

Negócio  
sustentável

# RESULTADOS CONSOLIDADOS

5 FEVEREIRO 2024

**12M23**  
BANCO BPI  
RESULTADOS  
CONSOLIDADOS



# “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.

# MAIS CRÉDITO, MAIS INOVAÇÃO, MAIS COMPROMISSO

- > **Crescimento do negócio e ganhos de quota de mercado:** crédito à habitação cresce 3% e crédito a empresas cresce 5%
- > **Elevada capitalização e liquidez confortável:** rácios CET1 de 14.1% e total de 17.9%, cumprem por margem significativa os requisitos mínimos
- > **Risco baixo e estável:** NPE de 1.5%, coberto a 154%, e custo do risco de crédito de 0.16%
- > **Proveitos core sobem 43% e eficiência melhora** para 39%
- > **Lucro de 444 M.€ em Portugal (+86% yoy)** e **524 M.€ no consolidado (+42% yoy)**
- > **Negócio sustentável:** +1.9 Bi.€ em 2023

# SÍNTESE DOS RESULTADOS

Em 2023

## Atividade comercial em Portugal

### Crédito

Δ YoY

**+0.9 Bi.€** **+3%**

### Depósitos

Δ YoY

**-1.0 Bi.€** **-4%**

Recursos totais  
-1.1 Bi.€

-3%

### Proveitos core

Δ YoY

**+43%**

Margem financeira **+72%**

### Banca Digital

Utilizadores regulares

**924 mil**

Utilizadores BPI app

**+88 mil** Δ YoY

## Risco, liquidez e capitalização

Rácio NPE  
(critérios EBA)

**1.5%**

Custo do Risco

**0.16%**

Rácio de transformação

**99%**

CET1 > **14.1%**

T1 > **15.5%**

Total > **17.9%**

Cobertura **154%**

(por imparidades e colaterais)

(em % do crédito e garantias)

(crédito em % dos depósitos)

(Phasing-in)

## Lucro e rentabilidade

Lucro em Portugal

Δ YoY

**444 M.€** **+86%**

ROTE recorrente em Portugal

**16.0%**

Cost-to-core income em Portugal

**39%**

Lucro consolidado

Δ YoY

**524 M.€** **+42%**

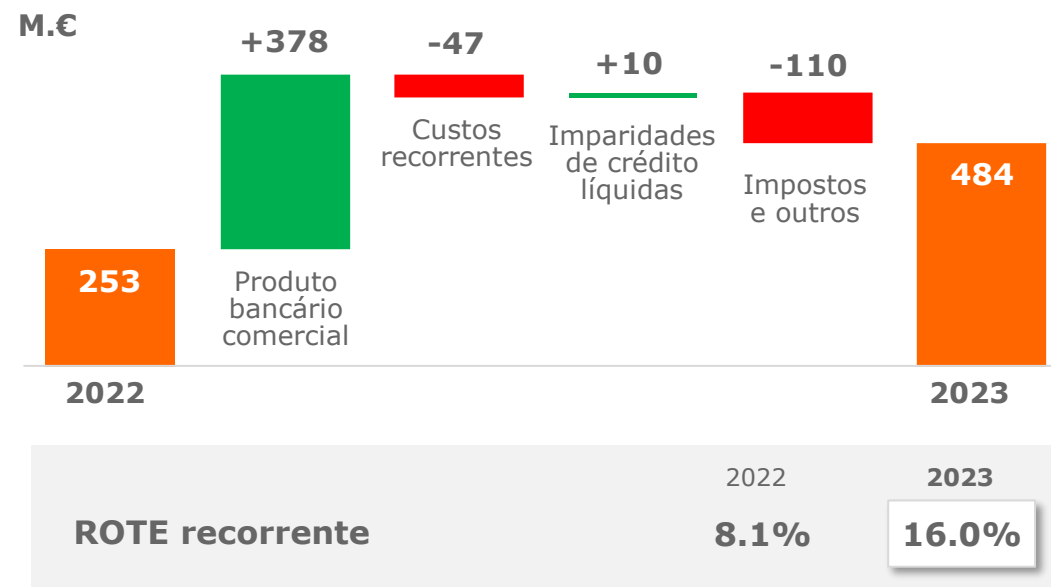
# LUCRO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 524 M.€ EM 2023 (+42%)



Em M.€	dez 22 <sup>1)</sup>	dez 23	Δ%
<b>Atividade em Portugal</b>			
<b>Resultado líquido recorrente</b>	<b>253</b>	<b>484</b>	<b>91%</b>
Impactos não recorrentes <sup>2)</sup>	-15	-41	-
<b>Resultado líquido em Portugal</b>	<b>238</b>	<b>444</b>	<b>86%</b>
Contribuição do BFA	96	42	-57%
Contribuição do BCI	34	39	+13%
<b>Resultado líquido consolidado</b>	<b>369</b>	<b>524</b>	<b>+42%</b>

- A evolução do **Contributo do BFA** reflete essencialmente o impacto da valorização do Kwanza em 2022 e a desvalorização da referida moeda em 2023.

- 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 investimento em novos projetos tecnológicos
- Custo do risco estável**



# PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL AUMENTA 43%

## > Produto bancário na atividade em Portugal

Em M.€	dez 22 <sup>1)</sup>	dez 23	Δ%
Margem financeira	548	943	72%
Dividendos e result. equivalência patrimonial	33	21	-36%
Comissões líquidas	296	291	-1%
<b>PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL</b>	<b>877</b>	<b>1 255</b>	<b>43%</b>
Outros proveitos líquidos <sup>2)</sup>	( 15)	( 59)	-283%
<b>Produto bancário</b>	<b>861</b>	<b>1 196</b>	<b>39%</b>

## > Margem financeira aumenta

- ↑ 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 estáveis

- ↑ # Contas
- ↑ Emissões de dívida de empresas
- ↑ Fundos e seguros capitalização
- ↓ Crédito e garantias
- ↓ Intermediação de seguros

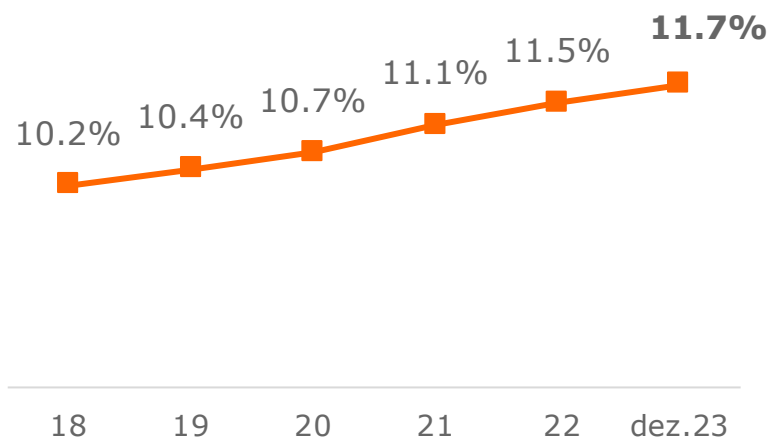
# CARTEIRA DE CRÉDITO AUMENTA 3% YOY

## > Crédito a Clientes por segmentos

Carteira bruta, em Bi.€	dez 22	dez 23	YoY
<b>I. Crédito a Particulares</b>	<b>16.0</b>	<b>16.2</b>	<b>2%</b>
Crédito à habitação	14.2	14.6	3%
Outro crédito a particulares	1.8	1.7	-6%
<b>II. Crédito a Empresas</b>	<b>10.9</b>	<b>11.5</b>	<b>5%</b>
<b>III. Sector público</b>	<b>2.2</b>	<b>2.3</b>	<b>5%</b>
<b>Crédito total</b>	<b>29.2</b>	<b>30.1</b>	<b>3%</b>
Por memória:			
Carteira de crédito líquida de imparidades	28.6	29.5	3%

