



# RESULTADOS CONSOLIDADOS

**3T 22**  
BANCO BPI  
RESULTADOS  
CONSOLIDADOS



04 NOVEMBRO 2022

# “DISCLAIMER”

## Declaração de responsabilidade

- O objetivo desta apresentação é meramente informativo e não deve ser considerado como um serviço ou oferta de qualquer produto financeiro, serviço ou aconselhamento, nem deve ser interpretado como uma oferta de venda, troca ou aquisição de Títulos emitidos pelo Banco BPI ("BPI") ou por qualquer uma das empresas mencionadas neste documento. As informações aqui contidas devem ser lidas em conjunto com todas as outras informações publicamente disponíveis. Qualquer pessoa que, a qualquer momento, adquira valores mobiliários deve fazê-lo apenas com base no seu próprio julgamento quanto ao mérito ou a adequação dos valores mobiliários para o seu propósito e apenas com base nas informações públicas constantes da documentação relevante publicada pelo emitente, tendo considerado todos os pareceres profissionais ou outros que entender necessários ou apropriados nas circunstâncias e não com base nas informações contidas nesta apresentação.
- O BPI adverte que esta apresentação pode conter declarações prospetivas sobre o desenvolvimento do seu negócio e desempenho económico. Embora essas declarações sejam baseadas nas projeções atuais, em avaliações e expectativas futuras sobre o desenvolvimento do negócio do Banco, uma série de riscos, incertezas e outros fatores importantes podem fazer com que os desenvolvimentos e resultados reais difiram materialmente das expectativas do BPI. Tais fatores incluem, mas não estão limitados à situação geral do mercado, fatores macroeconómicos, 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.

## O BPI EM SETEMBRO 2022

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

PLANO DIRETOR DE  
SUSTENTABILIDADE

# SÍNTESE DOS RESULTADOS

Acumulados em setembro 2022



## Atividade comercial em Portugal

**Crédito**  $\Delta$  YoY  
**+1.8 Bi.€ +7%**

**Depósitos**  $\Delta$  YoY  
**+2.3 Bi.€ +8%**  
Recursos de Clientes  
**+0.9 Bi.€ +2%**

**Produto bancário**  $\Delta$  YoY  
**+10%**  
Margem financeira **+10%**  
Comissões **+7%**

**Banca Digital**  
Utilizadores regulares  
**829 mil**  
Utilizadores BPI app  
**+84 mil**  $\Delta$  YoY

## Risco e capitalização

**Rácio NPE (EBA)**  
**1.4%**

**Cobertura NPE**  
**153%**  
(por imparidades e colaterais)

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

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

## Lucro e rentabilidade

**Lucro em Portugal**  $\Delta$  YoY  
**159 M.€ +25%**

**ROTE recorrente em Portugal**  
**7.3%**  
(últimos 12 meses)

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

**Lucro consolidado**  $\Delta$  YoY  
**286 M.€ +18%**

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

Lucro em Portugal aumenta 25% para 159 M.€

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

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

## Atividade em Portugal

	set 21	set 22
<b>ROTE recorrente</b> (últimos 12 meses)	<b>6.0%</b>	<b>7.3%</b>

# PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL AUMENTA 9%

## Produto bancário na atividade em Portugal

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

### Margem financeira aumenta 10%

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

### Comissões aumentam 7%

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

# CARTEIRA DE CRÉDITO AUMENTA 7% YoY

## Crédito a Clientes por segmentos

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

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

- > **Crédito habitação** aumenta **10% (+1.3 Bi.€)**
- > **Crédito a empresas** aumenta **4% (+0.5 Bi.€)**

