<b>( 11)</b>	<b>324</b>	<b>273</b>	<b>51</b>
Impostos sobre lucros	( 79)	1	( 79)	( 88)	9
<b>Resultado após impostos</b>	<b>256</b>	<b>( 10)</b>	<b>246</b>	<b>185</b>	<b>60</b>
Resultado atribuível a interesses que não controlam					
<b>Resultado líquido</b>	<b>256</b>	<b>( 10)</b>	<b>246</b>	<b>185</b>	<b>60</b>

## Crédito & Recursos de clientes

junho 2023 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos	Contributo do BPI para o Grupo CABK (segmento BPI)
Crédito a Clientes, líquido	29 237	( 78)	29 159
Total de recursos de Clientes	37 450	(4 379)	33 071

### > Conta de resultados

A diferença entre o resultado divulgado pelo BPI e o seu contributo para o resultado do Grupo CaixaBank corresponde essencialmente a ajustamentos de consolidação, de homogeneização e ao valor líquido dos ajustamentos ao justo valor na combinação de negócios.

Adicionalmente, o resultado do BPI atribuído ao Grupo CaixaBank é decomposto nos segmentos "BPI" e "Centro Corporativo" que inclui os contributos do BFA e BCI.

### > Crédito e Recursos de clientes

A diferença entre os valores divulgados pelo BPI e os valores reportados pelo CaixaBank para o segmento BPI corresponde, essencialmente a:

- No **crédito líquido**, ao valor em 30 junho 2023 dos ajustamentos ao justo valor apurados na combinação de negócios e ajustamentos de consolidação (eliminação de saldos intra-grupo);
- Nos **recursos de clientes**, aos passivos por contratos de seguros e respetivos ajustamentos ao justo valor a 30 junho 2023 apurados na combinação de negócios, que na sequência da alienação da BPI Vida à VidaCaixa de Seguros y Reaseguros, passaram a registar-se no negócio bancário e de seguros do CaixaBank.

1) Consolidação, standardização e valor líquido dos ajustamentos ao justo valor na combinação de negócios.

# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## Reconciliação da estrutura da conta de resultados

- A Autoridade Europeia dos Valores Mobiliários e dos Mercados (European Securities and Markets Authority ou ESMA) publicou a 5 de Outubro de 2015 um conjunto de **orientações relativas à divulgação de Indicadores Alternativos de Desempenho** (Medidas Alternativas de Desempenho – MAD) pelos emitentes (ESMA/2015/1415). Estas orientações são de aplicação obrigatória pelos emitentes a partir de 3 de Julho de 2016.
- Para além da informação financeira preparada de acordo com as Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS), **o BPI utiliza um conjunto de indicadores na análise do desempenho e posição financeira, os quais são classificados como Indicadores Alternativos de Desempenho**, de acordo com as Orientações da ESMA acima mencionadas. A informação relativa aqueles indicadores foi já anteriormente objeto de divulgação, conforme requerido nas Orientações da ESMA.
- Na presente Apresentação insere-se por remissão a informação previamente divulgada e apresenta-se **uma lista resumida dos Indicadores Alternativos de Desempenho**.

O quadro seguinte apresenta, para a conta de resultados consolidada, a reconciliação da estrutura utilizada no presente documento (Apresentação de Resultados) com a estrutura adotada nas demonstrações financeiras e respetivas notas do Relatório e Contas.