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

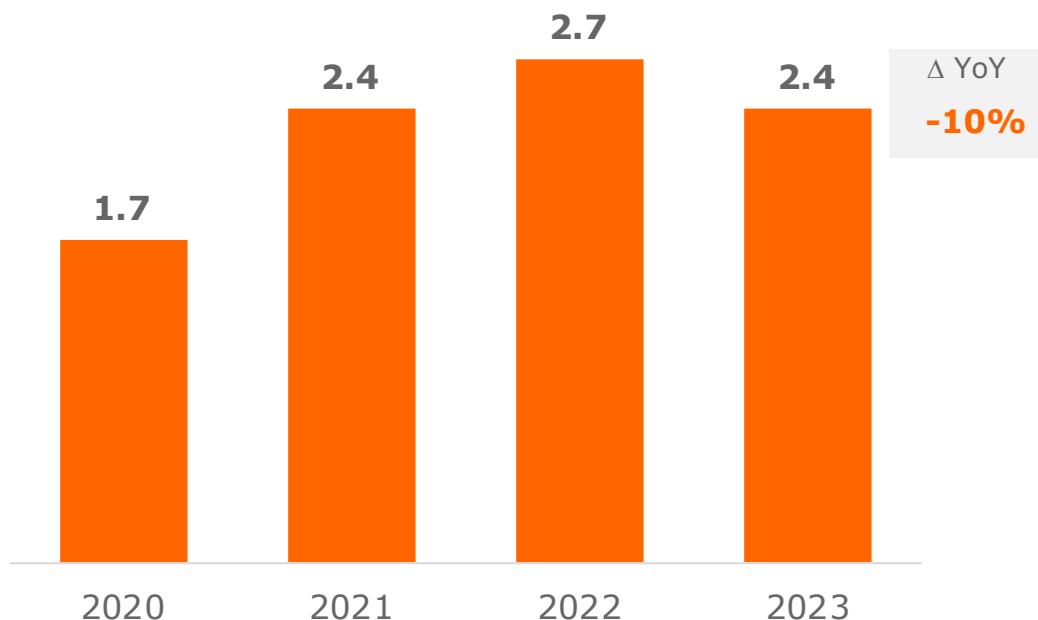
## > Quota no crédito total



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

# GANHO DE QUOTA DE MERCADO NO CRÉDITO HABITAÇÃO

## > Nova Produção (Bi.€)

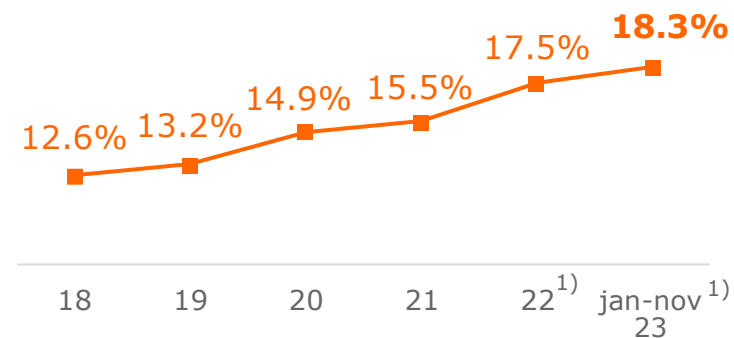


### Contratação

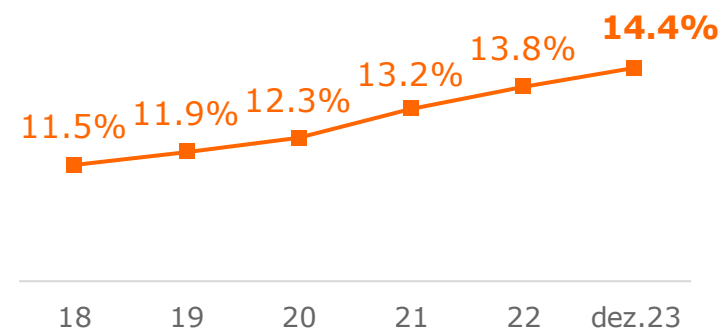
% taxa fixa	17%	19%	27%	46%
% taxa mista	2%	1%	-	17%

## > Quotas de mercado

### Quota na contratação de habitação



### Quota na carteira de habitação



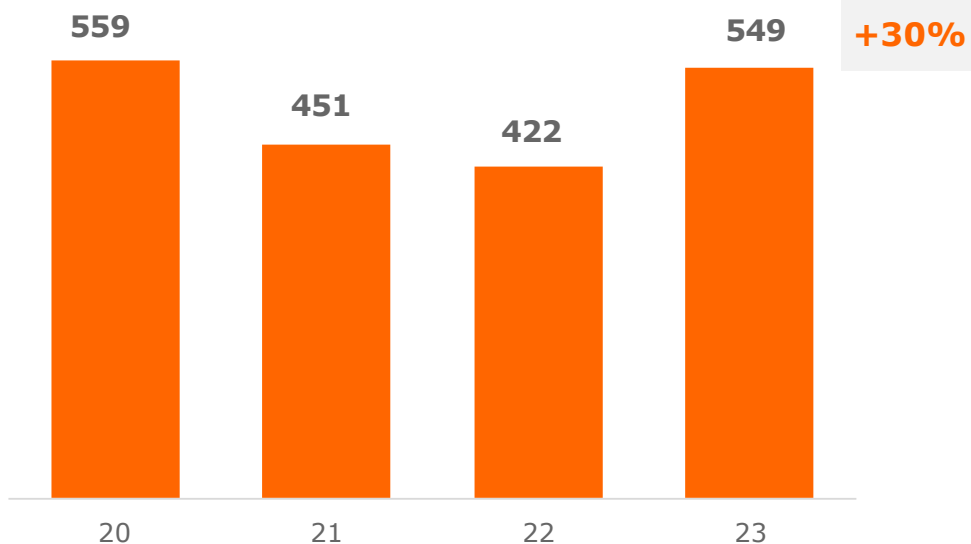
Fonte: BPI, Banco de Portugal.



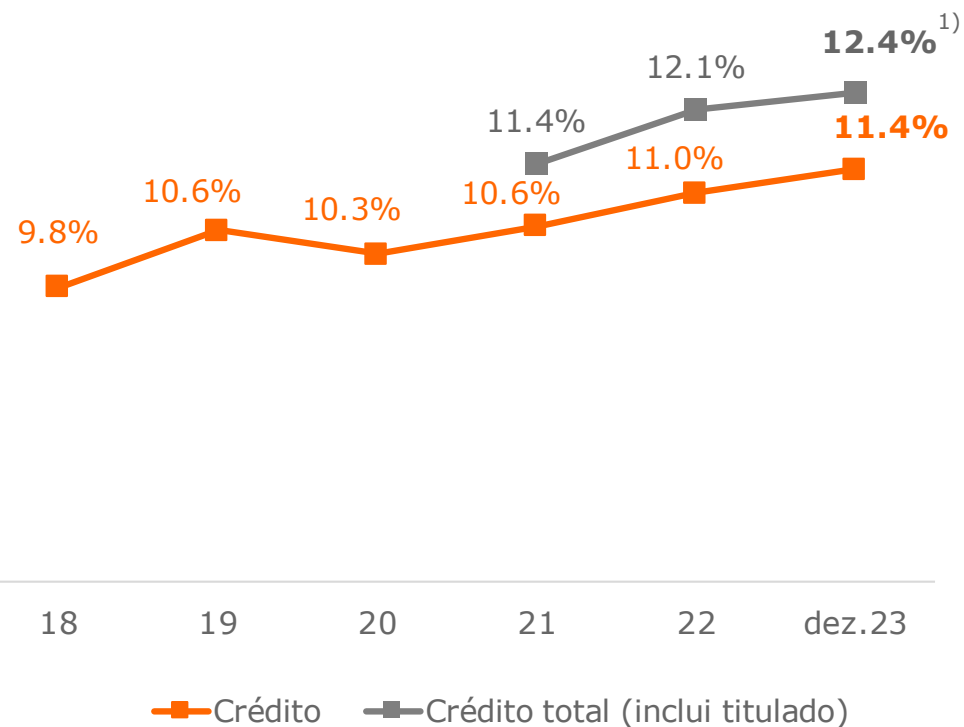
# GANHO DE QUOTA DE MERCADO NO CRÉDITO A EMPRESAS

## > Variação anual da carteira de crédito a Empresas

M.€



## > Quota no crédito a empresas (carteira)



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

# RECURSOS DE CLIENTES DIMINUEM 3% YOY

## > Recursos de Clientes

Em Bi.€	dez 22 <sup>1)</sup>	dez 23	YoY
<b>I. Depósitos de Clientes</b>	<b>30.3</b>	<b>29.3</b>	<b>-4%</b>
<b>II. Recursos fora de balanço</b>	<b>8.7</b>	<b>8.7</b>	<b>0%</b>
Fundos de investimento	4.3	4.3	1%
Seguros de capitalização	4.3	4.3	-1%
Ofertas públicas de subscrição	0.1	0.1	-
<b>Total</b>	<b>39.0</b>	<b>37.9</b>	<b>-3%</b>

- Adicionalmente houve um reforço de colocação de produtos estruturados de 0.3 Bi.€ em dez.23 YoY.

