



RESULTADOS DO BANCO BPI

30 JANEIRO 2025

2024
BANCO BPI
RESULTADOS



“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, diretivas 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 diretivas 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 NEGÓCIO, MAIS RESULTADOS, MAIS SOLIDEZ.

- > **Crescimento dos proveitos (+12%)**
- > **Crescimento do crédito +3% e dos recursos totais de Clientes +5%**
- > **Manutenção da qualidade da carteira de crédito, NPE em mínimos históricos (1.4%), coberto a 151%**
- > **Lucro líquido de 588 M.€ em 2024 (+12% yoy)**
- > **Elevada capitalização, com rácios CET1 de 14.3% e total de 17.9%**



SÍNTESE DOS RESULTADOS

Em 2024

Atividade comercial em Portugal

Crédito Δ YoY
+1.0 Bi.€ **+3%**

Depósitos Δ YoY
+1.2 Bi.€ **+4%**
Recursos totais
+2.1 Bi.€ **+5%**

Produto bancário Δ YoY
+12%
Margem financeira **+4%**

Risco e capitalização

Rácio NPE **1.4%**
(critérios EBA)
Cobertura **151%**
(por imparidades e colaterais)

Custo do Risco **0.09%**
(em % do crédito e garantias)

CET1 **> 14.3%**
T1 **> 15.7%**
Total **> 17.9%**
(Phasing-in)

Lucro e rentabilidade

Lucro líquido Δ YoY
588 M.€ **+12%**

Cost-to-income em Portugal
37%

ROTE recorrente em Portugal
18.2%

LUCRO LÍQUIDO DE 588 M.€ EM 2024

> Lucro líquido

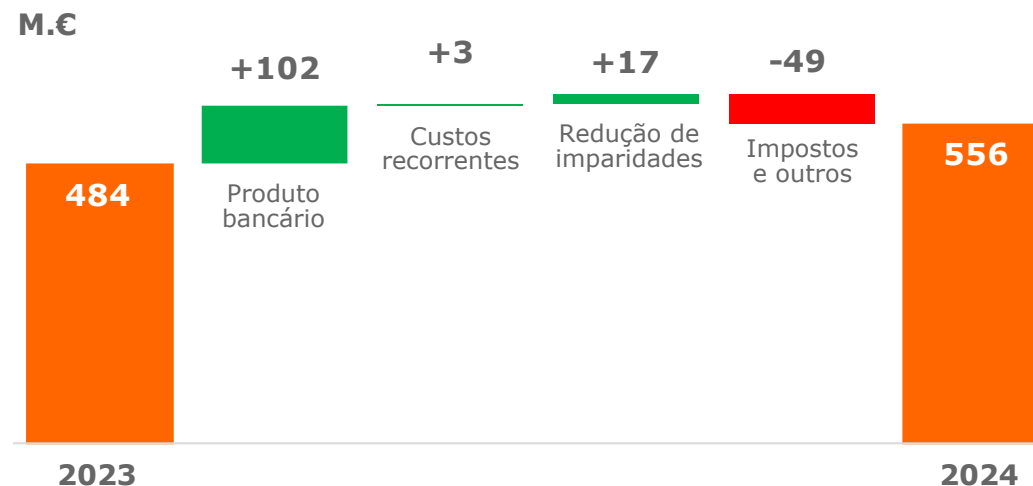
Em M.€

Atividade em Portugal

	2023	2024	Δ%
Resultado líquido recorrente	484	556	15%
Impactos não recorrentes ¹⁾	-41	-45	-
Resultado líquido em Portugal	444	511	+15%
Contribuição do BFA	42	39	-5%
Contribuição do BCI	39	38	-3%
Resultado líquido	524	588	+12%

	2023	2024
ROTE recorrente em Portugal	16.0%	18.2%

- > Aumento do produto bancário
- > Custos estáveis
- > Redução do custo do risco de crédito



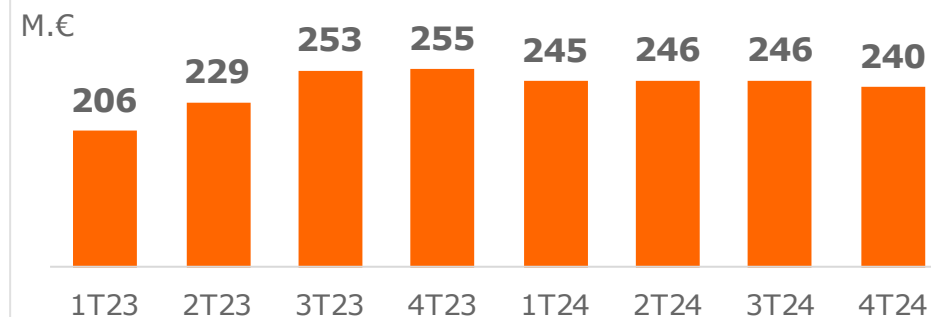
PRODUTO BANCÁRIO CRESCE EM TODAS AS COMPONENTES

> Produto bancário

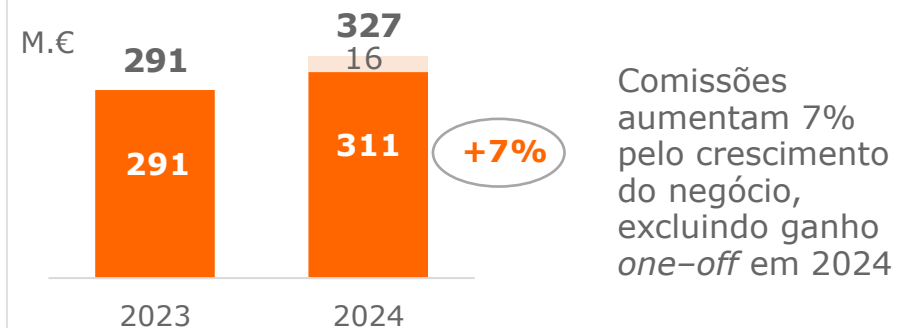
Em M.€	2023	2024	Δ%
Margem financeira	943	977	4%
Comissões Líquidas	291	327	12%
Outros proveitos líquidos ¹	(38)	33	
PRODUTO BANCÁRIO	1 196	1 337	12%

Margem financeira

Margem financeira resiste num contexto de descida da Euribor



Comissões

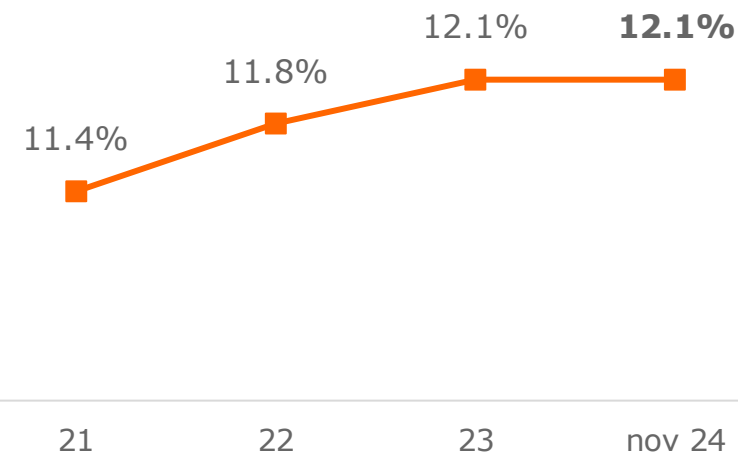


AUMENTO DO CRÉDITO A EMPRESAS E HABITAÇÃO

> Crédito a Clientes por segmentos

Carteira bruta, em Bi.€	dez 23	dez 24	YoY
Crédito a Particulares	16.2	16.8	3%
Crédito à habitação	14.6	15.2	5%
Outro crédito a particulares	1.7	1.5	-8%
Crédito a Empresas	11.5	12.0	4%
Sector público	2.3	2.3	-1%
Crédito total	30.1	31.1	3%
Carteira de crédito líquida de imparidades	29.5	30.6	3%

