

## RESULTADOS CONSOLIDADOS DO BANCO BPI NOS PRIMEIROS NOVE MESES DE 2023

Porto, 30 de outubro de 2023

# MAIS ATIVIDADE, MAIS EFICIÊNCIA, MELHOR RESULTADO

### PROVEITOS IMPULSIONAM RENTABILIDADE E EFICIÊNCIA

- Resultado consolidado de 390 M.€ e resultado em Portugal de 324 M.€
- Produto bancário comercial cresce 50% yoy, para 924 M.€.
- Rentabilidade dos capitais próprios tangíveis (ROTE) recorrentes sobe para 13.7%.
- Rácio de eficiência core (cost-to-income core) melhora 9.2 p.p. ytd, alcançando 40.8% em setembro de 2023 (últimos 12 meses).

### APOIO ÀS FAMÍLIAS E EMPRESAS:

- Carteira de Crédito aumenta 0.8 Bi.€ yoy (+3%).
- Carteira de crédito à habitação aumenta 4% yoy. Quota de mercado na carteira de crédito habitação sobe para 14.4% e na contratação sobe para 19.3% (ago23).
- Carteira de crédito a empresas aumenta 2% yoy.

### SOLIDEZ FINANCEIRA E BAIXO RISCO:

- Rácio NPE de 1.5%, o melhor do setor em Portugal. Cobertura de NPE por imparidades e colaterais de 158%.
- Rácios de capital: CET1 de 14.5% e capital total de 18.4%.

### BANCA DIGITAL: MAIS 107 MIL UTILIZADORES ATIVOS DA BPI APP

- 919 mil utilizadores de canais digitais.
- + 107 mil novos utilizadores ativos na BPI App nos últimos 12 meses.
- 32% das vendas de produtos foco são iniciadas nos canais digitais.

### COMPROMISSO COM A SUSTENTABILIDADE

- 3ª semana do Voluntariado BPI: 2.500 voluntários participaram, em todo o país, em 200 ações com impacto positivo na sociedade e no ambiente.
- 626 M.€ ytd em operações de financiamento sustentável para particulares e empresas.

## **RESULTADOS E ATIVIDADE COMERCIAL**

O **BPI** obteve um resultado consolidado de **390 M.€** nos primeiros nove meses de **2023**, o que representa uma subida de 35% em comparação com os 289 M.€ registados no período homólogo do ano anterior. **A atividade em Portugal contribuiu com 324 M.€, +162 M.€** face a setembro de 2022.

As participações no BFA e BCI tiveram um contributo de 42 M.€ e 24 M.€ para o resultado consolidado, respetivamente.

**O BPI registou um crescimento homólogo de 3% no crédito, enquanto os recursos de Clientes diminuíram 5%.** Os proveitos da atividade comercial cresceram 50% o que, a par com um aumento de 12% dos custos e um custo do risco de 0.23%, se traduziu numa melhoria da rentabilidade dos capitais próprios tangíveis recorrentes em Portugal para 13.7% (+6.3 p.p. nos últimos 12 meses).

**João Pedro Oliveira e Costa, Presidente Executivo do BPI**, destacou “o bom desempenho do BPI, suportado por uma dinâmica comercial positiva e uma gestão prudente do risco de crédito, num período em que a economia começa a evidenciar sinais de algum abrandamento. O Banco registou crescimentos acima do mercado na produção de crédito, com ganhos de quota no crédito. O rácio de NPE mantém-se em mínimos históricos, enquanto os rácios de liquidez, solvabilidade e cobertura permanecem em níveis elevados, muito acima dos requisitos de supervisão. Esta robustez financeira do BPI permite-nos manter uma significativa capacidade de investimento em inovação tecnológica e na melhoria da experiência do Cliente. Além disso, ajuda-nos a cumprir plenamente o nosso compromisso com a sociedade: apoiar as famílias, as empresas, e os grupos mais vulneráveis. Nesse contexto, vale a pena notar que o BPI tem apoiado todos os Clientes com dificuldades em enfrentar a rápida normalização das taxas de juro, não registando qualquer entrada de imóveis por recuperações de crédito à habitação em 2023”.

