

# COMPROMISSO COM A SUSTENTABILIDADE

SÍNTESE 2022



DOCUMENTO  
INTERATIVO



Grupo  CaixaBank

# — ÍNDICE —

01 ↙

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

02 ↙

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

03 ↙

A NOSSA  
JORNADA EM 2022

04 ↙

MODELO DE  
CRIAÇÃO DE VALOR

05 ↙

**CAPITAL**

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELLECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# A NOSSA → ESTRATÉGIA

Em 2022, o BPI lançou o seu Plano Estratégico para o período 2022-24, focado na qualidade de serviço, no crescimento do negócio e no cumprimento dos seus compromissos em matéria de Sustentabilidade. Sob o lema “**Crescer Mais. Crescer Melhor**”, o Plano Estratégico prossegue a missão do BPI de contribuir para o bem-estar financeiro dos Clientes e o progresso sustentável da Sociedade, com base em princípios de qualidade, confiança e compromisso com os Clientes e os Colaboradores.

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL  

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

## 3 PRIORIDADES ESTRATÉGICAS PARA 2022-24



### EVOLUIR NO MODELO DE SERVIÇO AO CLIENTE

- Ser uma referência na Qualidade de Serviço
- Ajustar o modelo de serviço às necessidades de cada segmento de Clientes
- Intensificar a experiência omnicanal e completar a transformação digital dos principais Customer Journeys



### AUMENTAR E DIVERSIFICAR A GERAÇÃO DE RECEITAS

- Alargar a base de Clientes
- Aumentar o negócio através dos canais digitais e das Redes Comerciais
- Explorar o potencial de ecossistemas nas experiências dos Clientes



### SER UMA REFERÊNCIA NA BANCA SUSTENTÁVEL

- Apoiar a transição sustentável das Empresas e da Sociedade
- Liderar em impacto social e promover a inclusão social
- Liderar nas melhores práticas de Governação

3

ALAVANCAS

→ **PESSOAS**

- Desenvolver competências e gerir talento em linha com as necessidades de evolução do Banco
- Promover o compromisso e envolvimento dos Colaboradores

→ **TECNOLOGIA**

- Reforçar capacidades analíticas avançadas, designadamente em Inteligência Artificial
- Modernizar a Infraestrutura Tecnológica

→ **PROCESSOS**

- Prosseguir a revisão de processos e a introdução de melhorias para o aumento da eficiência

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

## O NOSSO COMPROMISSO COM A SUSTENTABILIDADE

02

O NOSSO COMPROMISSO COM A SUSTENTABILIDADE

O Plano Diretor de Sustentabilidade estabelece as ambições do Banco em matéria de Sustentabilidade nas vertentes ambiental, social e de governação, e define o alinhamento destas prioridades com os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável nos quais a atividade do Banco poderá ter um impacto material.

03

A NOSSA JORNADA EM 2022

04

MODELO DE CRIAÇÃO DE VALOR

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELLECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

### ODS PRIORITÁRIOS



Transição sustentável de Clientes Empresas e Particulares

Gestão Ambiental e Descarbonização

Integração de riscos ESG

Atuação conjunta com a Fundação "la Caixa"

BPI Voluntariado



Cultura orientada às pessoas

Reforço do controlo dos riscos e impactos ESG

Transparência e reporte

Referência em standards regulamentares

Finanças Inclusivas

### METAS 2022-2024

	GLOBAL			SOCIAL	GOVERNAÇÃO
	Negócio Sustentável	Em crédito	Em investimento	Beneficiários	Mulheres em Posições diretivas <sup>3</sup>
<b>ALCANÇADO 2022</b>	2.2 m.M.€	785 M.€	1.4 m.M.€ <sup>1</sup>	97 mil	43%
<b>OBJETIVO 2022/24</b>	4 m.M.€	2 m.M.€	2 m.M.€	200 mil	43%

<sup>1</sup> Produção líquida (-38 M.€) e Transformação de Fundos e Seguros Art.8/9 (1.4 m.M.€)

<sup>2</sup> Orçamento 2022 da Fundação "la Caixa"

<sup>3</sup> Percentagem de mulheres em posições diretivas em balcões com mais de 10 Colaboradores e em todas as funções dos serviços centrais

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELLECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

# A NOSSA JORNADA EM →

## 2022

8 mar.

BPI divulga **requisito de MREL**. BPI já cumpre os requisitos MREL, em percentagem do RWA e do LRE

8 e 24 mar.

Emissão de **425 M.€ de dívida subordinada e reembolso antecipado de emissão de 300M.€** equiparada, otimizando a estrutura de capital e reforçando os passivos elegíveis para MREL

2 mai.

BPI lança **nova marca AGE** destinada aos **Cientes dos 0 aos 25 anos**

2-6 mai.

2ª edição **Semana de Saúde e Bem-estar** do BPI

13 jul.

BPI é o **"Melhor Banco em Portugal 2022"** para o EuroMoney

8 jul.

BPI e Expresso lançam **Acelerador de Sustentabilidade** para Empresas

27 jun.

