



# REALIZAR AGORA

**3T21**  
BANCO BPI  
RESULTADOS  
CONSOLIDADOS



2 NOVEMBRO 2021

# “DISCLAIMER”

## Declaração de responsabilidade

- O objetivo desta apresentação é meramente informativo e não deve ser considerado como um serviço ou oferta de qualquer produto financeiro, serviço ou aconselhamento, nem deve ser interpretado como uma oferta de venda, troca ou aquisição de Títulos emitidos pelo Banco BPI ("BPI") ou por qualquer uma das empresas mencionadas neste documento. As informações aqui contidas devem ser lidas em conjunto com todas as outras informações publicamente disponíveis. Qualquer pessoa que, a qualquer momento, adquira valores mobiliários deve fazê-lo apenas com base no seu próprio julgamento quanto ao mérito ou a adequação dos valores mobiliários para o seu propósito e apenas com base nas informações públicas constantes da documentação relevante publicada pelo emitente, tendo considerado todos os pareceres profissionais ou outros que entender necessários ou apropriados nas circunstâncias e não com base nas informações contidas nesta apresentação.
- O BPI adverte que esta apresentação pode conter declarações prospetivas sobre o desenvolvimento do seu negócio e desempenho económico. Embora essas declarações sejam baseadas nas projeções atuais, em avaliações e expectativas futuras sobre o desenvolvimento do negócio do Banco, uma série de riscos, incertezas e outros fatores importantes podem fazer com que os desenvolvimentos e resultados reais difiram materialmente das expectativas do BPI. Tais fatores incluem, mas não estão limitados à situação geral do mercado, fatores macroeconómicos, diretizes e tendências regulatórias, políticas ou governamentais, movimentos nos mercados de valores mobiliários nacionais e internacionais, taxas de câmbio e taxas de juros, alterações na posição financeira, solvabilidade ou solvência dos clientes do Banco, devedores ou contrapartes.
- As declarações sobre o desempenho histórico ou resultados financeiros não significam que o desempenho ou os lucros futuros de qualquer período corresponderão ou excederão o de qualquer ano anterior. Nada nesta apresentação deve ser interpretado como uma previsão de lucro. Para além disso, embora esta apresentação tenha sido preparada com base em registos contabilísticos do BPI e do resto das empresas do Grupo, pode conter determinados ajustamentos e reclassificações de forma a harmonizar os princípios e critérios contabilísticos com aqueles seguidos pelo BPI.
- Em particular, no que diz respeito aos dados fornecidos por terceiros, o BPI não garante que esses conteúdos sejam exatos, precisos, abrangentes ou completos, nem está obrigado a mantê-los atualizados, nem obrigado a corrigi-los no caso de qualquer lacuna, erro ou omissão serem detetados. Além disso, ao reproduzir esses conteúdos por qualquer meio, o BPI pode introduzir as alterações que entender adequadas, pode omitir parcialmente ou completamente qualquer dos elementos deste documento, e em caso de desvio entre essa outra versão e esta, o BPI não assume responsabilidade por qualquer discrepância.
- Em relação às Medidas Alternativas de Desempenho (APMs), conforme definido nas diretizes sobre Medidas de Desempenho Alternativas emitidas pela European Securities and Markets Authority em 5 de Outubro de 2015 (ESMA/2015/1415), este relatório utiliza certas APMs, que não foram auditadas, para uma melhor compreensão do desempenho financeiro do Banco. Estas medidas são consideradas divulgações adicionais e em nenhum caso substituem a informação financeira preparada de acordo com as Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS). Além disso, a forma como o Grupo define e calcula estas medidas pode diferir da forma como medidas idênticas são calculadas por outras empresas. Consequentemente, as medidas podem não ser comparáveis. Consulte a secção Anexos para obter uma lista das APMs usadas juntamente com a reconciliação relevante entre determinados indicadores.
- Este documento não foi submetido à Comissão de Mercado de Valores Mobiliários (CMVM) para revisão ou aprovação. O seu conteúdo é regulado pela lei portuguesa aplicável na presente data, e não é dirigido a qualquer pessoa ou entidade legal localizada em qualquer outra jurisdição. Por este motivo, pode não cumprir necessariamente as normas vigentes ou os requisitos legais exigidos por outras jurisdições.
- Não obstante quaisquer requisitos legais ou quaisquer limitações impostas pelo BPI que possam ser aplicáveis, a permissão é expressamente recusada para qualquer tipo de uso ou exploração do conteúdo desta apresentação bem como para qualquer uso dos sinais, marcas registradas e logotipos contidos neste documento. Esta proibição estende-se a qualquer tipo de reprodução, distribuição, transmissão a terceiros, comunicação pública ou conversão por qualquer outro meio, para fins comerciais, sem o prévio consentimento expresso do BPI e / ou outros detentores de direitos autorais respetivos. O incumprimento desta restrição pode constituir uma infração legal que pode ser sancionada pelas leis vigentes em tais casos.

# O BPI EM SETEMBRO 2021

Um apoio permanente às Famílias, às Empresas e à Sociedade

30 set. 2021



**Resultado consolidado de 242 M.€**  
(vs 86 M.€ em set. 2020)

Resultado da atividade em Portugal de 127 M.€ (vs 47 M.€ em set. 2020)



**Forte dinamismo comercial,**

num contexto muito adverso: o crédito cresceu 7.5% YoY e os recursos totais de Clientes 9.2% YoY;



**Proveitos aumentam 10.2% YoY,** comissões crescem significativamente (+15.7%) e margem financeira evidencia resiliência (+2.8%);



**Enfoque na transformação digital e experiência do Cliente:**

757 mil clientes digitais, dos quais 519 mil com BPI app (+71 mil YoY);



**Grande solidez económica e financeira:**

NPE de 1.5%, com cobertura de 153%; custo do risco de crédito de 0.11% (não anualizado);

Capital CET1 de 14.5% e total de 17.6%;

Ratings "investment grade" pelas três principais agências;



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

Programa de Voluntariado: +100 iniciativas e +3 700 pessoas impactadas;

30 M.€ no apoio à Sociedade com a Fundação "la Caixa";

Operações de Financiamento Sustentável: subscrição / colocação de +300 M.€.

## Lucro

Consolidado **242 M.€**

em Portugal **127 M.€**

## Atividade comercial (Δ YoY)

Crédito **+1.9 Bi.€**

Recursos totais de Clientes **+3.3 Bi.€**

## Qualidade dos ativos

NPE **1.5 %**

Cobertura **153 %**

## Capitalização

Rácio CET1 **14.5 %**

Rácio total **17.6 %**

# LUCRO LÍQUIDO CONSOLIDADO DE 242 M.€ EM SET. 2021

Em M.€	set 20	set 21
<b>Atividade em Portugal</b>		
<b>Resultado líquido recorrente</b>	<b>47</b>	<b>137</b>
Impactos não recorrentes <sup>1)</sup>		-10
<b>Resultado líquido em Portugal</b>	<b>47</b>	<b>127</b>
Contribuição do BFA	31	100
Contribuição do BCI	7	14
<b>Resultado líquido consolidado</b>	<b>86</b>	<b>242</b>

## Contribuição do BFA e BCI

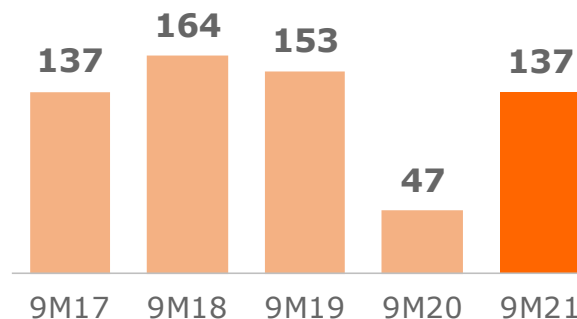
- **Contributo do BFA de 100 M.€.** Inclui 40 M.€ do dividendo 2020 e 50 M.€ do registo em resultados da distribuição de reservas livres.
- **Contributo do BCI de 14 M.€**

## Dos quais

	Δ YoY
▪ Produto bancário comercial <sup>(2)</sup>	<b>+39 M.€</b>
▪ Diminuição das imparidades de crédito	<b>+69 M.€</b>
▪ Resultados em operações financeiras e outros proveitos	<b>+12 M.€</b>
▪ Redução dos custos	<b>+3 M.€</b>
▪ Impostos e outros	<b>-33 M.€</b>

## Atividade em Portugal

### Lucro recorrente (M.€)



### ROTE recorrente (últimos 12 meses)

set 20	set 21
<b>4.3%</b>	<b>6.0%</b>

# CARTEIRA DE CRÉDITO AUMENTA 7.5% YoY

## Crédito a Clientes por segmentos

Carteira bruta, em M.€	set 20	set 21	YoY	YtD
<b>I. Crédito a Particulares</b>	<b>13 504</b>	<b>14 533</b>	<b>7.6%</b>	<b>5.7%</b>
Crédito à habitação	11 803	12 741	8.0%	6.1%
Outro crédito a particulares	1 701	1 791	5.3%	3.1%
<b>II. Crédito a Empresas</b>	<b>9 923</b>	<b>10 461</b>	<b>5.4%</b>	<b>3.9%</b>
<b>III. Sector público</b>	<b>1 816</b>	<b>2 144</b>	<b>18.1%</b>	<b>14.1%</b>
<b>Crédito total</b>	<b>25 243</b>	<b>27 137</b>	<b>7.5%</b>	<b>5.6%</b>
Por memória:				
Carteira de crédito líquida de imparidades	24 775	26 623	7.5%	5.6%

Carteira de crédito total aumenta **1.9 Bi.€ YoY**

- Crédito habitação aumenta **8.0% YoY (+0.9 Bi.€)**
- Crédito a empresas aumenta **5.4% YoY (+0.5 Bi.€)**

