



RESULTADOS CONSOLIDADOS

3T 22
BANCO BPI
RESULTADOS
CONSOLIDADOS



04 NOVEMBRO 2022

"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, diretrizes 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 diretrizes 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 EM SETEMBRO 2022

- > **Forte apoio às Famílias e Empresas**
Crédito cresce 7% e depósitos 8% (Δ yoy)
- > **Grande solidez financeira e baixo risco**
NPE de 1.4%, coberto a 153%; rácios CET1 de 13.5% e total de 17.1%
- > **Resultado líquido de 159 M.€ (+25% yoy) em Portugal e de 286 M.€ (+18% yoy) no consolidado**
- > **Forte compromisso social em colaboração com a Fundação "la Caixa"**
120 M.€ de investimento social e apoio a 200 mil pessoas em 3 anos
4 Bi.€ em volume de negócio sustentável
- > **'Melhor Private Banking em Portugal 2022' para as revistas PWM e The Banker**

PLANO DIRETOR DE
SUSTENTABILIDADE

SÍNTESE DOS RESULTADOS

Acumulados em setembro 2022



Atividade comercial em Portugal

Crédito Δ YoY
+1.8 Bi.€ +7%

Depósitos Δ YoY
+2.3 Bi.€ +8%
Recursos de Clientes
+0.9 Bi.€ +2%

Produto bancário Δ YoY
+10%
Margem financeira **+10%**
Comissões **+7%**

Banca Digital
Utilizadores regulares
829 mil
Utilizadores BPI app
+84 mil Δ YoY

Risco e capitalização

Rácio NPE (EBA)
1.4%

Cobertura NPE
153%
(por imparidades e colaterais)

Custo do Risco
0.16%
(em % do crédito e garantias;
últimos 12 meses)

CET1 > **13.5%**
T1 > **14.9%**
Total > **17.1%**
(Phasing-in)

Lucro e rentabilidade

Lucro em Portugal Δ YoY
159 M.€ +25%

ROTE recorrente em Portugal
7.3%
(últimos 12 meses)

Cost-to-core income em Portugal
52.0%
(últimos 12 meses)

Lucro consolidado Δ YoY
286 M.€ +18%

LUCRO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 286 M.€ EM SET. 2022

Lucro em Portugal aumenta 25% para 159 M.€

Em M.€	set 21	set 22	Δ%
Resultado líquido em Portugal	127	159	25%
Contribuição do BFA	100	102	+2%
Contribuição do BCI	14	25	+70%
Resultado líquido consolidado	242	286	+18%

	Δ YoY
▪ Produto bancário comercial ⁽¹⁾	+52 M.€
▪ Variação dos custos recorrentes	-9 M.€
▪ Imparidades de crédito líquidas de recuperações	-1 M.€
▪ Impostos e outros	-10 M.€
Δ YoY do lucro em Portugal	+32 M.€

Atividade em Portugal

	set 21	set 22
ROTE recorrente (últimos 12 meses)	6.0%	7.3%

1) Margem financeira, comissões, dividendos e resultados de associadas (equivalência patrimonial).

PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL AUMENTA 9%

Produto bancário na atividade em Portugal

Em M.€	set 21	set 22	Δ%
Margem financeira	340	374	10%
Dividendos e result. equivalência patrimonial	18	22	22%
Comissões líquidas	204	219	7%
PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL	562	614	9%
Outros proveitos líquidos ¹	(18)	(15)	-
Produto bancário	544	599	10%

Margem financeira aumenta 10%

- ↑ Crescimento do volume de crédito
- ↑ Subida das taxas de juro de mercado
- ↓ Redução de spreads de crédito
- ↓ Fim da bonificação de juro do financiamento BCE (TLTRO) no final de junho

Comissões aumentam 7%

- ↑ Contas e serviços associados (+16%)
- ↑ Crédito (+10%)
- ↑ Intermediação de seguros (+8%)
- ↑ Fundos e seguros capitalização (+4%)

CARTEIRA DE CRÉDITO AUMENTA 7% YoY

Crédito a Clientes por segmentos

Carteira bruta, em Bi.€	set 21	set 22	YoY	YtD
I. Crédito a Particulares	14.5	15.8	9%	6%
Crédito à habitação	12.7	14.0	10%	7%
Outro crédito a particulares	1.8	1.8	2%	1%
II. Crédito a Empresas	10.5	10.9	4%	4%
III. Sector público	2.1	2.2	2%	3%
Crédito total	27.1	28.9	7%	5%
Por memória:				
Carteira de crédito líquida de imparidades	26.6	28.4	7%	5%

Carteira de crédito total aumenta **1.8 Bi.€ YoY**

> **Crédito habitação** aumenta **10% (+1.3 Bi.€)**

> **Crédito a empresas** aumenta **4% (+0.5 Bi.€)**

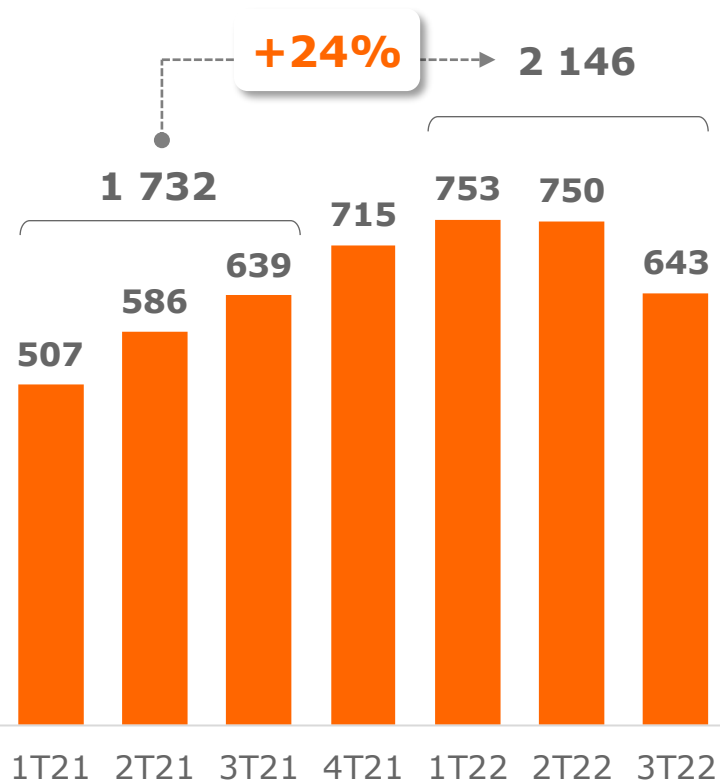
Quota de mercado

na carteira de crédito total **11.4%** **+0.4 p.p. YoY**
(set. 2022)

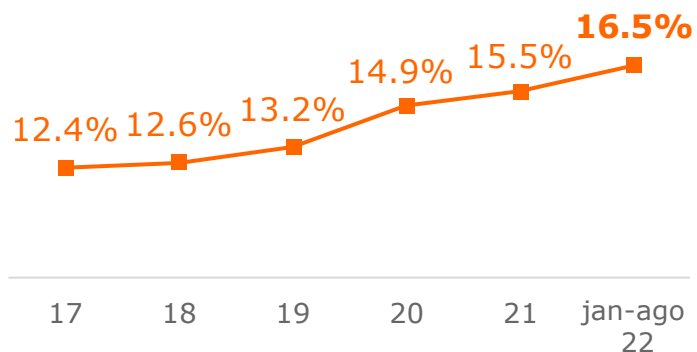
GANHOS DE QUOTA DE MERCADO NO CRÉDITO HABITAÇÃO E EMPRESAS

Crédito hipotecário

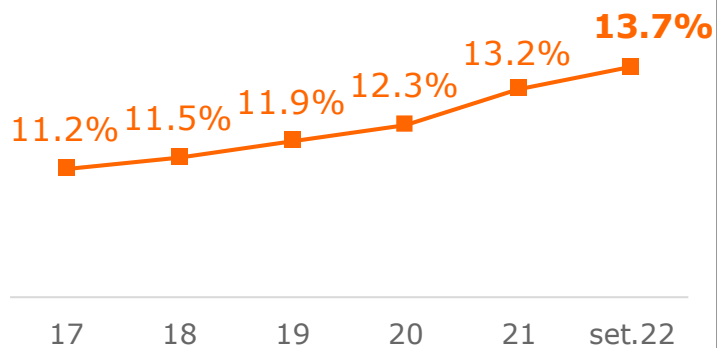
Contratação (M.€)