Federação Portuguesa de Futebol e BPI renovam parceria até 2024. BPI torna-se **patrocinador oficial da Taça da Liga Feminina**

8 jun.

BPI lança o **Plano Diretor de Sustentabilidade** para o triénio 2022-2024 e comunica o seu compromisso com o desenvolvimento sustentável

25 mai.

BPI inicia comercialização dos **primeiros fundos portugueses com objetivo de investimentos sustentáveis (art.9 SFDR)** lançados pela **BPI Gestão de Ativos**

16 set.

**S&P Global Ratings melhora o rating do BPI e da sua dívida sénior** para BBB+

19 set.

**MoveOn**, novo modelo de trabalho do BPI que conjuga presencial com remoto

24-30 out

2ª edição **Semana do Voluntariado BPI**

25 out.

BPI entra no **Metaverso** e lança **primeiro Balcão em Realidade Virtual em Portugal**

3 nov.

BPI é o **"Melhor Private Banking em Portugal 2022"** para as revistas **PWN e The Banker**

## 2023

16 dez.

BPI divulga **requisitos mínimos de capital prudencial e rácio de alavancagem** para 2023

1 dez.

BPI é o **"Banco do Ano 2022 em Portugal"** para o The Banker

24 nov.

BPI obtém **certificação AENOR** para a **qualidade do serviço na Banca de Empresas**

21 nov.

**Renovação da Certificação do Sistema de Gestão Ambiental ISO 14 001:2015**, estendida aos edifícios centrais no Porto (Boavista e Saudade)

15 nov.

BPI obtém certificação AENOR para Sistema de Gestão **Anti-Suborno e Sistema de Gestão de Compliance Penal**

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL  
■ 5.1 FINANCEIRO  
■ 5.2 INTELLECTUAL  
■ 5.3 HUMANO  
■ 5.4 SOCIAL  
■ 5.5 NATURAL

# MODELO DE CRIAÇÃO DE VALOR

INPUTS

<b>CAPITAL FINANCEIRO</b>	Capital próprio; Recursos de Clientes e emissões de dívida
<b>CAPITAL MANUFATURADO<sup>1</sup></b>	Rede de distribuição; Edifícios centrais e equipamento
<b>CAPITAL INTELLECTUAL</b>	Software, licenças; Inovação; Qualidade do serviço; Organização e processos; Códigos, políticas e normativos
<b>CAPITAL HUMANO</b>	Conhecimento e experiência; Atributos pessoais; Motivação e lealdade; Produtividade; Profissionalismo e ética
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	Confiança das partes interessadas; Apoio do Acionista; Parcerias e cooperação
<b>CAPITAL NATURAL</b>	Consumo de energia e água na Rede Comercial e edifícios centrais; Combustíveis, papel e outros consumíveis

O BPI estabelece o seu modelo de criação de valor com base no modelo dos **seis capitais proposto pelo Integrated Reporting Framework**, na medida em que sua atividade assenta na contínua utilização de recursos, criando valor e impactando diferentes dimensões da sociedade. A presente brochura apresenta a atuação do BPI seguindo esta lógica procurando reportar de que forma o Banco cria valor e impacta os seguintes Capitais: Financeiro, Intelectual, Humano, Social e Natural.

## MISSÃO DO BPI

CONTRIBUIR PARA O BEM-ESTAR FINANCEIRO DOS SEUS CLIENTES E PARA O PROGRESSO SUSTENTÁVEL DE TODA A SOCIEDADE

### GOVERNAÇÃO TEMAS MATERIAIS

Prioridades Estratégicas  
2022-2024

Atividade da Banca Comercial

Banca de Particulares

Banca de Empresas

Private Banking

VALORES

### CAPITAL FINANCEIRO

Atividade de Banca Comercial; Valor económico gerado; Rentabilidade do negócio; Contribuição tributária e para o PIB

### CAPITAL INTELLECTUAL

Transformação digital nos processos e serviços; Eficiência operativa e organizativa

### CAPITAL HUMANO

Saúde e Bem-Estar; Diversidade e Inclusão; Formação e Desenvolvimento; Benefícios Financeiros

### CAPITAL SOCIAL

Inclusão de grupos vulneráveis; Apoio a organizações do sector social; Reputação e reconhecimento

### CAPITAL NATURAL

Mitigação da Pegada de carbono; Gestão de riscos climáticos e ambientais; Financiamento de apoio à transição sustentável

VALOR GERADO

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL FINANCEIRO

O capital financeiro do BPI assenta num **conjunto de ativos que promove o crescimento económico** e permite a produção de bens e prestação de serviços, gerados por meios de financiamento e por investimento. Como resultado, a atividade comercial do BPI visa gerar rentabilidade sustentável e resultados consolidados, acompanhando sempre o contexto económico presente, bem como dar apoio às Empresas e Particulares para alcançarem os seus objetivos.