## Quota de mercado

na carteira de crédito total

**10.9%** +0.3 p.p. YoY

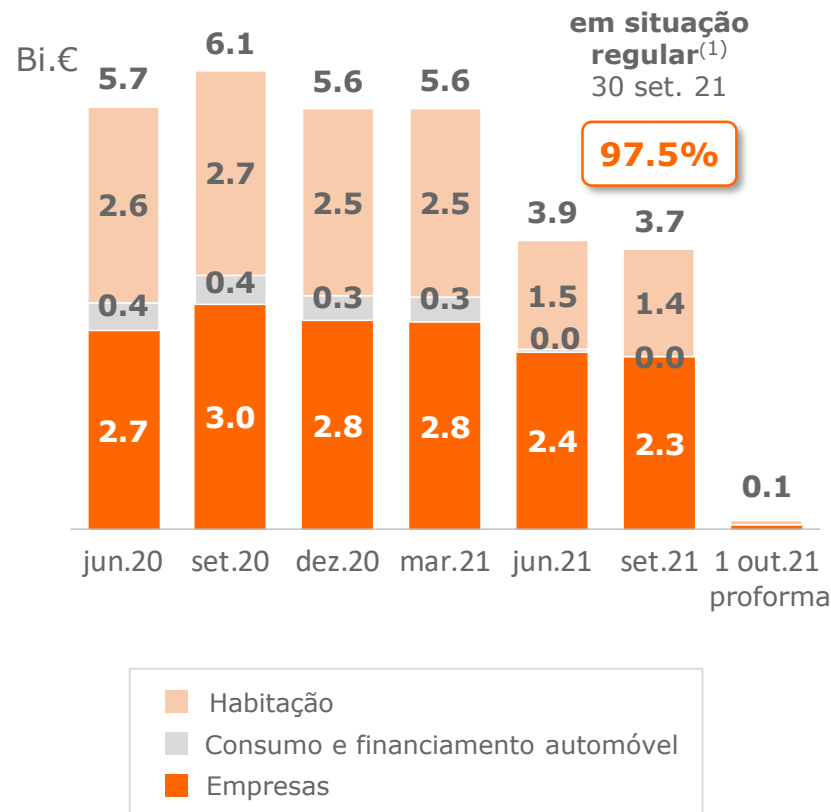
(ago. 2021)

# APOIO ÀS FAMÍLIAS E EMPRESAS

## Moratórias

- > **97.5% das moratórias em situação regular<sup>1)</sup>** em 30 set.21
- > **Fim das moratórias** em 30 set.21
- > **BPI manteve a qualidade de crédito e o rácio de NPL**, mesmo após o fim das moratórias APB no final de junho de 2021.
- > Face ao comportamento até à data dos créditos com moratórias terminadas em setembro de 2021, **não é expectável uma degradação da qualidade de carteira de crédito do BPI.**

1) Corresponde a crédito classificado em stage 1 e em stage 2.



## Linhas de apoio Covid19 <sup>2)</sup>

(contratação acumulada até set.2021)

**Crédito contratado pelo BPI <sup>3)</sup>** **1.1 Bi.€**

# candidaturas **12.2 mil**

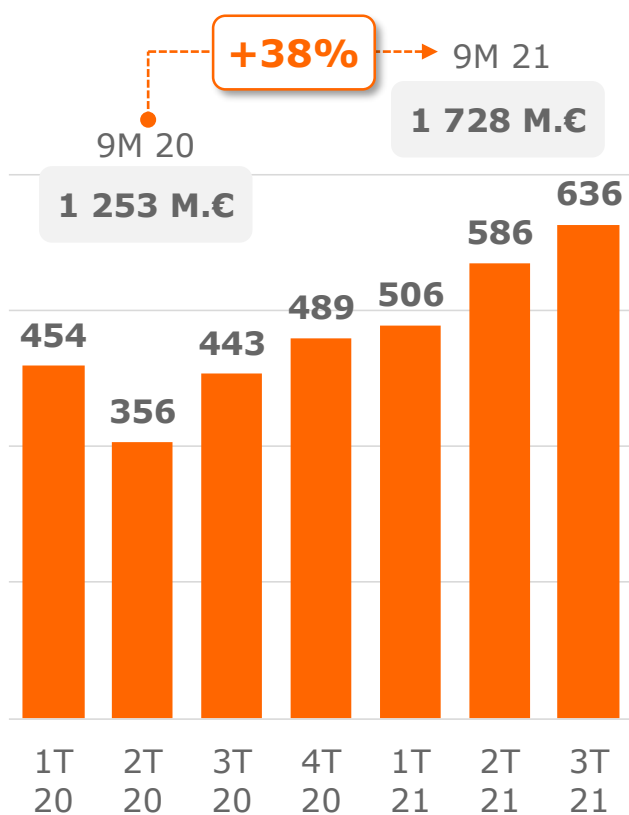
2) Linhas Covid de apoio à economia com garantia pública (SGM) e linha de crédito com garantia do FEI, de apoio às PME em virtude da Covid-19.

3) Linhas de Covid do qual 1.0 Bi.€ estava utilizado

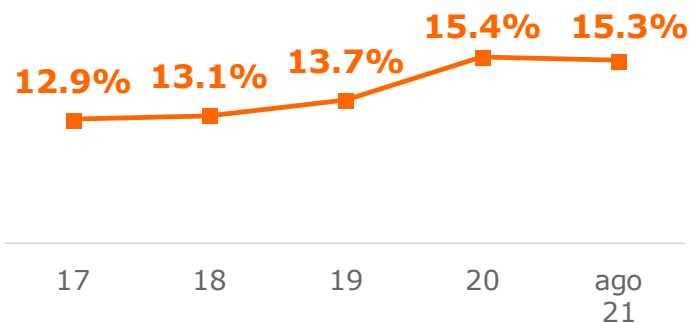
# CONTRATAÇÃO DE CRÉDITO À HABITAÇÃO AUMENTA 38% YoY

## Crédito hipotecário

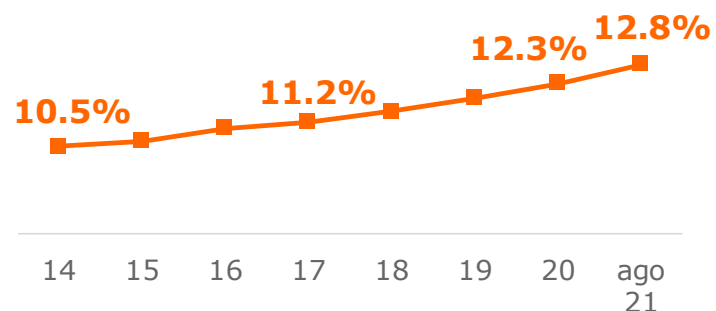
Contratação M.€



Quota na contratação

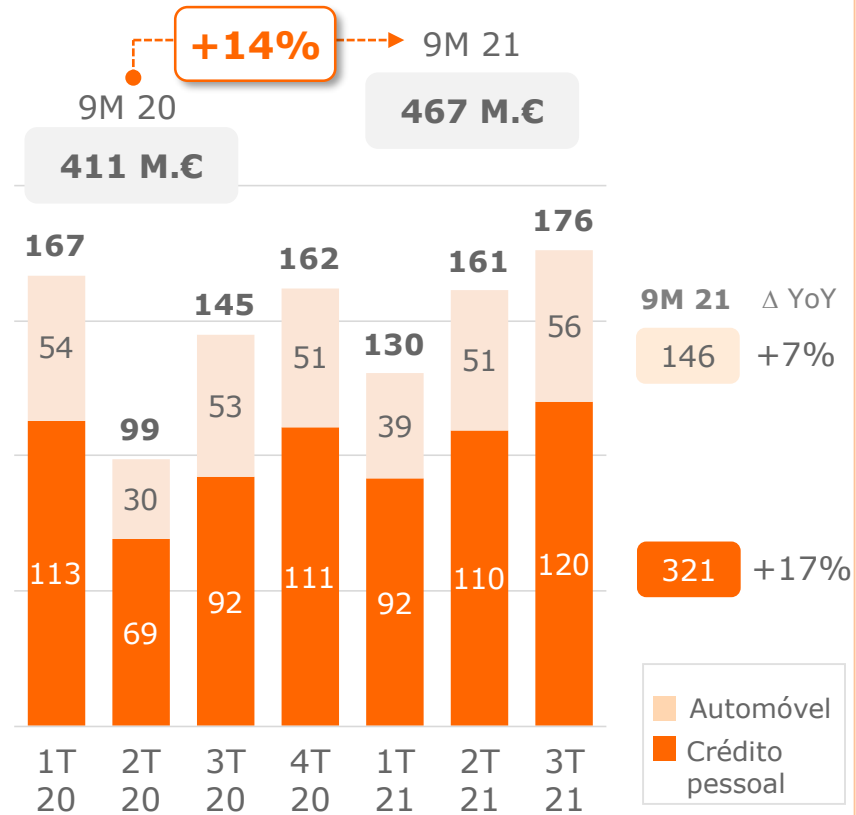


Quota na carteira



## Crédito Pessoal e Automóvel

Contratação M.€



# RECURSOS TOTAIS DE CLIENTES AUMENTAM 9.2% YoY

Depósitos +10.9% YoY e Ativos sob gestão +11.9% YoY

## Recursos de Clientes

Em M.€	set 20	set 21	YoY	YtD
<b>I. Depósitos de Clientes</b>	<b>25 287</b>	<b>28 038</b>	<b>10.9%</b>	<b>7.8%</b>
<b>II. Ativos sob gestão</b>	<b>9 266</b>	<b>10 366</b>	<b>11.9%</b>	<b>7.5%</b>
Fundos de investimento	4 926	6 030	22.4%	13.6%
Seguros de capitalização	4 340	4 336	-0.1%	0.0%
<b>III. Ofertas públicas de subscrição</b>	<b>1 402</b>	<b>860</b>	<b>-38.7%</b>	<b>-35.7%</b>
<b>Total</b>	<b>35 954</b>	<b>39 263</b>	<b>9.2%</b>	<b>6.1%</b>

## Quotas de mercado

	ago 21	Δ YoY
<b>Total depósitos</b>	<b>10.7%</b>	+0.2 p.p.
<b>Fundos de Investimento Mobiliário</b>	<b>10.6%</b>	-0.1 p.p.
<b>Seguros de capitalização</b>	<b>17.8%</b>	+1.3 p.p.
<b>PPR's</b>	<b>11.6%</b>	+0.3 p.p.



# BPI, UM BANCO PARA AS FAMÍLIAS E NEGÓCIOS

Com propostas e soluções para todos os momentos da sua vida

## Simplificação do Dia-a-Dia



SOLUÇÕES PARA O DIA A DIA

Salvo mais em bancobpi.pt

BPI

- Novas Conta Valor+ e Premier+
- Mais de 250 parceiros com descontos

FamilyExperiências

**MAIS VANTAGENS NA SUA CONTA VALOR.**

A Conta Valor BPI tem associadas vantagens e descontos em mais de 250 marcas. Bem-vindo ao Family Experiências.