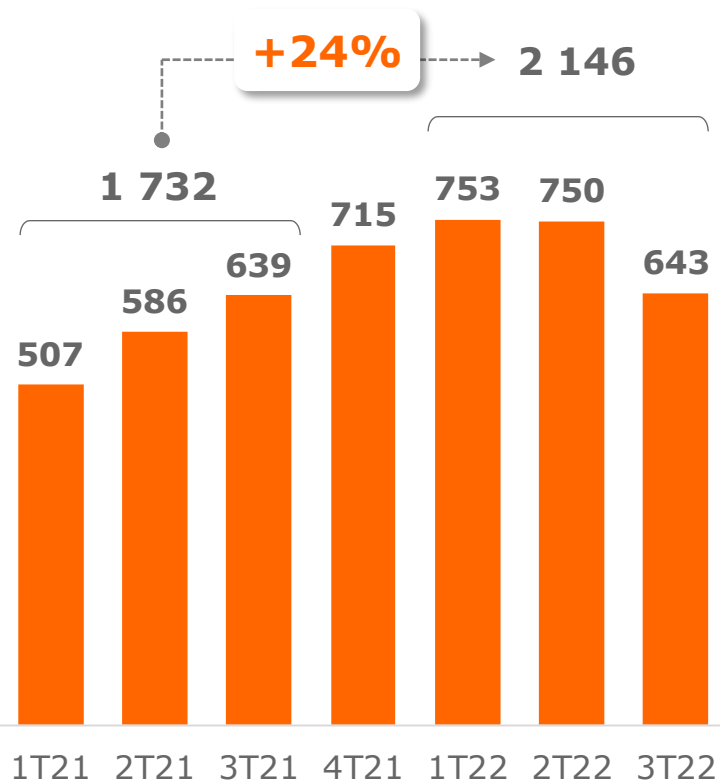
## Quota de mercado

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

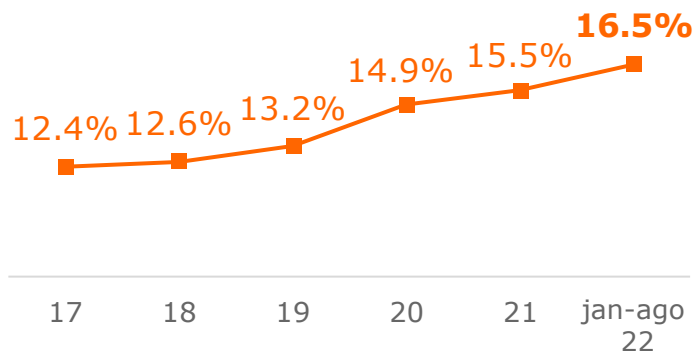
# GANHOS DE QUOTA DE MERCADO NO CRÉDITO HABITAÇÃO E EMPRESAS

## Crédito hipotecário

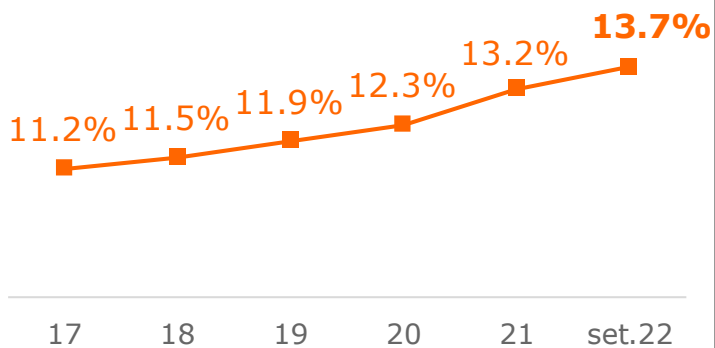
Contratação (M.€)



Quota na contratação de habitação <sup>1)</sup>

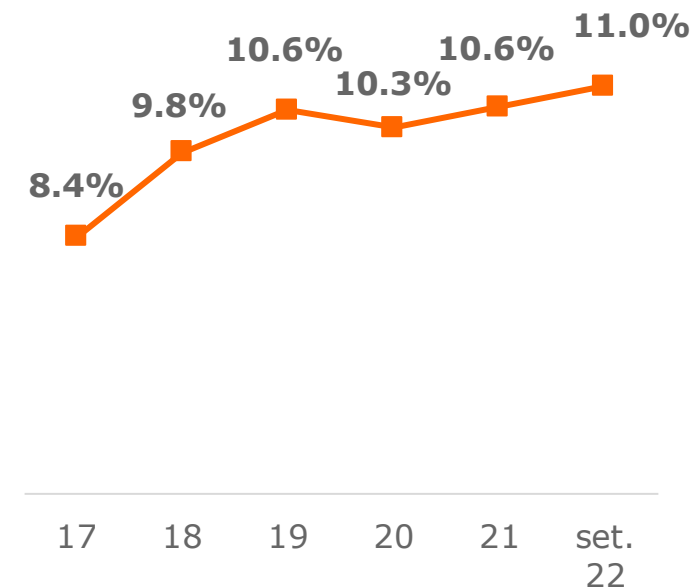


Quota na carteira de habitação



## Crédito a empresas

Quota na carteira



Nota: Crédito a sociedades não financeiras



# RECURSOS TOTAIS DE CLIENTES AUMENTAM 2% YoY

Depósitos aumentam 8% YoY

## Recursos de Clientes

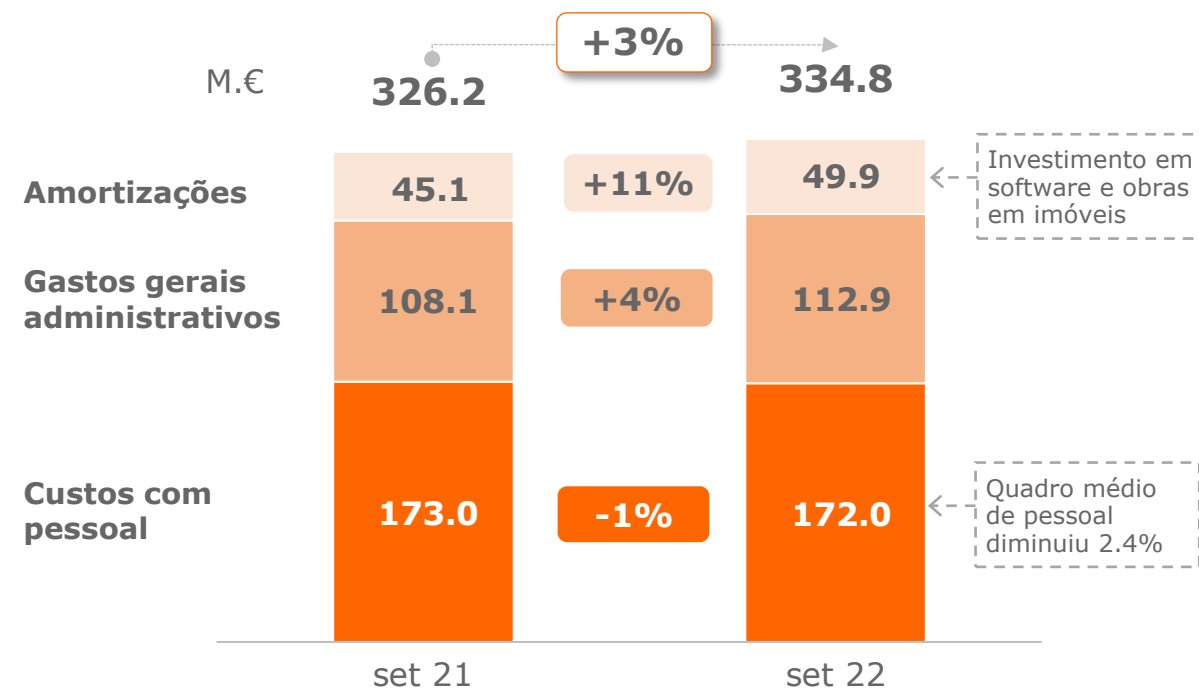
Em Bi.€	set 21	set 22	YoY	YtD
<b>I. Depósitos de Clientes</b>	<b>28.0</b>	<b>30.4</b>	<b>8%</b>	<b>5%</b>
<b>II. Ativos sob gestão</b>	<b>10.4</b>	<b>9.5</b>	<b>-8%</b>	<b>-12%</b>
Fundos de investimento	6.0	5.4	-11%	-14%
Seguros de capitalização	4.3	4.2	-4%	-9%
<b>III. Ofertas públicas de subscrição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