38.9 m.M.€

Ativo total

29.2 m.M.€

Crédito

40.0 m.M.€

Recursos  
(Clientes)

1.9 milhões

Clientes

4 404

Colaboradores

325

Unidades  
comerciais

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

### Elevado dinamismo comercial

**+5.9%**(tvh)  
carteira de crédito

**+5.0%**(tvh)  
depósitos de Clientes

**11.5%**  
(+0.4p.p.tvh)  
Quota de  
mercado  
em crédito  
(dez.22)

**11.4%**  
(0.0 p.p. tvh)  
Quota de  
mercado  
em recursos  
(dez.22)



### Melhoria da eficiência e rentabilidade

**365 M.€** Resultado  
líquido  
consolidado  
(+19% tvh)

**235 M.€** Resultado  
líquido  
em Portugal  
(+31% tvh)

**50.2%**  
(-4.0 p.p.)  
eficiência  
core  
em Portugal

**8.0%**  
(+1.1 p.p.)  
ROTE  
recorrente  
em Portugal



### Perfil de risco baixo e elevada capitalização

**1.6%** rácio NPE  
**155%** cobertura NPE  
(por imparidades e colaterais)

**18.9%** capital total  
**14.8%** CET1  
(rácios capital, *phasing-in*  
Adoção de IRB (crédito habitação)

**25.6%** rácio  
MREL  
(em % RWA)



### Posição de liquidez confortável

**92%** (tvh)  
rácio transformação  
(crédito em % dos depósitos)

**Rating**  
*Investment grade*

**BBB** > Fitch

**Baa2** > Moody's

**BBB+** > S&P

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL INTELECTUAL

O BPI pretende fomentar o desempenho organizacional através de **intangíveis baseados na inovação e no conhecimento**. Neste sentido, o BPI procura estimular a inovação tecnológica, a aceleração digital e a eficiência operativa, quer por via de investimentos ou parcerias.

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## 865 mil

Clientes digitais



## 85%

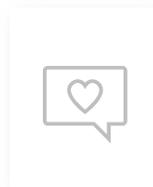
Clientes digitais utilizam  
ativamente a BPI App

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

## 32%

Vendas de produtos  
Core iniciadas nos canais digitais



## #2

Satisfação e Penetração  
dos Canais Digitais

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

## #1

Banco Português  
a entrar no metaverso

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL



01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

## CAPITAL INTELECTUAL →

Transformação através da inovação e inteligência artificial.

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## ENTRADA NO METAVERSO

O BPI tornou-se o primeiro Banco em Portugal com um Balcão em realidade virtual, que oferece uma experiência imersiva de apresentação de serviços bancários e contacto com o Cliente. **O Balcão imersivo 100% virtual, construído em 3D, representa as diversas áreas de negócio para os diferentes segmentos e permite aceder a conteúdos sobre os serviços do Banco, organizados em dois pisos do balcão virtual.**

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

## ECOSSISTEMA NACIONAL DE INOVAÇÃO

O BPI tem vindo a estabelecer parcerias com entidades do ecossistema nacional de inovação **com o objetivo de apoiar o empreendedorismo, a inovação e o desenvolvimento de projetos tecnológicos e financeiros e contribuir para a inovação e transformação digital das organizações.**

01

Fintech  
House

02

Fábrica de Unicórnios e  
Scaling Program

03

Prémio Nacional de Inovação  
Jornal de Negócios, Claranet e Nova SBE

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL



## NOVO CENTRO DE EXCELÊNCIA DE INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL

Em 2022, foi criado o Centro de Excelência de Inteligência Artificial e foram estabelecidas as fundações para uma ambiciosa transformação do BPI através da Inteligência Artificial (IA) que beneficiará, também, da experiência do CaixaBank neste domínio.

Este primeiro ano foi de preparação para **um arranque em escala em 2023 destacando-se a ativação da Google Cloud Platform, assegurando-se a migração do histórico das principais bases de dados e permitindo uma visão integrada 360º do Cliente.**

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL HUMANO →

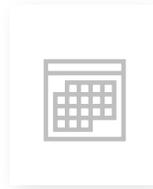
As competências e o contínuo desenvolvimento dos Colaboradores, o seu bem-estar e a **promoção da diversidade e inclusão** são uma importante fonte de **inovação e renovação estratégica**.

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## 4 387

Colaboradores  
em Portugal



## 19.1

Anos antiguidade  
média

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

## 1.5 M.€

Investimento  
em formação



## 50h

Horas de formação  
por Colaborador

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

## #15

“Employer Brand Reputation”  
(segmento estudantes  
universitários)