## A Minha Casa

- Lançamento do crédito habitação com taxa fixa até 40 anos
- Maior rapidez na resposta a Clientes



## Desfrutar a Vida

- Disponibilização de crédito imediato na aquisição de produtos prestígio

## Dormir Tranquilo

- Seguros: Lançamento do Check up de segurança;
- Mais informação e simplificação de processo nos Seguros



## Pensar no Futuro

- Campanha segmento Júnior e Jovem



POUPE PARA O FUTURO DOS SEUS FILHOS.



Novo segmento **CITIZEN** para estrangeiros residentes



## Um Banco para os Negócios



TPA: único contrato com todos os serviços e preços competitivos



# BPI, UM BANCO PARA AS FAMÍLIAS E NEGÓCIOS



Melhoria no serviço de **Venda Assessorada e Consultoria.**

**# 208**

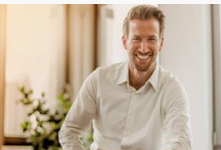
Assessores Financeiros, em Balcões e Centros Premier

**~9.9 Bi€**

volume negócio

*Serviço de Assessoria Financeira personalizado, especialmente vocacionado para Clientes de elevado património ou potencial de acumulação.*

**POUPE AGORA**



**SOLUÇÕES DE POUPANÇA BPI**  
Defina os seus objetivos e constitua um plano de poupança à sua medida.  
Descubra uma forma simples de poupar.

**inTouch**  
(lançado em jan.20)

**Sucesso do novo serviço omnicanal, com um Gestor personalizado à distância**



**4** Centros  
**56** Gestores

**78 mil**  
Clientes

**~1.7 Bi€**  
volume negócio

**95%**  
taxa aceitação

# BPI, UM BANCO PARA AS EMPRESAS

BPIEmpresas

O parceiro das Empresas e Negócios nas etapas decisivas da sua vida

## Crédito a empresas

**+0.5 Bi.€** +5.4%  
(set.21, Δ YoY)

## Quota de mercado

**10.4%**  
(ago.21)

## O BPI é o parceiro das empresas no Plano de Recuperação e Resiliência (PRR)



Resiliência  
€ 11.125 Milhões



Transição Climática  
€ 3.059 Milhões



Transição Digital  
€ 2.460 Milhões



## DIVULGAÇÃO DO PRR



### COMUNICAÇÃO INTERNA

- ✓ Criação de **know-how interno** e **formação** à Rede Comercial
- ✓ **Portal agregador** na Intranet
- ✓ **Equipa especializada**



### COMUNICAÇÃO EXTERNA

- ✓ **Página dedicada** no site BPI Empresas
- ✓ **Conferência e Webinars para Clientes**
- ✓ Anúncios **Imprensa e Digital**
- ✓ **Vídeo** "Recuperar Agora" e **Podcasts**
- ✓ Envio de **Newsletters** a Clientes
- ✓ **Redes sociais**



## Nova Oferta no 3º Trimestre

### Linha BPI/PRR

Lançamento de linha apoio às entidades com candidaturas submetidas ao PRR



### Linha BPI/FEI EGF

Reforço da linha de apoio às PME portuguesas para 500 M.€



# ATUAÇÃO NOS SEGMENTOS ESTRATÉGICOS AGRICULTURA E TURISMO



## PRÉMIO NACIONAL DE AGRICULTURA

### Lançamento da 10ª edição

- Principal prémio nacional, para distinguir o que de melhor se faz no setor da agricultura
- Candidaturas até 30 de outubro** em [www.premioagricultura.pt](http://www.premioagricultura.pt)

Parceria com **Cofina** e apoio institucional do **Ministério da Agricultura**



### Eventos no 3T21

8 set.

- ✓ Lançamento **10ª edição**, com Debate sobre os Desafios da Agricultura
- ✓ **Patrocinador oficial da FNA**

16 set.

Webinar com entrevistas "**Agricultura AGORA**"

13 out.

Webinar com debate sobre **Inovação e Renovação Digital**

25 out.

Webinar com debate sobre **Água: regadio sustentável**



## PRÉMIO NACIONAL DE TURISMO

### 3ª edição recebe 439 candidaturas

- Principal prémio nacional, para distinguir as melhores empresas do setor
- Vencedores serão conhecidos em dezembro**

Parceria com a **Impresa** e o apoio institucional do **Ministério da Economia**



### Eventos no 3T21

ago. / set.

**5 entrevistas a especialistas do setor** publicadas no semanário Expresso, incluindo Luís Araújo, do Turismo de Portugal

9 set.

Lançamento da **3ª edição do prémio**, com cobertura televisiva

### Próximos eventos:

dez.

**Cerimónia de entrega de prémios**

# EMPREENDEDORISMO E INOVAÇÃO

Atuação no 3º trimestre



**Prémio BPI  
Mulher Empresária**

Reconhecer o percurso profissional de mulheres portuguesas, uma iniciativa para a **diversidade e inclusão**

## 2021 | 4ª edição em Portugal

- ◇ **IWEC Awards, iniciativa** lançada em 2007 pela Câmara de Comércio de Barcelona, com o **apoio do CaixaBank**
- ◇ **Vencedora: Sandra Santos, CEO da BA Glass**



**inovadora**

**Estatuto  
Inovadora COTEC**

Distinguir empresas que se destacam pelo seu desempenho em termos de **inovação e sustentabilidade**

## 2021 | 1ª edição

- ◇ **O BPI associou-se ao Estatuto Inovadora COTEC** que foi lançado no início do ano
- ◇ **Mais de 1.000 candidaturas**, 18,5% das quais através do BPI.
- ◇ **572 empresas distinguidas**

# BPI APP CADA VEZ MAIS RELEVANTE

Mais Clientes, mais vendas e maior proximidade



## Mais Clientes Digitais

Crescimento com foco em mobile

(30 set. 2021)

**+ 71 mil**

utilizadores ativos da BPI App (Δ YoY)

**93%**

Clientes digitais particulares (1º titulares) usam a BPI App



## Maior proximidade

Aumento das interações digitais

(jan.- set. 2021)

**16 milhões**

Logins em média por mês

**71%**

dos logins são mobile

**+14%**

Logins Δ YoY

**97%**

transações realizadas em canais digitais <sup>2)</sup>



## Mais Vendas Digitais

Aumento das interações nos Canais Digitais que terminam em vendas e subscrição produtos

(jan.- set. 2021)

**71%**

das vendas são iniciadas no digital <sup>1)</sup>

**+7 p.p.**

em relação ao período homólogo



## Penetração dos canais digitais

**#2**

"Net+Mobile" Particulares <sup>3)</sup>

**#2**

"Homebanking" Empresas <sup>4)</sup>



## Satisfação com os canais digitais

**#2**

Satisfação Global Particulares <sup>3)</sup>

**#3**

"Homebanking" Empresas <sup>4)</sup>

**Maior proximidade com Clientes e aumento das Vendas Digitais**

# INOVAÇÃO NOS CANAIS DIGITAIS

Reforço da Experiência dos Clientes Particulares

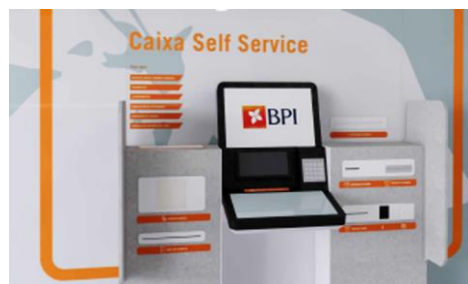
(novo em 2021)

## Simplificação do Dia-a-Dia

- Utilização da **Chave Móvel Digital** para abertura de conta e atualização de dados
- Pagamentos MB WAY** com acesso facilitado e mais rápido
- Simplificação da **contratação, cancelamento e substituição dos Cartões de Débito** nos Canais Digitais
- Evolução contínua nas **Caixas Self Service**:
  - Ativação de Cartões
  - Interface multi-idioma (PT, EN, FR e ES)

NEW  
3ºtrim

NEW  
3ºtrim



## A Minha Casa

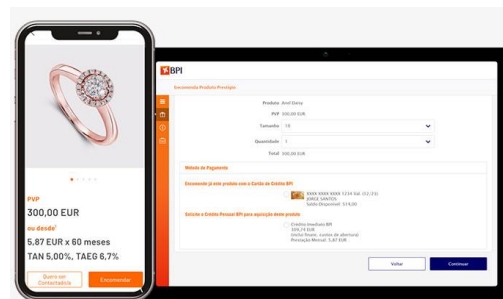
- Simulador de Crédito Habitação**
- Início da **contratação de Crédito Habitação**, com **decisão online**

NEW  
3ºtrim

## Desfrutar a Vida

- Aquisição de **Produtos Prestígio** com **Crédito imediato**

NEW  
3ºtrim



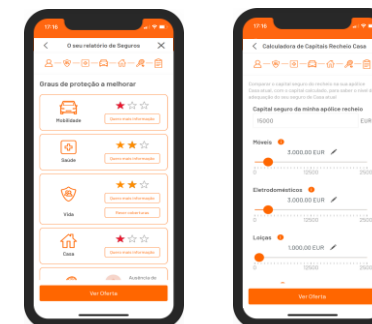
## Pensar no Futuro

- Lançamento do **BPI Broker** no BPI Net

## Dormir Tranquilo

- Contratação de Seguro de Vida** vinculado ao Crédito Habitação ou Crédito Pessoal
- Simulador** para definir o capital a segurar na contratação do Seguro "BPI Vida Familiar"
- Check-up de Segurança** para avaliar o nível de proteção do Cliente
- Reporte de sinistros** de Seguros Multirisco/Casa

NEW  
3ºtrim



# INOVAÇÃO NOS CANAIS DIGITAIS

Importante aposta na transformação da experiência de Clientes Empresas e Negócios

(novo em 2021)

## Maior oferta

- Disponibilização da oferta de **Cartões de Crédito** e do **catálogo de Produtos Prestígio** no BPI Net Empresas
- Consulta de informação de fecho dos novos **TPA** (acquiring Visa/MasterCard) no BPI Net Empresas
- **Crédito Imediato para Empresas**, 100% digital no BPI Net Empresas:
  - ❑ Simulação e contratação no BPI Net Empresas
  - ❑ Decisão automática
  - ❑ Fundos disponibilizados na hora



## Melhor experiência

- Nova **App BPI Empresas**:
  - ❑ Melhor design e navegação simplificada
  - ❑ Autenticação biométrica
  - ❑ Novas funcionalidades
- Simplificação do contacto do Cliente com as Redes Comerciais