## Quotas de mercado

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

# COST-TO-INCOME CORE DE 52%

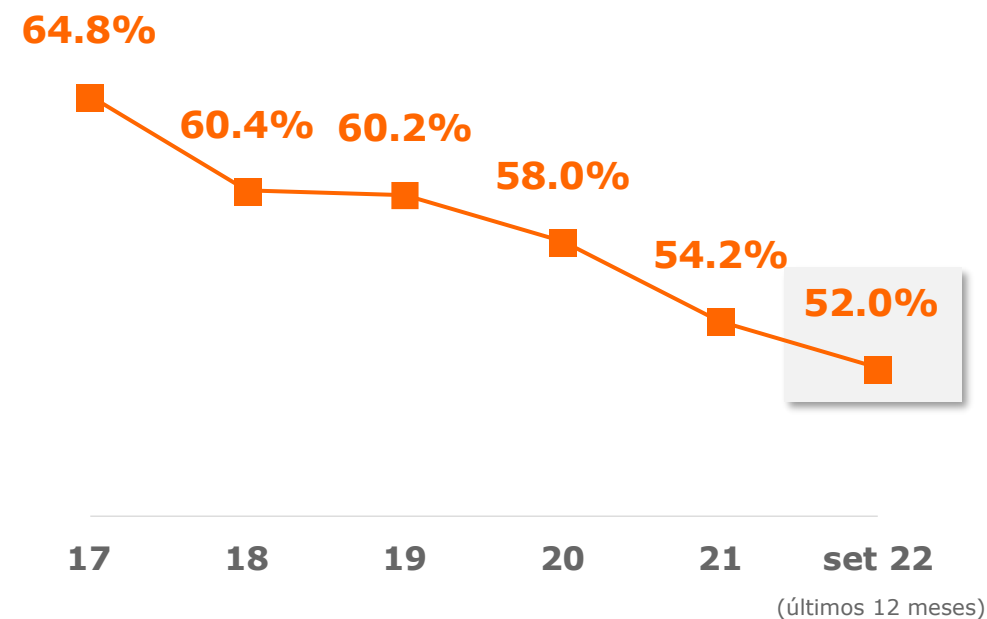
## Custos de estrutura recorrentes



Impactos não recorrentes	13.9	5.7
<b>Custos "como reportados"</b>	<b>340.1</b>	<b>340.5</b>

## Cost-to-income Core

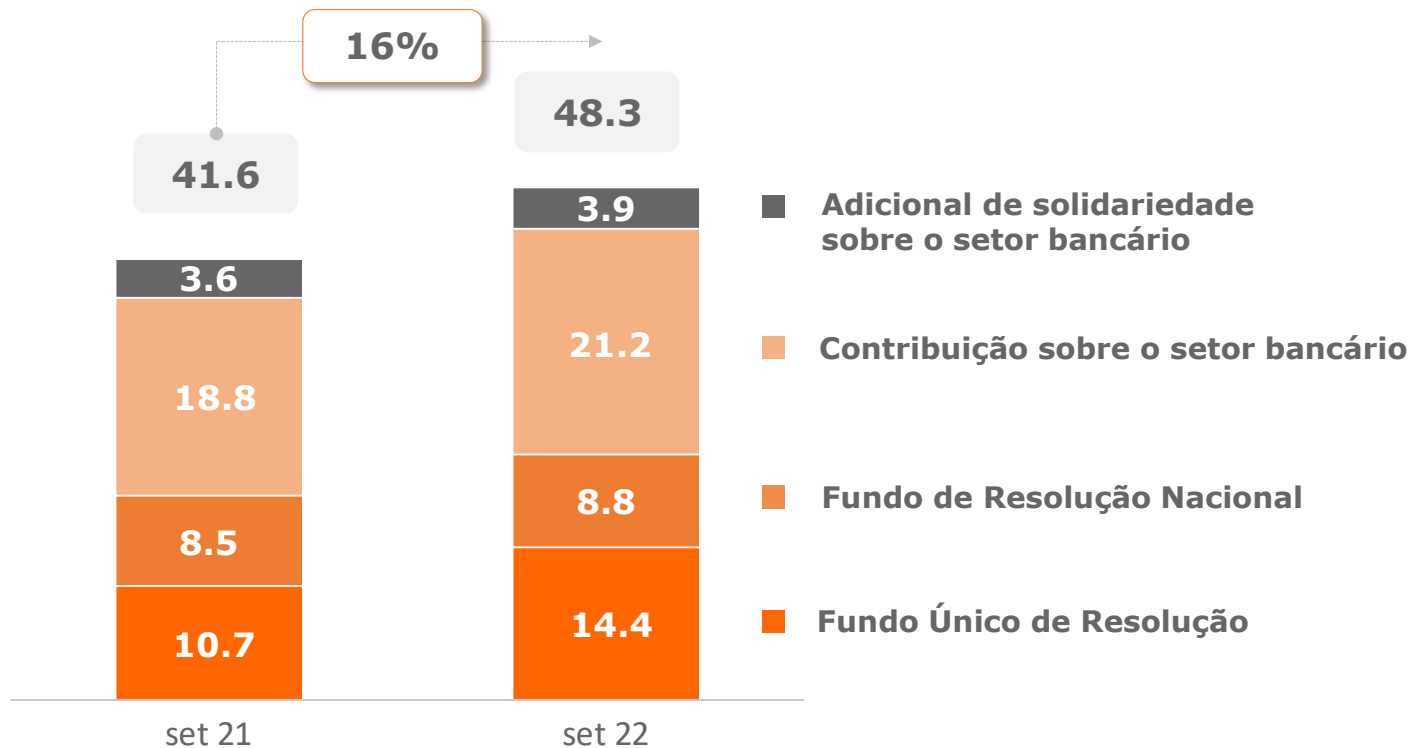
(Custos de estrutura recorrentes em % do produto bancário comercial)