Quota na contratação de habitação ¹⁾

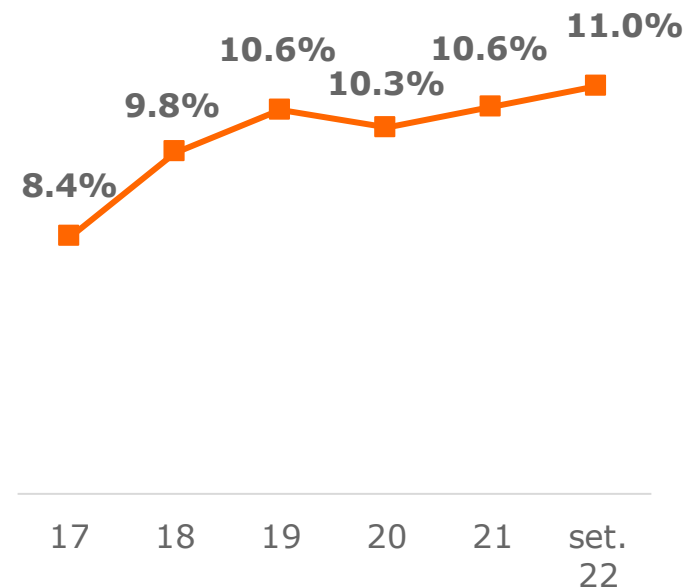


Quota na carteira de habitação



Crédito a empresas

Quota na carteira



Nota: Crédito a sociedades não financeiras

RECURSOS TOTAIS DE CLIENTES AUMENTAM 2% YoY

Depósitos aumentam 8% YoY

Recursos de Clientes

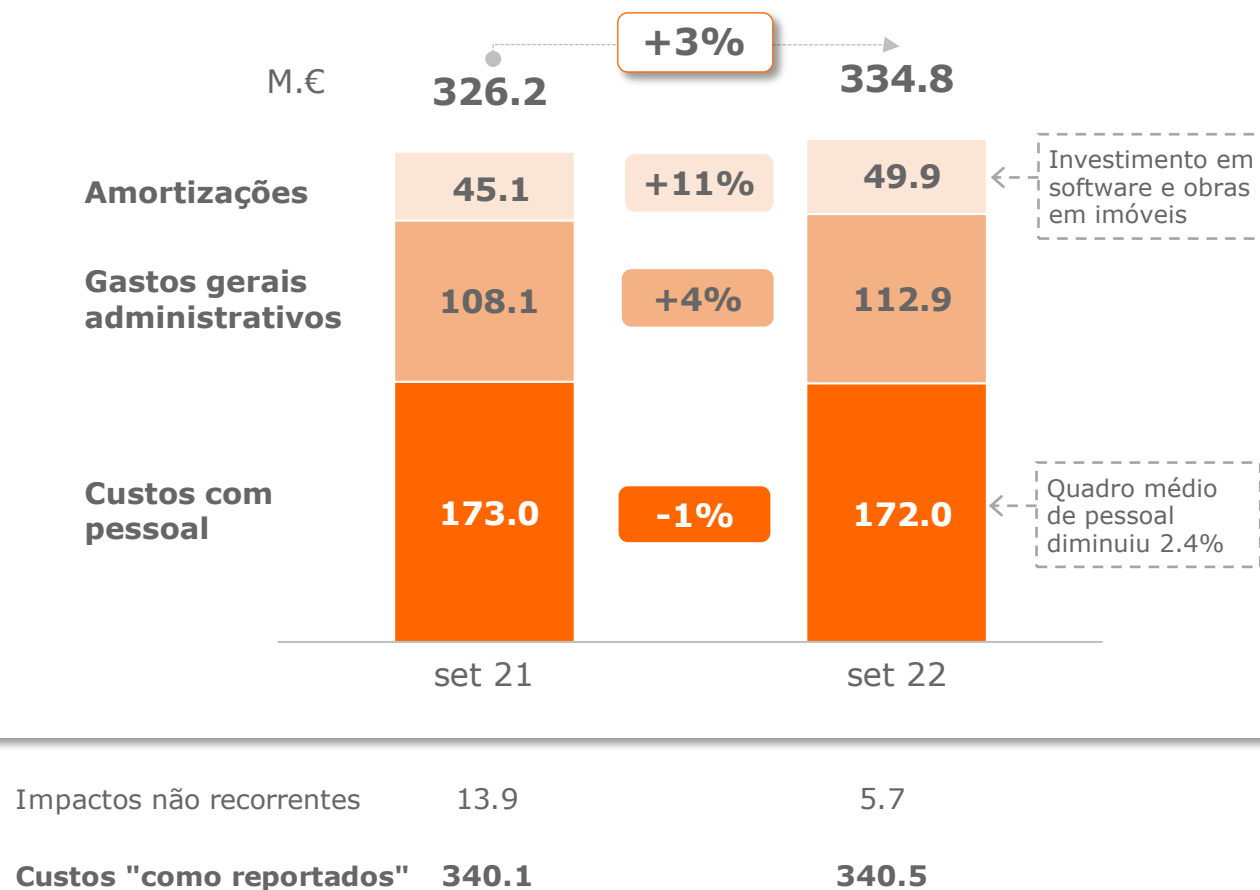
Em Bi.€	set 21	set 22	YoY	YtD
I. Depósitos de Clientes	28.0	30.4	8%	5%
II. Ativos sob gestão	10.4	9.5	-8%	-12%
Fundos de investimento	6.0	5.4	-11%	-14%
Seguros de capitalização	4.3	4.2	-4%	-9%
III. Ofertas públicas de subscrição	0.9	0.3	-	-
Total	39.3	40.2	2%	0%

Quotas de mercado

	set 22	Δ YoY
Recursos de Clientes ¹	11.4%	+0.2 p.p.
Total depósitos	11.0%	+0.2 p.p.
Fundos de Investimento Mobiliário	11.2%	+0.6 p.p.
Seguros de capitalização	18.1%	+0.2 p.p.
PPR's	11.3%	-0.5 p.p.