# PRODUTO BANCÁRIO AUMENTA 10.2%

Produto bancário comercial aumenta **7.4%**

## Produto bancário na atividade em Portugal

Em M.€	set 20	set 21	Δ%
Margem financeira	331	340	2.8%
Dividendos e result. equivalência patrimonial	16	18	11.0%
Comissões Líquidas	177	204	15.7%
<b>PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL</b>	<b>523</b>	<b>562</b>	<b>7.4%</b>
Outros proveitos líquidos <sup>1)</sup>	( 30)	( 18)	
<b>Produto bancário</b>	<b>494</b>	<b>544</b>	<b>10.2%</b>

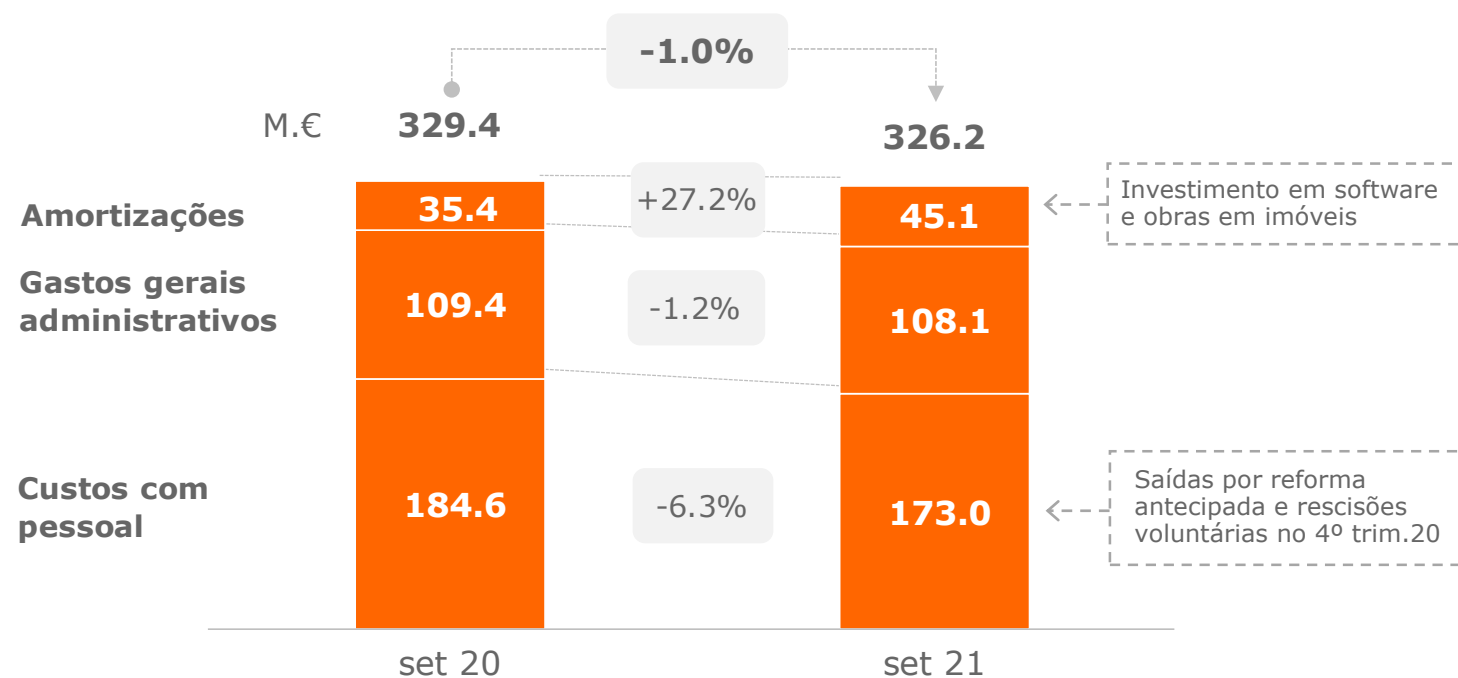
### Resiliência da margem financeira, +2.8%

- ↑ Crescimento do volume de crédito
- ↑ Gestão ALCO
- ↓ Estreitamento da margem de intermediação

### Comissões aumentam 15.7%

- ↑ Comissões de crédito; contas e serviços associados
- ↑ Comissões de fundos e seguros de capitalização
- ↑ Intermediação de seguros
- ↓ Comissões de meios de pagamento

# CUSTOS DE ESTRUTURA CAEM 1%



Impactos não recorrentes	0.0	13.9	
<b>Custos "como reportados"</b>	<b>329.4</b>	<b>340.1</b>	<b>3.3%</b>

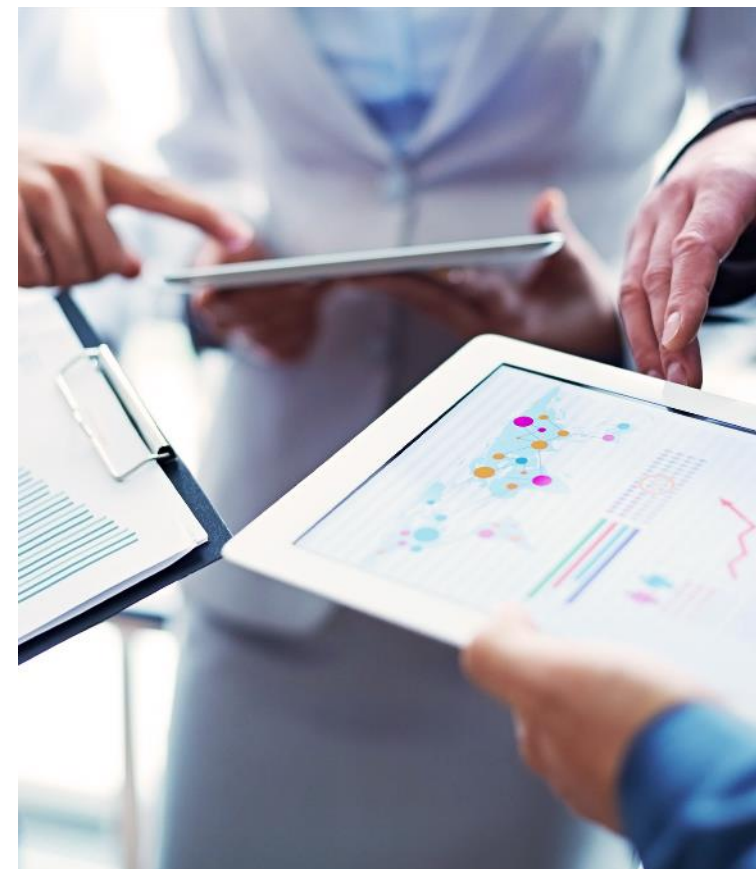
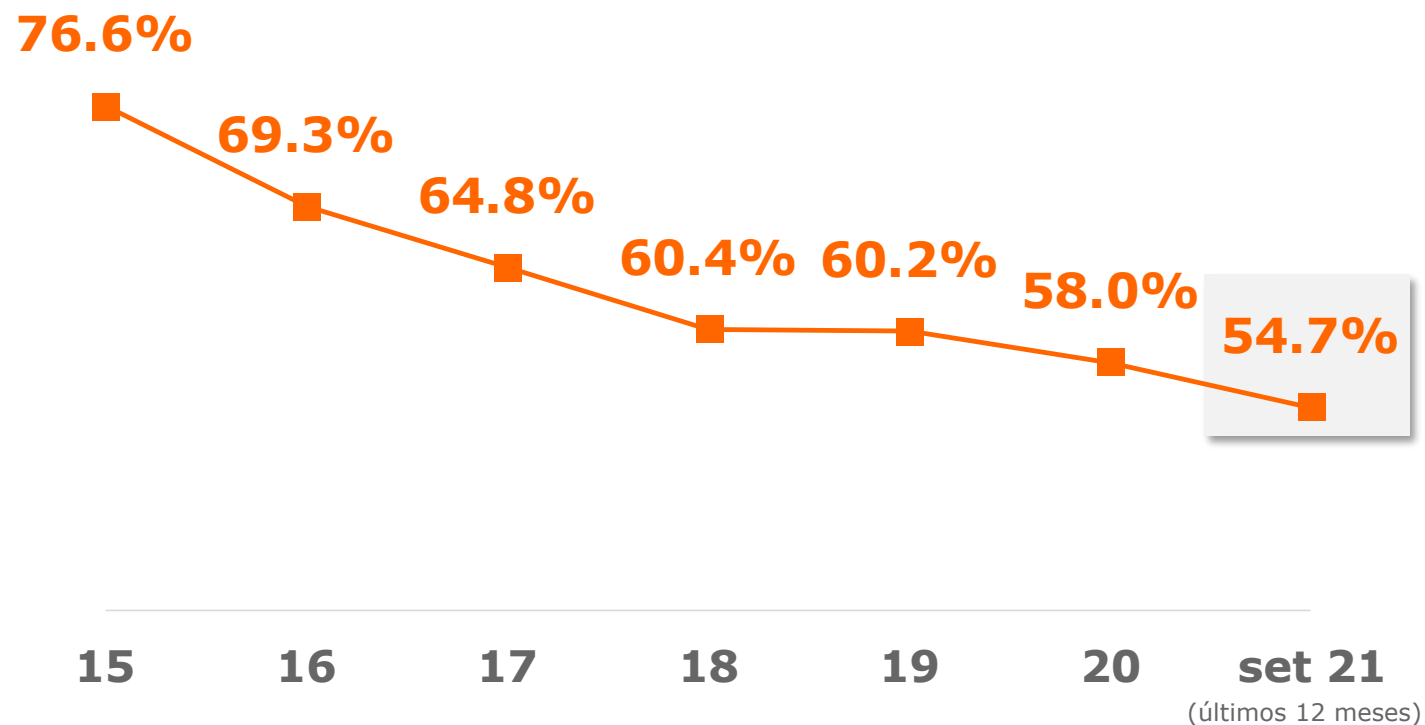
77 reformas antecipadas e rescisões voluntárias contratadas de jan. a set.21

	set 21	Δ YtD
<b>Colaboradores</b>	<b>4 538</b>	<b>-84</b>
<b>Rede de distribuição</b>	<b>375</b>	<b>-47</b>
Dos quais:		
Rede de balcões	316	-44
Centros Premier	24	-3
Balcão móvel	1	-
Centros de Empresas e Institucionais	34	-