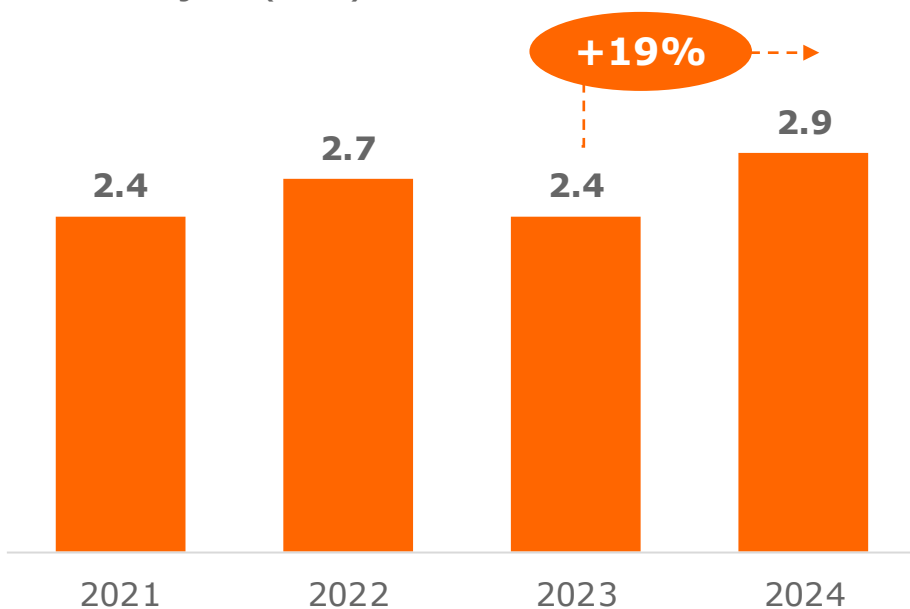
> Quota no crédito total estável



Nota: quota incluindo títulos de dívida de empresas.
Fonte: BPI, Banco de Portugal.

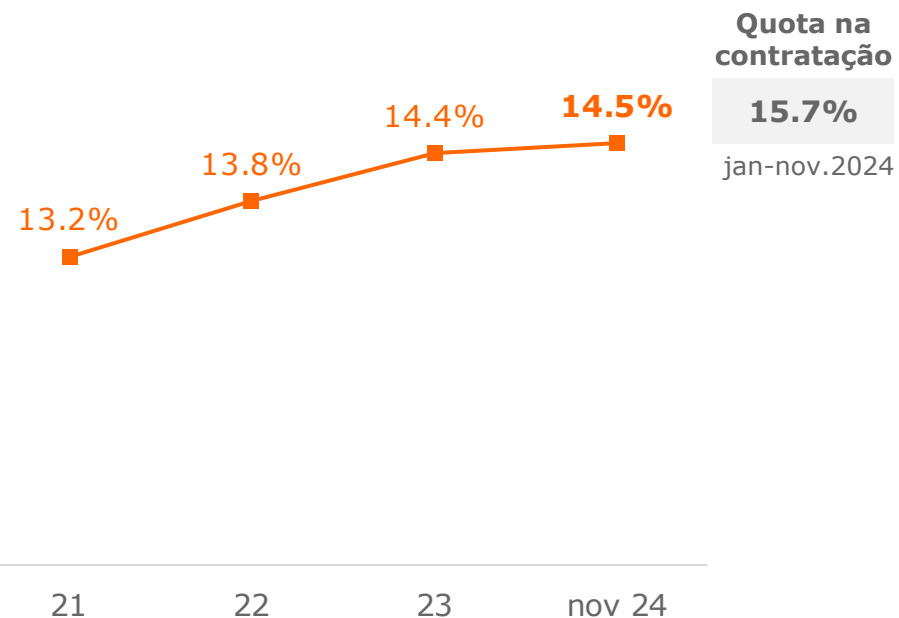
CRÉDITO HABITAÇÃO: CRESCIMENTO E GANHO DE QUOTA

> Contratação (Bi.€)



% taxa mista	17%	63%
% taxa fixa	45%	21%
% taxa variável	38%	16%

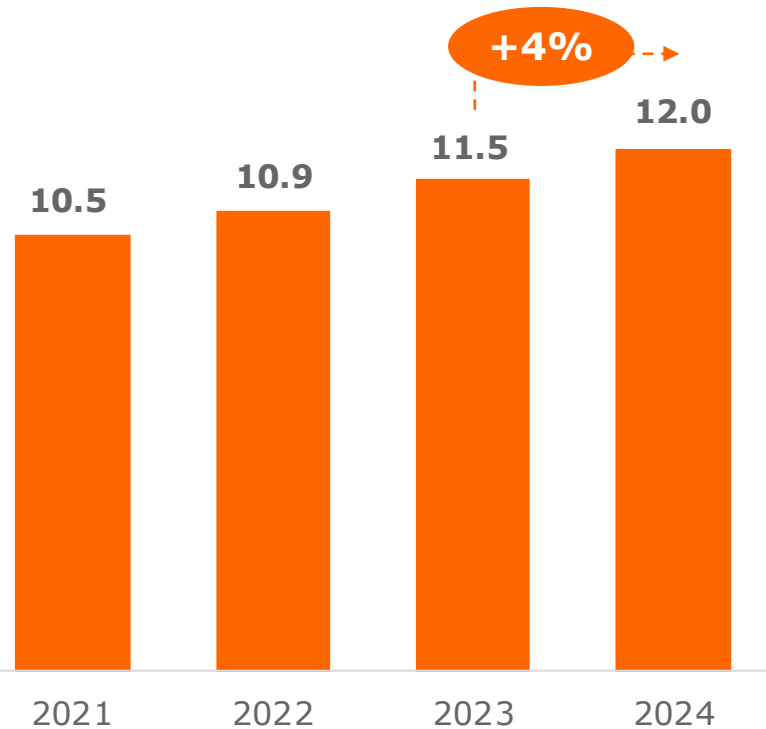
> Quota de mercado na carteira de crédito



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

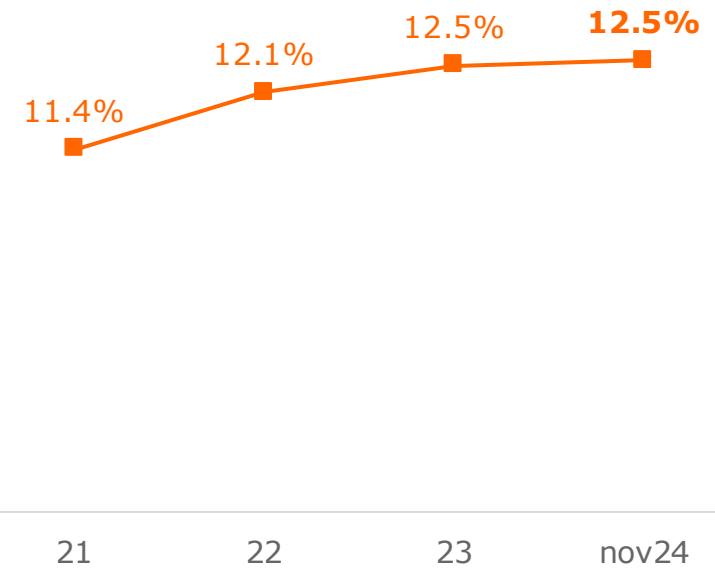
CRÉDITO A EMPRESAS: AUMENTO DA CARTEIRA

> Carteira de crédito (Bi.€)



> Quota de mercado

na carteira de crédito (incluindo títulos)



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

RECURSOS DE CLIENTES AUMENTAM 5%

> Recursos de Clientes

Em Bi.€	dez 23	dez 24	YoY
Depósitos de Clientes	29.3	30.5	4%
Recursos fora de balanço	8.7	9.5	10%
Total	37.9	40.0	5%

> Quotas de mercado

	nov 24	Δ YoY
Total depósitos	10.4%	-0.3 p.p.
Recursos fora do balanço	14.0%	+0.1 p.p.
Recursos de Clientes¹	10.9%	-0.3 p.p.