## > Quotas de mercado estáveis

	dez 23	Δ YoY
<b>Recursos de Clientes <sup>2)</sup></b>	<b>11.2%</b>	-0.2 p.p.
Total depósitos	<b>10.7%</b>	-0.2 p.p.
Fundos de Investimento Mobiliário	<b>10.6%</b>	-1.0 p.p.
Seguros de capitalização	<b>17.9%</b>	-0.6 p.p.
PPR's	<b>12.0%</b>	+0.6 p.p.

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

# BANCA DIGITAL MAIS RELEVANTE



## Mais Clientes Digitais

(31 dez. 2023)

**+88 mil**

utilizadores ativos da BPI App (Δ YoY)

**89%**

Clientes digitais particulares usam ativamente a BPI App



## Mais vendas com suporte Digital

(jan-dez 2023)

**33%**

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



## Adesão aos canais digitais

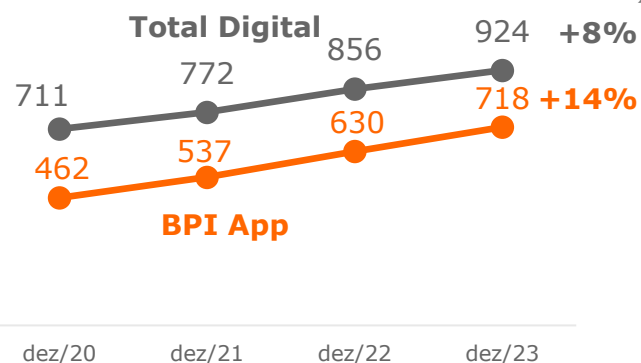
**#1**

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

## Utilizadores regulares de Banca Digital

N.º (milhares)

(Δ dez.23 / dez. 22)



# BPI ALL IN ONE, TRANSFORMAR A EXPERIÊNCIA DOS CLIENTES

## Abertura do maior espaço comercial bancário em 2023



### Maior espaço comercial bancário

2 300 Metros quadrados em Lisboa

### Todas as redes comerciais num só espaço

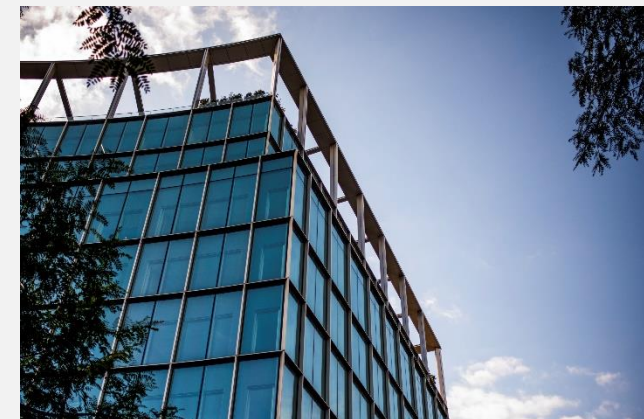
Banca de Particulares, Empresas, Negócios, Premier e Private

### Distinção

- **London Desgin Awards 2023**  
Categoria "Better Future"
- **Prémio do Imobiliário**  
Categoria "Arquitetura de Interiores - Comércio",  
uma iniciativa SIC Notícia e Expresso

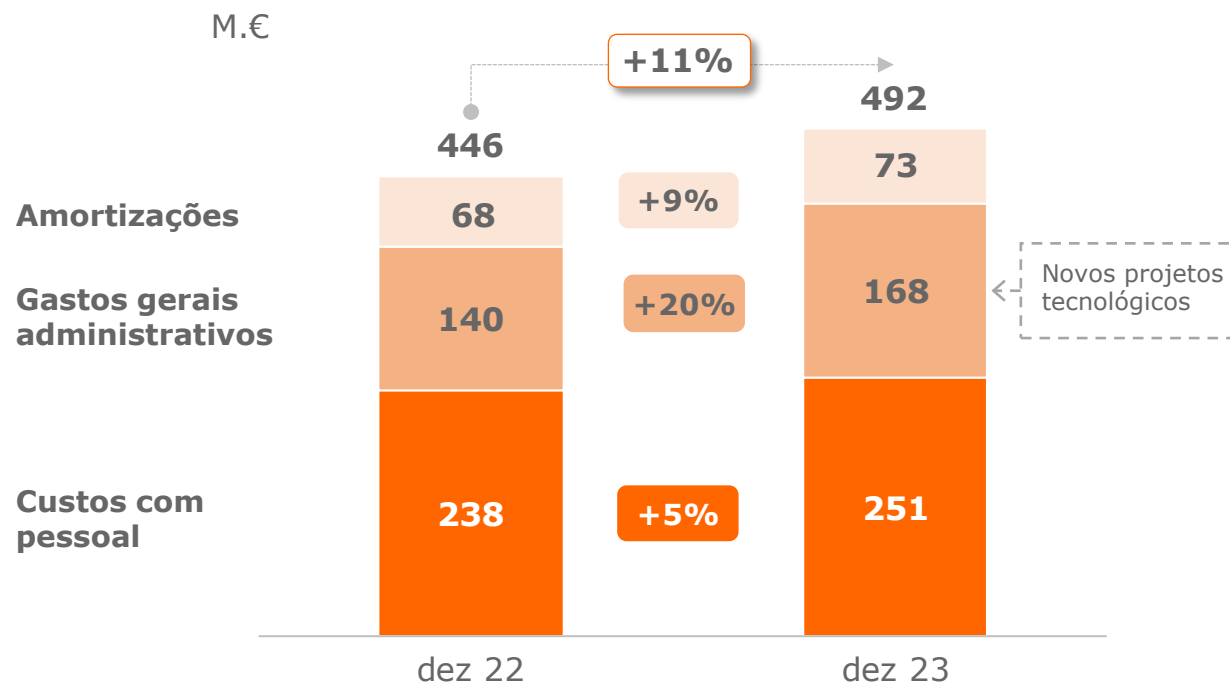
### Compromisso com a Sustentabilidade

- Renovação do BPI Monumental foi distinguida com a **certificação LíderA**
- **Certificação do Sistema de Gestão Ambiental** do Edifício Monumental (ISO 14 001)



# INVESTIMENTO AUMENTA E COST-TO-INCOME MELHORA

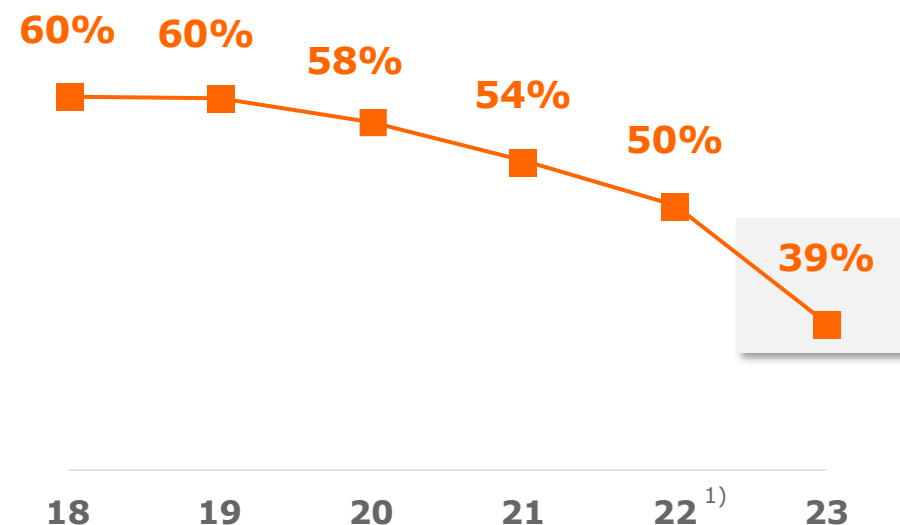
## > Custos de estrutura recorrentes



Impactos não recorrentes	21	34
<b>Custos de estrutura</b>	<b>467</b>	<b>526</b>
		<b>+13%</b>