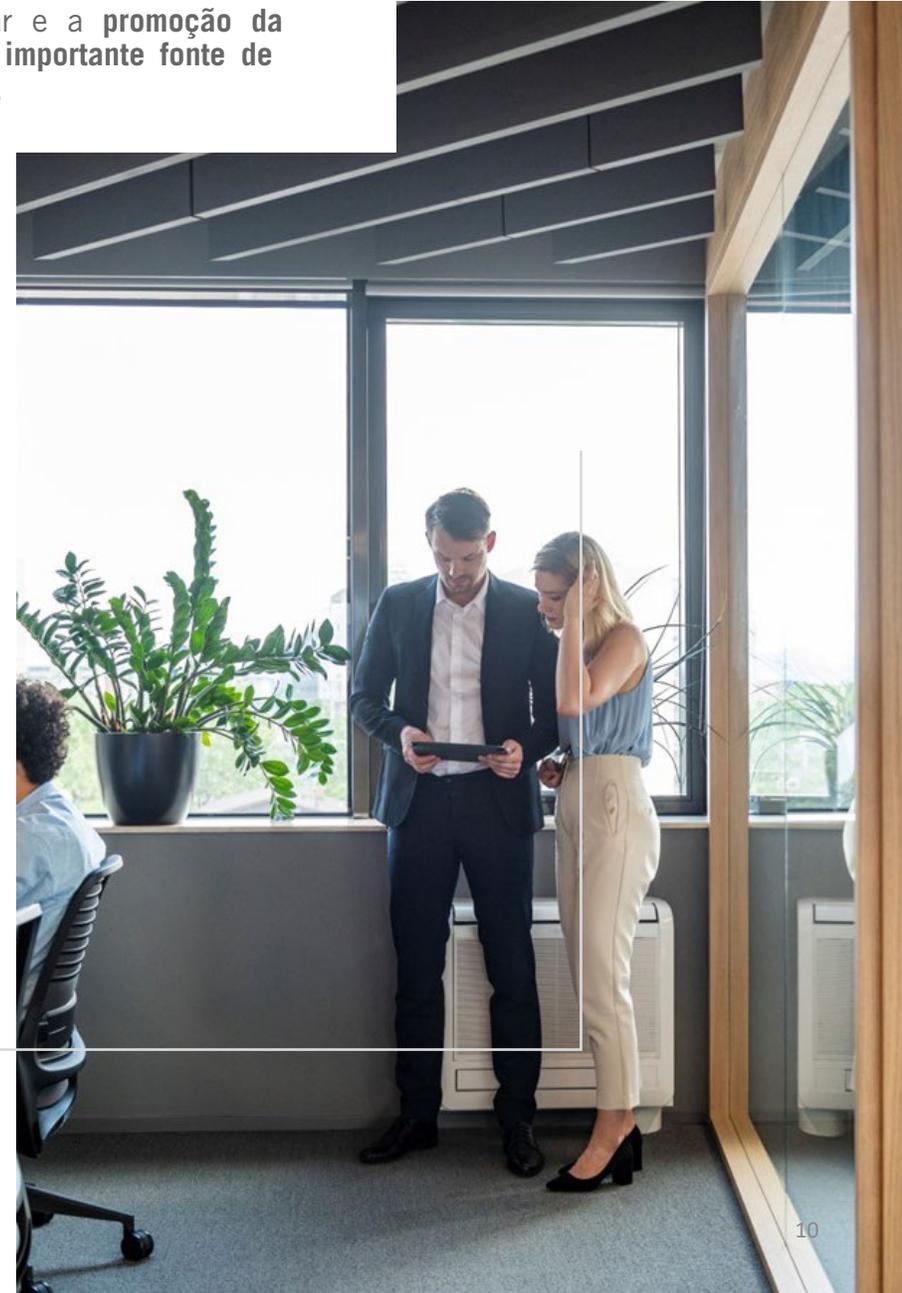


“Empresa Familiarmente  
Responsável” da  
Fundación Más Familia

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL



01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL HUMANO



Promoção da diversidade, desenvolvimento do talento e bem-estar.

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## REFORÇO DO PROGRAMA WENGAGE, DIVERSIDADE E INCLUSÃO

Em 2022, o BPI assinou a “Carta Portuguesa para a Diversidade”, renovou o seu compromisso com Inclusive Community Forum e continuou a reforçar a formação em “Enviesamento Inconsciente”.

**25 Colaboradoras** na  
Professional Women’s Network

**+4 estagiários**  
com capacidades diferentes

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

## EQUILÍBRIO ENTRE A VIDA FAMILIAR, PESSOAL E PROFISSIONAL

Alinhado com as tendências e expectativas dos Colaboradores, foi criado o MoveON, modelo de trabalho híbrido que dá direito a 6 dias de teletrabalho por mês, ao qual já aderiram mais de 3 500 Colaboradores.

O projeto “Conect@r” continua a ser desenvolvido por meio da implementação de sete medidas de reforço do equilíbrio entre a vida profissional, pessoal e familiar, entre as quais: **possibilidade dos Colaboradores saírem mais cedo à sexta-feira, otimização das reuniões e redução do número de emails.**

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELLECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL



## NOVOS BENEFÍCIOS PARA COLABORADORES

**Alargamento do programa “Ser BPI Compensa”, com alargamento das condições de crédito habitação ao abrigo do ACT** a todos os Colaboradores elegíveis, terminando as “listas de espera” para a obtenção deste benefício, e a melhoria da Conta Valor Colaborador com mais vantagens.



## REFORÇO DO PROGRAMA “VIVER+”

**Reforço do programa “Viver+” com ações diárias e participação de centenas de Colaboradores em iniciativas como aulas de mindfulness, dança, massagens e ginástica laboral.**

**2ª**  
**Semana Saúde**  
e Bem-estar



## NOVA OFERTA FORMATIVA 2022

Alargamento da oferta formativa com foco nos temas de rigor, compliance, conduta responsável, sustentabilidade e transformação digital, e contínua capacitação dos Formadores BPI através de comunidades de aprendizagem.