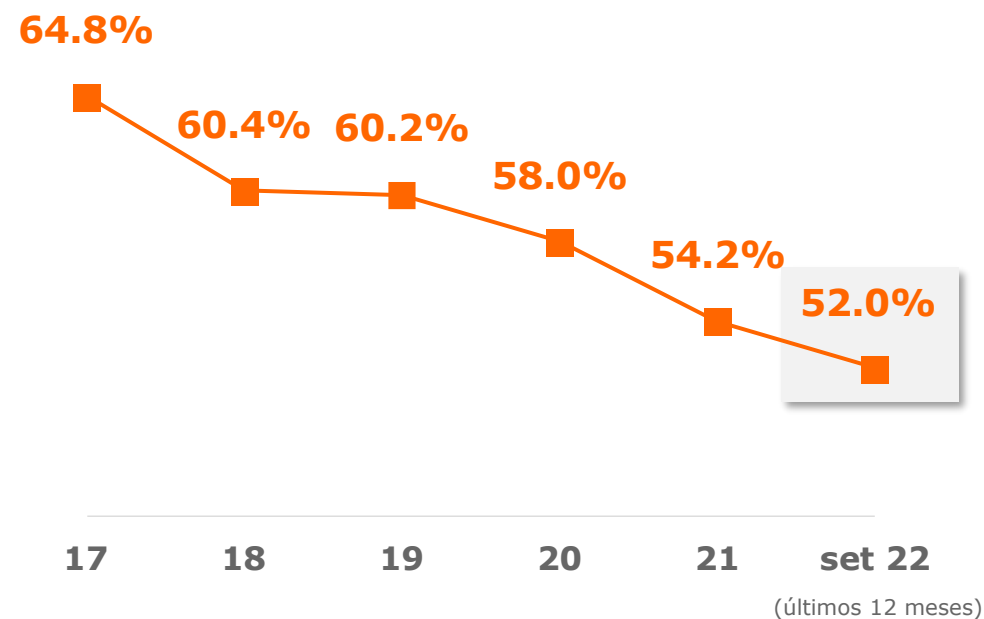
COST-TO-INCOME CORE DE 52%

Custos de estrutura recorrentes



Cost-to-income Core

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



Colaboradores

4 460

-18 YtD

Rede de distribuição¹⁾

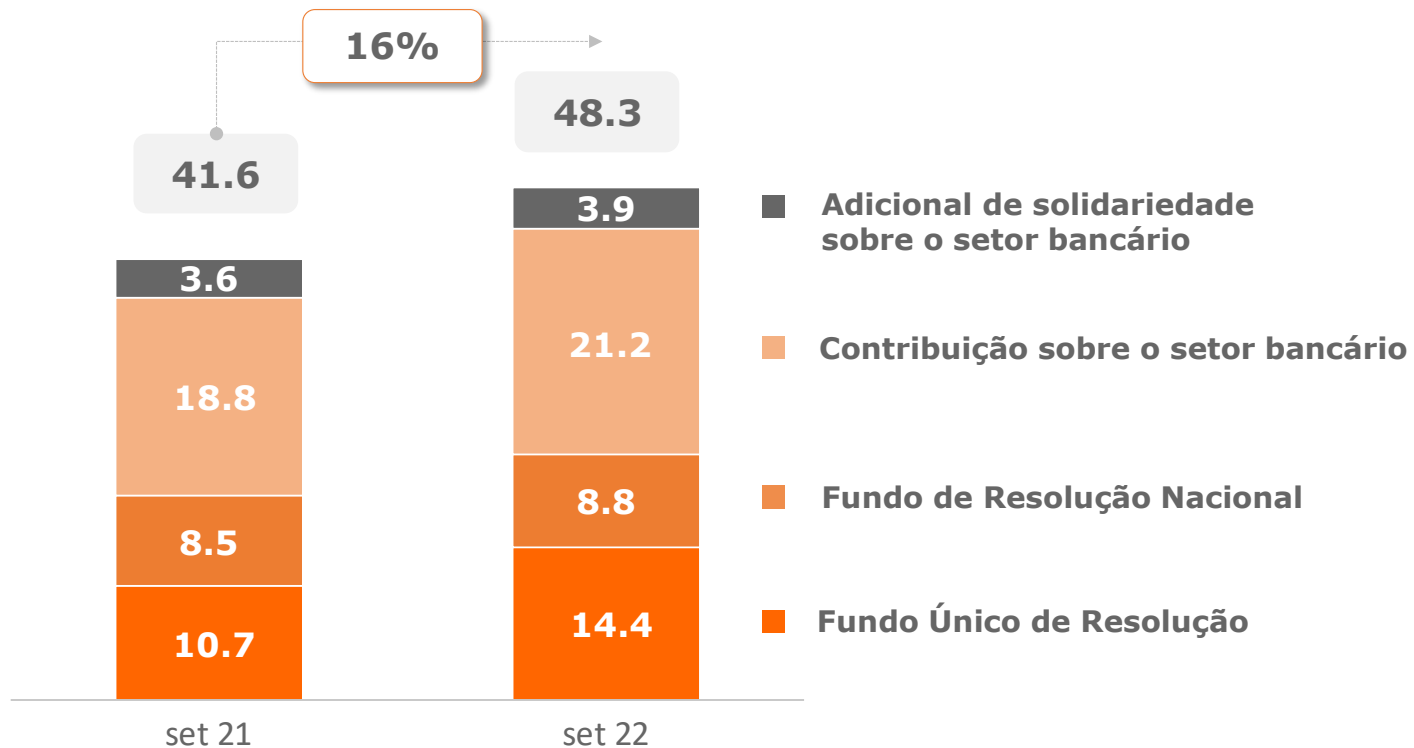
337

-12 YtD

1) Rede de distribuição: 289 balcões, 15 centros Premier, 3 centros de Private Banking, 1 balcão móvel e 29 centros de empresas e institucionais.

CUSTOS REGULAMENTARES DE 48 M.€ EM 2022

M.€



CUSTO DO RISCO DE CRÉDITO DE 0.16%

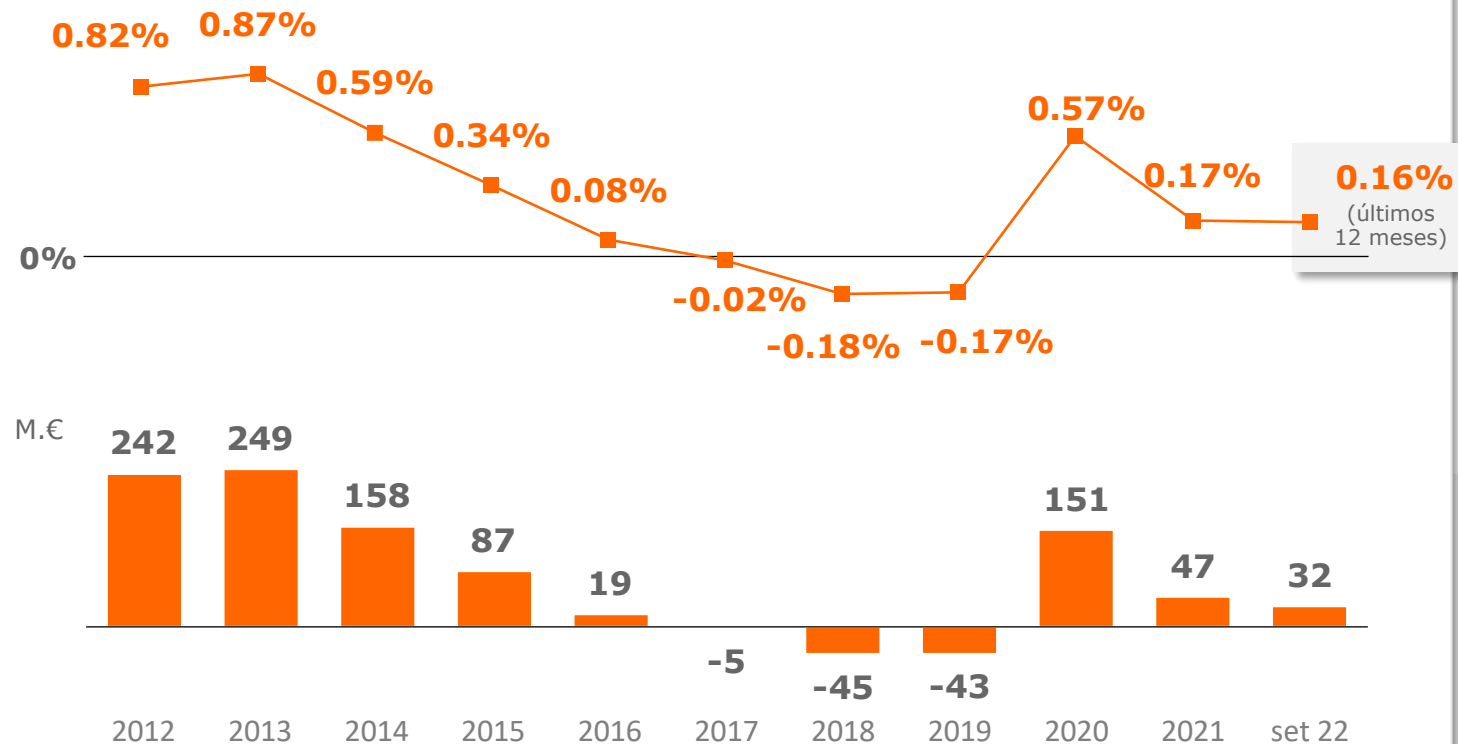
	M.€	set.21	set.22
— Imparidades de crédito		62	62
+ Recuperações		7	3
Subtotal		55	59
+ Ganhos com venda de créditos não produtivos		23	27
TOTAL		31	32

- **Venda de 141 M.€ de créditos não-produtivos** (valor bruto) no 3º trim.22 com **ganho de 27 M.€** (antes de impostos)

Saldo acumulado no balanço de **imparidades não alocadas: 50 M.€** em set.22

Imparidades líquidas de recuperações

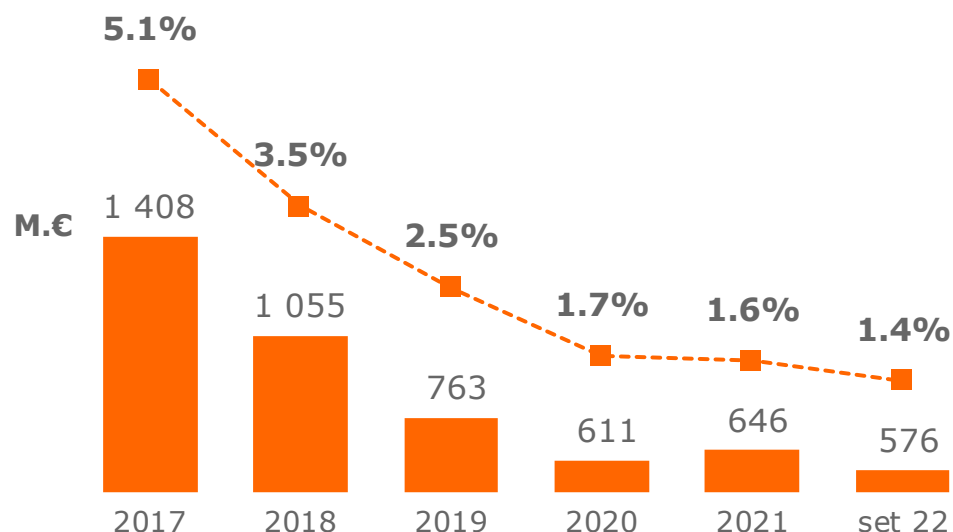
— em % da carteira de crédito bruto e garantias