## > Cost-to-income Core

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

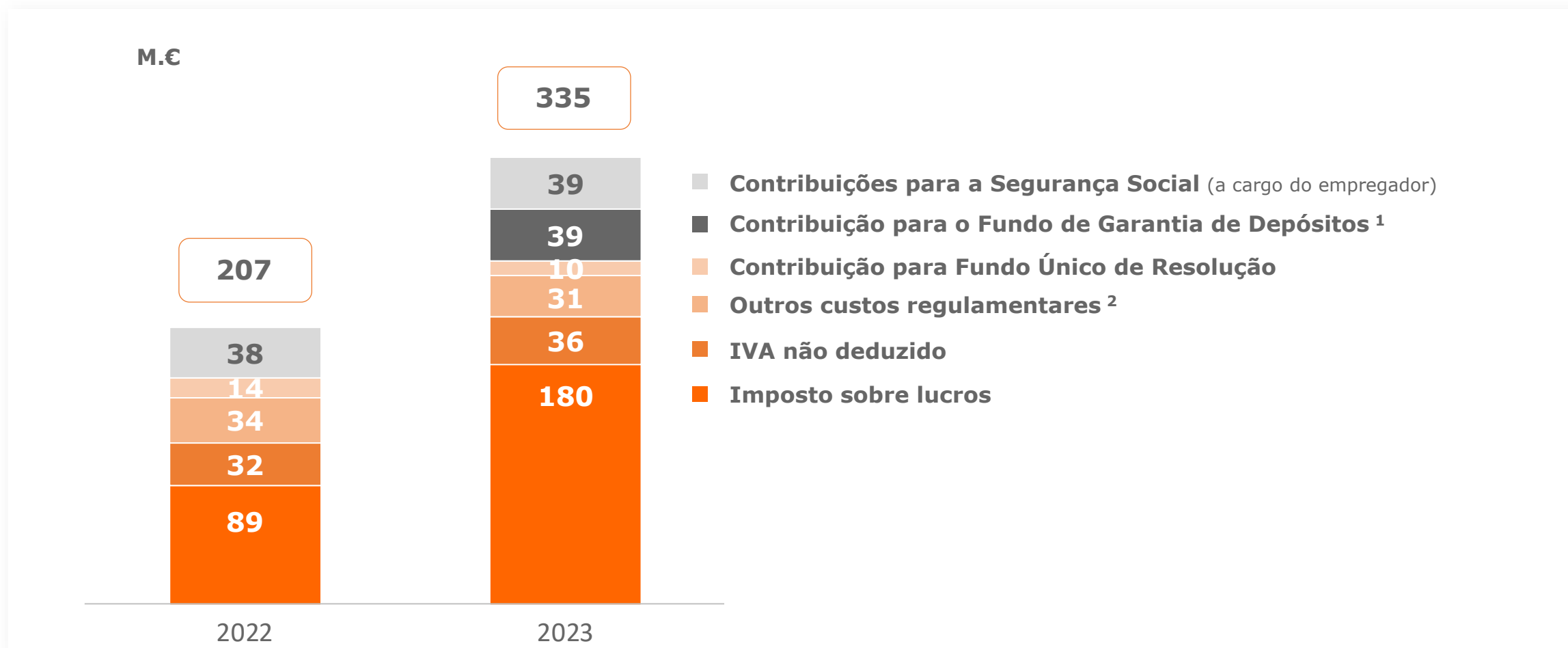


Colaboradores **4 263**  
-141 YoY

Rede de distribuição **316**  
-8 YoY

1) Reexpresso pela adoção da IFRS17.

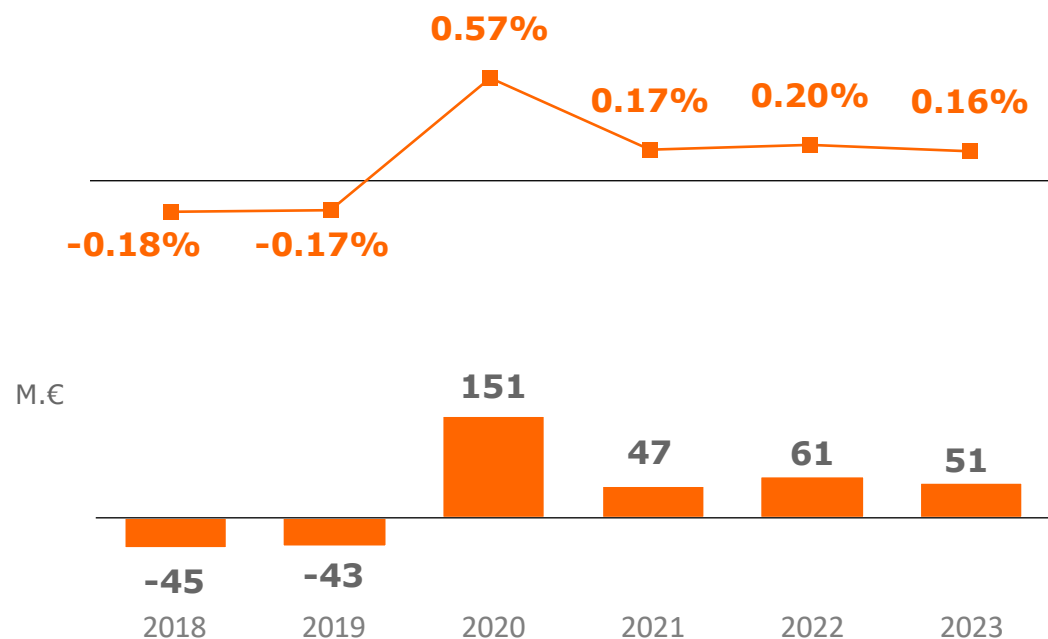
# IMPOSTOS, CUSTOS REGULAMENTARES E SEGURANÇA SOCIAL TOTALIZAM 335 M.€ EM 2023



# RISCO BAIXO E ELEVADA COBERTURA

## > Imparidades líquidas de recuperações

—■— em % do crédito bruto e garantias

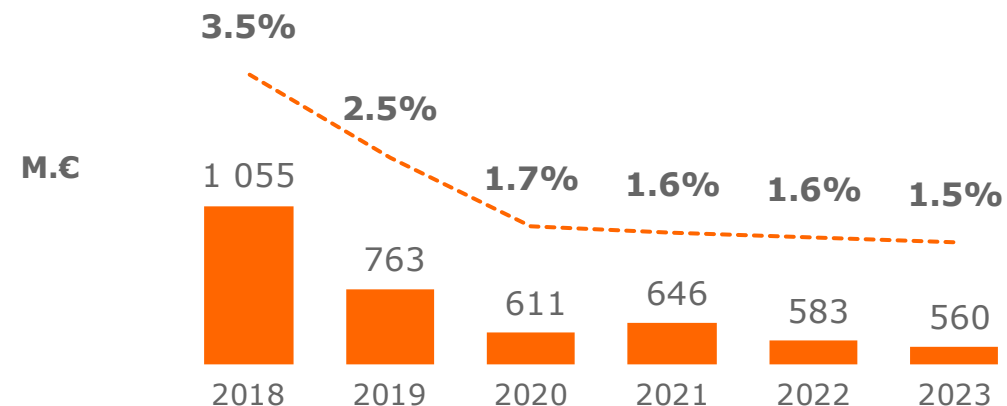


Saldo no balanço de imparidades não alocadas (dez.23)