# COST-TO-INCOME CORE MELHORA PARA 54.7%

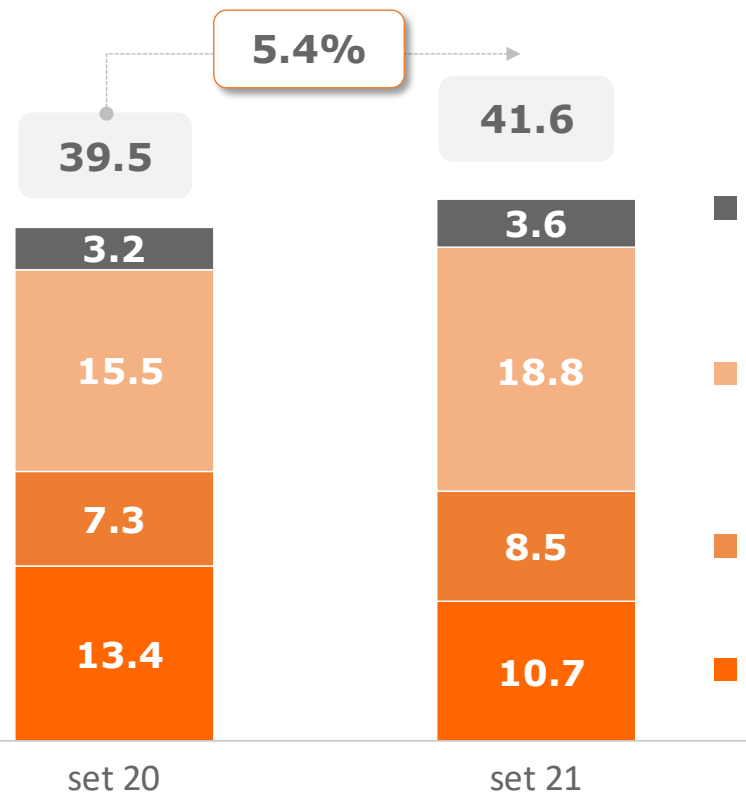
## Cost-to-income Core

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



# CUSTOS REGULAMENTARES DE 41.6 M€ EM 2021

M.€



5.4%

- **Adicional de solidariedade sobre o setor bancário**  
(consignada ao Fundo de Estabilização Financeira da Seg. Social)
- **Contribuição sobre o setor bancário**
- **Fundo de Resolução Nacional**
- **Fundo Único de Resolução**



# CUSTO DO RISCO DE CRÉDITO DE 0.11%

**- Imparidades: 61.5 M.€** nos 9M.21

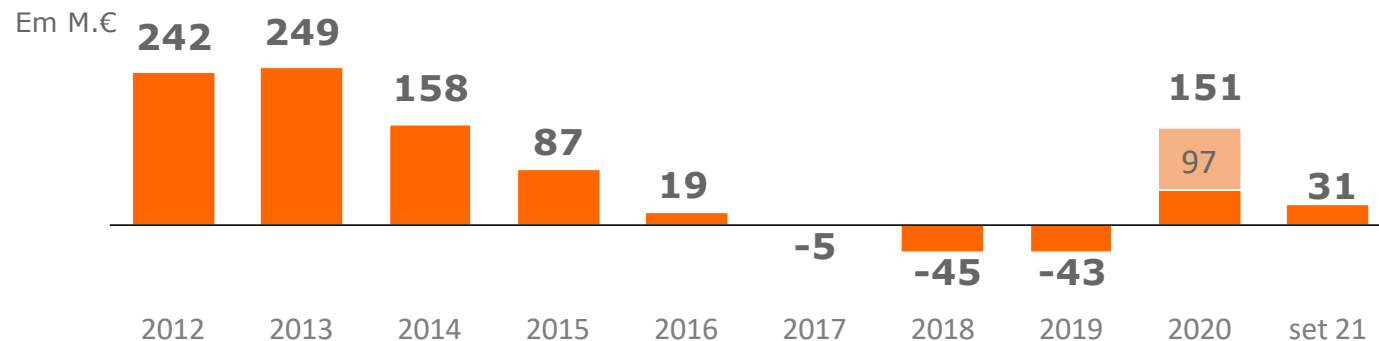
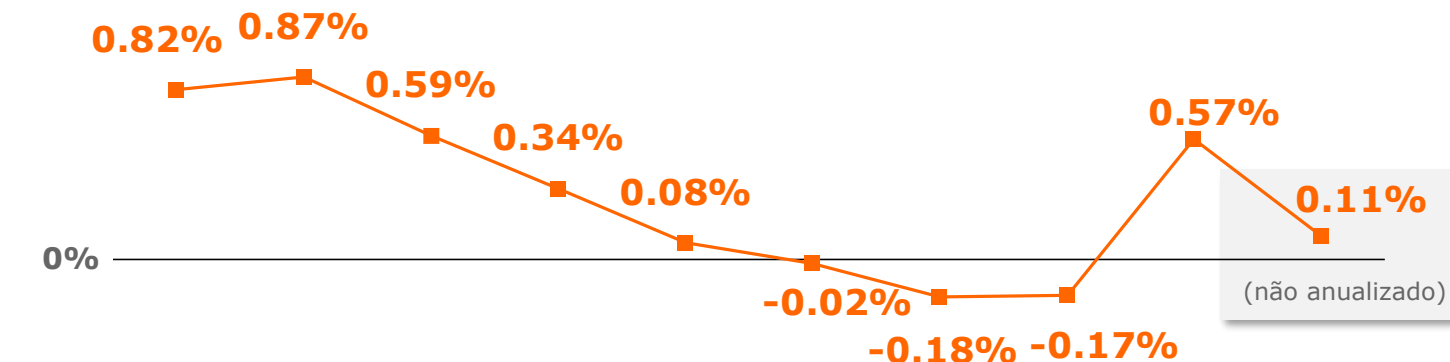
**+ Recuperações de crédito: 30.1 M.€** no 9M.21

- **Inclui um ganho de 23 M.€** (antes de impostos) <sup>1)</sup>, da venda em jan.21 de 30 M.€ de créditos non-performing e de 266 M.€ de crédito abatido ao ativo

Saldo acumulado no balanço de **imparidades não alocadas: 69.5 M.€** em set.21

## Imparidades líquidas de recuperações

■ em % da carteira de crédito bruto e garantias



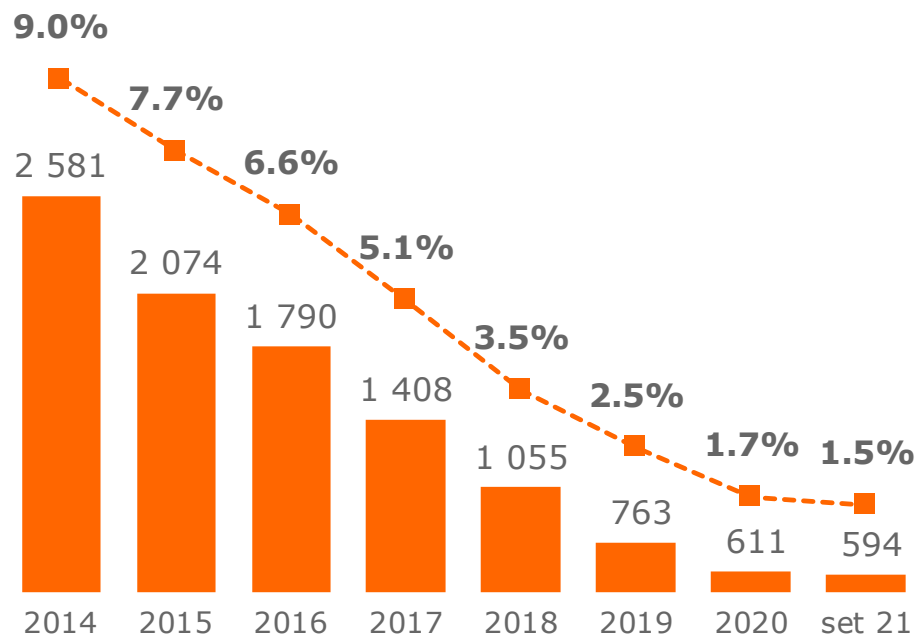
■ 97 M.€ de imparidades não alocadas em 2020 (Covid19)

# BPI MANTÉM PERFIL DE RISCO BAIXO E AUMENTA COBERTURA

## Non-Performing Exposures – NPE

(Critérios EBA)

M.€



### Cobertura:

por imparidades	38%	43%	39%	43%	53%	54%	83%	90%
por imparidades e colaterais		110%	117%	127%	124%	140%	153%	

set. 21

### Rácio NPL

(critérios EBA)

**1.8%**

Non-Performing Loans (NPL)

582 M.€

### Cobertura NPL

(por imparidades e colaterais)

**155%**

### Imóveis obtidos por recuperação de créditos

(valor de balanço líquido)

**5 M.€**

### Fundos de reestruturação e recuperação empresarial

(valor de balanço)

**38 M.€**

# PENSÕES COBERTAS A 109%

## Responsabilidades com pensões de Colaboradores

M.€	dez 20	set 21
Responsabilidades totais por serviços passados	1 907	1 765
Situação patrimonial do fundo de pensões	1 873 <sup>(1)</sup>	1 931
<b>Grau de cobertura das responsabilidades com pensões</b>	<b>98%</b>	<b>109%</b>
<b>Rentabilidade dos fundos de pensões</b> (YtD, não anualizada)	<b>2.7%</b>	<b>5.5%</b>
<b>Taxa de desconto</b>	<b>1.01%</b>	<b>1.37%</b>

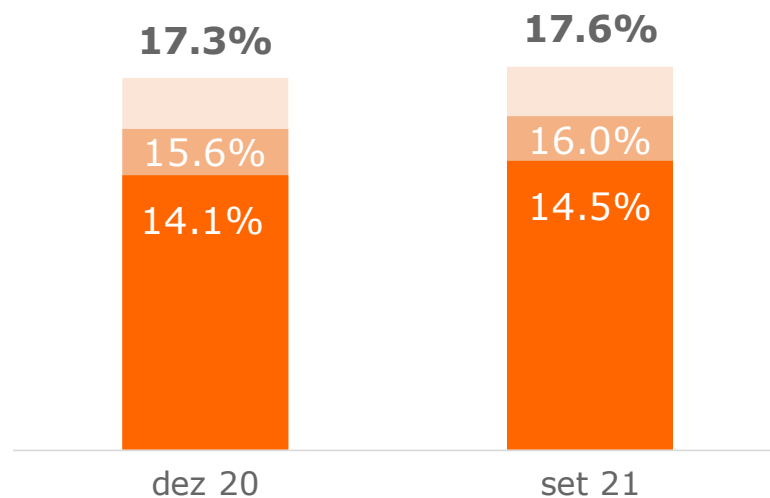
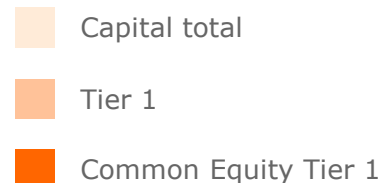


Desvios actuariais (M.€)	set 21 YtD
+ Rendimento dos fundos de pensões	81
+ Alteração da taxa de desconto	115
Outros	-1
<b>+ Desvios actuariais</b>	<b>195</b>

# BPI MANTÉM ELEVADA CAPITALIZAÇÃO

## Rácios de capital consolidados

(phasing-in)



### Buffer MDA

(Folga de capital sem limitações à distribuição de resultados)

4.4%      4.7%

### Rácio de leverage

7.3%      7.2%

## Requisitos capital (SREP)

Em 2021

Capital total      12.875%

T1      10.375%

CET1      8.50%

Leverage      3.0%

## Rácios MREL

MREL em % dos RWA

19.8%      20.1%      **23.9%**

MREL em % de LRE

9.3%      9.0%      **10.8%**

set 21  
proforma<sup>1)</sup>

## Requisito MREL

≥ 1 jan.2022      ≥ 1 jan.2024

19.05%<sup>2)</sup>      23.95%<sup>2)</sup>

5.91%

1) Considerando emissão de 700 M.€ de dívida sénior não preferencial realizada a 6 outubro.