BPI MANTÉM PERFIL DE RISCO BAIXO E ELEVADA COBERTURA

Non-Performing Exposures – NPE

(Critérios EBA)



Cobertura de NPE:

por imparidades	43%	53%	54%	83%	84%	90%
por imparidades e colaterais	117%	127%	124%	140%	149%	153%

set.22

Rácio NPL

(critérios EBA)

1.7%

Non-Performing Loans (NPL)

564 M.€

Cobertura NPL

(por imparidades e colaterais)

154%

Imóveis obtidos por recuperação de créditos

(valor de balanço líquido)

3 M.€

Fundos de reestruturação e recuperação empresarial

(valor de balanço)

35 M.€

PENSÕES DEVIDAMENTE COBERTAS

Responsabilidades com pensões de Colaboradores

M.€	dez 21	set 22
Responsabilidades totais por serviços passados	1 887	1 319
Situação patrimonial do fundo de pensões	1 944	1 712
Grau de cobertura	103%	130%
Rentabilidade dos fundos de pensões (YTD, não anualizada)	7.2%	-9.7%
Taxa de desconto	1.3%	3.8%



Desvios actuariais (M.€) 9M 22

+ Alteração da taxa de desconto	613
- Rendimento dos fundos de pensões	-218
- Crescimento de salários e pensões e outros	-69

Desvios actuariais 326

BPI MANTÉM ELEVADA CAPITALIZAÇÃO

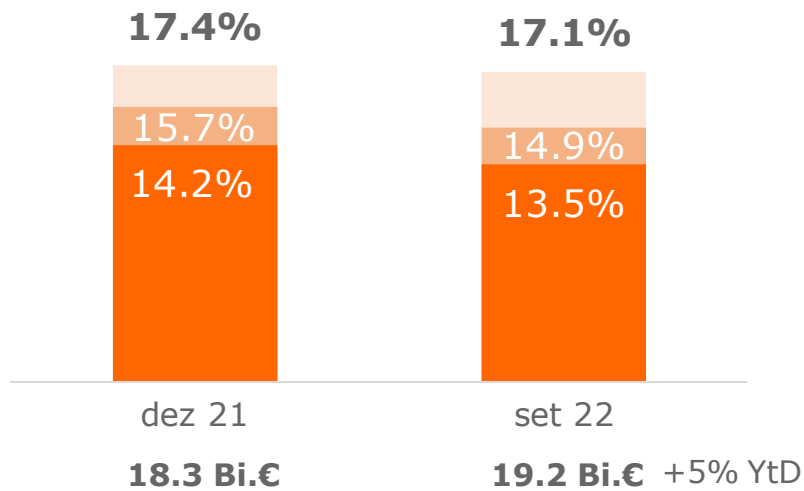
BPI cumpre com rácios MREL requeridos para início 2024

RÁCIOS DE CAPITAL CONSOLIDADOS

(phasing-in)

- Capital total
- Tier 1
- Common Equity Tier 1

Rácios de capital calculados após
estimativa de dividendos a distribuir



Ativos ponderados pelo risco (RWA)

Buffer MDA (Maximum Distributable Amount)

Rácio de leverage

4.5%

6.8%

4.1%

6.5%

RÁCIOS MREL

MREL em % dos RWA

MREL em % de LRE

23.7%

10.3%

23.1%

10.1%

Requisitos de capital (SREP)

2022

Capital total 13.00%

T1 10.50%

CET1 8.63%

Leverage 3.0%

Requisito MREL

≥ 1 jan.2022 ≥ 1 jan.2024

19.18% ¹⁾

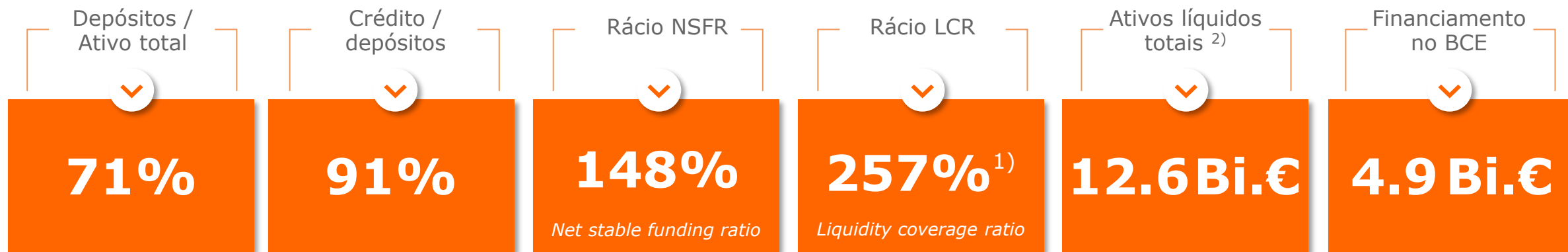
22.40% ¹⁾

5.91%

FINANCIAMENTO EQUILIBRADO E LIQUIDEZ CONFORTÁVEL

Recursos de Clientes constituem a principal fonte de financiamento do balanço

30 setembro 2022



BPI, UM BANCO PARA AS FAMÍLIAS

Com novas propostas e soluções para todos os momentos da sua vida



Dia-a-Dia



A Minha Casa



Desfrutar a Vida

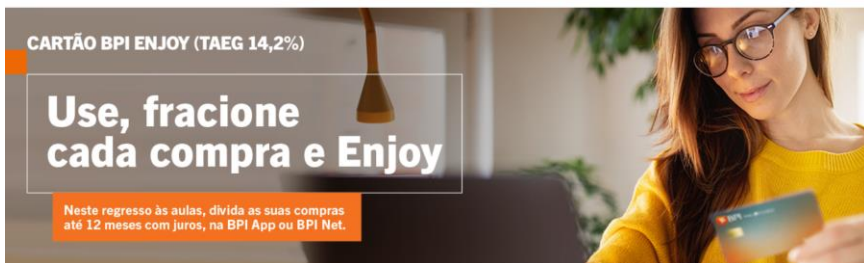


Pensar no Futuro



Dormir Tranquilo

- **Soluções de Crédito habitação**
com destaque para oferta completa de taxa fixa e spreads competitivos.
- **Serviço Apple Pay**
para todos os cartões particulares da rede Visa do banco.
- **Cartão Enjoy**
Novo cartão de crédito com fracionamento de compras e levantamentos, para melhor gestão das despesas do dia a dia
- **Pensar o Futuro**
reforçada a oferta com os produtos de Rendimento Garantido a 5 e 8 anos e novos produtos estruturados
- **TPA: Serviço Dynamic Currency Conversion**
Escolha da moeda para pagamento, ao câmbio no momento da compra
- **Conta Valor Negócio +**



AGE

APOSTA RENOVADA NO SEGMENTO JOVEM

Contas AGE Júnior e AGE Jovem, destinadas aos jovens até aos 25 anos, **sem comissões de manutenção** e conjunto alargado de **meios de movimentação sem custos.**



Plataforma digital dedicada na **BPI App** e site **bpiage.pt**

Cartões "ECO" em PVC reciclado e impressos com tintas ecológicas.

BPI, UM BANCO PARA AS EMPRESAS

O parceiro das Empresas nas etapas decisivas da sua vida

NOVOS PRODUTOS 9M 2022



► Linha BPI ESG Empresas: 500 M.€

apoiar a transição ESG das empresas, com possibilidade de cobertura de 70% através de garantia FEI/EGF



► Linha Tesouraria - Setor Agrícola 2022: 50 M.€

apoiar os setores da produção, transformação ou comercialização de produtos agrícolas

► Linha BPI/FEI EGF para apoio às PME: 800 M.€

aumento de dotação em 150 M.€ no 1 trim.22, com garantia capped do FEI, para 950 M.€. BPI esgotou a tranche de 150 M€ com garantia capped

► Linha de apoio à Produção: 400 M.€

apoio às indústrias transformadoras, dos transportes e armazenagem

► Linha de Apoio ao Turismo 2021: 150 M.€

aumento de dotação em 20 M.€ (da anterior Linha Capitalizar Turismo)

► Linha de Crédito de Apoio ao Setor da Pesca 2021: 50 M.€

aumento de dotação em 10 M.€



SÓ O MUNDO PODE MUDAR O MUNDO

Uma oferta de soluções sustentáveis para Particulares

- Fundos de Investimento **BPI Impacto Clima**

Nova Classe de Fundos Sustentáveis. 1º fundos portugueses que têm como objetivo investimentos sustentáveis (art. 9º)



BPI talks - BPI Impacto Clima

6 Sessões exclusivas para Clientes BPI em **6 cidades** (até nov.), em parceria com a BPI Gestão de Ativos, dedicadas à sustentabilidade e à gama de Fundos BPI Impacto Clima.”