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

UM MILHÃO DE CLIENTES DIGITAIS



Adesão aos canais digitais

(31 Dez. 2024)

61%

Clientes digitais
(1º titulares ativos, particulares e empresas)

91%

Clientes digitais particulares usam
ativamente a BPI App

#2

Adesão dos clientes particulares
ao canais digitais (Net e Mobile)²



Mais Clientes Digitais

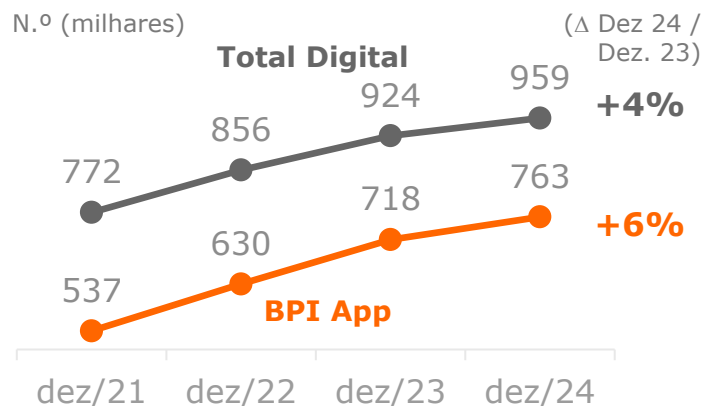
(31 Dez. 2024)

+44 mil

utilizadores ativos da BPI App (Δ YoY)

Utilizadores regulares de Banca Digital

N.º (milhares)



Mais vendas com suporte Digital

(Δ Dez 24 / Dez. 23)

37%

das vendas de produtos foco são
iniciadas no digital em particulares¹

Best Digital Bank
Portugal 2024

**Best Private Banking
for Digital Solutions**
Portugal 2024

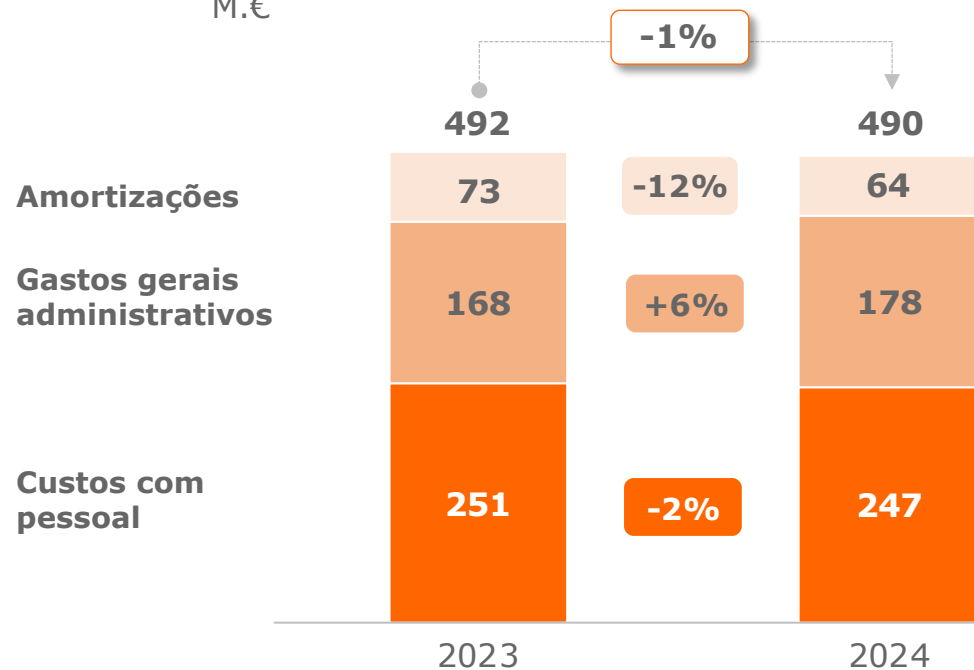
**Best Corporate /
Institutional Digital Bank**
Portugal 2024



CUSTOS ESTÁVEIS

> Custos de estrutura recorrentes

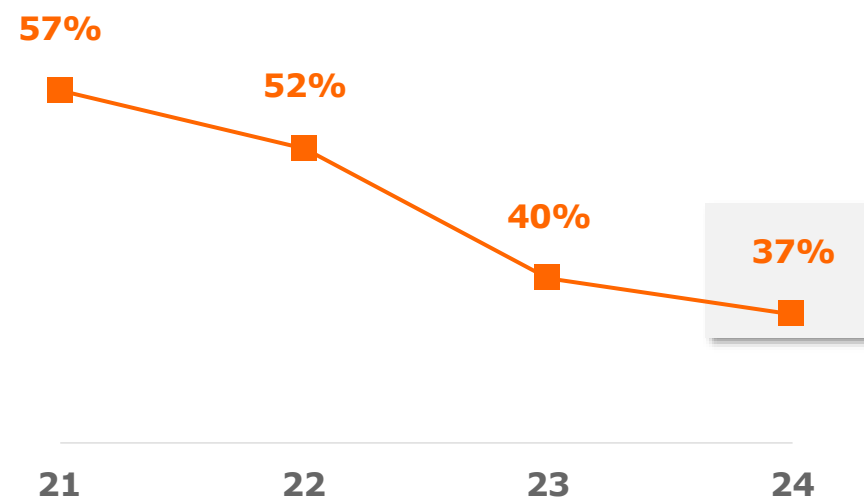
M.€



Impactos não recorrentes ¹	34	65	
Custos de estrutura	526	555	+5%

> Cost-to-income

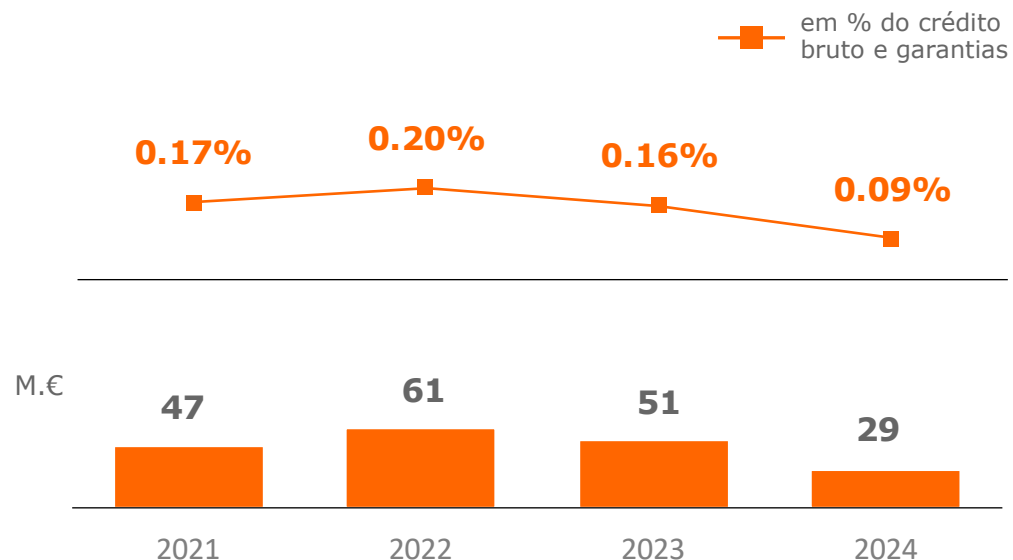
(Custos de estrutura recorrentes em % do produto bancário)



1) Custo com reformas antecipadas e rescisões voluntárias.