Colaboradores	<b>4 460</b>	Rede de distribuição <sup>1)</sup>	<b>337</b>
	-18 YtD		-12 YtD

# CUSTOS REGULAMENTARES DE 48 M.€ EM 2022

M.€



# CUSTO DO RISCO DE CRÉDITO DE 0.16%

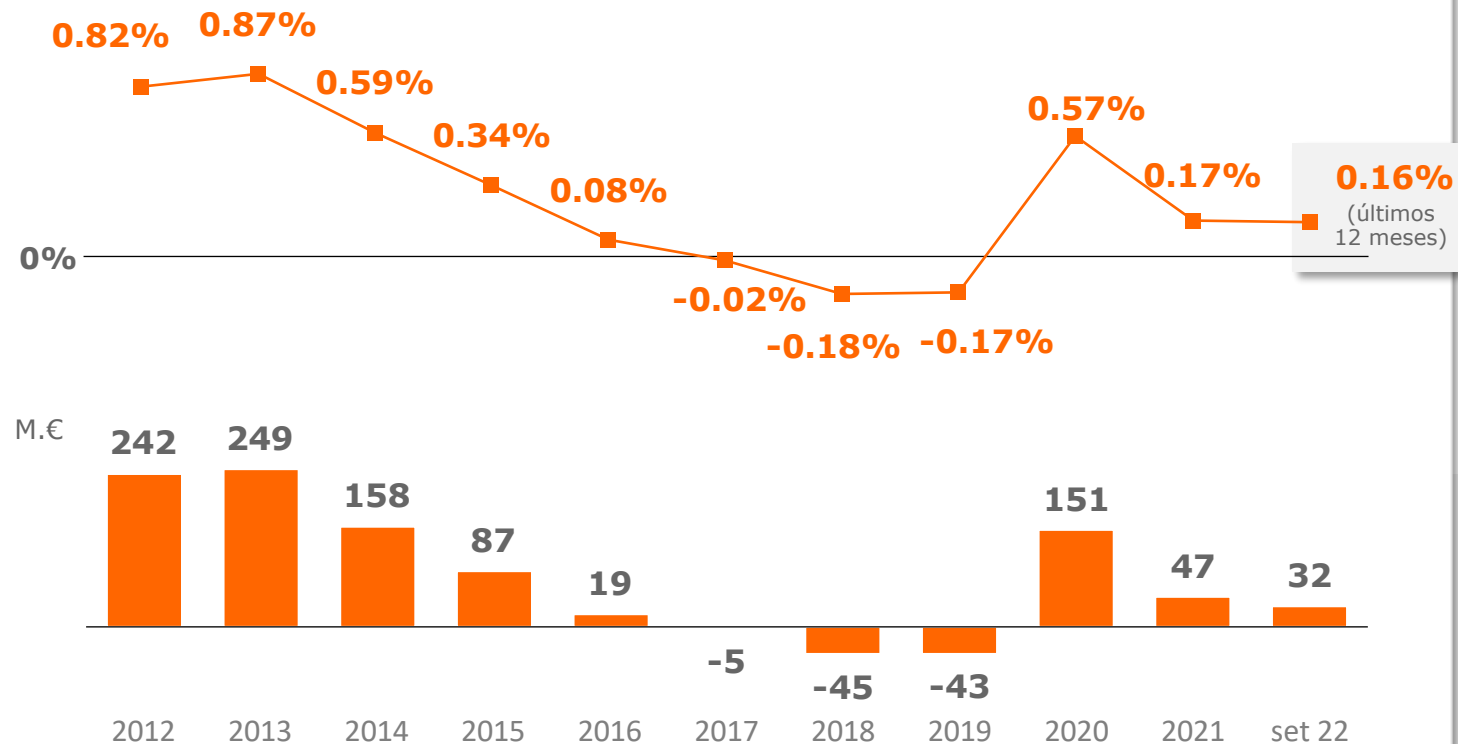
M.€	set.21	set.22
- Imparidades de crédito	62	62
+ Recuperações	7	3
Subtotal	55	59
+ Ganhos com venda de créditos não produtivos	23	27
<b>TOTAL</b>	<b>31</b>	<b>32</b>

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

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

## Imparidades líquidas de recuperações

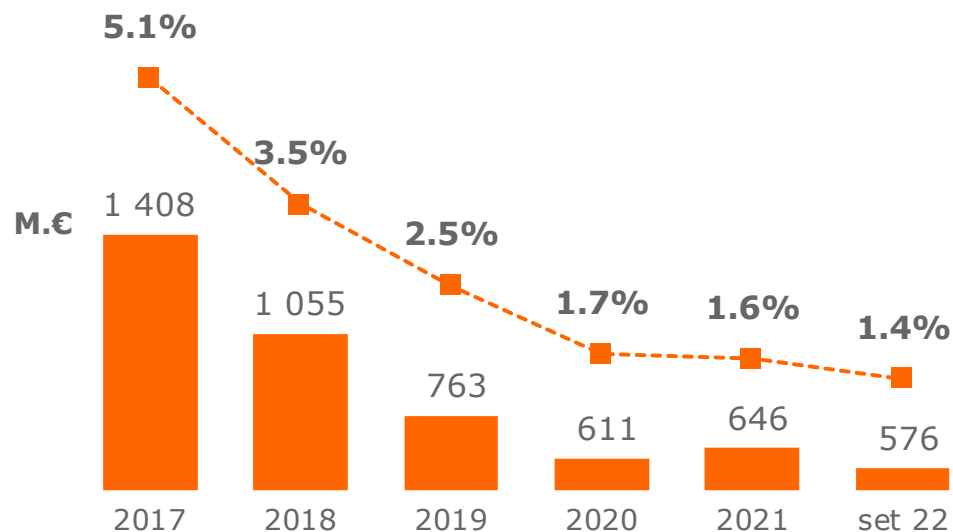
—■ em % da carteira de crédito bruto e garantias