### Siglas e designações adoptadas

<b>YtD</b>	>	<i>Year-to-date</i> - variação desde o início do ano
<b>YoY</b>	>	<i>Year-on-year</i> - variação homóloga
<b>QoQ</b>	>	<i>quarter-on-quarter</i> - variação trimestral
<b>BCE</b>	>	Banco Central Europeu
<b>BdP</b>	>	Banco de Portugal
<b>CMVM</b>	>	Comissão do Mercado de Valores Mobiliários
<b>APM</b>	>	<i>Alternative Performance Measures</i> - Medidas Alternativas de Desempenho
<b>MMI</b>	>	Mercado monetário interbancário
<b>T1</b>	>	<i>Tier 1</i>
<b>CET1</b>	>	<i>Common Equity Tier 1</i>
<b>RWA</b>	>	<i>Risk weighted assets</i>
<b>TLTRO</b>	>	<i>Targeted longer-term refinancing operations</i>
<b>LCR</b>	>	<i>Liquidity coverage ratio</i>
<b>NSFR</b>	>	<i>Net stable funding ratio</i>

### Unidades, sinais convencionais e abreviaturas

<b>€, Euros, EUR</b>	>	euros
<b>m.€, m. euros</b>	>	milhares de euros
<b>M.€, M. euros</b>	>	milhões de euros
<b>Bn.€, Bi.€</b>	>	mil milhões de euros
<b>Δ</b>	>	variação
<b>n.d.</b>	>	dados não disponíveis
<b>0, -</b>	>	nulo ou irrelevante
<b>líq.</b>	>	líquido (a)
<b>vs.</b>	>	versus
<b>p.b.</b>	>	pontos base
<b>p.p.</b>	>	pontos percentuais
<b>E</b>	>	Estimativa
<b>P</b>	>	Previsão

# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## Reconciliação da estrutura da conta de resultados consolidada

<b>Estrutura utilizada na Apresentação de Resultados</b>	<b>jun 23</b>	<b>jun 23</b>	<b>Estrutura apresentada nas Demonstrações Financeiras e respetivas notas</b>
Margem financeira	438.6	438.6	Margem financeira
Rendimentos de instrumentos de capital	74.5	74.5	Receitas de dividendos
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	27.8	27.8	Resultados de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método de equivalência patrimonial
Comissões líquidas	147.0	161.2	Receitas de taxas e comissões
		-14.2	Despesas de taxas e comissões
Resultados em operações financeiras	-26.0	0.0	Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		5.8	Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido
		-1.5	Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		3.6	Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido
		-34.0	Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido
Rendimentos e encargos operacionais	-48.0	8.0	Outras receitas operacionais
		-56.0	Outras despesas operacionais
<b>Produto bancário</b>	<b>613.9</b>	<b>613.9</b>	<b>PRODUTO BANCÁRIO</b>
Custos com pessoal	-122.8	-122.8	Despesas de pessoal
Gastos gerais administrativos	-93.2	-93.2	Outras despesas administrativas
Depreciações e amortizações	-34.5	-34.5	Depreciação
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-250.5</b>	<b>-250.5</b>	<b>Despesas administrativas e depreciação</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>363.4</b>	<b>363.4</b>	
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-39.0	-2.1	Provisões ou reversão de provisões
		-36.9	Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados
Ganhos ou perdas com outros ativos	10.9	-1.6	Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas
			Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não-financeiros
		0.1	Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido
		2.1	Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>335.2</b>	<b>335.2</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>
Impostos sobre lucros	-79.1	-79.1	Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação
<b>Resultado de atividades em continuação</b>	<b>256.2</b>	<b>256.2</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS</b>
Resultado de atividades em descontinuação			Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos
Resultado atribuível a interesses que não controlam			Lucros ou prejuízos (-) do exercício atribuíveis a interesses que não controlam
<b>Resultado líquido</b>	<b>256.2</b>	<b>256.2</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO ATRIBUÍVEIS AOS PROPRIETÁRIOS DA EMPRESA-MÃE</b>

# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## INDICADORES DE RESULTADOS, EFICIÊNCIA E RENTABILIDADE

Os seguintes indicadores de resultados, eficiência e rentabilidade estão definidos por referência à estrutura atrás referida da conta de resultados utilizada no presente documento.