## **APOIO ÀS FAMÍLIAS E EMPRESAS**

### **Carteira de crédito cresce 3%. Ganhos de quota no crédito**

A carteira total de crédito a Clientes (bruto) aumentou 3% yoy, para 29.8 Bi.€, o que corresponde a um incremento de 0.8 Bi.€ yoy. A quota de mercado em crédito aumentou 29 bps, em termos homólogos, para 11.7% em setembro de 2023.

A carteira de crédito à habitação aumentou 4% yoy, para 14.6 Bi.€. A contratação de habitação diminuiu 15% face ao período homólogo, alcançando cerca de 1.8 Bi.€ nos primeiros nove meses de 2023 como consequência da menor procura de mercado. De salientar que, ainda assim, a produção em 2023 supera os volumes registados em 2020 e 2021. De referir que a taxa fixa representa 48% dos novos contratos de crédito habitação em 2023.

O BPI atingiu uma quota de mercado de 19.3% na contratação acumulada até agosto de 2023. A quota de mercado de crédito hipotecário em carteira ascendeu a 14.4% em setembro 2023, o que representa um aumento de 63 bps yoy.

A carteira de crédito a empresas cresceu 2% yoy para 11.2 Bi.€. A quota de mercado no crédito a empresas, incluindo o crédito titulado, aumentou 53 bps yoy para 12.3%<sup>1</sup> em setembro 2023.

### **Recursos de Clientes diminuíram 5% yoy**

Os recursos totais de Clientes diminuíram 5% yoy (-2.1 Bi.€) , totalizando 37 Bi.€ em setembro. Adicionalmente houve um reforço de colocação de produtos estruturados de +0.4 Bi.€ yoy).

Os depósitos de Clientes diminuíram 6% yoy, para 28.4 Bi.€. A quota de mercado nos depósitos situou-se em 10.5% em setembro de 2023, -46 bps yoy.

Os recursos fora do balanço (fundos de investimento, seguros de capitalização e outros) situaram-se em 8.6 Bi.€ (-2% yoy). A quota nos recursos fora de balanço aumentou 18 bps yoy, para 14.1% em agosto 2023.

### **AUMENTO DO PRODUTO BANCÁRIO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL IMPULSIONA RENTABILIDADE**

#### **Produto bancário comercial aumentou 50%**

O produto bancário comercial registou um crescimento de 50% face aos primeiros nove meses de 2022, situando-se nos 924 M.€. A margem financeira cresceu 84% para 688 M.€, refletindo a subida das taxas de juro de mercado e o crescimento do volume de crédito, sendo por outro lado penalizada pela subida do custo dos depósitos e das emissões de dívida (obrigações hipotecárias e de MREL).

As comissões líquidas mantiveram-se estáveis nos 218 M.€. Para este resultado contribuiu, de forma positiva, a abertura de novas contas, as operações de emissão de dívida de empresas e a comercialização de fundos e seguros de capitalização, o que permitiu contrabalançar a descida registada nas comissões de crédito e de intermediação de seguros.

#### **Investimento aumenta e rácio de eficiência core melhora para 40.8%**

Os custos de estrutura recorrentes aumentaram 12% yoy, incorporando os efeitos da inflação e o investimento em novos projetos tecnológicos. Os custos com pessoal recorrentes aumentaram 7% yoy, os gastos gerais administrativos aumentaram 23% yoy, e as depreciações e amortizações aumentaram +5% yoy.

O rácio de eficiência core (cost-to-income core) melhorou 9.2 p.p. ytd, alcançando 40.8% em setembro de 2023 (últimos 12 meses).

No final do terceiro trimestre de 2023, o Banco BPI contava com 4.335 Colaboradores. Na mesma data a rede de distribuição totalizava 318 unidades comerciais, entre balcões (272),

---

<sup>1</sup> Quota considera valores do crédito de Set.23 e crédito titulado de Ago.23 (última informação disponível).

centros premier (11), centros private banking (4), balcão móvel (1), centro DayOne (1), e centros de empresas e institucionais (29).

### **SOLIDEZ FINANCEIRA E BAIXO RISCO**

A solidez financeira do BPI exprime-se num perfil de baixo risco, numa posição de liquidez confortável e em níveis elevados de capitalização.