CRÉDITO CRESCE COM RISCO MAIS BAIXO DE SEMPRE

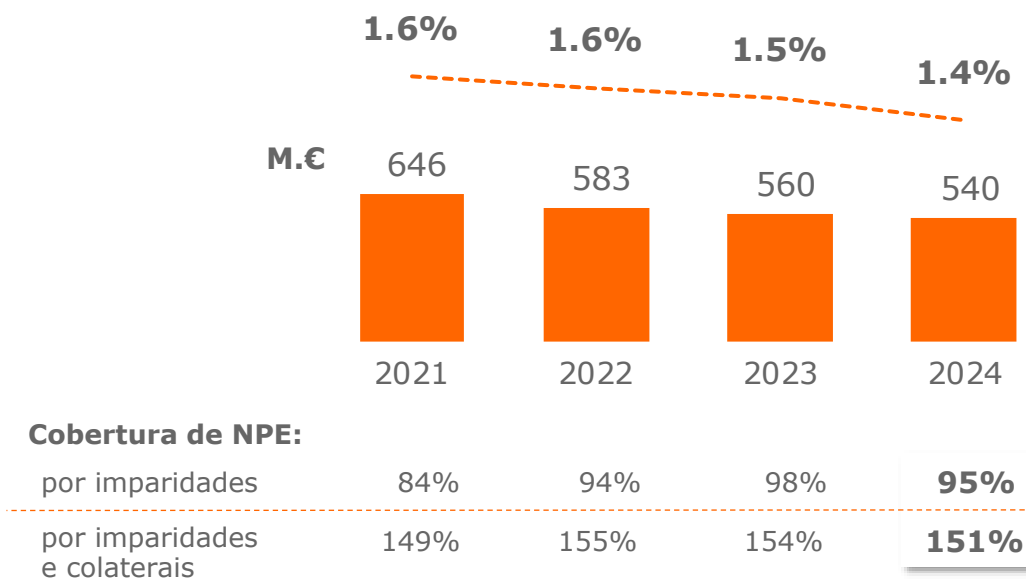
> Imparidades líquidas de recuperações



Saldo no balanço de imparidades não alocadas (dez.24)

70 M.€

> Non-Performing Exposures – NPE (Critérios EBA)



Rácio NPL (EBA)

2024
1.7%

Imóveis obtidos por recuperação de créditos ¹⁾

2024
0.6 M.€

Cobertura NPL (por imparidades e colaterais)

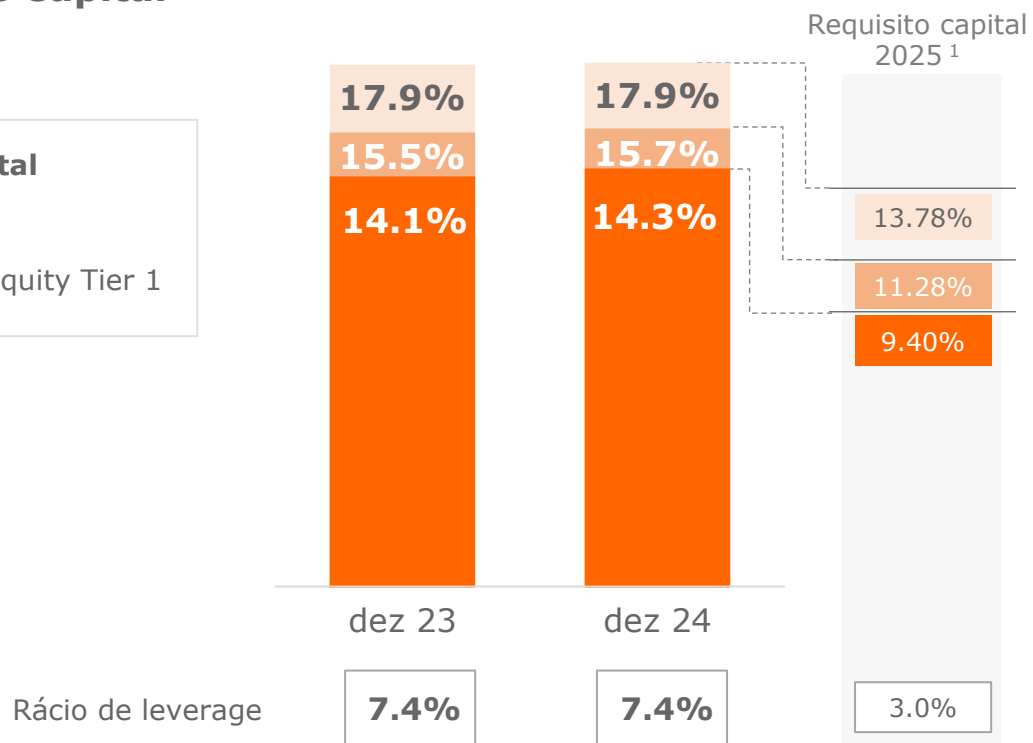
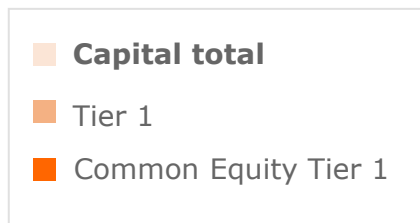
152%