<b>Produto bancário</b>	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) + Resultados em operações financeiras + Rendimentos e encargos operacionais
<b>Produto bancário comercial</b>	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) excluindo contribuição de participações em bancos africanos
<b>Custos de estrutura</b>	Custos com pessoal + Gastos gerais administrativos + Depreciações e amortizações
<b>Resultado operacional</b>	Produto bancário - Custos de estrutura
<b>Resultado antes de impostos</b>	Resultado operacional - Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões + Ganhos ou perdas em outros ativos
<b>Rácio de eficiência (rácio cost-to-income)<sup>1)</sup></b>	Custos de estrutura / produto bancário
<b>Rácio de eficiência core<sup>1)</sup></b>	[Custos de estrutura excluindo custos com reformas antecipadas e rescisões voluntárias e (apenas em 2016) ganho decorrente da revisão do ACT - Proveitos com a prestação de serviços ao Grupo CaixaBank (registados na rubrica Rendimentos e encargos operacionais)] / Produto bancário comercial
<b>Rentabilidade dos capitais próprios (ROE)<sup>1)</sup></b>	Resultado líquido no período, deduzido do custo com juros dos instrumentos de capital AT1 registados diretamente no capital próprio / Valor médio no período do capital próprio atribuível aos acionistas do BPI, excluindo instrumentos de capital AT1
<b>Rentabilidade dos capitais próprios tangíveis (ROTE)<sup>1)</sup></b>	Resultado líquido no período, deduzido do custo com juros dos instrumentos de capital AT1 registados diretamente no capital próprio / Valor médio no período do capital próprio atribuível aos acionistas do BPI (excl. instrumentos de capital AT1) após dedução do valor líquido dos ativos intangíveis e goodwill de participações.
<b>Rentabilidade do ativo total (ROA)<sup>1)</sup></b>	(Resultado líquido atribuível aos acionistas do BPI + Resultado atribuível a interesses que não controlam - dividendos de ações preferenciais) / Valor médio no período do ativo total líquido.
<b>Margem unitária de intermediação</b>	Taxa de juro média da carteira de crédito, excluindo crédito a Colaboradores - Taxa de juro média dos depósitos

## INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

<b>Recursos de Clientes no balanço<sup>2)</sup></b>	<p>Depósitos + Seguros de capitalização de subsidiárias consolidadas por integração global + Unidades de participação em fundos consolidados</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Depósitos = Depósitos à ordem e outros + Depósitos a prazo e de poupança + Juros a pagar + Obrigações de retalho (Obrigações de taxa fixa colocadas em Clientes)</li> <li>▪ Seguros de capitalização de subsidiárias consolidadas por integração global (BPI Vida e Pensões alienada em dez.17)</li> </ul>
<b>Recursos de Clientes fora do balanço<sup>3)</sup></b>	<p>Fundos de investimento + Seguros de capitalização + Fundos de pensões + Ofertas públicas de subscrição</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Fundos de investimento = Fundos de investimento mobiliário + Fundos de investimentos imobiliário + Planos poupança reforma e poupança ações (PPR e PPA) + Hedge funds + Ativos dos fundos sob gestão da BPI Suisse + Fundos de investimento de terceiros colocados em Clientes.</li> <li>▪ Seguros de capitalização<sup>4)</sup> = Seguros de capitalização de terceiros colocados em Clientes</li> <li>▪ Fundos de pensões<sup>4)</sup> = Fundos de pensões sob gestão do BPI (inclui fundos de pensões do BPI)</li> <li>▪ Ofertas públicas de subscrição = Aplicações de Clientes em ofertas públicas de subscrição de terceiros</li> </ul>

(1) Indicador calculado para os últimos 12 meses, exceto quando indicado de outra forma. O indicador pode ser calculado para o período acumulado desde início do ano, em termos anualizados.

(2) O valor dos recursos de Clientes no balanço não está abatido das aplicações dos produtos fora do balanço (fundos de investimento e fundos de pensões) em produtos com registo no balanço.

(3) Deduzidos de unidades de participação nas carteiras dos bancos do Grupo e de aplicações dos produtos fora do balanço (fundos de investimento e fundos de pensões) noutros produtos fora do balanço.