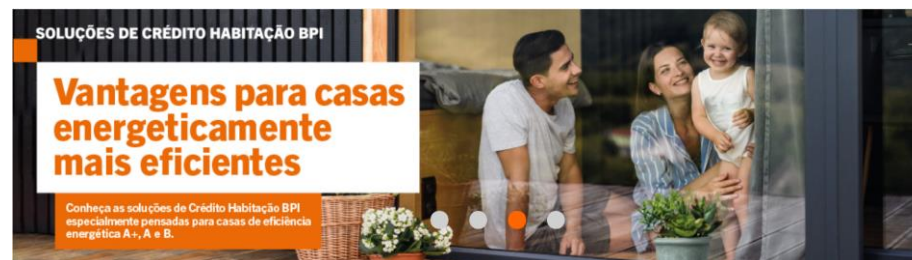
5 eventos realizados:

Lisboa, Porto, Faro,
Braga e Viseu

~400 participantes



- **Crédito Habitação – Eficiência energética**
Vantagens para aquisição de imóveis com **certificação energética igual a A+, A ou B.**



- Lançada oferta de **Painéis Solares e Bombas de Calor, para maior eficiência energética** (Produtos de Prestígio)

- Soluções de **Crédito Pessoal**
Energias renováveis e uma oferta de mobilidade sustentável



SÓ O MUNDO PODE MUDAR O MUNDO

Uma oferta de soluções sustentáveis para Empresas

LINHAS DE APOIO

BPI ESG Empresas 500 M.€

Apoiar a transição ESG das empresas, com possibilidade de cobertura de 70% através de garantia FEI/EGF.

BPI PRR

Adiantamento do incentivo e/ou financiamento complementar a entidades com candidaturas ao PRR.

BPI BEI/ Eficiência Energética: 50 M.€

Financiar projetos de energia renovável e eficiência energética, com garantia do BEI. BPI com distribuição exclusiva em Portugal.

BPI Descarbonização e Economia Circular: 100 M.€

Financiar projetos de eficiência energética e economia circular de PME.

Qualificação da Oferta – Turismo Portugal: 300 M.€

Apoiar projetos de requalificação, ampliação e criação de empreendimentos com impacto no desempenho ambiental das Unidades Turísticas.

Empreendedorismo e à Criação do Próprio Emprego

Apoio à criação de próprio emprego e empresas, com apoio do IEF, do BPI e das Sociedades de Garantia Mútua.

FIS Crédito – BPI 50 M.€

Através do Fundo para a Inovação Social, para apoio a Iniciativas de Inovação e Empreendedorismo Social.

BPI Primeiro Direito

Financiamento de projetos habitacionais para pessoas que vivem em condições indignas e sem capacidade de suportar o custo do acesso a uma habitação.

ACELERADOR DE SUSTENTABILIDADE

Projeto BPI-Expresso, para apoiar as empresas na transição para negócios mais sustentáveis



6 SESSÕES DE ACELERAÇÃO EM 6 CIDADES, SOBRE TEMAS LIGADOS À SUSTENTABILIDADE



Sessões exclusivas para Clientes

- ▶ Incluem **workshops dinâmicos** de partilha de experiências e conhecimento, sempre com o apoio técnico de **especialistas sobre sustentabilidade**



**4 eventos
já realizados**
Porto, Aveiro,
Funchal e Évora

**>200
Participantes**



**ENVIO MENSAL DE CONTEÚDOS
EXCLUSIVOS A CLIENTES**



**PÁGINA DEDICADA NO SITE
PÚBLICO**

BPI APOIA A INOVAÇÃO E EMPREENDEDORISMO

3º trimestre de 2022



Incentivar e premiar as iniciativas de inovação que contribuem para a transformação das empresas em Portugal

1ª edição

- Iniciativa BPI, Negócios e Claranet, em parceria com a Nova SBE
- Candidaturas em 2023



Reconhecer o percurso profissional, a liderança e a responsabilidade social de mulheres portuguesas

5ª edição

- Vencedora: Isabel Azevedo CEO da Fricon



Distinguir empresas que se destacam pelo seu desempenho em termos de inovação, robustez financeira e sustentabilidade

2ª edição

- 830 candidaturas, com 654 empresas distinguidas
- BPI associado da iniciativa

BANCA DIGITAL CADA VEZ MAIS RELEVANTE NO BPI

Mais Clientes, mais vendas com contributo digital e em posição de destaque



Mais Clientes Digitais

+ 84 mil

utilizadores ativos
da BPI App (Δ YoY)

84%

Clientes digitais
particulares usam
ativamente a BPI App

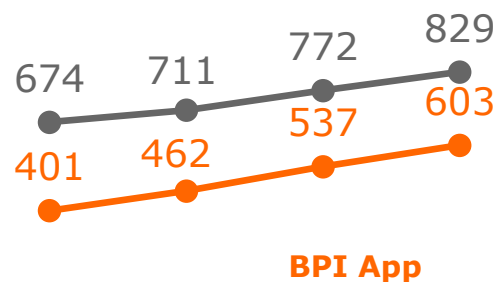
(30 set. 2022)

Utilizadores regulares de Banca Digital

N.º (milhares)

Total Digital

(Δ set.22
/ set. 21)



+10%

+16%

dez/19 dez/20 dez/21 set/22



Mais Vendas com suporte Digital

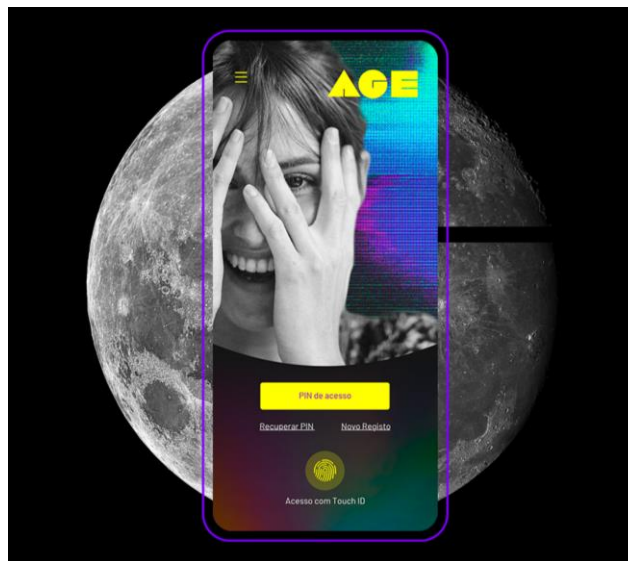
35%

das vendas de produtos foco
iniciadas no digital em particulares

+14 p.p. (Δ YoY)

(Jan-Set 2022)

Número de vendas acumuladas de Produtos foco: Fundos/PPR, Produtos Prestígio, Crédito Pessoal, Cartões Crédito e Seguros Stand Alone.



Adesão e Satisfação com os canais digitais

Penetração dos canais digitais

#2

"Net+Mobile" - Particulares ¹⁾

Satisfação com os canais digitais

#2

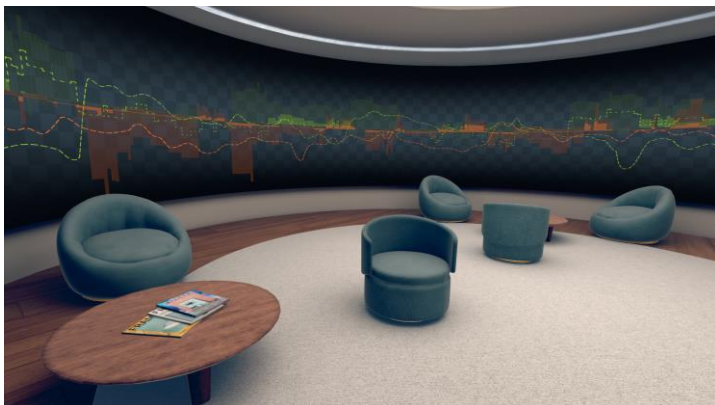
Satisfação Global - Particulares ¹⁾

#1

Satisfação Global "Homebanking"
e "App" - Empresas ²⁾

BPI DÁ O SEU 1º PASSO NO METAVERSO COM O BPI VR

O BPI lança o primeiro balcão em realidade virtual em Portugal



BPI lançou o 1º balcão imersivo BPI – BPI VR (25 out.)

acessível através de óculos de realidade virtual, replicando uma experiência de visita a um balcão.