**28.5 M.€**

## > Non-Performing Exposures – NPE

(Critérios EBA)



### Cobertura de NPE:

por imparidades	53%	54%	83%	84%	94%	<b>98%</b>
por imparidades e colaterais	127%	124%	140%	149%	155%	<b>154%</b>

Rácio NPL (EBA)

**1.9%**

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

**1 M.€**

Cobertura NPL (por imparidades e colaterais)

**156%**

Fundo de recuperação FCR <sup>1)</sup>

**14 M.€**

# RENEGOCIAÇÃO DE CRÉDITOS

## Renegociação de crédito habitação até 31 dez. 2023

	Renegociação (DL 80-A/2022)	Bonificação de juro (DL 20-B/2023)	Fixação de indexante (DL 91/2023)
▪ Montante em % do total	<b>436 M.€</b> 3.0%	<b>537 M.€</b> 3.7%	<b>64 M.€</b> 0.4%
▪ # Clientes em % do total	<b>3.8 mil</b> 2.4%	<b>5.1 mil</b> 3.2%	<b>0.4 mil</b> 0.3%

## Entrada de imóveis por recuperações de crédito à habitação

Entradas:	Últimos 3 anos	2023
# imóveis	<b>16</b>	<b>-</b>
Valor de balanço (líquido) Carteira de imóveis por recuperações de crédito à habitação		31 dez. 2023 <b>0.7 M.€</b>

## Carteira total de crédito habitação

Montante	31 dez. 2023 <b>14.6 Bi.€</b>	N.º de contratos	31 dez. 2023 <b>218 mil</b>
----------	----------------------------------	------------------	--------------------------------

## Quota de mercado

Quota na contratação	Últimos 3 anos <b>17.0%</b>
----------------------	--------------------------------



# PENSÕES ADEQUADAMENTE COBERTAS

## > Responsabilidades com pensões de Colaboradores

M.€	dez 22	dez 23
Responsabilidades totais por serviços passados	1 514	<b>1 724</b>
Situação patrimonial do fundo de pensões	1 714	<b>1 780</b>
<b>Grau de cobertura</b>	<b>113%</b>	<b>103%</b>
Rentabilidade dos fundos de pensões	-8.7%	<b>8.1%</b>
Taxa de desconto	3.8%	<b>3.2%</b>



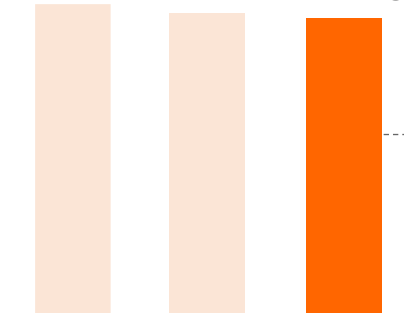
# ELEVADA CAPITALIZAÇÃO

## > Rácios De Capital

Consolidados (phasing-in)

### Common Equity Tier 1

14.8% 14.3% 14.1%



dez 22 jun 23 dez 23

### Tier 1

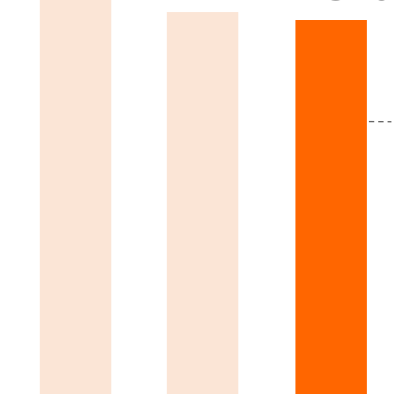
16.4% 15.8% 15.5%



dez 22 jun 23 dez 23

### Capital total

18.9% 18.2% 17.9%



dez 22 jun 23 dez 23

Rácio de leverage

7.1% 7.1% 7.4%

Requisito (SREP) 3.0%



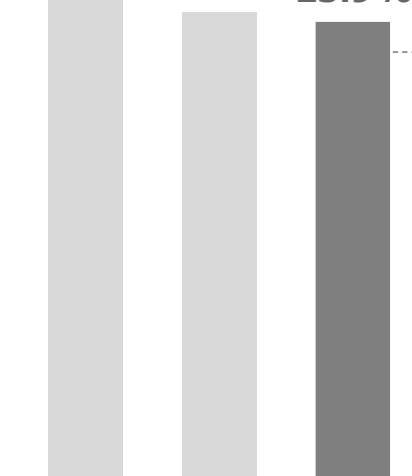
**Folga de capital face aos requisitos mínimos de capital**  
(Buffer MDA - Maximum Distributable Amount)

**5.0 p.p.**

## > Rácios de MREL

em % dos RWA

25.6% 24.5% 23.9%



dez 22 jun 23 dez 23

em % de LRE

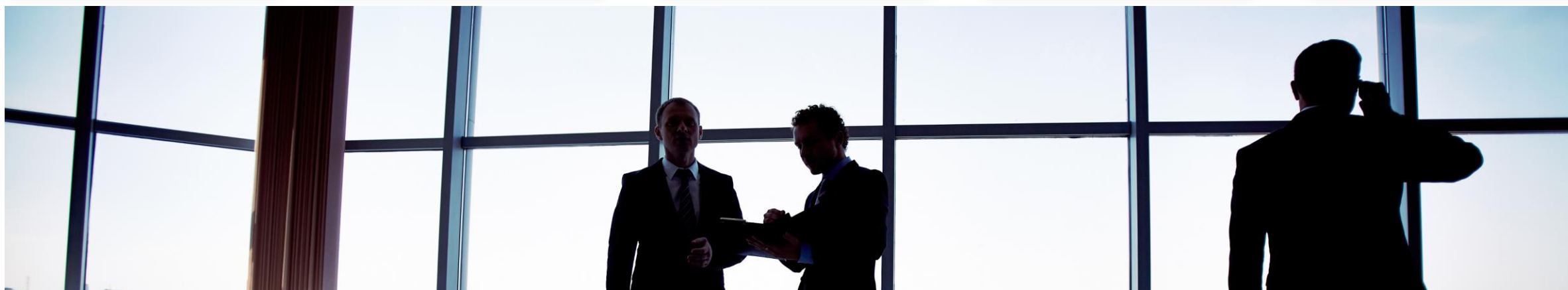
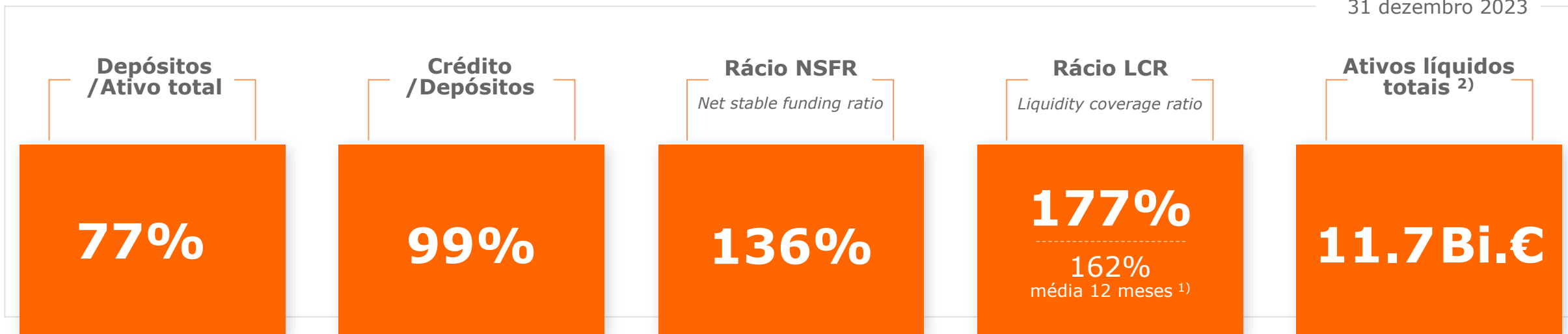
11.1% 11.0% 11.4%