2) Inclui o requisito combinado de fundos próprios.

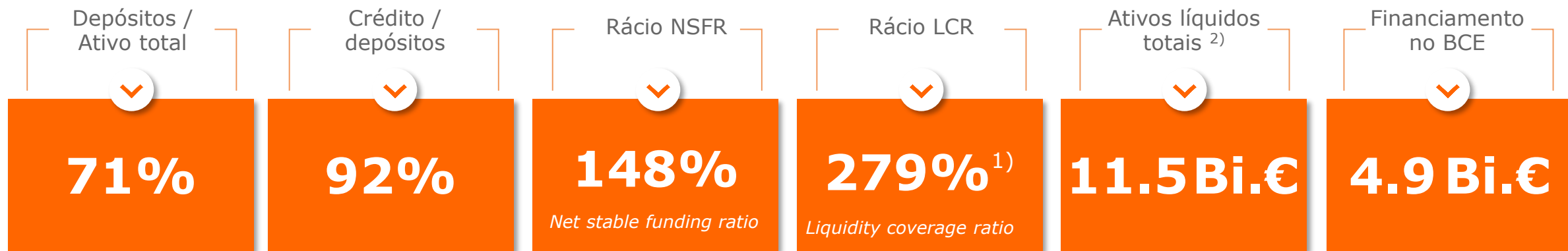
RWA – Risk Weighted Assets (ativos ponderados pelo risco); LRE – Leverage Ratio Exposure (exposição total do rácio de leverage).



# FINANCIAMENTO EQUILIBRADO E LIQUIDEZ CONFORTÁVEL

Recursos de Clientes constituem a principal fonte de financiamento do balanço

30 setembro 2021



# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

## Compromisso com as Pessoas

## Compromisso com a Sociedade

## Compromisso com o Ambiente

### ◇ Saúde e bem-estar dos Colaboradores

Programa “Mais movimento, mais saúde”.

### ◇ Conciliação entre vida profissional, pessoal e familiar

Conect@r para maior equilíbrio.

Conciliação MásFamilia (efr).

### ◇ Diversidade e Inclusão

Formação “Enviesamento Inconsciente”.

Guia “Diversidade de Género”.

### ◇ Atração e retenção de talento

Eventos universitários.

Melhor reputação como empregador no setor da banca (OnStrategy).

### ◇ Desenvolvimento de capital humano

Formações específicas e autoaprendizagem.

BPI Talks (formato digital).

### ◇ Voluntariado

Resultados  
jan. – set.  
2021

- ~ 800 inscritos
- + 100 iniciativas realizadas
- + 3 700 pessoas impactadas

Literacia financeira, empreendedorismo, capacitação de instituições, explicações de matemática, apoio a seniores, apoio aos Sem Abrigo, combate ao desperdício alimentar, angariação de produtos de primeiros socorros, manutenção e reparação de casas, apoio à vacinação, entre outras iniciativas.

**1ª Semana do Voluntariado**  
18 a 24 de outubro – até meio dia de trabalho por Colaborador

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

Compromisso com o Ambiente

## 30 M.€ em 2021

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



> Programas Sociais



> Educação e Bolsas



> Cultura e Ciência



> Investigação e Saúde



## Adesão do BPI a iniciativas para a Sustentabilidade

*BPI Gestão de Ativos*  
*UN Principles for Responsible Investment-PRI*

Abril 2019

*BPI Gestão de Ativos*  
*Climate Action 100+*

Dezembro 2019

Lisboa Capital Verde Europeia 2020 – Ação Climática Lisboa 2030

Janeiro 2020

**UN Global Compact**  
(c/ BPI Gestão Ativos)

Janeiro 2021

**Programa SDG Ambition**  
(c/ BPI Gestão Ativos)

1º semestre 2021

**UN Women's Empowerment Principles**

Setembro 2021

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

## Compromisso com as Pessoas

## Compromisso com a Sociedade

## Compromisso com o Ambiente

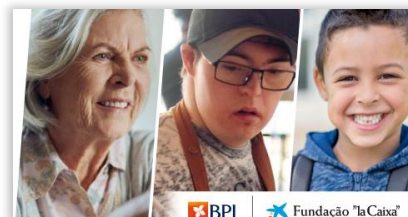


**4 M.€**  
em 2021

### 5 Prémios BPI Fundação "la Caixa"

para melhorar a qualidade de vida de pessoas em situação de vulnerabilidade social.

**Portugal Inovação Social:** foram apresentadas 9 candidaturas a financiamento europeu, para ampliar o impacto de projetos inovadores premiados em 2020, no valor de mais 900 mil euros a fundo perdido, que exigiu a mobilização de mais 45 investidores sociais.



**1.4 M.€**  
em 2021

### Iniciativa Social Descentralizada

Apoiar projetos sociais de âmbito local através das Redes Comerciais BPI.

Resultados janeiro – setembro 2021

- 116 projetos apoiados no valor de 835 m€
- 42 048 beneficiários diretos

### Observatório dos ODS nas Empresas Portuguesas

Lançamento da Católica Lisbon School of Business & Economics, em parceria com o BPI e a Fundação "la Caixa", para monitorizar a implementação da Agenda 2030 das Nações Unidas num grupo representativo de grandes e médias empresas portuguesas.



### Plataforma ODSLocal

Iniciativa do Instituto de Ciências Sociais da Universidade Lisboa, com o apoio do BPI e da Fundação "la Caixa", para a monitorizar a evolução dos Municípios em relação às metas dos ODS.

# COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Compromisso com as Pessoas

Compromisso com a Sociedade

Compromisso com o Ambiente

## Sistema de Gestão Ambiental

- Certificação na **norma ISO 14001** nos Edifícios Centrais (em curso).
- **Mapa de Informação Ambiental** disponível para todos os Colaboradores.
- Redução do **consumo de energia e de papel**, uso mais eficiente da **água** e promoção da **mobilidade sustentável**.
- Consumo de **energia 100% verde**.
- **Neutralidade carbónica** (em curso).
- Ações de **sensibilização aos Colaboradores**.
- **Produtos e serviços** com critérios ambientais (Empresas e Particulares).



## COMPROMETIDOS COM O AMBIENTE

### OPERAÇÕES DE FINANCIAMENTO SUSTENTÁVEL EM 2021

<b>112 M.€</b>	<b>EDP Renováveis</b> (2021) BPI 47 M.€ e BEI 65 M.€
<b>750 M.€</b>	<b>EDP</b> (Jan.21) BPI/CaixaBank participa no sindicato (Joint Bookrunner)
<b>75 M.€</b>	<b>BA Glass</b> (Mar.21) Organização, 100% subscrito pelo BPI
<b>30 M.€</b>	<b>NOS</b> (Jun.21) Organização, 100% subscrito pelo BPI
<b>100 M.€</b>	<b>Navigator</b> (Jul.21) Co-organizador, 50% subscrito pelo BPI
<b>41 M.€</b>	<b>Sonae Capital</b> (Out.21) Co-organizador, 50% subscrito pelo BPI

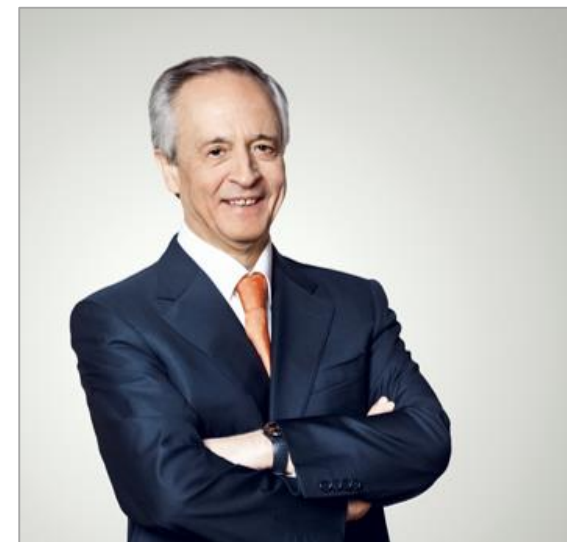
# QUALIDADE, INOVAÇÃO E DEDICAÇÃO DO BPI AOS CLIENTES CONTINUAM A SER DISTINGUIDAS

			
Banco do Ano	BPI e a Fundação "la Caixa" vencedores na categoria "Igualdade e Diversidade"	Grandes Bancos 2º ano consecutivo	Banca 8º ano consecutivo
			
Conta Ordenado	Marca de Excelência 8º ano consecutivo	Best Treasury and Cash Management Provider Awards	Best Private Bank for digitally empowering relationship managers in Europe 2021
			
Market in Bonds BPI e CaixaBank	Melhor Sociedade Gestora Nacional de Fundos de Ações BPI Gestão de Ativos (Grupo CaixaBank)	Melhor Fundo de Curto Prazo Melhor Fundo de Ações Americanas BPI Gestão de Ativos (Grupo CaixaBank)	

Fernando Ulrich

"Personalidade do Ano"

para a APFIPP - Associação Portuguesa de Fundos de Investimento, Pensões e Patrimónios