O **BPI VR** é um espaço imersivo com dois andares:

- Um primeiro andar dedicado à sustentabilidade, oferta de particulares, premier e empresas.
- Um segundo andar dedicado aos produtos prestígio e segmento AGE.

É um primeiro passo em realidade imersiva, por agora apenas de apresentação de conteúdos, mas que poderá evoluir no futuro para um verdadeiro canal de transacionalidade bancária.

O **BPI VR** vai estar na **Oculus Quest Store** e em alguns **balcões BPI**, onde serão disponibilizados equipamentos de realidade virtual para os nossos Clientes experimentarem este novo produto.

É resultado de uma parceria com a Unity, um dos maiores fornecedores do mundo de aplicações de realidade virtual.

UM BANCO COMPROMETIDO COM A SUSTENTABILIDADE

PLANO DIRETOR DE SUSTENTABILIDADE 2022-2024



APOIAR A TRANSIÇÃO SUSTENTÁVEL DAS EMPRESAS E DA SOCIEDADE

- Transição sustentável de Clientes Empresas e Particulares
- Descarbonização
- Integração de riscos ESG



LIDERAR NAS MELHORES PRÁTICAS DE GOVERNAÇÃO

- Cultura orientada às pessoas
- Reforço do controlo dos riscos e impactos ESG
- Transparência e reporte
- Referência em standards regulamentares



LIDERAR EM IMPACTO SOCIAL E PROMOVER A INCLUSÃO SOCIAL

- Atuação conjunta com a Fundação "la Caixa"
- BPI Voluntariado
- Finanças Inclusivas

OBJETIVOS DE DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL PRIORITÁRIOS



Ação Climática



Erradicar a Pobreza



Reduzir as Desigualdades



Igualdade de Género



Trabalho Digno e Crescimento Económico



Paz, Justiça e Instituições Eficazes



Parcerias para a Implementação dos Objetivos

COMPROMISSOS ESG 2022-2024

GLOBAL

▪ Volume de negócios sustentável até 2024

- em Crédito
- em Ativos sob Gestão

OBJETIVO

2022/24

4 Bi.€

2 Bi.€

2 Bi.€

SOCIAL

▪ Pessoas apoiadas no âmbito do compromisso social

200 mil

▪ Investimento BPI | Fundação "la Caixa"

120 M.€

GOVERNAÇÃO

▪ Mulheres em posições diretivas

2024

43%

Percentagem de mulheres em posições diretivas em balcões com mais de 10 Colaboradores e em todas as funções dos serviços centrais.

COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Programa MoveON

Modelo de teletrabalho: por mês, até seis dias nos Serviços Centrais e até quatro dias nas redes comerciais.

1ª edição da Academia de Trainees

29 trainees selecionados que durante um ano, irão passar por duas Direções (mais de 1 000 candidaturas).

Celebração de 25 anos de Banco

Homenagem a 500 Colaboradores que complementaram 25 anos de dedicação ao BPI.

Estágios de Verão

Para filhos dos Colaboradores: 19 participantes.

Compromisso com a Sociedade

Programa BPI Voluntariado



76
iniciativas



803
voluntários



9 510
beneficiários
diretos

Ação Vamos levar à Praia



Ação Limpeza do Fundo do Mar



COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

120 M.€

em 2022-24

40 M.€ em 2022

Ação da Fundação "la Caixa"
com a colaboração do BPI



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

Compromisso com a Sociedade



Iniciativa para a Equidade Social, renovação da parceria com a Nova SBE

- 2,2 Milhões de Euros
- Reforço do projeto Portugal, Balanço Social e dos programas Social Leapfrog e Liderança Social para Gestores, que se estende à Católica Porto Business School



Programa Promove em colaboração com Fundação para a Ciência e a Tecnologia

- 3,6 Milhões de Euros
- Apoio a 20 projetos de investigação e inovação e 9 ideias inovadoras para o desenvolvimento sustentável nas regiões do Interior

COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

Compromisso com o Ambiente

O BPI está ao lado das Empresas que desempenham um papel central para o crescimento económico e garantem a sustentabilidade ambiental



NOS e BPI
lançam operação
de financiamento
sustentável no valor
de 100 M€



Sonae Sierra e BPI
realizam emissão
de “Obrigações
Sustentáveis”
no valor de 25M€



Grupo Lusiaves
e BPI realizam emissão
de “Obrigações Verdes”
no valor de 25 M€



LIDL e BPI lançam operação
de financiamento sustentável
no valor de 50 M€

RECONHECIMENTO



- BANCA PRODUTOS PRESTÍGIO
- PLANOS POUPANÇA REFORMA
- SIMULADOR DE PLANEAMENTO FINANCEIRO



- OIC DE AÇÕES NACIONAIS
- OIC DE AÇÕES AMERICANAS
- OUTROS OIC DE AÇÕES



BPI é o 'Melhor Private Banking em Portugal 2022' para as revistas PWM e The Banker

O BPI recebeu, pela 4ª vez, em Londres, o prémio "Melhor Private Banking em Portugal", atribuído pelas revistas PWM e The Banker nos Global Private Banking Awards 2022

BPI é o 'Melhor Banco em Portugal 2022' para a Euromoney

O BPI recebeu, em Londres, o prémio "Melhor Banco em Portugal 2022", atribuído pela revista Euromoney, no âmbito dos Euromoney Awards for Excellence 2022. É a segunda vez nos últimos cinco anos que o Banco recebe esta distinção, que todos os anos destaca os líderes em serviços bancários em todo o mundo.

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

Em 31 outubro 2022

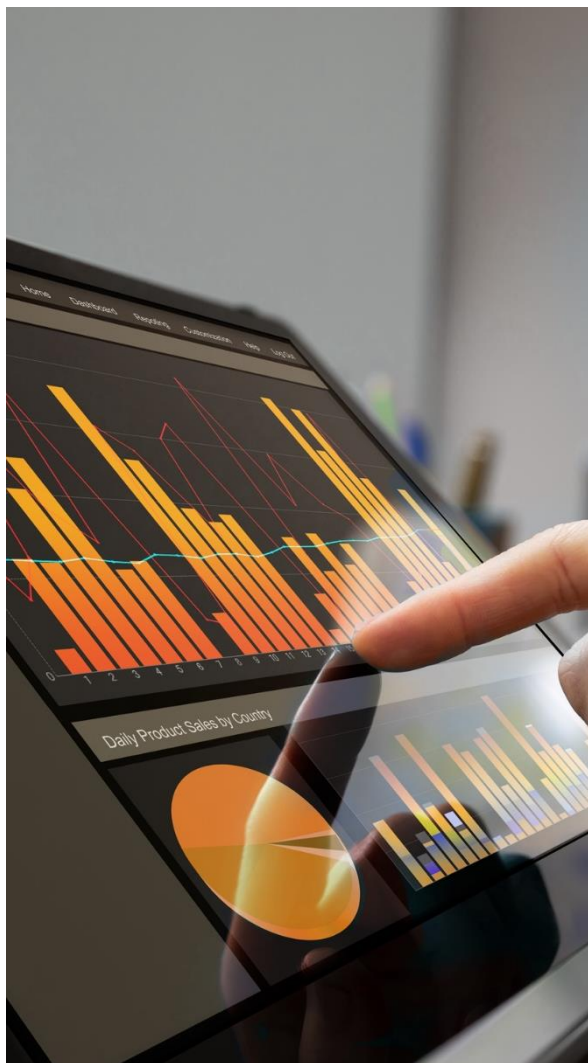
	S&P Global (Long Term Debt/ Issuer Credit Rating)	MOODY'S (Long Term Debt/ Issuer rating)	FitchRatings (Issuer Default Rating)	DBRS (Long-Term Debt/ Issuer Rating)
Investment Grade	...AA+ e AAA	...Aa1, e Aaa	...AA, AA+ e AAA	...AA, AA (high), AAA
	AA	Aa2  BPI Obrig. Hipotecárias	AA	AA
	AA-	Aa3	AA-	AA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

S&P (16 set.22) subiu em 1 nível o rating do BPI e da sua dívida sénior de longo prazo para BBB+, com Outlook estável.