#### **BPI mantém perfil de risco baixo e elevada cobertura**

O BPI tem um rácio de Non-performing exposures (NPE, critérios EBA) de 1.5%, o melhor indicador no setor financeiro em Portugal, e uma cobertura por imparidades e colaterais de 158%. O rácio de Non-performing loans (NPL, de acordo com critérios da EBA) situa-se nos 1.9% e estavam cobertos a 160% por imparidades e colaterais em setembro de 2023.

As imparidades de crédito líquidas de recuperações situaram-se em 45 M.€ nos primeiros nove meses de 2023. O custo do risco de crédito situou-se em 0.23% nos últimos 12 meses.

Em setembro de 2023, o BPI mantinha um saldo acumulado no balanço de 28.5 M.€ de imparidades não alocadas.

#### **Posição de liquidez confortável**

O BPI mantém uma situação de liquidez confortável e um funding equilibrado: o rácio de transformação de depósitos em crédito situa-se em 101%, o rácio de financiamento estável (NSFR - net stable funding ratio) ascendia a 133% e o rácio de cobertura de liquidez (LCR - liquidity coverage ratio) a 163%, no final de setembro 2023. O financiamento obtido junto do BCE é de apenas 0.4 Bi.€ (com vencimento em março 2024).

#### **Elevada capitalização**

O BPI cumpre por margem significativa os requisitos mínimos exigidos pelo Banco Central Europeu (BCE), apresentando os seguintes rácios: CET1 de 14.5%, Tier 1 de 16.0% e capital total de 18.4%. O rácio de leverage situou-se em 7.3%. O Buffer MDA - folga de capital sem limitações à distribuição de resultados – ascendia a 5.5 p.p. no final de setembro de 2023.

O BPI cumpre largamente os rácios de MREL requeridos para 1 de janeiro de 2024:

- O rácio MREL em percentagem dos RWA situa-se em 24.6%, versus o requisito final de MREL a cumprir a partir de 1 de janeiro 2024 de 22.43%.
- Rácio MREL em percentagem da LRE (Leverage Risk Exposure) de 11.1%, versus requisito final de 5.91%.

## **BANCA DIGITAL: MAIS 107 MIL UTILIZADORES ATIVOS DA BPI APP**

A Banca Digital no BPI mantém uma trajetória de crescimento, com um forte aumento dos Clientes aderentes e das vendas online, com investimentos na melhoria da experiência dos Clientes e no lançamento de projetos pioneiros em Portugal.

O número de utilizadores dos canais digitais atingiu 919 mil no final de setembro de 2023, com uma adesão significativa ao canal mobile, contando com 710 mil utilizadores regulares da BPI App (+107 mil utilizadores ativos yoy).

Cerca de 32% das vendas de produtos foco (fundos e PPR, produtos prestígio, crédito pessoal, cartões de crédito e seguros stand alone) a particulares foram iniciadas nos canais digitais net e mobile.

O Banco ocupa a 2ª posição em termos de adesão dos Clientes particulares aos canais digitais<sup>2</sup>.

## **COMPROMISSO COM A SUSTENTABILIDADE**

O BPI na sua estratégia de sustentabilidade para 2022-2024 estabelece os compromissos do Banco no que diz respeito ao desenvolvimento sustentável e as metas que pretende atingir em áreas como o negócio sustentável, impacto social e igualdade de género.

### **Compromisso com as Pessoas, a Sociedade e o Ambiente**

- **Colaboração BPI | Fundação "la Caixa":** O apoio às Pessoas e à Sociedade faz parte da identidade do BPI e do Grupo CaixaBank, reforçado com o alargamento da atividade da Fundação "la Caixa" a Portugal. No âmbito do compromisso social, em 2023, a atuação conjunta BPI | Fundação "la Caixa" conta com uma dotação orçamental de 50 milhões de euros.
- **Programa BPI Voluntariado:** Três em cada quatro Colaboradores do BPI estão atualmente registados na Plataforma BPI Voluntariado. Nos primeiros nove meses de 2023 foram desenvolvidas 84 iniciativas que beneficiaram diretamente mais de 20 mil pessoas. Em outubro, o BPI realizou a 3ª semana do Voluntariado BPI que juntou mais de 2.500 antigos e atuais Colaboradores, Familiares, Clientes e Parceiros do Banco em quase 200 iniciativas com impacto positivo na sociedade e no ambiente, abrangendo todos os distritos, Açores e Madeira.
- **Financiamento sustentável:** O BPI concedeu 626 milhões de euros em financiamento sustentável para particulares e empresas de janeiro a setembro 2023.