01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL SOCIAL



O Compromisso Social com as Empresas, as Famílias e a Sociedade faz parte do ADN do Banco desde a sua origem. Em 2022, o BPI continuou a ter um papel importante na Sociedade através da consolidação da sua atuação conjunta com a Fundação "la Caixa", do reforço do Programa de Voluntariado BPI e da promoção da inclusão financeira e social através de produtos orientados aos grupos mais vulneráveis e do apoio à literacia financeira.

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## 40 M.€

Investimento BPI  
Fundação "la Caixa"



## 97 mil

Beneficiários BPI  
Fundação "la Caixa"

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

## 2 000

Voluntários semana de  
Voluntariado



## 8 100h

Horas voluntariado  
Semana de Voluntariado

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

## 906

Contas IPSS  
ativas



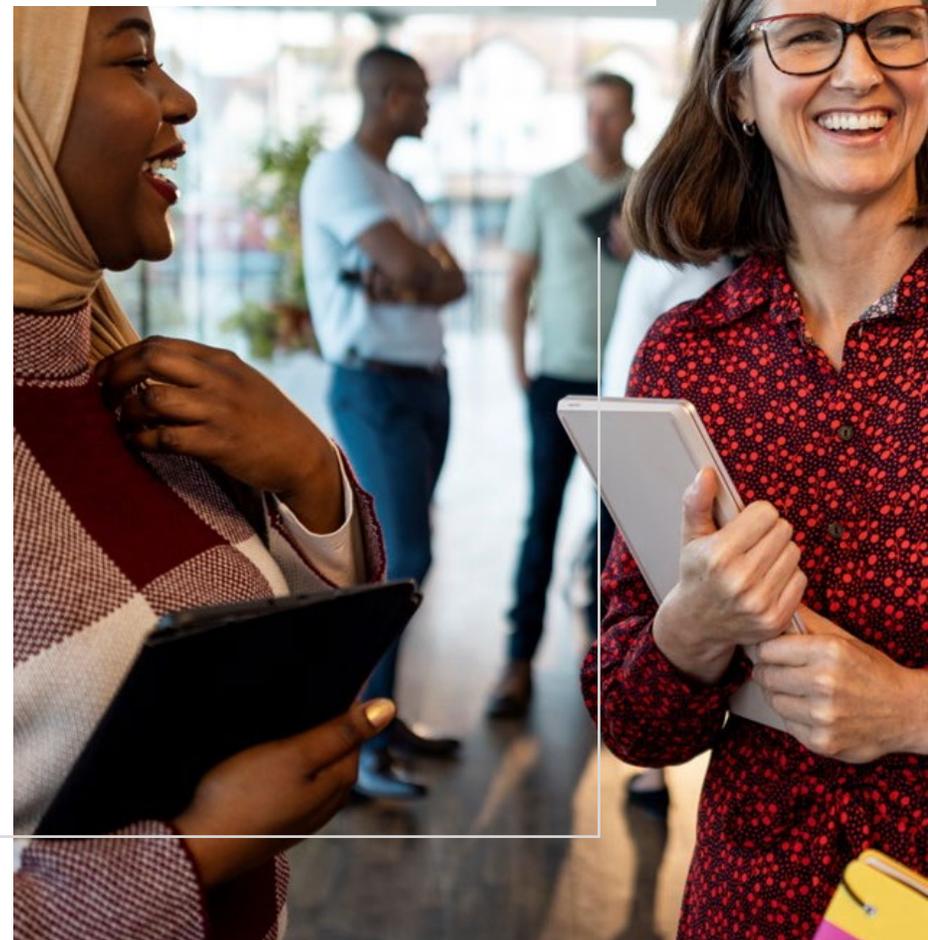
## 2.7 M.€

Linhas de apoio  
com impacto social

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL



01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL SOCIAL



Liderar no impacto social positivo e promover a inclusão social.

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## ATUAÇÃO CONJUNTA BPI FUNDAÇÃO "LA CAIXA"

Desde 2018, o compromisso social do BPI foi aprofundado com o alargamento da atividade da Fundação "la Caixa" a Portugal. A Fundação "la Caixa" é uma organização sem fins lucrativos que desde o início do século XX trabalha diariamente para conseguir uma Sociedade mais igualitária, combatendo as desigualdades e promovendo o bem-estar da Sociedade em geral e, em particular, das comunidades mais desfavorecidas.

A dotação orçamental da Fundação "la Caixa" em 2022 foi de 40 milhões de euros. O investimento do BPI foi de 0.8 milhões de euros.

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELLECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL



## PRODUTOS COM IMPACTO SOCIAL

Em 2022, o BPI reforçou o seu portfólio com a Conta IPSS que isenta as IPSS do pagamento de comissões de manutenção de todas as contas depósito.

Outros produtos incluem: Linha de apoio ao empreendedorismo e à criação do próprio emprego, Linha FIS crédito – BPI, Linha de Apoio ao Sector Social Covid-19, Linha BPI Primeiro Direito.