Requisito MREL 5.91%

# FINANCIAMENTO EQUILIBRADO E LIQUIDEZ CONFORTÁVEL

Reembolso antecipado do financiamento no BCE em dez.23

31 dezembro 2023



# UM BANCO COMPROMETIDO COM A SUSTENTABILIDADE

## Plano Diretor de Sustentabilidade 2022-2024

			OBJETIVOS	ALCANÇADO 2022-2023
	<b>Apoiar a transição sustentável das empresas e da sociedade</b>	<b>Global</b>	Negócio sustentável <b>4 Bi.€</b>	<b>4.1 Bi.€</b>
	<b>Liderar em impacto social e promover a inclusão social</b>	<b>Social</b>	Investimento BPI   Fundação "la Caixa"	<b>120 M.€</b>
			Beneficiários	<b>200 mil</b>
	<b>Liderar nas melhores práticas de governação</b>	<b>Governança</b>	Mulheres em posições diretivas <b>43%</b>	<b>44%</b>



### Em 2023:

- BPI signatário dos Princípios para uma Banca Responsável
- BPI signatário do act4nature Portugal
- Participação no *Business & Human Rights Accelerator* do UN Global Compact

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

## Compromisso com as Pessoas

## Compromisso com a Sociedade

## Compromisso com o Ambiente

1ª edição da Academia  
Inteligência Artificial



Os novos Trainees da Academia  
Comercial já chegaram ao BPI



Em 2023:

- **Saúde e Bem-estar** 3ª Semana com + 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
- **2 novas Academias de Talento:** Inteligência Artificial e Comercial
- **Formação:** +de 200.000 horas de formação realizadas

# 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

Em 2023:

- > **Prémios BPI | Fundação "la Caixa"**  
Quatro prémios: Capacitar, Solidário, Seniores, Infância  
4.8 M.€ | 134 projetos apoiados | 18.3 mil beneficiários | 68 voluntários
- > **Iniciativa Social Descentralizada**  
1.62 M.€ | 262 projetos apoiados | 55 mil beneficiários  
Apoio a projetos locais decididos através das redes comerciais
- > **Projetos de Proximidade**  
2.3 M.€ (9M 23) nas áreas de cultura e ciência, social, educação e bolsas
- > **Programa de Bolsas de Estudo para jogadoras da Liga BPI**  
19 Bolsas de Estudo a atribuídas pela Federação Portuguesa de Futebol com o apoio do BPI | Fundação "la Caixa"
- > **TUMO Coimbra** - Centro de Tecnologias Criativas: programa educacional gratuito acessível a 1 500 jovens (12 aos 18 anos)

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

**Compromisso com a Sociedade**

Compromisso com o Ambiente

## > Programa BPI Voluntariado

Em 2023:



**308**  
iniciativas



**34 965**  
beneficiários diretos



**4 024**  
Voluntários registados  
na plataforma

### 3ª Semana do Voluntariado

De 16 a 22 de outubro de 2023



**200**  
Iniciativas



**~2 500**  
Voluntários



**Jornada Mundial da Juventude**  
BPI 5ª empresa nacional com o  
maior número de voluntários

## > Literacia Financeira

### Voluntários do BPI promovem a inclusão financeira

- Ações de literacia financeira com a Junior Achievement Portugal.
- Open Day na Banca e “No Banco da minha Escola”, iniciativas da Associação Portuguesa de Bancos.
- Dia Mundial da Poupança para passar conceitos e dicas de poupança às crianças.

**O BPI AGE promove a literacia financeira** através da divulgação de conteúdos pedagógicos.

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

**Compromisso com o Ambiente**

- **1º Banco a aderir ao act4nature Portugal**, uma iniciativa do BCSD Portugal (2023)
- **Certificação do Sistema de Gestão Ambiental (SGA)** que abrange a atividade bancária e de suporte nos edifícios Casal Ribeiro (2021), Boavista e Saudade (2022) e Monumental (2023)

## Apoio à transição sustentável: negócio sustentável de 1.9 Bi.€ em 2023

**580 M.€**

**Operações sustentáveis com parecer de terceiros**

(Sustainability-linked e Green)



**29 M.€**

**Linhas BPI ESG**

(apoio à transição sustentável)

**IFFRU**

(Reabilitação e Revitalização Urbanas)

**BPI | BEI**

Eficiência Energética

**155 M.€**

**Projetos imobiliários com certificado energético/ambiental**



**259 M.€**

**Crédito habitação Eficiência Energética**



**13 M.€**

**Habitação Social**

Financiamento à construção de Habitação Social



**855 M.€**

**Intermediação**

(Deposito a Prazo + Ambiente e Produtos Art 8º e 9º)





# PRÉMIOS ATRIBUÍDOS

Avaliação transversal de projetos com foco na resiliência das empresas, inovação e responsabilidade social e ambiental



## PRÉMIO NACIONAL DE AGRICULTURA

12ª edição

- 1.309 candidaturas
- Vencedores são divulgados em fevereiro de 2024



## PRÉMIO NACIONAL DE TURISMO

5ª edição

- 7 projetos distinguidos
- Personalidade: Luís Araújo, Ex-Presidente TdP



## PRÉMIO NACIONAL DE INOVAÇÃO

1ª edição

- 8 projetos distinguidos
- Prémio personalidade: António Portela, CEO da BIAL



## PRÉMIO BPI MULHER EMPRESÁRIA

6ª edição

- Vencedora: Cláudia Azevedo, CEO do Grupo Sonae



## PRÉMIOS EMPREENDEXXI

17ª edição

- 1056 candidaturas (das quais 97 portuguesas)
- Vencedores são divulgados em 2024



## PME INOVAÇÃO COTEC-BPI

19ª edição

- Vencedora: Mecalbi, empresa de mecatrónica para a indústria automóvel

# RECONHECIMENTO



**BEST BANK FOR ESG IN PORTUGAL**  
EUROMONEY



**MELHOR PRIVATE BANKING EM PORTUGAL 2023**  
EUROMONEY



**MELHOR PRIVATE BANKING EM PORTUGAL 2023**  
PWM E THE BANKER



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



**BEST INNOVATION AND TRANSFORMATION PORTUGAL**  
WORLD'S BEST DIGITAL BANK AWARDS 2023



**MARCA DE CONFIANÇA 10 ANOS**  
SELECÇÕES READER'S DIGEST



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



**BPI VR - TOP INNOVATION 2023**  
FINTECH FUTURES



**AGE - BEST USER/CUSTOMER EXPERIENCE INITIATIVE 2023**  
FINTECH FUTURES



**BEST TREASURY & CASH MANAGEMENT AWARDS 2023**  
GLOBAL FINANCE

# RECONHECIMENTO



**MARCA DE EXCELÊNCIA 2023**  
**SUPERBRANDS**



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



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



**PROJETO CULTURA E RISCO**  
**BEST ADVANCE IN CUSTOM CONTENT**  
**BRANDON HALL GROUP**



**BANCA DIGITAL**  
**CINCO ESTRELAS**



**CRÉDITO HABITAÇÃO**  
**CINCO ESTRELAS**



**PRODUTOS PRESTÍGIO**  
**CINCO ESTRELAS**



**RICARDO CHAVES**  
**DATA EXECUTIVE OF THE YEAR**  
**DATA SCIENCE PORTUGUESE ASSOCIATION**

# 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>	AAA	Aaa	AAA	AAA
	AA+	Aa1	AA+	AA (high)
	AA	Aa2	AA	AA
	AA-	Aa3	AA-	AA (low)
	A+	A1	A+	A (high)
	A	A2	A	A
	A-	A3	A- 	A (low)
	BBB+	Baa1  	BBB+	BBB (high)
	BBB	Baa2	BBB	BBB
	BBB-	Baa3	BBB- 	BBB (low)
<b>Non-Investment grade</b>	BB+	Ba1	BB+	BB (high)
	BB	Ba2	BB	BB
	BB-	Ba3	BB-	BB (low)
	B+	B1	B+	B (high)
	B	B2	B	B
	B-	B3	B-	B (low)
	CCC+	Caa1	CCC+	CCC (high)

**Moody's:** Em 22 nov.23 **subiu o rating dos depósitos do BPI para A2 e das obrigações cobertas hipotecárias para Aaa.** Em 26 mai.23 **subiu o rating do BPI e da sua dívida sénior para Baa1.** O Outlook dos ratings é Estável.