# DESTAQUES DOS RESULTADOS ACUMULADOS ATÉ SETEMBRO 2021



**Elevado dinamismo comercial**, apesar do contexto económico adverso



**Elevada capitalização**, perfil de risco baixo e posição de **liquidez confortável**



**Aumento dos proveitos e melhoria da eficiência**



**Firmemente comprometido com o desenvolvimento sustentável.**



Continuação da **transformação digital e inovação**

**BPI** continuará a ser o **parceiro das famílias e empresas** e a apoiar a recuperação da economia portuguesa

# SÍNTESE DOS RESULTADOS

Acumulados até setembro 2021



## Atividade comercial em Portugal

### Carteira de Crédito

**+1.9 Bi.€**

**+7.5%**  $\Delta$  YoY

### Recursos de Clientes

**+3.3 Bi.€**

**+9.2%**  $\Delta$  YoY

### Produto bancário

**> +10.2%**

Margem Financeira **+2.8%**

Comissões **+15.7%**

$\Delta$  YoY

### Banca Digital

Utilizadores regulares

**757 mil**

Utilizadores BPI app

**+ 71 mil**  $\Delta$  YoY

## Risco e capitalização

### Rácio NPE (EBA)

**1.5%**

### Cobertura NPE

**153%**

(por imparidades e colaterais)

### Custo do Risco

**0.11%**

(em % do crédito e garantias; não anualizado)

**CET1 > 14.5%**

**T1 > 16.0%**

**Total > 17.6%**

(Phasing-in)

## Lucro e rentabilidade

### Lucro em Portugal

**127 M.€**

### ROTE recorrente em Portugal

**6.0%**

(últimos 12 meses)

### Cost-to-income em Portugal

**54.7%**

(últimos 12 meses)

### Lucro consolidado

**242 M.€**



# 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

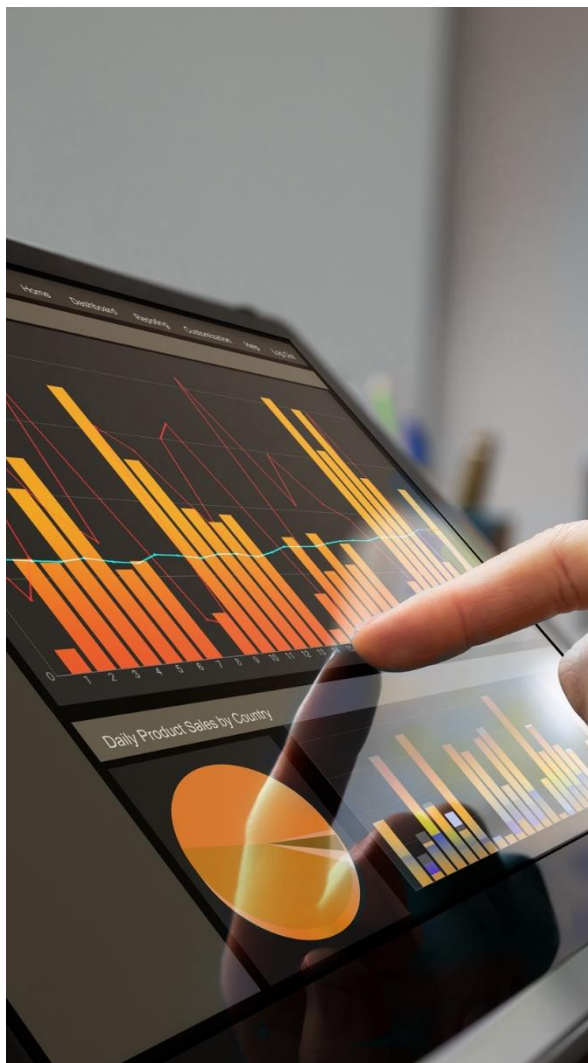
	<b>S&amp;P Global</b> (Long Term Debt/ Issuer Credit Rating)	<b>MOODY'S</b> (Long Term Debt/ Issuer rating)	<b>FitchRatings</b> (Issuer Default Rating)	<b>DBRS</b> (Long-Term Debt/ Issuer Rating)
<b>Investment Grade</b>	...AA+ e AAA	...Aa1, e Aaa	...AA, AA+ e AAA	...AA, AA (high), AAA
	AA	<b>Aa2</b>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

**S&P (21 out.21)** reafirmou os ratings do **BPI** e da sua **dívida sénior de longo prazo de 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.

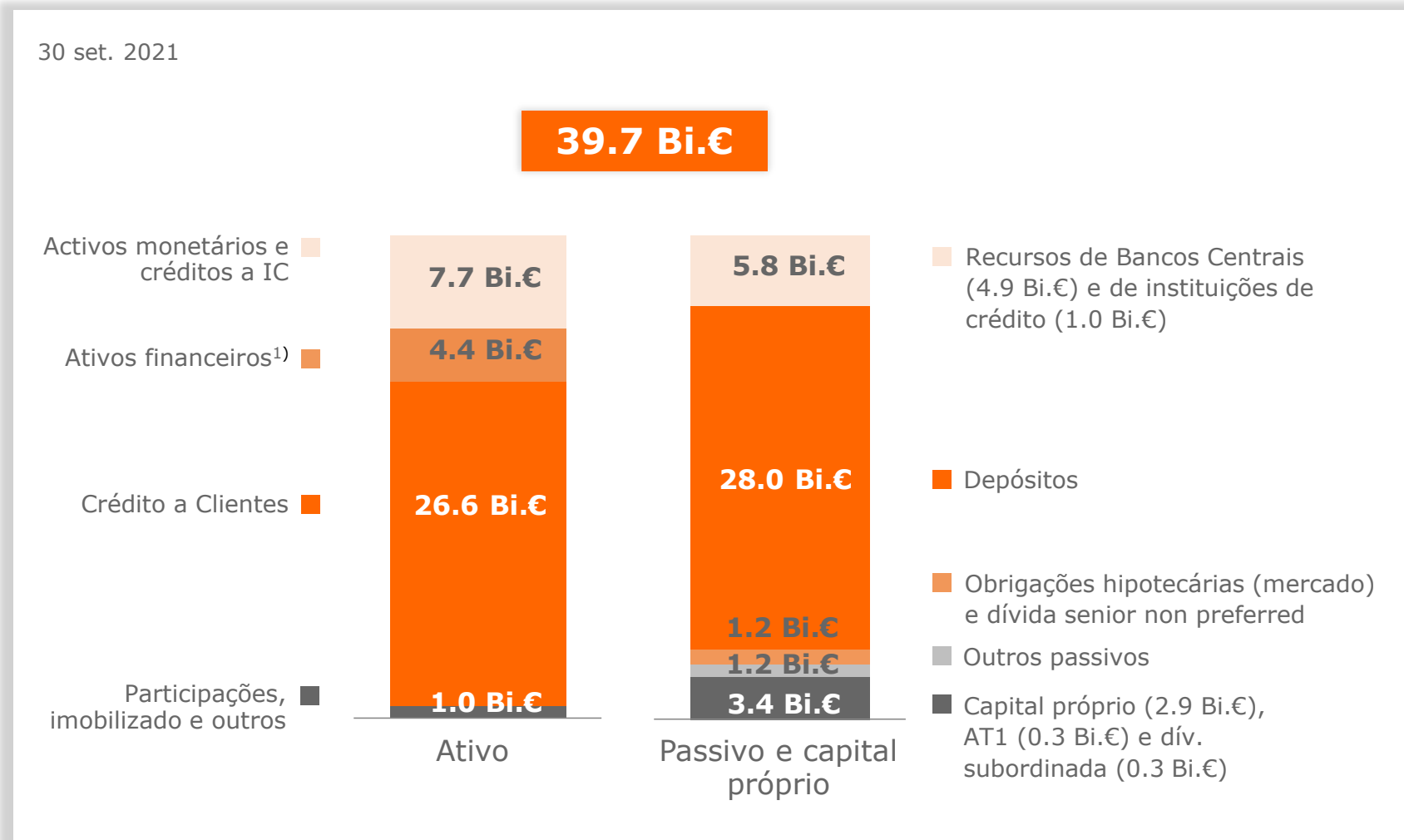
**Fitch (8 set.21)** melhorou o **Outlook do BPI** de negativo para **estável**, na sequência de ação idêntica para a CaixaBank, e reafirmou os ratings do BPI (BBB) e da sua dívida sénior e depósitos (BBB+).

# CONTA DE RESULTADOS DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



Em M.€	set 20	Reclassif. (1)	set 20 ajustada	set 21	Δ% set21 /set20 ajust
Margem financeira	330.8		330.8	340.1	2.8%
Rendimentos de instrumentos de capital	2.1		2.1	1.7	-16.5%
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	13.9		13.9	16.0	15.2%
Comissões líquidas	177.5	-0.9	176.6	204.3	15.7%
Resultados em operações financeiras	-7.6		-7.6	12.6	-
Rendimentos e encargos operacionais	-26.3	4.3	-22.0	-30.6	-38.7%
<b>Produto bancário</b>	<b>490.3</b>	<b>3.4</b>	<b>493.7</b>	<b>544.2</b>	<b>10.2%</b>
Custos com pessoal recorrentes	-183.4	-1.2	-184.6	-173.0	-6.3%
Gastos gerais administrativos	-107.2	-2.2	-109.4	-108.1	-1.2%
Depreciações e amortizações	-35.4		-35.4	-45.1	27.2%
<b>Custos de estrutura recorrentes</b>	<b>-326.0</b>	<b>-3.4</b>	<b>-329.4</b>	<b>-326.2</b>	<b>-1.0%</b>
Custos não recorrentes				-13.9	-
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-326.0</b>	<b>-3.4</b>	<b>-329.4</b>	<b>-340.1</b>	<b>3.3%</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>164.3</b>		<b>164.3</b>	<b>204.1</b>	<b>24.2%</b>
Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões	-101.3		-101.3	-32.1	-68.3%
Ganhos ou perdas com outros activos	0.8		0.8	0.5	-38.2%
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>63.9</b>		<b>63.9</b>	<b>172.5</b>	<b>-</b>
Impostos sobre lucros	-16.5		-16.5	-45.5	-
<b>Resultado líquido</b>	<b>47.4</b>		<b>47.4</b>	<b>127.0</b>	<b>-</b>

# BALANÇO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



1) Inclui dívida pública de médio e longo prazo de 3.9 Bi.€ (Portugal 63%; Espanha 8%, Itália 18% e USA 11%), com maturidade média residual de 3.9 anos.