# BPI MANTÉM PERFIL DE RISCO BAIXO E ELEVADA COBERTURA

## Non-Performing Exposures – NPE

(Critérios EBA)



### Cobertura de NPE:

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

set.22

### Rácio NPL

(critérios EBA)

1.7%

Non-Performing Loans (NPL)

564 M.€

### Cobertura NPL

(por imparidades e colaterais)

154%

### Imóveis obtidos por recuperação de créditos

(valor de balanço líquido)

3 M.€

### Fundos de reestruturação e recuperação empresarial

(valor de balanço)

35 M.€

# PENSÕES DEVIDAMENTE COBERTAS

## Responsabilidades com pensões de Colaboradores

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



## Desvios actuariais (M.€) 9M 22

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

**Desvios actuariais 326**

# BPI MANTÉM ELEVADA CAPITALIZAÇÃO

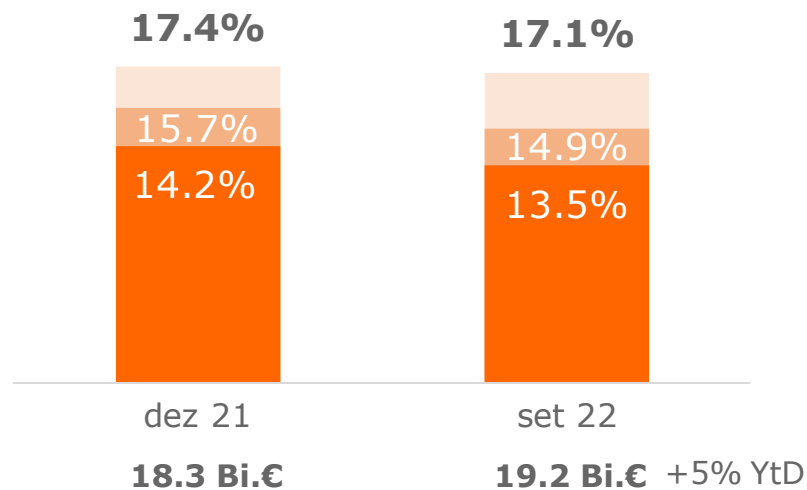
BPI cumpre com rácios MREL requeridos para início 2024

## RÁCIOS DE CAPITAL CONSOLIDADOS

(phasing-in)

- Capital total
- Tier 1
- Common Equity Tier 1

Rácios de capital calculados após estimativa de dividendos a distribuir



Buffer MDA (Maximum Distributable Amount)	4.5%	4.1%
Rácio de leverage	6.8%	6.5%

## Requisitos de capital (SREP)

	2022
Capital total	13.00%
T1	10.50%
CET1	8.63%
Leverage	3.0%

## RÁCIOS MREL

MREL em % dos RWA	23.7%	23.1%
MREL em % de LRE	10.3%	10.1%

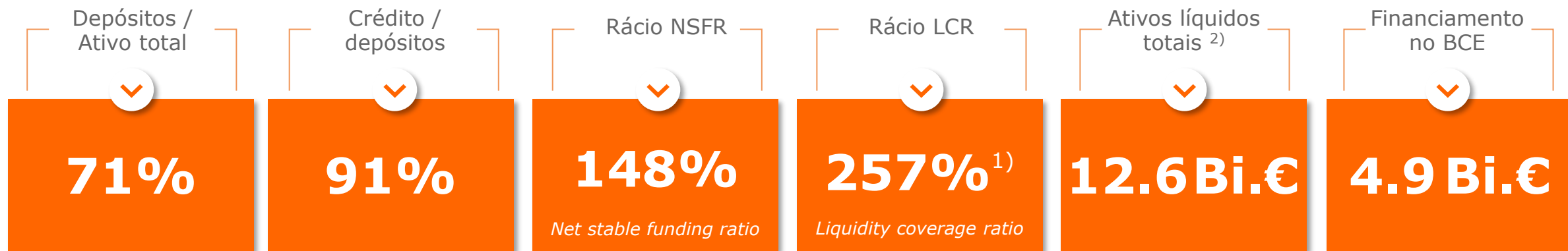
## Requisito MREL

≥ 1 jan.2022	≥ 1 jan.2024
19.18% <sup>1)</sup>	22.40% <sup>1)</sup>
5.91%	

# FINANCIAMENTO EQUILIBRADO E LIQUIDEZ CONFORTÁVEL

Recursos de Clientes constituem a principal fonte de financiamento do balanço

30 setembro 2022





# BPI, UM BANCO PARA AS FAMÍLIAS

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



**Dia-a-Dia**



**A Minha Casa**



**Desfrutar a Vida**



**Pensar no Futuro**



**Dormir Tranquilo**

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

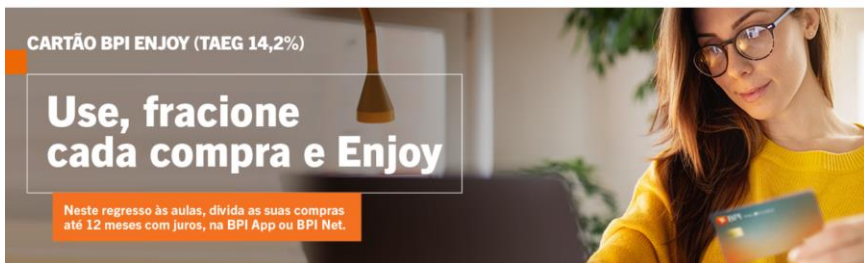
## AGE APOSTA RENOVADA NO SEGMENTO JOVEM

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



Plataforma digital dedicada na BPI App e site [bpiage.pt](https://bpiage.pt)