---

1) BASEF Banca - setembro 2023 (principais bancos).



Grupo  CaixaBank

## **RECONHECIMENTO E REPUTAÇÃO**

### **BPI é o melhor Banco em Inovação e Transformação para a Global Finance**

A revista internacional Global Finance distinguiu o BPI pelo seu desempenho no domínio da inovação e da transformação digital (Best Innovation and Transformation - Portugal), nos World's Best Digital Bank Awards 2023.

### **BPI Private é o Melhor Private Banking em Portugal para a Euromoney**

O BPI foi eleito como "Best Domestic Private Bank in Portugal" nos Euromoney Global Private Banking Awards 2023. O comité de jurados valorizou a posição de liderança do BPI na inovação tecnológica, excelência na gestão do património e compromisso com a satisfação do Cliente.

### **BPI é o Banco de Confiança dos portugueses pelo 10º ano consecutivo**

O BPI foi eleito, pelo 10.º ano consecutivo, a marca bancária de maior confiança dos portugueses no estudo das Selecções do Reader's Digest que elege anualmente as "Marcas de Confiança" em 60 categorias de produtos e serviços.

### **BPI no TOP 10 dos melhores empregadores pelo LinkedIn**

O BPI está em 7º lugar entre as melhores empresas para trabalhar, numa análise feita pelo LinkedIn com base em dados exclusivos desta rede social.

### **Assistente Virtual do BPI, com IA 100% portuguesa, vence Pay Tech Awards 2023**

O BPI venceu a categoria de "Best Use of Tech in Consumer Payments" nos Pay Tech Awards 2023, organizados pela Fintech Futures. A solução premiada foi o Assistente Virtual (AV) do BPI, que tem por base tecnologia de Inteligência Artificial (IA) desenvolvida pela AgentifAI.

### **BPI vence três categorias no Prémio Cinco Estrelas 2023**

O BPI conquistou três distinções no Prémio Cinco Estrelas 2023 ao vencer as categorias "Banca Digital", "Crédito Habitação" e "Banca – Produtos Prestígio", com destaque para os critérios de Confiança na Marca e Inovação.

### **BPI com Melhor CRM para Private Banking na Europa**

O BPI recebeu o prémio de "Best CRM for Private Banking – Europe" de 2023 atribuído pela Professional Wealth Management (PWM), do Grupo Financial Times. Especialistas independentes avaliaram a inovação das ferramentas tecnológicas e os modelos de relação com o Cliente do BPI Private.

### **BPI eleito melhor Banco na Gestão de Tesouraria em Portugal pela Global Finance**

O BPI foi eleito, pelo sétimo ano consecutivo, o melhor Banco na Gestão de Tesouraria das Empresas em Portugal ("The Best Treasury and Cash Management Provider in Portugal for 2022") pela revista internacional Global Finance.



Grupo  CaixaBank

### **BPI recebe dois prémios nos Euronext Lisbon Awards**

O BPI esteve em destaque na 12ª edição dos Euronext Lisbon Awards. O CaixaBank/BPI venceu a categoria Market Member - Bonds, pela liderança no valor total em Obrigações negociadas na bolsa portuguesa. Também na área de Obrigações, o BPI venceu a categoria Book Runner – Bonds, tendo sido o intermediário financeiro com o maior número de emissões e montantes colocados, cotados na Euronext Lisbon.

### **BPI reconhecido pelo Brandon Hall Group**

O BPI foi distinguido pelo Brandon Hall Group, que reconhece as melhores práticas em capital humano, ao vencer a categoria “Best Advance in Custom Content” com o projeto “Cultura e Risco”.

### **Ricardo Chaves eleito Data Executive of the Year pela DSPA**

Ricardo Chaves, Diretor Executivo do Centro de Excelência de Inteligência Artificial do BPI, foi distinguido como Data Executive of the Year pela DSPA - Data Science Portuguese Association.

BANCO BPI, S.A.

Sede: Avenida da Boavista, 1117, 4100-129 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