## LITERACIA FINANCEIRA

Para a inclusão financeira dos portugueses, o BPI promoveu ações regulares de literacia para diferentes públicos:

- **“Planeie, Poupe e Aproveite”**: Projeto de literacia financeira liderado pelo BPI e o Expresso.
- **Programa de literacia digital da Associação Portuguesa de Bancos**: Participação numa sessão de esclarecimento do programa “Tudo o que precisa de saber sobre a Banca online”, destinada essencialmente à população Sénior.
- **Parceria BPI Voluntariado e Junior Achievement Portugal**: Promoção da literacia financeira e empreendedorismo nas escolas.



## BPI VOLUNTARIADO

O Programa BPI Voluntariado desafia os Colaboradores, no ativo ou na reforma, e empresas do Grupo em Portugal, bem como Clientes e Amigos a serem protagonistas da Política de Responsabilidade Social do Banco. **O seu principal objetivo é aproximar o BPI das comunidades em que se insere e promover o envolvimento das pessoas com instituições apoiadas pelo Banco e pela Fundação "la Caixa".**

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELLECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

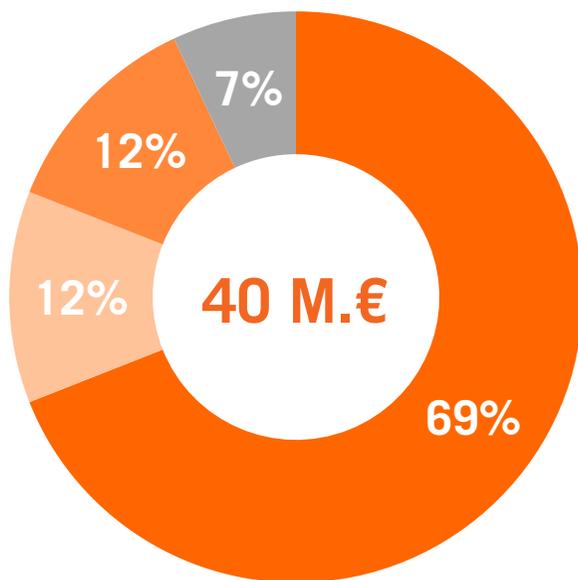
# CAPITAL SOCIAL



## ATUAÇÃO CONJUNTA COM A FUNDAÇÃO "LA CAIXA"

A Fundação "la Caixa", com a colaboração do BPI, apoia projetos na área social, através de iniciativas destinadas a ajudar as pessoas mais vulneráveis, apoiando também a investigação e difusão da ciência, a educação e a cultura.

### Áreas temáticas da atuação conjunta BPI | Fundação "la Caixa"



**69%**  
Programas Sociais



**12%**  
Investigação e Inovação em Saúde



**12%**  
Cultura



**7%**  
Educação e Bolsas

## DESTAQUES: PROGRAMAS SOCIAIS

Em 2022, foram desenvolvidos inúmeros programas com impacto social positivo que promovem a inclusão, o emprego e o acesso à educação dos mais vulneráveis. Apresentamos alguns destaques.

### Prémios BPI Fundação "la Caixa":

Apoio a projetos de instituições sem fins lucrativos que promovam melhoria da qualidade de vida de grupos vulneráveis.

**4.6 M.€**

**120**  
Projetos apoiados

**19.7 mil**  
Beneficiários

### Programa Promove:

Apoio a iniciativas inovadoras em domínios estratégicos para o desenvolvimento das regiões do interior.

**3.6 M.€**  
De apoio

**7**  
Projetos de I&D mobilizadores

**13**  
Projetos-piloto

### Iniciativa Social Descentralizada:

Apoio a projetos de instituições privadas ou públicas sem fins lucrativos, que sejam Clientes BPI, através das Redes Comerciais.

**48 mil**  
Beneficiários

**224**  
projetos

**1.4 M.€**  
De investimento

### Programa Incorpora:

Ajuda pessoas vulneráveis a terem acesso a um emprego.

**890**  
Empresas participantes/  
contratantes

**1 672**  
Inserções

**57**  
Instituições sociais

### Apoio da Comissão de Responsabilidade Social:

Apoio a projetos na área social, investigação e saúde, cultura, ciência e educação, selecionados pela Comissão de Responsabilidade Social do BPI.

**2.1 M.€**  
De apoio

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL NATURAL →

O BPI considera essencial apoiar a transição para uma economia neutra carbono, que promova o desenvolvimento sustentável em linha com o Acordo de Paris. Neste sentido, um dos principais objetivos do Banco passa por reduzir as suas emissões de dióxido de carbono ao nível da sua atividade bancária e de suporte. Assim, além do foco interno na pegada operativa, o BPI está comprometido em ser um agente catalisador da transição sustentável dos seus Clientes - Empresas e Particulares – através do financiamento sustentável.