(4) Na sequência da venda da BPI Vida e Pensões em dez. 17, os seguros de capitalização colocados na base de Clientes do BPI passaram a ser registados fora do balanço, na qualidade de "seguros de capitalização de terceiros colocados em Clientes" e a gestão dos fundos de pensões saiu do perímetro de consolidação do BPI

# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO (continuação)

<b>Recursos totais de Clientes</b>	Recursos de Clientes no balanço + Recursos de Clientes fora do balanço
<b>Crédito a Clientes bruto</b>	Empréstimos e adiantamentos a Clientes, bruto (ativos financeiros ao custo amortizado), excluindo outros ativos (contas caução e outros) e reverse repos + Instrumentos de dívida de Clientes, bruto (ativos financeiros ao custo amortizado) <i>Nota: saldo bruto = saldo produtivo + crédito vencido + juros a receber</i>
<b>Crédito a Clientes líquido de imparidades</b>	Crédito a Clientes bruto – Imparidades para crédito a Clientes
<b>Rácio de transformação de depósitos em crédito</b> (critérios do CaixaBank)	(Crédito a Clientes líquido de imparidades - financiamentos obtidos junto do BEI, os quais se destinam à concessão de crédito) / Depósitos e obrigações de retalho

## INDICADORES DE QUALIDADE DOS ATIVOS

<b>Imparidades e provisões para crédito e garantias</b>	Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados relativos a empréstimos e adiantamentos a Clientes e instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros pelo custo amortizado), antes de deduzir as recuperações de crédito anteriormente abatido ao ativo, juros e outros + Provisões ou reversão de provisões para compromissos e garantias concedidos
<b>Custo do risco de crédito</b>	Imparidades e provisões para crédito e garantias – Recuperações de crédito anteriormente abatido ao ativo, juros e outros.
<b>Custo do risco de crédito em % da carteira de crédito <sup>1)</sup></b>	(Imparidades e provisões para crédito e garantias - Recuperações de crédito anteriormente abatido ao ativo, juros e outros) / Valor médio no período da carteira de crédito bruto e garantias.
<b>Crédito produtivo</b>	Crédito a Clientes bruto - (crédito e juros vencidos + Juros a receber e outros)
<b>Rácios NPE e NPL</b>	Rácio de non-performing exposures (NPE) e rácio de non-performing loans (NPL) de acordo com os critérios da EBA (perímetro prudencial)
<b>Cobertura de NPE ou de NPL</b>	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos] / [Non-performing exposures (NPE) ou Non-performing loans (NPL), consoante o caso]
<b>Cobertura de NPE ou de NPL por imparidades e colaterais associados</b>	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos + Colaterais associados a NPE ou NPL] / [Non-performing exposures (NPE) ou Non-performing loans (NPL), consoante o caso]
<b>Rácio de crédito duvidoso</b> (critérios do Banco de Espanha)	Crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha) / (Carteira de crédito bruta + garantias)
<b>Cobertura do crédito duvidoso</b>	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos] / crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha)
<b>Cobertura do crédito duvidoso por imparidades e colaterais associados</b>	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos + Colaterais associados a crédito] / Crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha)
<b>Cobertura por imparidades dos imóveis recebidos por recuperação de crédito</b>	Imparidades para imóveis recebidos por recuperação de crédito / Valor bruto dos imóveis recebidos por recuperação de crédito

(1) Indicador calculado para os últimos 12 meses, exceto quando indicado de outra forma. O indicador pode ser calculado para o período acumulado desde início do ano, em termos anualizados.



Grupo  CaixaBank

BANCO BPI, S.A.

Sede: Avenida da Boavista 1117, Porto, Portugal

Capital Social: 1 293 063 324.98 euros;

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial do Porto

sob o número de matrícula PTIRNMJ 501 214 534

e de identificação fiscal 501 214 534