Fundo de recuperação FCR ¹⁾

6 M.€

CAPITAL COM FOLGA CONFORTÁVEL

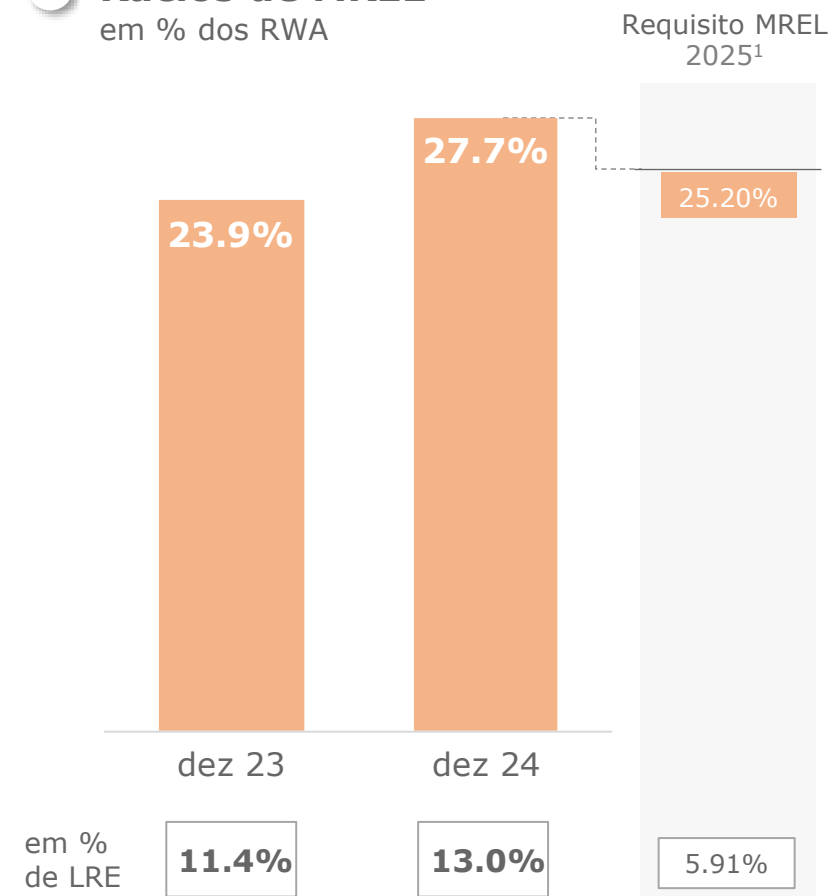
> Rácios de Capital phasing-in



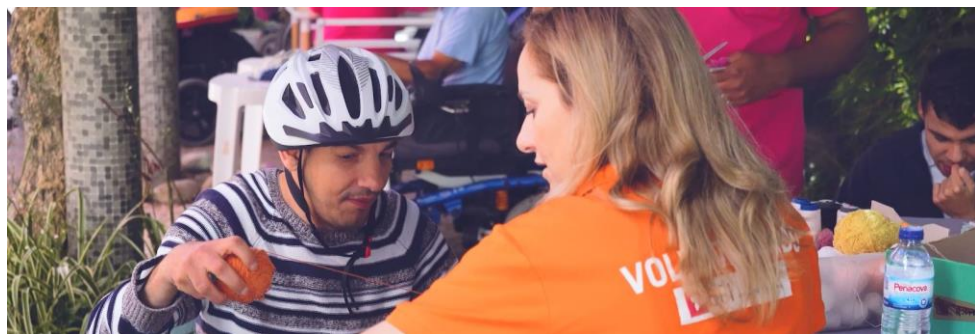
> **Folga de capital face aos requisitos mínimos de capital**
(Buffer MDA - Maximum Distributable Amount)

1 jan.25
4.1 p.p.

> Rácios de MREL em % dos RWA



VOLUNTARIADO EM AÇÃO E TALENTO JOVEM A CRESCER



> BPI Voluntariado



Voluntários

2 100

Ano 2024

Desde o início
(março 2021)

+4 500



Beneficiários
diretos

17 000

+87 500

> Talento Jovem

- 225 contratações em 2024 (média idade 28 anos)
- 75% retenção nas Academias de Trainees 2023/24
- 4 novas Academias: 2.200 candidatos para 71 vagas
- +50 estágios (extra Academias)

Plano Diretor de
Sustentabilidade
2022 – 2024

Diversidade
e inclusão

OBJETIVO

43 % de mulheres em
posições diretivas

ALCANÇADO (2024)

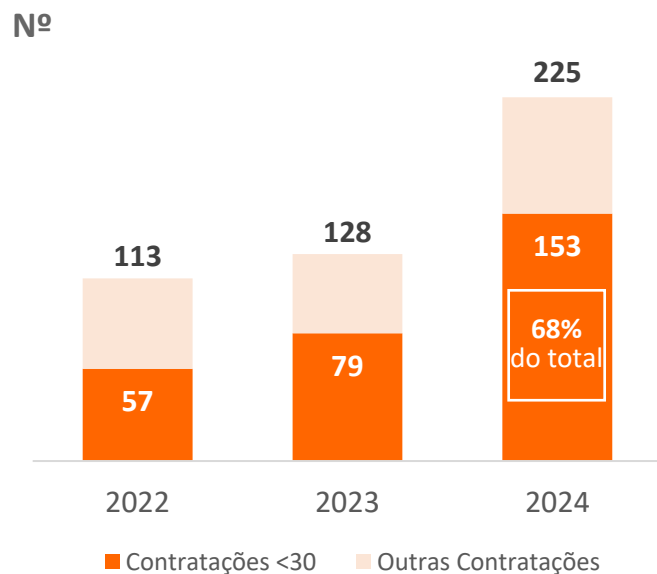
45%



BPI INVESTE NO TALENTO JOVEM

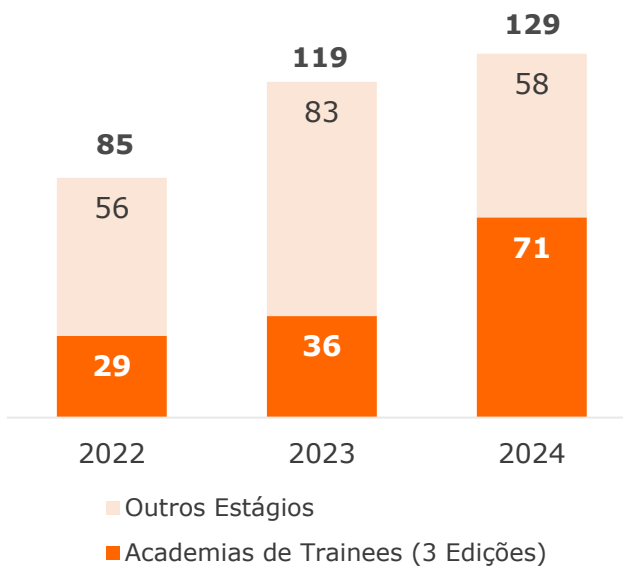
> 289 Jovens (< 30 anos) contratados desde 2022

- Em 2024, a média de idades dos 225 contratados foi de 28 anos



> 333 Estágios em 3 anos

- Modelo das Academias bem sucedido, com elevada taxa de retenção de talento (75%)



> 28 eventos com o BPI próximo dos Jovens, em 2024

+3000 Participantes Impactados

36% Business
32% Engenharia
32% Perfis Diversos

Presença em:

- 11** Feiras Universitárias
- 9** Bootcamps Magma
- 5** Fireside Talks Magma/ MeetUps
- 3** Outros eventos de recrutamento

#2

Banco em termos de reputação como empregador (Employer Brand Reputation 2024 / OnStrategy)



RENOVAÇÃO GERACIONAL

DIVERSIDADE NAS EQUIPAS

INOVAÇÃO

ACELERADOR DA TRANSFORMAÇÃO DIGITAL

BPI E FUNDAÇÃO "LA CAIXA" APOIAM A SOCIEDADE

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

~50 M.€ em 2024

+112 mil beneficiários em 2024

100% de cobertura territorial

4 áreas de intervenção

Educação e Bolsas

Programas Sociais

Investigação e Saúde

Cultura e ciência



Prémios BPI Fundação "la Caixa" e Iniciativa Social Descentralizada

44 M.€ de apoio a projetos

485 mil beneficiários diretos
(resultados desde o lançamento)

Plano Diretor de Sustentabilidade 2022 – 2024

Ação Social BPI Fundação "la Caixa" 2022-2024

OBJETIVO

200 mil beneficiários
120 M€ de investimento

ALCANÇADO (2022-2024)

324 mil beneficiários
> 120 M€



APOIO À TRANSIÇÃO SUSTENTÁVEL DOS CLIENTES

FINANCIAMENTO SUSTENTÁVEL EM 2024

Total

1.9 Bi.€

Empresas

1.5 Bi.€

Financiamento verde e social

Particulares

0.4 Bi.€

Habituação, automóvel e energias renováveis

Plano Diretor de Sustentabilidade 2022 – 2024

Apoiar a transição sustentável dos Clientes

OBJETIVO

4 Bi.€ mobilização de negócio sustentável

ALCANÇADO (2022-2024)

6.2 Bi.€ mobilizados



INICIATIVAS EM PROL DA SUSTENTABILIDADE

ACELERADOR DE SUSTENTABILIDADE, 3.ª edição



- ✓ **Workshops dinâmicos** de partilha de experiências e conhecimento, com o apoio técnico de **especialistas sobre sustentabilidade**
- ✓ **6 eventos, 6 cidades, 6 temas**

Mobilidade sustentável	Turismo regenerativo	Economia azul	Cidades inteligentes	Desafio da água na agricultura	Moda sustentável
Cascais	Faro	S. Miguel	Braga	Beja	Barcelos

FÓRUM BPI "O FUTURO DA ÁGUA", 1.ª edição



- ✓ **Especialistas, ex-governantes, autarcas e empresas** debatem a gestão da água:
 - ▶ Onde devemos apostar? ▶ Como podemos reutilizar? ▶ Que preço devemos cobrar? ▶ Em que setores é preciso investir?