Moody's (21 set.21) subiu o rating dos depósitos de LP do BPI para A3 e manteve o rating do BPI e da sua dívida sénior LP em Baa2. O Outlook dos ratings é estável.

Fitch (8 jul.22) subiu a classificação individual para bbb- (investment grade) e reafirmou os ratings do BPI (BBB), com outlook estável, e da sua dívida sénior e depósitos (BBB+).

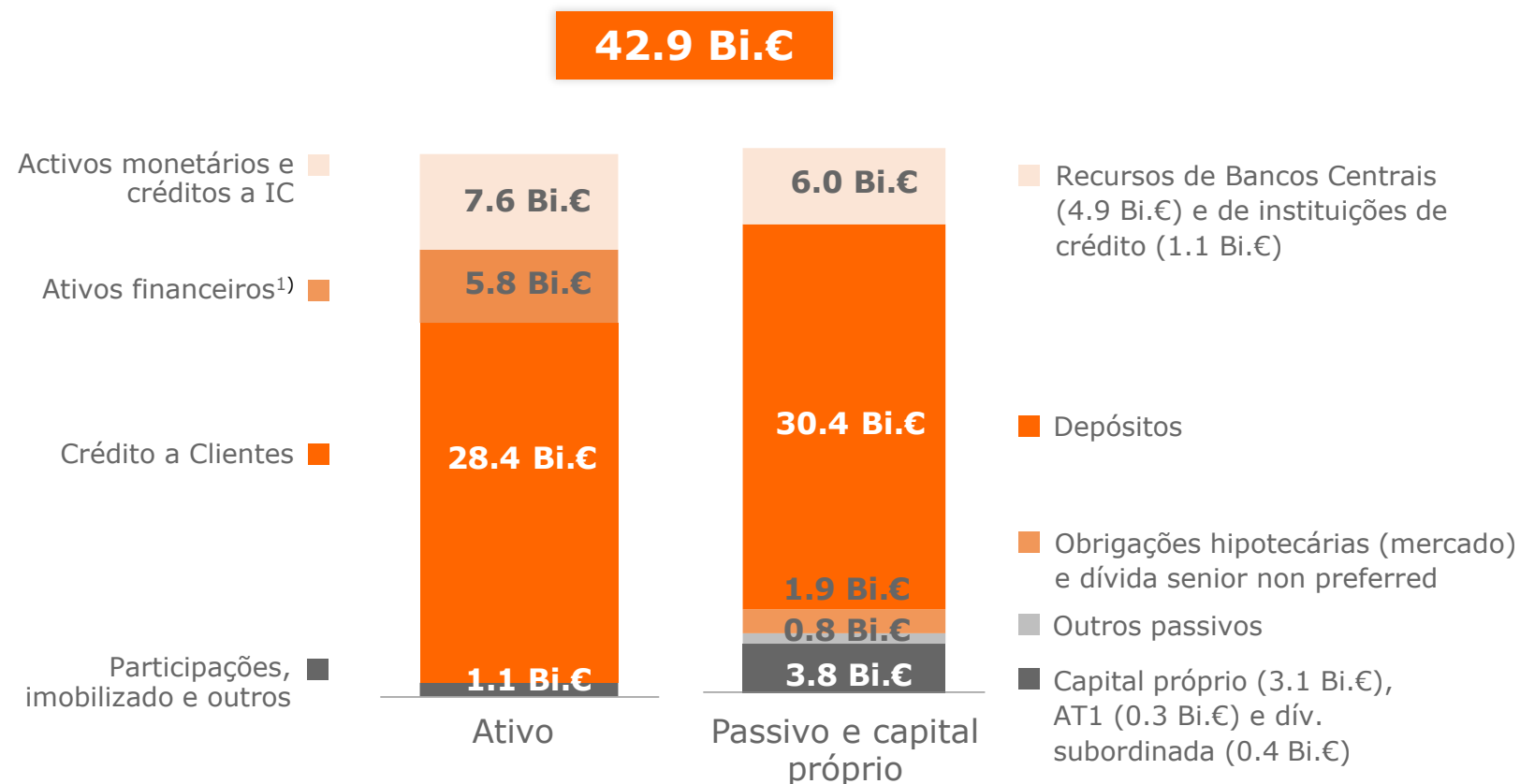
CONTA DE RESULTADOS DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



Em M.€	set 21	set 22	Δ%
Margem financeira	340.1	373.5	10%
Rendimentos de instrumentos de capital	1.7	4.0	128%
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	16.0	17.7	11%
Comissões líquidas	204.3	219.1	7%
Resultados em operações financeiras	12.6	27.9	122%
Rendimentos e encargos operacionais	-30.6	-43.1	-41%
Produto bancário	544.2	599.1	10%
Custos com pessoal	-173.0	-172.0	-1%
Gastos gerais administrativos	-108.1	-112.9	4%
Depreciações e amortizações	-45.1	-49.9	11%
Custos de estrutura recorrentes	-326.2	-334.8	3%
Custos não recorrentes	-13.9	-5.7	-59%
Custos de estrutura	-340.1	-340.5	0%
Resultado operacional	204.1	258.6	27%
Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões	-32.1	-35.5	11%
Ganhos ou perdas com outros activos	0.5	0.4	-28%
Resultado antes de impostos	172.5	223.5	30%
Impostos sobre lucros	-45.5	-64.3	41%
Resultado líquido	127.0	159.2	25%

BALANÇO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL

30 set. 2022



CRÉDITO E RECURSOS DE CLIENTES

Crédito a Clientes

Carteira bruta, em M.€	set 21	set 22	YoY	YtD
I. Crédito a Particulares	14 531	15 844	9%	6%
Crédito à habitação	12 741	14 023	10%	7%
Outro crédito a particulares	1 790	1 821	2%	1%
II. Crédito a Empresas	10 462	10 923	4%	4%
III. Sector público	2 144	2 176	2%	3%
Crédito total	27 137	28 943	7%	5%
Por memória:				
Carteira de crédito líquida de imparidades	26 623	28 445	7%	5%

Recursos de Clientes

Em M.€	set 21	set 22	YoY	YtD
I. Depósitos de Clientes	28 038	30 360	8%	5%
II. Ativos sob gestão	10 366	9 531	-8%	-12%
Fundos de investimento	6 030	5 367	-11%	-14%
Seguros de capitalização	4 336	4 165	-4%	-9%
III. Ofertas públicas de subscrição	860	270	-	-
Total	39 263	40 162	2%	0%

CONTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA



Em M.€	set 21	set 22
Margem financeira	342.4	382.7
Rendimentos de instrumentos de capital	99.7	91.3
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	31.9	43.7
Comissões líquidas	204.3	219.1
Resultados em operações financeiras	24.5	50.6
Rendimentos e encargos operacionais	-38.4	-50.1
Produto bancário	664.4	737.3
Custos com pessoal	-187.0	-177.7
<i>Dos quais: Custos c/ pessoal excl. não recorrentes</i>	<i>-173.0</i>	<i>-172.0</i>
<i>Não recorrentes</i>	<i>-13.9</i>	<i>-5.7</i>
Gastos gerais administrativos	-108.1	-112.9
Depreciações e amortizações	-45.1	-49.9
Custos de estrutura	-340.1	-340.5
Resultado operacional	324.3	396.7
Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões	-32.1	-35.5
Ganhos ou perdas com outros activos	0.5	0.4
Resultado antes de impostos	292.7	361.6
Impostos sobre lucros	-50.8	-75.2
Resultado líquido	242.0	286.4

BALANÇO CONSOLIDADO



Em M.€	dez 21	set 22
Activo		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	6 246	5 916
Ativos financeiros detidos para negociação, ao justo valor através de resultados e ao justo valor através de outro rendimento integral	1 884	1 966
Ativos financeiros pelo custo amortizado	32 138	34 329
Dos quais:Crédito a Clientes	27 008	28 445
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	274	268
Ativos tangíveis	209	189
Ativos intangíveis	98	101
Ativos por impostos	201	170
Ativos não correntes detidos para venda e operações em descontinuação	5	39
Restantes ativos	323	599
Total Ativos	41 378	43 577
Passivo e capitais próprios		
Passivos financeiros detidos para negociação	104	119
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	37 201	38 965
Depósitos de Bancos Centrais e Instituições de crédito	5 826	5 988
Depósitos de Clientes	28 872	30 360
Títulos de dívida emitidos	2 206	2 329
Dos quais: passivos subordinados	304	426
Outros passivos financeiros	296	288
Provisões	53	45
Passivos por impostos	20	49
Restantes passivos	334	354
Total Passivos	37 711	39 532
Capitais próprios atribuíveis aos proprietários do BPI	3 668	4 045
Interesses que não controlam	0	0
Capital Próprio Total	3 668	4 045
Capital Próprio Total e Passivos Totais	41 378	43 577