# CONTA DE RESULTADOS CONSOLIDADA



Em M.€	set 20	Reclassif. (1)	set 20 ajustada	set 21
Margem financeira	330.8		330.8	342.4
Rendimentos de instrumentos de capital	42.3		42.3	99.7
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	21.5		21.5	31.9
Comissões líquidas	177.5	-0.9	176.6	204.3
Resultados em operações financeiras	-15.6		-15.6	24.5
Rendimentos e encargos operacionais	-29.6	4.3	-25.3	-38.4
<b>Produto bancário</b>	<b>526.9</b>	<b>3.4</b>	<b>530.3</b>	<b>664.4</b>
Custos com pessoal	-183.4	-1.2	-184.6	-187.0
<i>Dos quais: Custos c/ pessoal excl. não recorrentes</i>	<i>-183.4</i>	<i>-1.2</i>	<i>-184.6</i>	<i>-173.0</i>
<i>Não recorrentes</i>				<i>-13.9</i>
Gastos gerais administrativos	-107.2	-2.2	-109.4	-108.1
Depreciações e amortizações	-35.4		-35.4	-45.1
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-326.0</b>	<b>-3.4</b>	<b>-329.4</b>	<b>-340.1</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>200.9</b>		<b>200.9</b>	<b>324.3</b>
Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões	-101.3		-101.3	-32.1
Ganhos ou perdas com outros activos	0.8		0.8	0.5
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>100.4</b>		<b>100.4</b>	<b>292.7</b>
Impostos sobre lucros	-14.9		-14.9	-50.8
<b>Resultado líquido</b>	<b>85.5</b>		<b>85.5</b>	<b>242.0</b>
<b>RESULTADO POR AÇÃO</b>			<b>set 20</b>	<b>set 21</b>
Resultado por ação (€)			0.05	0.16
Nº médio ponderado de ações (em milhões)			1 456.9	1 456.9

# BALANÇO CONSOLIDADO



Em M.€	dez 20	set 21
<b>Activo</b>		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	4 535.2	6 336.5
Ativos financeiros detidos para negociação, ao justo valor através de resultados e ao justo valor através de outro rendimento integral	2 258.5	1 583.0
Ativos financeiros pelo custo amortizado	30 004.0	31 113.7
Dos quais:Crédito a Clientes	25 207.8	26 623.4
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	238.2	258.5
Ativos tangíveis	152.9	184.4
Ativos intangíveis	87.0	93.9
Ativos por impostos	271.0	220.0
Ativos não correntes detidos para venda e operações em descontinuação	7.9	17.2
Restantes ativos	231.0	419.9
<b>Total Ativos</b>	<b>37 785.6</b>	<b>40 227.1</b>
<b>Passivo e capitais próprios</b>		
Passivos financeiros detidos para negociação	141.3	115.0
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	33 695.7	35 789.8
Depósitos de Bancos Centrais e Instituições de crédito	5 504.3	5 836.4
Depósitos de Clientes	26 008.6	28 037.9
Títulos de dívida emitidos	1 804.9	1 500.2
Dos quais: passivos subordinados	304.3	300.3
Outros passivos financeiros	378.0	415.4
Provisões	48.7	50.4
Passivos por impostos	23.2	21.4
Restantes passivos	620.3	565.5
<b>Total Passivos</b>	<b>34 529.3</b>	<b>36 542.1</b>
Capitais próprios atribuíveis aos proprietários do BPI	3 256.3	3 685.0
Interesses que não controlam	0.0	0.0
<b>Capital Próprio Total</b>	<b>3 256.3</b>	<b>3 685.0</b>
<b>Capital Próprio Total e Passivos Totais</b>	<b>37 785.6</b>	<b>40 227.1</b>

# INDICADORES CONSOLIDADOS

## Indicadores de Rentabilidade, Eficiência e Liquidez

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

	set 20	set 21
Produto bancário / ATM	2.0%	2.3%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / ATM	0.4%	1.0%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / capital próprio médio (incluindo interesses que não controlam)	4.0%	11.2%
Custos com pessoal / Produto bancário <sup>1)</sup>	34.8%	26.0%
Custos de estrutura / Produto bancário <sup>1)</sup>	62.1%	49.1%
Rácio de transformação (crédito a Clientes líquido / depósitos de Clientes)	98%	95%

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

	set 20	set 21
Non-performing exposures - NPE (M.€)	660	594
Rácio NPE	1.9%	1.5%
Cobertura por imparidades	74%	90%
Cobertura por imparidades e colaterais	138%	153%
Rácio crédito reestruturado ("forborne") não incluído em NPE <sup>2)</sup>	0.5%	0.5%

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

	set 20	set 21
Crédito duvidoso (M.€) <sup>3)</sup>	716	635
Rácio de crédito duvidoso	2.7%	2.2%
Cobertura por imparidades	68%	85%
Cobertura por imparidades e colaterais	127%	143%



1) Excluindo custos com reformas antecipadas.

2) Crédito reestruturado "forborne" de acordo com os critérios da EBA e considerando o perímetro de supervisão prudencial. Em set.21, o crédito "forborne" era de 455 M.€ (rácio forborne de 1.1%), dos quais 220 M.€ era crédito produtivo (0.5% da exposição de crédito bruta) e 235 M.€ estava incluído em NPE (0.6% 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 2021 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos <sup>1)</sup>	Contributo do BPI para Grupo CABK	Segmento BPI	Segmento Participações e outros
Margem financeira	342	( 7)	335	337	( 2)
Rendimentos de instrumentos de capital	100		100	2	98
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	32		32	16	16
Comissões líquidas	204		204	204	
Resultados em operações financeiras	25		25	11	14
Rendimentos e encargos operacionais	( 38)	2	( 36)	( 28)	( 8)
<b>Produto bancário</b>	<b>664</b>	<b>( 4)</b>	<b>660</b>	<b>542</b>	<b>118</b>
Custos de estrutura recorrentes	( 326)	( 14)	( 340)	( 340)	
Custos não recorrentes	( 14)	13	( 1)	( 1)	
<b>Resultado operacional</b>	<b>324</b>	<b>( 4)</b>	<b>320</b>	<b>201</b>	<b>119</b>
<b>[Resultado operacional excluindo custos não recorrentes]</b>	<b>338</b>	<b>( 17)</b>	<b>321</b>	<b>202</b>	<b>119</b>
Imparidades de activos financeiros	( 31)	26	( 5)	( 5)	
Outras imparidades e provisões	( 1)	( 15)	( 16)	( 16)	
Ganhos ou perdas com outros activos	1		1	1	
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>293</b>	<b>6</b>	<b>299</b>	<b>180</b>	<b>119</b>
Impostos sobre lucros	( 51)	2	( 49)	( 44)	( 5)
<b>Resultado após impostos</b>	<b>242</b>	<b>8</b>	<b>250</b>	<b>137</b>	<b>113</b>
Resultado atribuível a interesses que não controlam					
<b>Resultado líquido</b>	<b>242</b>	<b>8</b>	<b>250</b>	<b>137</b>	<b>113</b>

## Crédito & Recursos de clientes

setembro 2021 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos	Contributo do BPI para o Grupo CABK (segmento BPI)
Crédito a Clientes, líquido	26 623	( 14)	26 609
Total de recursos de Clientes	39 263	(4 423)	34 840

### > 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 "negócio BPI" e "participações", incluindo este último 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 2021 dos ajustamentos ao justo valor apurados na combinação de negócios e ajustamentos de consolidação (eliminação de saldos intra-grupo: crédito do BPI ao CaixaBank Payments);
- Nos **recursos de clientes**, aos passivos por contratos de seguros e respetivos ajustamentos ao justo valor a 30 setembro 2021 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 2021</b>	<b>set 2021</b>	<b>Estrutura apresentada nas Demonstrações Financeiras e respetivas notas</b>
Margem financeira	342.4	342.4	Margem financeira
Rendimentos de instrumentos de capital	99.7	99.7	Receitas de dividendos
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	31.9	31.9	Resultados de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método de equivalência patrimonial
Comissões líquidas	204.3	220.9	Receitas de taxas e comissões
		-16.5	Despesas de taxas e comissões
Resultados em operações financeiras	24.5	0.1	Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		2.5	Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido
		3.0	Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		-1.3	Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido
		20.3	Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido
Rendimentos e encargos operacionais	-38.4	29.7	Outras receitas operacionais
		-68.1	Outras despesas operacionais
<b>Produto bancário</b>	<b>664.4</b>	<b>664.4</b>	<b>PRODUTO BANCÁRIO</b>
Custos com pessoal	-187.0	-187.0	Despesas de pessoal
Gastos gerais administrativos	-108.1	-108.1	Outras despesas administrativas
Depreciações e amortizações	-45.1	-45.1	Depreciação
<b>Custos de estrutura</b>	<b>-340.1</b>	<b>-340.1</b>	<b>Despesas administrativas e depreciação</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>324.3</b>	<b>324.3</b>	
Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões	-32.1	-3.0	Provisões ou reversão de provisões
		-29.2	Imparidades ou reversão de imparidades de activos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados
Ganhos ou perdas com outros activos	0.5		Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas
			Imparidades ou reversão de imparidades de activos não-financeiros
		0.0	Ganhos ou perdas com o desreconhecimento de activos não financeiros, valor líquido
		0.5	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>292.7</b>	<b>292.7</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS</b>
Impostos sobre lucros	-50.8	-50.8	Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação
<b>Resultado de atividades em continuação</b>	<b>242.0</b>	<b>242.0</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS</b>
Resultado de atividades em descontinuação			Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos
Resultado atribuível a interesses que não controlam			Lucros ou prejuízos (-) do exercício atribuíveis a interesses que não controlam
<b>Resultado líquido</b>	<b>242.0</b>	<b>242.0</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO ATRIBUÍVEIS AOS PROPRIETÁRIOS DA EMPRESA-MÃE</b>

# INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

## INDICADORES DE RESULTADOS, EFICIÊNCIA E RENTABILIDADE

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

<b>Produto bancário</b>	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) + Resultados em operações financeiras + Rendimentos e encargos operacionais
<b>Produto bancário comercial</b>	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) excluindo contribuição de participações em bancos africanos
<b>Custos de estrutura</b>	Custos com pessoal + Gastos gerais administrativos + Depreciações e amortizações
<b>Resultado operacional</b>	Produto bancário - Custos de estrutura
<b>Resultado antes de impostos</b>	Resultado operacional - Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões + Ganhos ou perdas em outros ativos
<b>Rácio de eficiência (rácio cost-to-income)<sup>1)</sup></b>	Custos de estrutura / 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>Rácio NPE</b>	Rácio de non-performing exposures (NPE) de acordo com os critérios da EBA (perímetro prudencial)
<b>Cobertura de NPE</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)
<b>Cobertura de NPE 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] / Non-performing exposures (NPE)
<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: Rua Tenente Valadim, n.º 284, 4100-476 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