2.ª edição: 27 de fevereiro de 2025

NOVO PLANO DE BANCA SUSTENTÁVEL 2025-2027



**FINANCIAMENTO SUSTENTÁVEL
ALAVANCADO EM VETORES DE
CRESCIMENTO**

Objetivo de 4,4 Bn€



**IMPULSIONAR A
DESCARBONIZAÇÃO DO
TECIDO EMPRESARIAL**



**REFORÇAR A INCLUSÃO
SOCIAL E FINANCEIRA**



**APOIAR A
EMPREGABILIDADE E
O EMPREENDEDORISMO**



Iniciativas transversais

**INSTRUMENTOS DE
APOIO**

**ANTECIPAÇÃO DE
TENDÊNCIAS**

GOVERNO ESG SÓLIDO

PRÉMIOS DO BPI PARA APOIO À ECONOMIA E INOVAÇÃO



6.^a edição

5 projetos e
2 personalidades
distinguidas



13.^a edição

Vencedores
serão
conhecidos a
12 de fevereiro



7.^a edição

Vencedora:
Paula Roque,
Managing Director
da **Revigrés**



20.^a edição

Vencedora:
Fravizel



2.^a edição

16 projetos
distinguidos



7.^a edição

Vencedores:
Iplexmed,
Greenmetrics.AI e
Glooma



RECONHECIMENTO



**BEST BANK
PORTUGAL**



**BEST BANK FOR SME
PORTUGAL**



**BEST DIGITAL BANK
PORTUGAL**



**MARCA DE CONFIANÇA
11 ANOS CONSECUTIVOS**



MARCA DE EXCELÊNCIA



**CRÉDITO HABITAÇÃO
E
PRODUTOS PRESTÍGIO**



**EXCELLENCE IN
SUSTAINABLE BANKING
INITIATIVE**



**PORTUGAL'S BEST
CORPORATE/INSTITUTIONAL
DIGITAL BANK**



appm
ASSOCIAÇÃO
PORTUGUESA
DOS PROFISSIONAIS
DE MARKETING

**GRANDE PRÉMIO
CAMPANHA
"É UMA MENINA"**

+19 PRÉMIOS

RECONHECIMENTO



**BEST DOMESTIC PRIVATE BANK
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR SUSTAINABILITY
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR HIGH NET WORTH
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR DIGITAL SOLUTIONS
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR NEXT-GEN
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR DIGITAL
EDUCATION**

ANEXOS

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

Em 27 janeiro 2025

RATINGS DO BPI VS. PEERS

	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	AAA	Aaa	AAA	AAA
	AA+	Aa1	AA+	AA (high)
	AA	Aa2	AA	AA
	AA-	Aa3	AA-	AA (low)
	A+	A1	A+	A (high)
	A Banco 1 Banco 3	A2	A	A Banco 1
	A- Banco 1 Banco 3	A3	A- Banco 1	A (low) Banco 3
	BBB+	Baa1 Banco 1 Banco 2 Banco 3	BBB+	BBB (high) Banco 2
	BBB Banco 2	Baa2 Banco 5	BBB Banco 2 Banco 5	BBB Banco 5
	BBB-	Baa3	BBB-	BBB (low)
Non-Investment grade	BB+	Ba1 Banco 4	BB+ Banco 4	BB (high) Banco 4
	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)

S&P: Em 15 nov.24 **subiu o rating do BPI**, de BBB+ para **A-**, com outlook estável

Moody's: Em 19 nov.24 **subiu o rating do BPI e da sua dívida sénior** para **A2** (de Baa1) **e o rating dos depósitos** para **A1** (de A2). O Outlook dos ratings é Estável.

Fitch Ratings: Em 13 dez.24 **subiu o rating do BPI**, de BBB+ para **A-**, com outlook estável e o rating da sua dívida sénior e depósitos de A- para A.

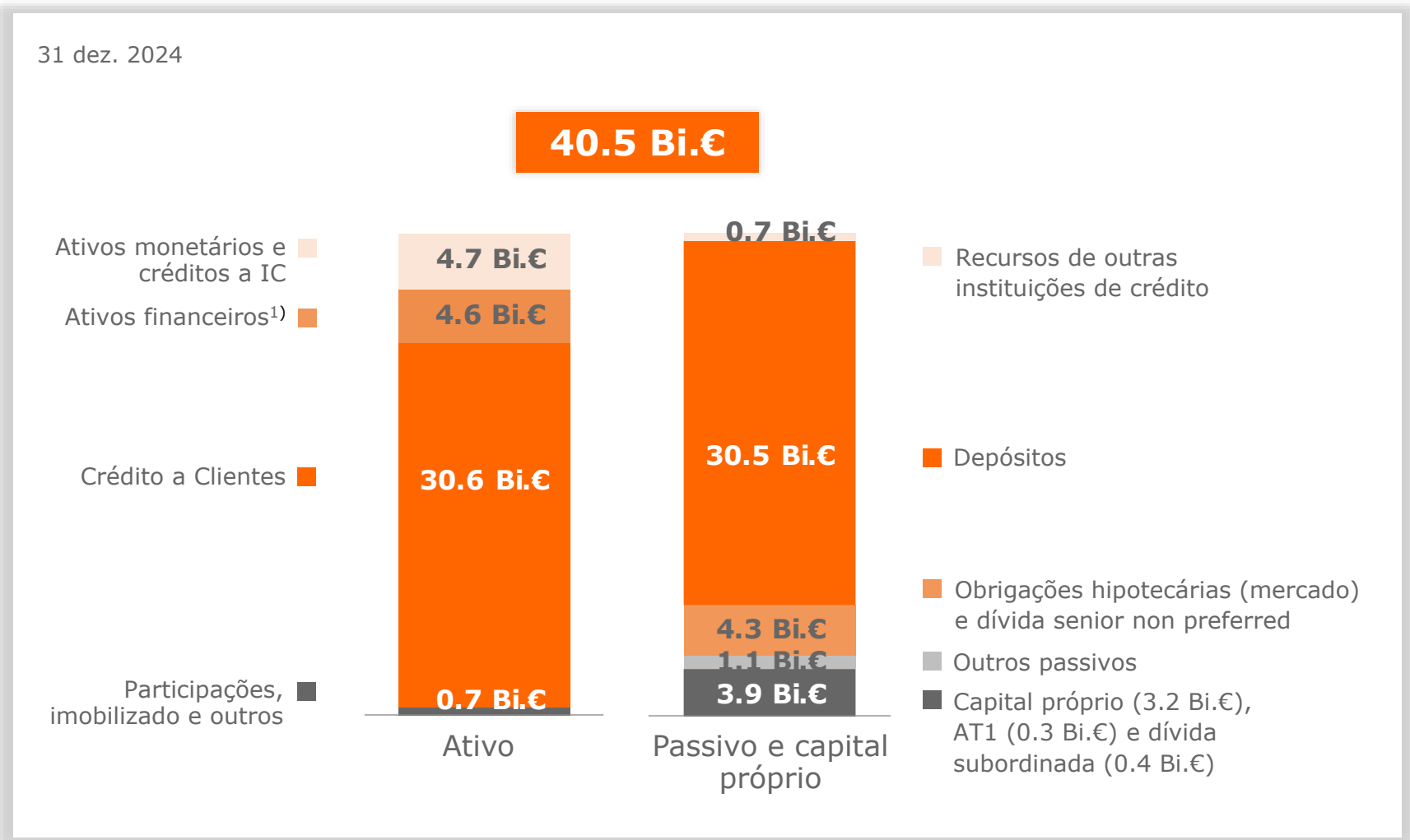
DBRS: Em 4 jul.24 **reafirmou o rating das Obrigações Cobertas (hipotecárias) do BPI (AA)**.