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



# BPI, UM BANCO PARA AS EMPRESAS

O parceiro das Empresas nas etapas decisivas da sua vida

## NOVOS PRODUTOS 9M 2022



### ▶ Linha BPI ESG Empresas: 500 M.€

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



### ▶ Linha Tesouraria - Setor Agrícola 2022: 50 M.€

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

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

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

### ▶ Linha de apoio à Produção: 400 M.€

apoio às indústrias transformadoras, dos transportes e armazenagem

### ▶ Linha de Apoio ao Turismo 2021: 150 M.€

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

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

aumento de dotação em 10 M.€

**LINHA BPI ESG EMPRESAS**

## O seu projeto pode mudar o futuro

Conheça as condições de financiamento BPI para apoiar os projetos de investimento sustentável da sua empresa.

Saiba mais em [bancobpi.pt/empresas](https://bancobpi.pt/empresas)

BANCO BPI, S.A.

**BPI**  
Grupo CaixaBank

# SÓ O MUNDO PODE MUDAR O MUNDO

Uma oferta de soluções sustentáveis para Particulares

- Fundos de Investimento **BPI Impacto Clima**

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



## BPI talks - BPI Impacto Clima

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

### 5 eventos realizados:

Lisboa, Porto, Faro, Braga e Viseu

~400 participantes



- **Crédito Habitação – Eficiência energética**

Vantagens para aquisição de imóveis com **certificação energética igual a A+, A ou B.**



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

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



# SÓ O MUNDO PODE MUDAR O MUNDO

Uma oferta de soluções sustentáveis para Empresas

LINHAS DE APOIO

## **BPI ESG Empresas 500 M.€**

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

## **BPI PRR**

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

## **BPI BEI/ Eficiência Energética: 50 M.€**

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

## **BPI Descarbonização e Economia Circular: 100 M.€**

Financiar projetos de eficiência energética e economia circular de PME.

## **Qualificação da Oferta – Turismo Portugal: 300 M.€**

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

## **Empreendedorismo e à Criação do Próprio Emprego**

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

## **FIS Crédito – BPI 50 M.€**

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

## **BPI Primeiro Direito**

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

# ACELERADOR DE SUSTENTABILIDADE

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

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

## Sessões exclusivas para Clientes

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



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

**>200**  
Participantes



**ENVIO MENSAL DE CONTEÚDOS EXCLUSIVOS A CLIENTES**



**PÁGINA DEDICADA NO SITE PÚBLICO**

# BPI APOIA A INOVAÇÃO E EMPREENDEDORISMO

3º trimestre de 2022



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

1ª edição

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

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

5ª edição

- ▶ Vencedora: Isabel Azevedo CEO da Fricon



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

2ª edição

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

# BANCA DIGITAL CADA VEZ MAIS RELEVANTE NO BPI

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



## Mais Clientes Digitais

**+ 84 mil**

utilizadores ativos da BPI App (Δ YoY)

**84%**

Clientes digitais particulares usam ativamente a BPI App

(30 set. 2022)



## Mais Vendas com suporte Digital

**35%**

das vendas de produtos foco iniciadas no digital em particulares

**+14 p.p.** (Δ YoY)

(Jan-Set 2022)

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



## Adesão e Satisfação com os canais digitais

### Penetração dos canais digitais

**#2**

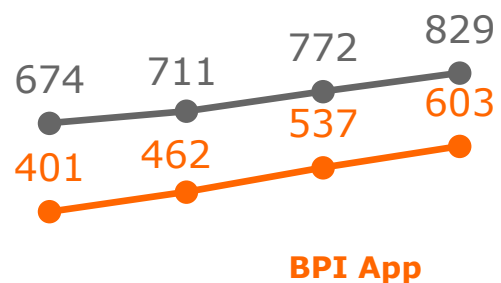
"Net+Mobile" - Particulares <sup>1)</sup>

## Utilizadores regulares de Banca Digital

N.º (milhares)

### Total Digital

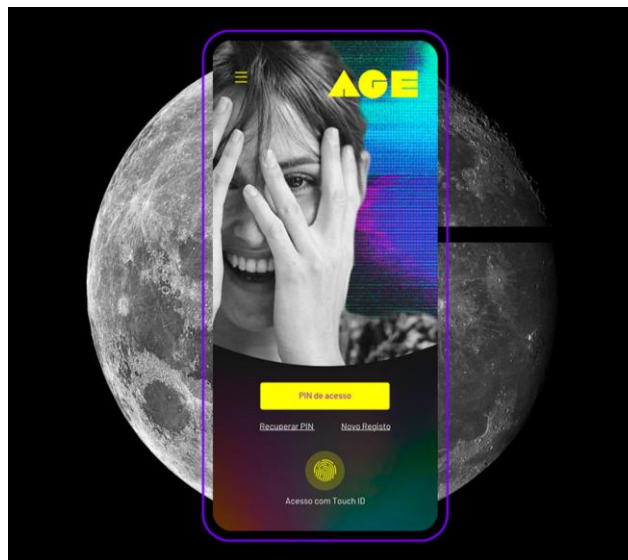
(Δ set.22 / set. 21)