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

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

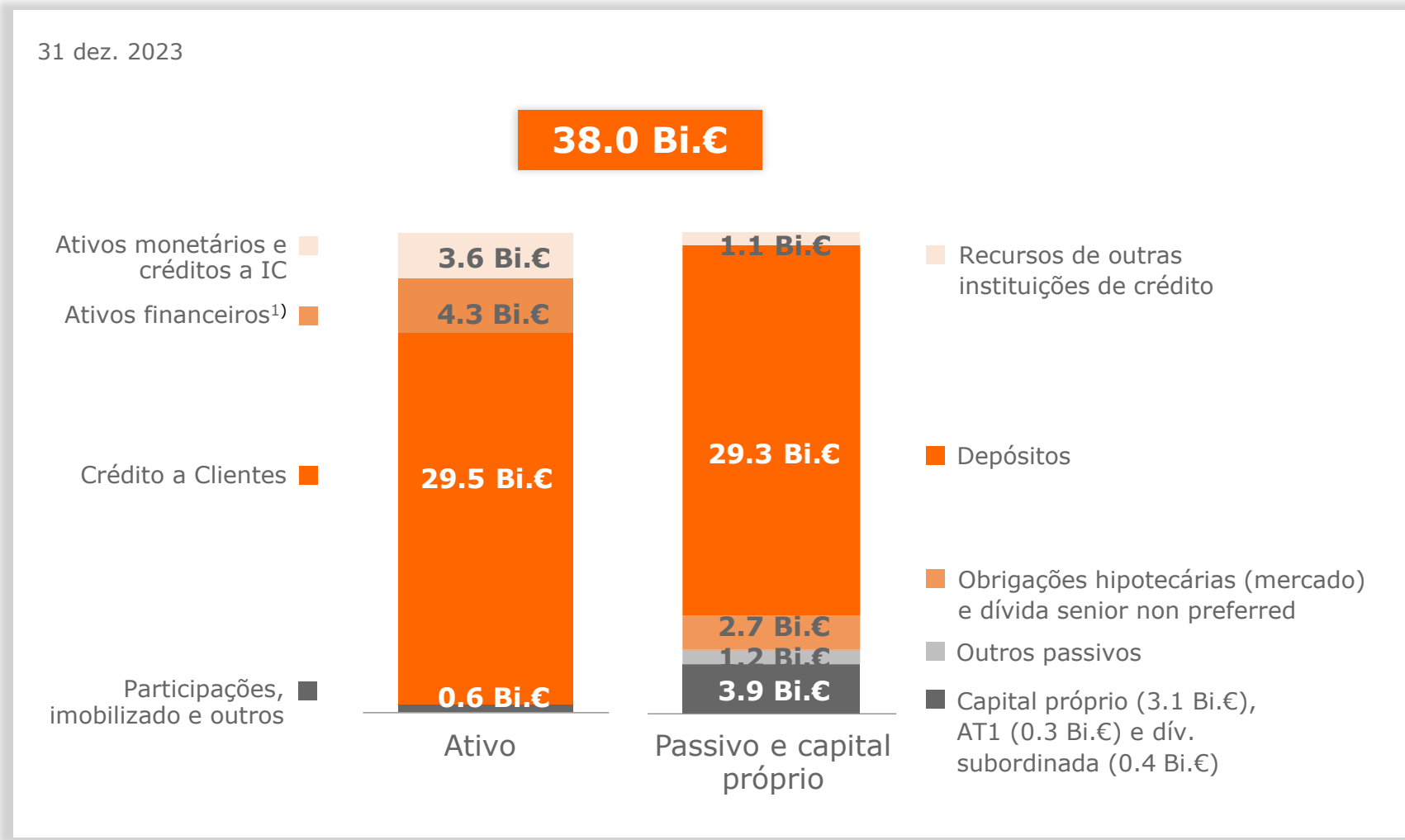
# CONTA DE RESULTADOS DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



Em M.€	dez 22 reexpresso <sup>1</sup>	dez 23	Δ%
Margem financeira	548.5	943.0	72%
Rendimentos de instrumentos de capital	4.1	2.0	-52%
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	28.4	18.7	-34%
Comissões líquidas	295.7	291.4	-1%
Resultados em operações financeiras	25.4	21.3	-16%
Rendimentos e encargos operacionais	-40.7	-80.0	-96%
<b>Produto bancário</b>	<b>861.4</b>	<b>1 196.5</b>	<b>39%</b>
Custos com pessoal	-238.4	-251.5	5%
Gastos gerais administrativos	-139.7	-167.7	20%
Depreciações e amortizações	-67.5	-73.3	9%
<b>Custos de estrutura recorrentes</b>	<b>-445.6</b>	<b>-492.5</b>	<b>11%</b>
Custos não recorrentes	-21.2	-33.7	59%
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-466.8</b>	<b>-526.2</b>	<b>13%</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>394.6</b>	<b>670.3</b>	<b>70%</b>
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-67.4	-54.0	-20%
Ganhos ou perdas com outros ativos	-0.1	7.3	-
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>327.1</b>	<b>623.5</b>	<b>91%</b>
Impostos sobre lucros	-88.7	-179.9	103%
<b>Resultado líquido</b>	<b>238.5</b>	<b>443.7</b>	<b>86%</b>
<b>Resultado líquido recorrente</b>	<b>253.1</b>	<b>484.3</b>	<b>91%</b>

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

# BALANÇO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



1) Inclui dívida pública de médio e longo prazo de 4.0 Bi.€ (Portugal 30%; Espanha 25%, Itália 17%, União Europeia 16% e USA 11%), com maturidade média residual de 3.3 anos.

# CRÉDITO E RECURSOS DE CLIENTES

## Crédito a Clientes

Carteira bruta, em M.€	dez 22	dez 23	YoY
<b>I. Crédito a Particulares</b>	<b>15 984</b>	<b>16 241</b>	<b>2%</b>
Crédito à habitação	14 183	14 557	3%
Outro crédito a particulares	1 800	1 684	-6%
<b>II. Crédito a Empresas</b>	<b>10 945</b>	<b>11 494</b>	<b>5%</b>
<b>III. Sector público</b>	<b>2 233</b>	<b>2 338</b>	<b>5%</b>
<b>Crédito total</b>	<b>29 161</b>	<b>30 073</b>	<b>3%</b>
Por memória:			
Carteira de crédito líquida de imparidades	28 630	29 540	3%

## Recursos de Clientes

Em M.€	dez 22	dez 23	YoY
<b>I. Depósitos de Clientes</b>	<b>30 326</b>	<b>29 252</b>	<b>-4%</b>
<b>II. Recursos fora de balanço</b>	<b>8 671</b>	<b>8 654</b>	<b>0%</b>
Fundos de investimento	4 278	4 311	1%
Seguros de capitalização	4 313	4 263	-1%
Ofertas públicas de subscrição	81	79	-
<b>Total</b>	<b>38 998</b>	<b>37 905</b>	<b>-3%</b>

- Adicionalmente houve um reforço de colocação de produtos estruturados de 0.3 Bi.€ em dez.23 YoY.



# CONTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA



Em M.€	dez 22 reexpresso <sup>1</sup>	dez 23	Δ%
Margem financeira	559.4	948.9	70%
Rendimentos de instrumentos de capital	91.5	74.5	-19%
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	71.2	60.6	-15%
Comissões líquidas	295.7	291.4	-1%
Resultados em operações financeiras	37.7	-21.3	-156%
Rendimentos e encargos operacionais	-47.7	-85.8	-80%
<b>Produto bancário</b>	<b>1 007.8</b>	<b>1 268.5</b>	<b>26%</b>
Custos com pessoal	-259.6	-283.4	9%
<i>Dos quais: Custos c/ pessoal excl. não recorrentes</i>	-238.4	-251.5	5%
<i>Não recorrentes</i>	-21.2	-31.9	
Gastos gerais administrativos	-139.7	-169.5	21%
Depreciações e amortizações	-67.5	-73.3	9%
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-466.8</b>	<b>-526.2</b>	<b>13%</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>541.0</b>	<b>742.3</b>	<b>37%</b>
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-76.2	-54.2	-29%
Ganhos ou perdas com outros ativos	-0.1	7.3	-
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>464.6</b>	<b>695.4</b>	<b>50%</b>
Impostos sobre lucros	-95.7	-171.4	79%
<b>Resultado líquido</b>	<b>368.9</b>	<b>524.0</b>	<b>42%</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 <sup>1</sup>	dez 23
<b>Ativo</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	2 466	1 856
Ativos financeiros detidos para negociação, ao justo valor através de resultados e ao justo valor através de outro rendimento integral	1 613	1 365
Ativos financeiros pelo custo amortizado	33 753	34 541
Dos quais:Crédito a Clientes	28 630	29 540
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	278	221
Ativos tangíveis	198	208
Ativos intangíveis	108	106
Ativos por impostos	184	170
Ativos não correntes detidos para venda e operações em descontinuação	26	15
Restantes ativos	288	147
<b>Total Ativos</b>	<b>38 914</b>	<b>38 628</b>
<b>Passivo e capitais próprios</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	87	58
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	34 436	33 705
Depósitos de Bancos Centrais e Instituições de crédito	1 494	1 062
Depósitos de Clientes	30 326	29 252
Títulos de dívida emitidos	2 339	3 106
Dos quais: passivos subordinados	431	435
Outros passivos financeiros	276	286
Provisões	49	40
Passivos por impostos	125	211
Restantes passivos	343	639
<b>Total Passivos</b>	<b>35 040</b>	<b>34 653</b>
Capitais próprios atribuíveis aos proprietários do BPI	3 874	3 975
Interesses que não controlam	0	0
<b>Capital Próprio Total</b>	<b>3 874</b>	<b>3 975</b>
<b>Capital Próprio Total e Passivos Totais</b>	<b>38 914</b>	<b>38 628</b>

# INDICADORES CONSOLIDADOS

## Indicadores de Rentabilidade, Eficiência e Liquidez

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

	dez 22 <sup>1)</sup>	dez 23
Produto bancário / ATM	2.4%	3.3%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / ATM	1.1%	1.8%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / capital próprio médio (incluindo interesses que não controlam)	12.0%	18.1%
Custos com pessoal / Produto bancário <sup>2)</sup>	23.7%	19.8%
Custos de estrutura / Produto bancário <sup>2)</sup>	44.2%	38.8%
Rácio de transformação (crédito a Clientes líquido / depósitos de Clientes)	94%	101%

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

	dez 22	dez 23
Non-performing exposures - NPE (M.€)	583	560
Rácio NPE	1.6%	1.5%
Cobertura por imparidades	94%	98%
Cobertura por imparidades e colaterais	155%	154%
Rácio crédito reestruturado ("forborne") não incluído em NPE <sup>3)</sup>	0.4%	1.3%

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

	dez 22	dez 23
Crédito duvidoso (M.€) <sup>4)</sup>	589	553
Rácio de crédito duvidoso	1.9%	1.7%
Cobertura por imparidades	93%	99%
Cobertura por imparidades e colaterais	153%	155%

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 dez.23, o crédito "forborne" era de 785 M.€ (rácio forborne de 1.9%), dos quais 540 M.€ era crédito produtivo (1.3% da exposição de crédito bruta) e 246 M.€ estava incluído em NPE (0.6% 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

dez 2023 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos <sup>1)</sup>	Contributo do BPI para Grupo CABK	Segmento de negócio	
				BPI	Centro Corporativo
Margem financeira	949	( 4)	945	928	18
Rendimentos de instrumentos de capital	75	0	75	2	73
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	61	( 0)	61	19	42
Comissões líquidas	291	( 0)	291	291	
Resultados em operações financeiras	( 21)	4	( 17)	25	( 42)
Rendimentos e encargos operacionais	( 86)	3	( 82)	( 77)	( 6)
<b>Produto bancário</b>	<b>1 268</b>	<b>4</b>	<b>1 272</b>	<b>1 188</b>	<b>84</b>
Custos de estrutura	( 492)	( 8)	( 501)	( 501)	
Custos não recorrentes	( 34)	34			
<b>Resultado operacional</b>	<b>742</b>	<b>29</b>	<b>771</b>	<b>687</b>	<b>84</b>
Imparidades de ativos financeiros	( 51)	( 0)	( 51)	( 51)	( 0)
Outras imparidades e provisões	( 3)	( 30)	( 34)	( 34)	0
Ganhos ou perdas com outros ativos	7	( 18)	( 11)	( 11)	( 0)
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>695</b>	<b>( 20)</b>	<b>676</b>	<b>592</b>	<b>84</b>
Impostos sobre lucros	( 171)	4	( 168)	( 173)	5
<b>Resultado após impostos</b>	<b>524</b>	<b>( 16)</b>	<b>508</b>	<b>419</b>	<b>89</b>
Resultado atribuível a interesses que não controlam					
<b>Resultado líquido</b>	<b>524</b>	<b>( 16)</b>	<b>508</b>	<b>419</b>	<b>89</b>

## Crédito & Recursos de clientes

dezembro 2023 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos	Contributo do BPI para o Grupo CABK (segmento BPI)
Crédito a Clientes, líquido	29 540	( 109)	29 430
Total de recursos de Clientes	37 905	(4 206)	33 699

### > Conta de resultados

A diferença entre o resultado divulgado pelo BPI e o seu contributo para o resultado do Grupo CaixaBank corresponde a ajustamentos de consolidação decorrentes de eliminações intragrupo, reclassificações para uniformização de critérios de apresentação na demonstração de resultados e alguns ajustamentos adicionais da concentração 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**, 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 31 dez. 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>dez 23</b>	<b>dez 23</b>	<b>Estrutura apresentada nas Demonstrações Financeiras e respetivas notas</b>
Margem financeira	948.9	948.9	Margem financeira
Rendimentos de instrumentos de capital	74.5	74.5	Receitas de dividendos
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	60.6	60.6	Resultados de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método de equivalência patrimonial
Comissões líquidas	291.4	320.0	Receitas de taxas e comissões
		-28.6	Despesas de taxas e comissões
Resultados em operações financeiras	-21.3	-7.2	Ganhos ou perdas com o reconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		6.8	Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido
		-0.4	Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		9.0	Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido
		-29.5	Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido
Rendimentos e encargos operacionais	-85.8	18.3	Outras receitas operacionais
		-104.1	Outras despesas operacionais
<b>Produto bancário</b>	<b>1 268.5</b>	<b>1 268.5</b>	<b>PRODUTO BANCÁRIO</b>
Custos com pessoal	-283.4	-283.4	Despesas de pessoal
Gastos gerais administrativos	-169.5	-169.5	Outras despesas administrativas
Depreciações e amortizações	-73.3	-73.3	Depreciação
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-526.2</b>	<b>-526.2</b>	<b>Despesas administrativas e depreciação</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>742.3</b>	<b>742.3</b>	
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-54.2	-2.4	Provisões ou reversão de provisões
		-51.7	Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados
Ganhos ou perdas com outros ativos	7.3	-1.6	Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas
			Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não-financeiros
		8.5	Ganhos ou perdas (-) com reconhecimento de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas, valor líquido
		-1.4	Ganhos ou perdas com o reconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido
		1.8	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>695.4</b>	<b>695.4</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>
Impostos sobre lucros	-171.4	-171.4	Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação
<b>Resultado de atividades em continuação</b>	<b>524.0</b>	<b>524.0</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>524.0</b>	<b>524.0</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 excluindo custos com reformas antecipadas e rescisões voluntárias e outros não recorrentes / produto bancário <sup>2)</sup>
<b>Rácio de eficiência core<sup>1)</sup></b>	[Custos de estrutura excluindo custos com reformas antecipadas e rescisões voluntárias e outros não recorrentes - 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>3)</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>4)</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 = Seguros de capitalização de terceiros colocados em Clientes</li> <li>▪ Fundos de pensões = 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) Excluindo não recorrentes.

3) 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.

4) 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.

# 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