## 2.2 m.M.€

Financiamento Sustentável  
a Empresas e Particulares



## 423 M.€

Financiamento sustentável  
Empresas



## 363 M.€

Financiamento sustentável  
Particulares



## 1.4 m.M.€

Fundos/ seguros transformados  
em Artigos 8º e 9º da SFDR



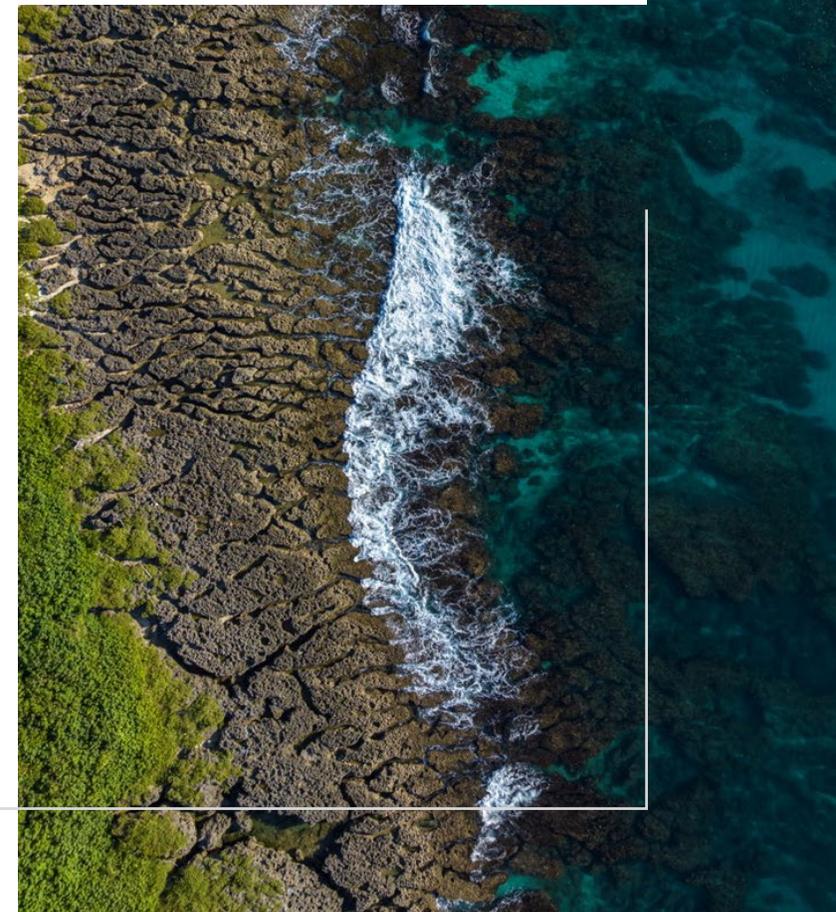
## -5%

Pegada de Carbono  
Âmbito 1 e 2



## 100%

Compensação das emissões  
Âmbito 1 e 2



03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL NATURAL



Apoiar a transição sustentável dos Clientes e da Sociedade.

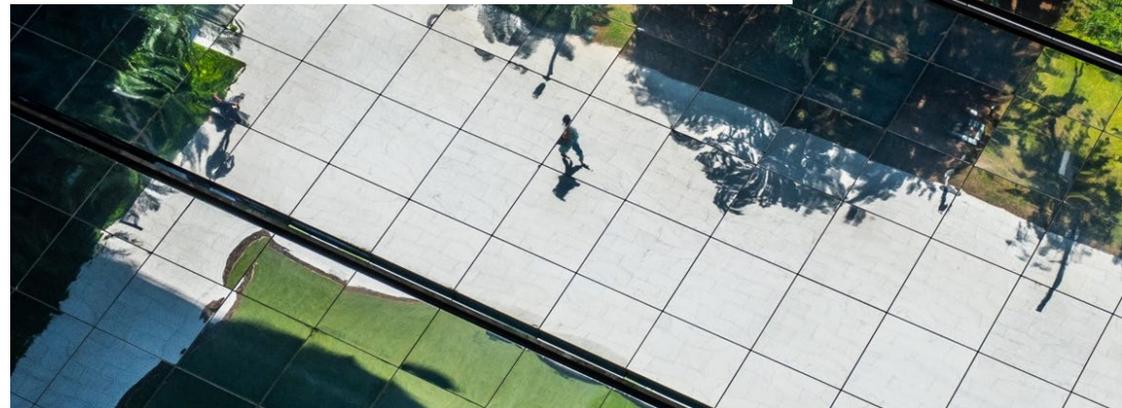
02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## NOVOS FUNDOS BPI IMPACTO CLIMA

A BPI Gestão de Ativos lançou os primeiros fundos nacionais que cumprem com os requisitos de transparência do artigo 9º do regulamento de divulgação e informações relacionadas com a sustentabilidade nos serviços financeiros.

**A estratégia de investimento foca-se em atividades que possam contribuir direta ou indiretamente para os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), em particular, os relacionados com a ação climática.**



03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

## CONSOLIDAÇÃO DE UMA OFERTA ESG DIRECIONADA A PARTICULARES

Foi lançado o produto de crédito habitação com condições especiais, mediante a apresentação de certificado energético, para os imóveis com classificação energética A+, A ou B.