CONTA DE RESULTADOS DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



Em M.€	dez 23	dez 24	Δ%
Margem financeira	943.0	976.9	4%
Rendimentos de instrumentos de capital	2.0	8.3	-
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	18.7	19.8	6%
Comissões líquidas	291.4	326.6	12%
Resultados em operações financeiras	21.3	26.6	25%
Rendimentos e encargos operacionais	-80.0	-21.5	73%
Produto bancário	1 196.5	1 336.7	12%
Custos com pessoal	-251.5	-247.4	-2%
Gastos gerais administrativos	-167.7	-178.1	6%
Depreciações e amortizações	-73.3	-64.4	-12%
Custos de estrutura recorrentes	-492.5	-489.9	-1%
Custos não recorrentes	-33.7	-65.2	94%
Custos de estrutura	-526.2	-555.1	5%
Resultado operacional	670.3	781.6	17%
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-54.0	-37.0	-32%
Ganhos ou perdas com outros ativos	7.3	1.3	-82%
Resultado antes de impostos	623.5	745.9	20%
Impostos sobre lucros	-179.9	-234.8	31%
Resultado líquido	443.7	511.2	15%
Resultado líquido recorrente	484.3	556.2	15%

BALANÇO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



1) Inclui dívida pública de médio e longo prazo de 4.3 Bi.€ (Portugal 31%; Espanha 23%, Itália 16%, União Europeia 15% e USA 15%), com maturidade média residual de 2.4 anos.

CRÉDITO E RECURSOS DE CLIENTES

Crédito a Clientes

Carteira bruta, em M.€	dez 23	dez 24	YoY
Crédito a Particulares	16 241	16 775	3%
Crédito à habitação	14 557	15 232	5%
Outro crédito a particulares	1 684	1 543	-8%
Crédito a Empresas	11 494	11 995	4%
Sector público	2 338	2 304	-1%
Crédito total	30 073	31 074	3%
Carteira de crédito líquida de imparidades	29 540	30 571	3%

Recursos de Clientes

Em M.€	dez 23	dez 24	YoY
Depósitos de Clientes	29 252	30 501	4%
Recursos fora de balanço	8 654	9 483	10%
Total	37 905	39 984	5%

CONTA DE RESULTADOS DO BANCO BPI



Em M.€	dez 23	dez 24	Δ%
Margem financeira	948.9	979.0	3%
Rendimentos de instrumentos de capital	74.5	53.5	-28%
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	60.6	60.0	-1%
Comissões líquidas	291.4	326.6	12%
Resultados em operações financeiras	-21.3	22.5	-
Rendimentos e encargos operacionais	-85.8	-25.3	71%
Produto bancário	1 268.5	1 416.4	12%
Custos com pessoal	-251.5	-247.4	-2%
Gastos gerais administrativos	-167.7	-178.1	6%
Depreciações e amortizações	-73.3	-64.4	-12%
Custos de estrutura recorrentes	-492.5	-489.9	-1%
Custos não recorrentes	-33.7	-65.2	94%
Custos de estrutura	-526.2	-555.1	5%
Resultado operacional	742.3	861.2	16%
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-54.2	-36.9	-32%
Ganhos ou perdas com outros ativos	7.3	-7.7	-
Resultado antes de impostos	695.4	816.7	17%
Impostos sobre lucros	-171.4	-228.5	33%
Resultado líquido	524.0	588.2	12%

Nota: contas consolidadas em 2023 e contas do Banco BPI em 2024 (a partir de junho o Banco BPI deixou de apresentar contas consolidadas).

BALANÇO DO BANCO BPI



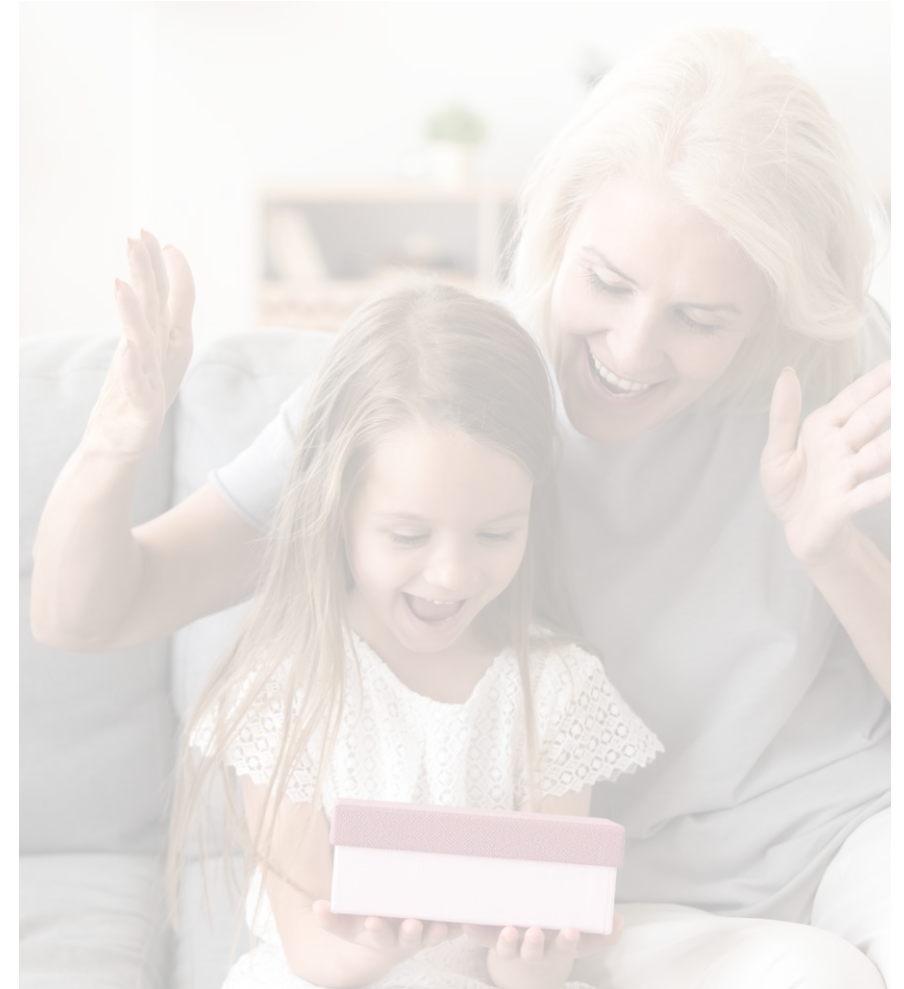
Em M.€	dez 23	dez 24
Ativo		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 856	3 286
Ativos financeiros detidos para negociação, ao justo valor através de resultados e ao justo valor através de outro rendimento integral	1 365	1 480
Ativos financeiros pelo custo amortizado	34 541	35 346
Dos quais:Crédito a Clientes	29 540	30 571
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	221	247
Ativos tangíveis	208	192
Ativos intangíveis	106	112
Ativos por impostos	170	270
Ativos não correntes detidos para venda e operações em descontinuação	15	14
Restantes ativos	147	124
Total Ativos	38 628	41 072
Passivo e capitais próprios		
Passivos financeiros detidos para negociação	58	57
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	33 705	36 146
Depósitos de Bancos Centrais e Instituições de crédito	1 062	718
Depósitos de Clientes	29 252	30 501
Títulos de dívida emitidos	3 106	4 694
Dos quais: passivos subordinados	435	434
Outros passivos financeiros	286	232
Provisões	40	32
Passivos por impostos	211	258
Restantes passivos	639	567
Total Passivos	34 653	37 061
Capitais próprios atribuíveis aos proprietários do BPI	3 975	4 011
Interesses que não controlam	0	0
Capital Próprio Total	3 975	4 011
Capital Próprio Total e Passivos Totais	38 628	41 072

Nota: balanço consolidado em dez. 2023 e do Banco BPI em dez. 2024 (a partir de junho o Banco BPI deixou de apresentar contas consolidadas).