**+10%**

**+16%**

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



## Satisfação com os canais digitais

**#2**

Satisfação Global - Particulares <sup>1)</sup>

**#1**

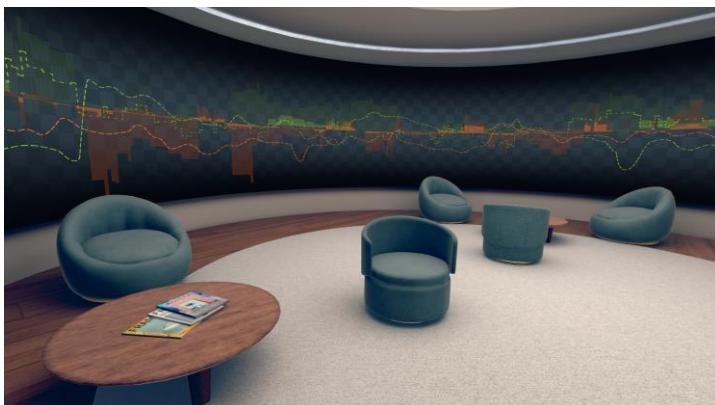
Satisfação Global "Homebanking" e "App" - Empresas <sup>2)</sup>

1) BASEF Banca - Agosto 2022 (principais bancos).

2) Inmark 2022 (Empresas e ENI's com faturação até 2 M.€); principais bancos.

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

O BPI lança o primeiro balcão em realidade virtual em Portugal



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

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

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

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

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

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

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



# UM BANCO COMPROMETIDO COM A SUSTENTABILIDADE

## PLANO DIRETOR DE SUSTENTABILIDADE 2022-2024



### APOIAR A TRANSIÇÃO SUSTENTÁVEL DAS EMPRESAS E DA SOCIEDADE

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



### LIDERAR NAS MELHORES PRÁTICAS DE GOVERNAÇÃO

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



### LIDERAR EM IMPACTO SOCIAL E PROMOVER A INCLUSÃO SOCIAL

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

## OBJETIVOS DE DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL PRIORITÁRIOS



Ação Climática



Erradicar a Pobreza



Reduzir as Desigualdades



Igualdade de Género



Trabalho Digno e Crescimento Económico



Paz, Justiça e Instituições Eficazes



Parcerias para a Implementação dos Objetivos

## COMPROMISSOS ESG 2022-2024

### GLOBAL

- **Volume de negócios sustentável até 2024**

- em Crédito
- em Ativos sob Gestão

### OBJETIVO

2022/24

**4 Bi.€**

**2 Bi.€**

**2 Bi.€**

### SOCIAL

- **Pessoas apoiadas no âmbito do compromisso social**

**200 mil**

- **Investimento BPI | Fundação "la Caixa"**

**120 M.€**

### GOVERNAÇÃO

- **Mulheres em posições diretivas**

2024

**43%**

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

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

## Compromisso com as Pessoas

### Programa MoveON

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

### 1ª edição da Academia de Trainees

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

### Celebração de 25 anos de Banco

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

### Estágios de Verão

Para filhos dos Colaboradores: 19 participantes.

## Compromisso com a Sociedade

### Programa BPI Voluntariado



**76**  
iniciativas



**803**  
voluntários



**9 510**  
beneficiários  
diretos

### Ação Vamos levar à Praia



### Ação Limpeza do Fundo do Mar



# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

Compromisso com o Ambiente

## 120 M.€

em 2022-24

## 40 M.€ em 2022

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



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



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

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



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

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

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas


Compromisso com a Sociedade

**Compromisso com o Ambiente**


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



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



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



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



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

# RECONHECIMENTO



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



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

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

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

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



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



## RESULTADOS CONSOLIDADOS

Contas não auditadas

# ANEXOS

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

# RATINGS DO BPI VS. PEERS

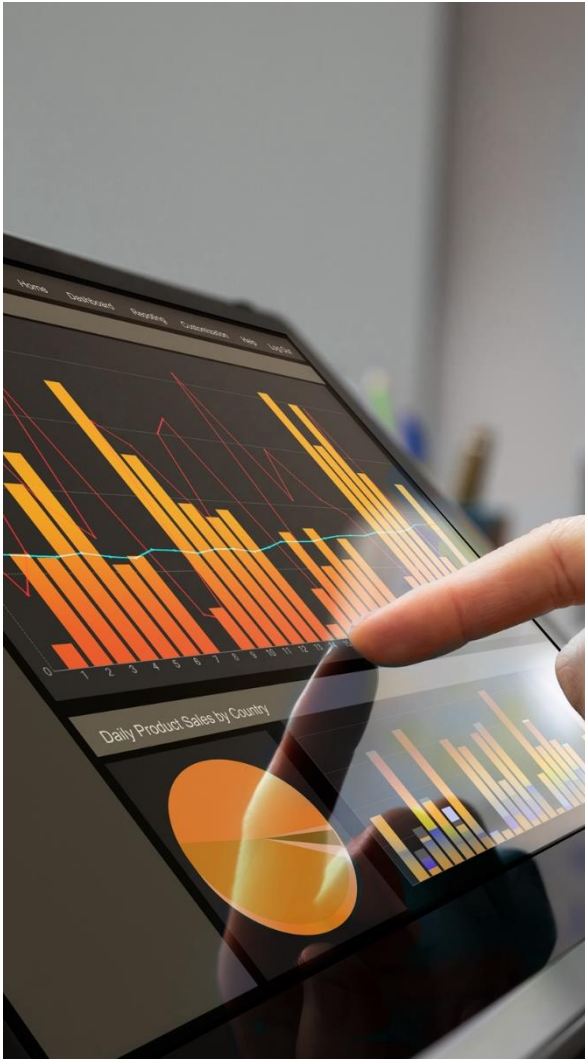
	<b>S&amp;P Global</b> (Long Term Debt/ Issuer Credit Rating)	<b>MOODY'S</b> (Long Term Debt/ Issuer rating)	<b>FitchRatings</b> (Issuer Default Rating)	<b>DBRS</b> (Long-Term Debt/ Issuer Rating)
<b>Investment Grade</b>	...AA+ e AAA	...Aa1, e Aaa	...AA, AA+ e AAA	...AA, AA (high), AAA
	AA	<b>Aa2</b>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