INDICADORES CONSOLIDADOS

Indicadores de Rentabilidade, Eficiência e Liquidez

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

	set 21	set 22
Produto bancário / ATM	2.3%	2.3%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / ATM	1.0%	1.1%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / capital próprio médio (incluindo interesses que não controlam)	11.2%	12.6%
Custos com pessoal / Produto bancário ¹⁾	26.0%	23.3%
Custos de estrutura / Produto bancário ¹⁾	49.1%	45.4%
Rácio de transformação (crédito a Clientes líquido / depósitos de Clientes)	95%	94%

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

	set 21	set 22
Non-performing exposures - NPE (M.€)	594	576
Rácio NPE	1.5%	1.4%
Cobertura por imparidades	90%	90%
Cobertura por imparidades e colaterais	153%	153%
Rácio crédito reestruturado ("forborne") não incluído em NPE ²⁾	0.5%	0.3%

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

	set 21	set 22
Crédito duvidoso (M.€) ³⁾	635	621
Rácio de crédito duvidoso	2.2%	2.0%
Cobertura por imparidades	85%	84%
Cobertura por imparidades e colaterais	143%	142%



1) Excluindo custos com reformas antecipadas.

2) Crédito reestruturado "forborne" de acordo com os critérios da EBA. Em set.22, o crédito "forborne" era de 362 M.€ (rácio forborne de 0.8%), dos quais 144 M.€ era crédito produtivo (0.3% da exposição de crédito bruta) e 219 M.€ estava incluído em NPE (0.5% da exposição de crédito bruta).

3) 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

set 2022 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos ¹⁾	Contributo do BPI para Grupo CABK	Segmento de negócio	
				BPI	Centro Corporativo
Margem financeira	383	(4)	379	372	7
Rendimentos de instrumentos de capital	91	0	91	4	87
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	44	(0)	44	18	26
Comissões líquidas	219	0	219	219	0
Resultados em operações financeiras	51	1	52	29	23
Rendimentos e encargos operacionais	(50)	2	(48)	(41)	(7)
Produto bancário	737	(0)	737	600	136
Custos de estrutura recorrentes	(335)	(6)	(341)	(341)	(0)
Custos não recorrentes	(6)	6			
Resultado operacional	397	(2)	395	259	135
[Resultado operacional excluindo custos não recorrentes]	402	(7)	395	259	135
Imparidades de activos financeiros	(32)	54	22	22	0
Outras imparidades e provisões	(3)	(3)	(6)	(6)	(0)
Ganhos ou perdas com outros activos		0	0		0
Resultado antes de impostos	362	50	412	275	136
Impostos sobre lucros	(75)	(13)	(88)	(77)	(11)
Resultado após impostos	286	38	324	198	126
Resultado atribuível a interesses que não controlam					
Resultado líquido	286	38	324	198	126

Crédito & Recursos de clientes

setembro 2022 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos	Contributo do BPI para o Grupo CABK (segmento BPI)
Crédito a Clientes, líquido	28 445	(63)	28 382
Total de recursos de Clientes	40 162	(4 233)	35 929

> 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 setembro 2022 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 setembro 2022 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

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

Unidades, sinais convencionais e abreviaturas

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

INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

Reconciliação da estrutura da conta de resultados consolidada

Estrutura utilizada na Apresentação de Resultados	set 2022	set 2022	Estrutura apresentada nas Demonstrações Financeiras e respectivas notas
Margem financeira	382.7	382.7	Margem financeira
Rendimentos de instrumentos de capital	91.3	91.3	Receitas de dividendos
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	43.7	43.7	Resultados de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método de equivalência patrimonial
Comissões líquidas	219.1	239.7	Receitas de taxas e comissões
		-20.7	Despesas de taxas e comissões
Resultados em operações financeiras	50.6	0.6	Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		11.5	Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido
		-0.5	Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		4.3	Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido
		34.8	Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido
Rendimentos e encargos operacionais	-50.1	23.1	Outras receitas operacionais
		-73.2	Outras despesas operacionais
Produto bancário	737.3	737.3	PRODUTO BANCÁRIO
Custos com pessoal	-177.7	-177.7	Despesas de pessoal
Gastos gerais administrativos	-112.9	-112.9	Outras despesas administrativas
Depreciações e amortizações	-49.9	-49.9	Depreciação
Custos de estrutura	-340.5	-340.5	Despesas administrativas e depreciação
Resultado operacional	396.7	396.7	
Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões	-35.5	-3.4	Provisões ou reversão de provisões
		-32.1	Imparidades ou reversão de imparidades de activos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados
Ganhos ou perdas com outros activos	0.4		Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas
		-0.9	Imparidades ou reversão de imparidades de activos não-financeiros
		0.0	Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de activos não financeiros, valor líquido
		1.2	Lucros ou prejuízos (-) com activos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas
Resultado antes de impostos	361.6	361.6	LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS
Impostos sobre lucros	-75.2	-75.2	Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação
Resultado de atividades em continuação	286.4	286.4	LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS
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
Resultado líquido	286.4	286.4	LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO ATRIBUÍVEIS AOS PROPRIETÁRIOS DA EMPRESA-MÃE

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.

Produto bancário	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) + Resultados em operações financeiras + Rendimentos e encargos operacionais
Produto bancário comercial	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) excluindo contribuição de participações em bancos africanos
Custos de estrutura	Custos com pessoal + Gastos gerais administrativos + Depreciações e amortizações
Resultado operacional	Produto bancário - Custos de estrutura
Resultado antes de impostos	Resultado operacional - Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões + Ganhos ou perdas em outros ativos
Rácio de eficiência (rácio cost-to-income)¹⁾	Custos de estrutura / produto bancário
Rácio de eficiência core¹⁾	[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
Rentabilidade dos capitais próprios (ROE)¹⁾	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
Rentabilidade dos capitais próprios tangíveis (ROTE)¹⁾	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.
Rentabilidade do ativo total (ROA)¹⁾	(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.
Margem unitária de intermediação	Taxa de juro média da carteira de crédito, excluindo crédito a Colaboradores - Taxa de juro média dos depósitos

INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

Recursos de Clientes no balanço²⁾	Depósitos + Seguros de capitalização de subsidiárias consolidadas por integração global + Unidades de participação em fundos consolidados - 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) - Seguros de capitalização de subsidiárias consolidadas por integração global (BPI Vida e Pensões alienada em dez.17)
Ativos sob gestão³⁾	Fundos de investimento + Seguros de capitalização + Fundos de pensões - 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. - Seguros de capitalização⁴⁾ = Seguros de capitalização de terceiros colocados em Clientes - Fundos de pensões⁴⁾ = Fundos de pensões sob gestão do BPI (inclui fundos de pensões do BPI)
Ofertas públicas de subscrição	Aplicações de Clientes em ofertas públicas de subscrição de terceiros

(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)

Recursos totais de Clientes	Recursos de Clientes no balanço + Ativos sob gestão + Ofertas públicas de subscrição
Crédito a Clientes bruto	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>
Crédito a Clientes líquido de imparidades	Crédito a Clientes bruto – Imparidades para crédito a Clientes
Rácio de transformação de depósitos em crédito (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

Imparidades e provisões para crédito e garantias	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
Custo do risco de crédito	Imparidades e provisões para crédito e garantias – Recuperações de crédito anteriormente abatido ao ativo, juros e outros.
Custo do risco de crédito em % da carteira de crédito ¹⁾	(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.
Crédito produtivo	Crédito a Clientes bruto - (crédito e juros vencidos + Juros a receber e outros)
Rácios NPE e NPL	Rácio de non-performing exposures (NPE) e rácio de non-performing loans (NPL) de acordo com os critérios da EBA (perímetro prudencial)
Cobertura de NPE ou de NPL	[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]
Cobertura de NPE ou de NPL por imparidades e colaterais associados	[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]
Rácio de crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha)	Crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha) / (Carteira de crédito bruta + garantias)
Cobertura do crédito duvidoso	[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)
Cobertura do crédito duvidoso por imparidades e colaterais associados	[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)
Cobertura por imparidades dos imóveis recebidos por recuperação de crédito	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