Este produto junta-se à oferta sustentável já existente (Crédito Pessoal Energias Renováveis, Financiamento e Seguros para veículos elétricos e produtos prestígio sustentáveis.)



## LINHA ESG PARA APOIO À TRANSIÇÃO SUSTENTÁVEL DAS EMPRESAS

O BPI foi pioneiro na oferta de uma linha de 500 M.€ para apoiar as PME na transição para a sustentabilidade, oferecendo aos Clientes uma solução de financiamento com bonificação para auxílio na transição ESG. Esta linha acresce a outros produtos sustentáveis para empresas como a Linha BPI/BEI Eficiência Energética.

**22 M.€** de Financiamento

**52** projetos



## 1ª EDIÇÃO DO ACELERADOR DE SUSTENTABILIDADE

O BPI e o Expresso desenvolveram o Acelerador de Sustentabilidade, um projeto dirigido a Empresas, com o **objetivo de apoiar o desenvolvimento de uma nova cultura de Sustentabilidade e alavancar a utilização dos fundos disponíveis para a transição sustentável.**

**+350** participantes

**6** temas ESG

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELLECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

01

A NOSSA  
ESTRATÉGIA

# CAPITAL NATURAL



O BPI prossegue o objetivo de contribuir para a transição para uma economia que seja neutra em carbono e socialmente inclusiva, refletindo este compromisso no seu Plano Diretor de Sustentabilidade e, em particular, no desenvolvimento de produtos financeiros com critérios sustentáveis, na incorporação de riscos ESG nos processos de risco e admissão de clientes e operações e na redução e compensação da pegada de carbono (operacional e financiada).

**COMPROMISSO  
COM A TRANSIÇÃO  
SUSTENTÁVEL**

02

O NOSSO  
COMPROMISSO  
COM A  
SUSTENTABILIDADE

## NEGÓCIO SUSTENTÁVEL

### FINANCIAMENTO SUSTENTÁVEL

#### PARTICULARES

361 M.€

Crédito  
Habitação  
Eficiência  
Energética

36.3 M.€

Financiamento  
de veículos  
elétricos

1.5 M.€

Crédito Pessoal  
com critérios ESG

#### EMPRESAS

325 M.€

Operações de  
financiamento sustentável  
(Obrigações e Empréstimos  
Verdes ou ESG-linked)

98 M.€

Linhas de Apoio  
com critérios ESG

### FINANCIAMENTO SUSTENTÁVEL

1 400 M.€

Transformação  
de Fundos e Seguros  
Artigo 8/9

- 15 M.€

Produção líquida  
de Fundos e Seguros  
Artigo 8/9

03

A NOSSA  
JORNADA  
EM 2022

04

MODELO DE  
CRIAÇÃO  
DE VALOR

05

CAPITAL

- 5.1 FINANCEIRO
- 5.2 INTELECTUAL
- 5.3 HUMANO
- 5.4 SOCIAL
- 5.5 NATURAL

## GESTÃO RISCOS AMBIENTAIS E CLIMÁTICOS

### GESTÃO DE RISCOS

#### PARTICULARES

**Nova área de Gestão de Riscos de Sustentabilidade:** Nova área responsável pela implementação do modelo de controlo do risco ESG.

**Nova política de Gestão de Riscos de Sustentabilidade:** Define os critérios subjacentes à relação comercial com Clientes ou potenciais Clientes, bem como os investimentos da carteira de títulos ou de participadas. Inclui exclusões de carácter geral e restrições sectoriais:

- Energia
- Indústria Mineira
- Agricultura, pesca, pecuária e Silvicultura
- Defesa
- Infraestruturas

### CONCESSÃO DE NOVAS OPERAÇÕES

Princípios do Equador: O BPI aplica procedimentos adicionais de validação relativos à avaliação de riscos ESG em operações que se enquadrem no seu âmbito de aplicação.

+1 683

Empresas analisadas

+6

Operações relacionadas  
com investimento específico

## REDUÇÃO DA PEGADA

### CÁLCULO DA PEGADA DE CARBONO

+18%

Emissões  
diretas de  
Âmbito 1

- 100%

Emissões  
indiretas de  
Âmbito 2

- 12%

Emissões  
de Âmbito 3

### BOAS PRÁTICAS AMBIENTAIS

-12%

Consumo  
de energia  
eletricidade

100%

Consumo de  
energia elétrica  
renovável

-36%

Impressões

-22%

Consumo  
de Papel

+ 2 200

Equipamentos  
doados

-63%

Redução garrafas  
de plástico

### COMPENSAÇÃO DAS EMISSÕES REMANESCENTES

Em 2022, o BPI investiu em dois projetos internacionais certificados pela Verified Carbon Standard: Parque Eólico (Energias Renováveis) e Parque Florestal (remoção de carbono).



Grupo  CaixaBank

BANCO BPI, S.A.

Matrícula na Conservatória do Registo Comercial do Porto  
sob o número PTIRNMJ 501 214 534 e  
número de identificação fiscal 501 214 534  
Sede: Avenida da Boavista, 1117, 4100-129 Porto  
Capital social: 1 293 063 324.98 euros