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

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

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

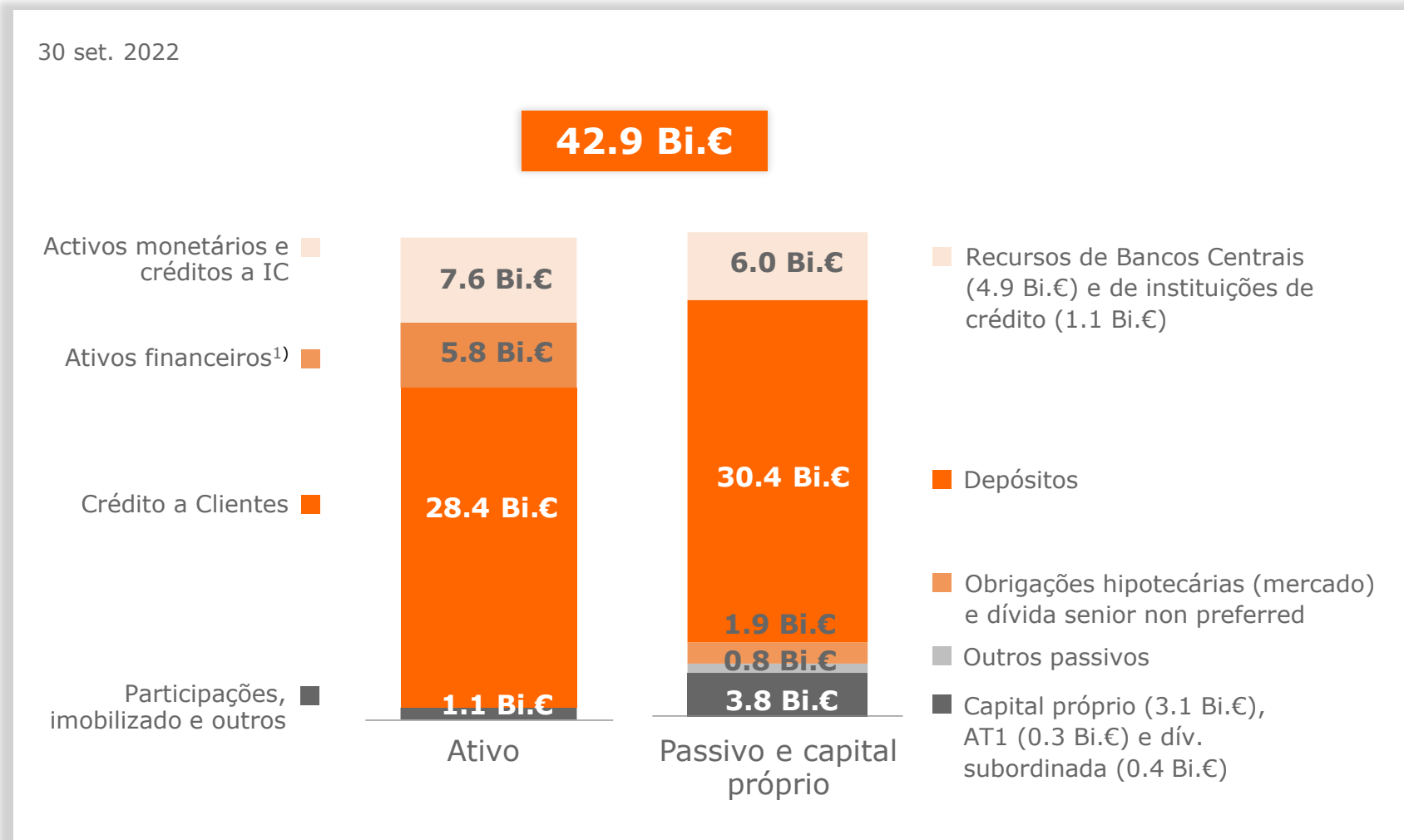
# CONTA DE RESULTADOS DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



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



# BALANÇO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



1) Inclui dívida pública de médio e longo prazo de 5.4 Bi.€ (Portugal 45%; Espanha 24%, Itália 13%, União Europeia 9% e USA 10%), com maturidade média residual de 3.6 anos.

# CRÉDITO E RECURSOS DE CLIENTES

## Crédito a Clientes

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

## Recursos de Clientes

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

# CONTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA



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

# BALANÇO CONSOLIDADO



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

# INDICADORES CONSOLIDADOS

## Indicadores de Rentabilidade, Eficiência e Liquidez

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

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

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

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

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

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



1) Excluindo custos com reformas antecipadas.

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

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

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

## Conta de resultados

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

## Crédito & Recursos de clientes

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

### > Conta de resultados

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

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

### > Crédito e Recursos de clientes

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

- No **crédito líquido**, ao valor em 30 setembro 2022 dos ajustamentos ao justo valor apurados na combinação de negócios e ajustamentos de consolidação (eliminação de saldos intra-grupo);
- Nos **recursos de clientes**, aos passivos por contratos de seguros e respetivos ajustamentos ao justo valor a 30 setembro 2022 apurados na combinação de negócios, que na sequência da alienação da BPI Vida à VidaCaixa de Seguros y Reaseguros, passaram a registar-se no negócio bancário e de seguros do CaixaBank.

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

# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## Reconciliação da estrutura da conta de resultados

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

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

### Siglas e designações adoptadas

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



# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## INDICADORES DE RESULTADOS, EFICIÊNCIA E RENTABILIDADE

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

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

## INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

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

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

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

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

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

# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO (continuação)

<b>Recursos totais de Clientes</b>	Recursos de Clientes no balanço + Ativos sob gestão + Ofertas públicas de subscrição
<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