COBERTURA DAS RESPONSABILIDADES COM PENSÕES

Responsabilidades com pensões de Colaboradores

M.€	dez 23	dez 24
Responsabilidades totais por serviços passados	1 724	1 763
Situação patrimonial do fundo de pensões	1 780	1 758
Grau de cobertura	103%	100%
Rentabilidade dos fundos de pensões	8.1%	3.4%
Taxa de desconto	3.2%	3.4%



INDICADORES DO BANCO BPI

Indicadores de Rentabilidade, Eficiência e Liquidez

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

	dez 23	dez 24
Produto bancário / ATM	3.3%	3.6%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / ATM	1.8%	2.1%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / capital próprio médio (incluindo interesses que não controlam)	18.1%	21.2%
Custos com pessoal / Produto bancário ¹⁾	19.8%	17.5%
Custos de estrutura / Produto bancário ¹⁾	38.8%	34.6%
Rácio de transformação (crédito a Clientes líquido / depósitos de Clientes)	101%	101%

Indicadores de Financiamento e Liquidez

	dez 23	dez 24
Crédito / Depósitos ²⁾	99%	97%
Net stable funding ratio (NSFR)	136%	141%
Liquidity coverage ratio (LCR)	177%	220%
Liquidity coverage ratio (LCR) - média 12 meses ³⁾	162%	214%

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

	dez 23	dez 24
Non-performing exposures - NPE (M.€)	560	540
Rácio NPE	1.5%	1.4%
Cobertura por imparidades	98%	95%
Cobertura por imparidades e colaterais	154%	151%
Rácio crédito reestruturado ("forborne") não incluído em NPE ⁴⁾	1.3%	1.0%

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

	dez 23	dez 24
Crédito duvidoso (M.€) ⁵⁾	553	573
Rácio de crédito duvidoso	1.7%	1.7%
Cobertura por imparidades	99%	90%
Cobertura por imparidades e colaterais	155%	145%



1) Excluindo custos com reformas antecipadas.
 2) Conforme definição de Indicadores Alternativos de Desempenho.
 3) Média 12 meses, de acordo com orientações da EBA. Valor médio das componentes de cálculo: Reservas de Liquidez (7 210 M.€); Total das saídas líquidas (3 373 M.€).

4) Em dez.24, o crédito "forborne" era de 680 M.€ (rácio forborne de 1.5%), dos quais 463 M.€ era crédito produtivo (1.0% da exposição de crédito bruta) e 217 M.€ estava incluído em NPE (0.5% da exposição de crédito bruta).
 5) 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 2024 (M.€)	Reportado pelo BPI	Contributo do BPI para Grupo CABK	Segmento de negócio	
			BPI	Centro Corporativo
Margem financeira	979	974	961	14
Rendimentos de instrumentos de capital	53	54	9	45
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	60	60	20	40
Comissões líquidas	327	327	327	
Resultados em operações financeiras	22	27	31	(4)
Rendimentos e encargos operacionais	(25)	(22)	(18)	(4)
Produto bancário	1 416	1 420	1 329	91
Custos de estrutura	(490)	(498)	(498)	
Custos não recorrentes	(65)			
Resultado operacional	861	922	830	91
Imparidades de ativos financeiros	(29)	(29)	(29)	0
Outras imparidades e provisões	(8)	(67)	(67)	(0)
Ganhos ou perdas com outros ativos	(8)	(8)	1	(9)
Resultado antes de impostos	817	817	735	82
Impostos sobre lucros	(228)	(229)	(231)	3
Resultado líquido	588	589	504	85

Crédito & Recursos de clientes

dezembro 2024 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos	Contributo do BPI para o Grupo CABK (segmento BPI)
Crédito a Clientes, líquido	30 571	(90)	30 480
Total de recursos de Clientes	39 984	(4 628)	35 356

> 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. 2024 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 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	>	<i>Year-to-date</i> - variação desde o início do ano
YoY	>	<i>Year-on-year</i> - variação homóloga
QoQ	>	<i>quarter-on-quarter</i> - variação trimestral
BCE	>	Banco Central Europeu
BdP	>	Banco de Portugal
CMVM	>	Comissão do Mercado de Valores Mobiliários
APM	>	<i>Alternative Performance Measures</i> - Medidas Alternativas de Desempenho
MMI	>	Mercado monetário interbancário
T1	>	<i>Tier 1</i>
CET1	>	<i>Common Equity Tier 1</i>
RWA	>	<i>Risk weighted assets</i>
TLTRO	>	<i>Targeted longer-term refinancing operations</i>
LCR	>	<i>Liquidity coverage ratio</i>
NSFR	>	<i>Net stable funding ratio</i>

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 do Banco BPI

Estrutura utilizada na Apresentação de Resultados	dez 24	dez 24	Estrutura apresentada nas Demonstrações Financeiras e respetivas notas
Margem financeira	979.0	979.0	Margem financeira
Rendimentos de instrumentos de capital	53.5	53.5	Receitas de dividendos
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	60.0	60.0	Resultados de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método de equivalência patrimonial
Comissões líquidas	326.6	355.6	Receitas de taxas e comissões
		-28.9	Despesas de taxas e comissões
Resultados em operações financeiras	22.5	0.2	Ganhos ou perdas com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		5.1	Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido
		-3.4	Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		11.7	Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido
		8.9	Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido
Rendimentos e encargos operacionais	-25.3	25.1	Outras receitas operacionais
		-50.4	Outras despesas operacionais
Produto bancário	1 416.4	1 416.4	PRODUTO BANCÁRIO
Custos com pessoal	-312.6	-312.6	Despesas de pessoal
Gastos gerais administrativos	-178.1	-178.1	Outras despesas administrativas
Depreciações e amortizações	-64.4	-64.4	Depreciação
Custos de estrutura	-555.1	-555.1	Despesas administrativas e depreciação
Resultado operacional	861.2	861.2	
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-36.9	-6.2	Provisões ou reversão de provisões
		-30.7	Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados
Ganhos ou perdas com outros ativos	-7.7	-9.0	Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas
		-0.5	Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não-financeiros
		0.0	Ganhos ou perdas com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido
		1.7	Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas
Resultado antes de impostos	816.7	816.7	LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS
Impostos sobre lucros	-228.5	-228.5	Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação
Resultado de atividades em continuação	588.2	588.2	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 líquido	588.2	588.2	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 excluindo custos com reformas antecipadas e rescisões voluntárias e outros não recorrentes / produto bancário ²⁾
Rácio de eficiência core¹⁾	[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
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 balanço³⁾	<p>Depósitos + Seguros de capitalização de subsidiárias consolidadas por integração global + Unidades de participação em fundos consolidados</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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)
Recursos de Clientes fora do balanço⁴⁾	<p>Fundos de investimento + Seguros de capitalização + Fundos de pensões + Ofertas públicas de subscrição</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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 (BPI Suisse alienada em abr.2023)+ Fundos de investimento de terceiros colocados em Clientes. ▪ Seguros de capitalização = Seguros de capitalização de terceiros colocados em Clientes ▪ Fundos de pensões = 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) 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)

Recursos totais de Clientes	Recursos de Clientes no balanço + Recursos de Clientes fora do balanço
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