

EUROMONEY
AWARDS FOR EXCELLENCE
PORTUGAL **2024**
BEST BANK



RESULTADOS DO BANCO BPI

31 OUTUBRO 2024

3T24
BANCO BPI
RESULTADOS



BPI

Grupo  **CaixaBank**

“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.

CRESCIMENTO, SOLIDEZ, RENOVAÇÃO.

- > **Crescimento do negócio: crédito +2% yoy e recursos totais de Clientes +5% yoy**
- > **Forte qualidade da carteira de crédito**, NPE mantém-se em mínimos históricos (1.4%), coberto a 152%, e custo de risco de crédito em nível baixo (0.10%)
- > **Elevada capitalização**, com rácios CET1 de 13.9% e total de 17.5%
- > **Margem financeira** estável em 2024
- > **Proveitos totais crescem +11%** na comparação yoy
- > **Lucro líquido de 444 M.€** de jan. a set. 2024 (+14% yoy)
- > **Investimento no Talento Jovem:** 106 contratações até set. 2024 com idade <30 anos; 3ª edição da Academia de Trainees com participação de 71 Jovens em 2024
- > **1ª Exposição de Inteligência Artificial no BPI aberta ao público**



SÍNTESE DOS RESULTADOS

Acumulados em setembro 2024

Atividade comercial em Portugal

Crédito Δ YoY
+0.5 Bi.€ **+2%**

Depósitos Δ YoY
+1.1 Bi.€ **+4%**
Recursos totais
+1.7 Bi.€ **+5%**

Produto bancário Δ YoY
+11%
Margem financeira **+7%**

Risco e capitalização

Rácio NPE **1.4%**
(critérios EBA)
Cobertura **152%**
(por imparidades e colaterais)

Custo do Risco **0.10%**
(em % do crédito e garantias;
últimos 12 meses)

CET1 **13.9%**
T1 **15.3%**
Total **17.5%**
(Phasing-in)

Lucro e rentabilidade

Lucro líquido Δ YoY
444 M.€ **+14%**

Cost-to-income em Portugal
37%
(últimos 12 meses)

ROTE recorrente em Portugal
18.4%
(últimos 12 meses)

LUCRO LÍQUIDO DE 444 M.€ DE JAN-SET 2024 (+14%)

> Lucro líquido

Em M.€

	set 23	set 24	Δ%
Resultado líquido em Portugal	324	380	+17%
Contribuição do BFA	42	39	-8%
Contribuição do BCI	24	25	+5%
Resultado líquido	390	444	+14%

ROTE recorrente em Portugal
(últimos 12 meses)

set 23	set 24
13.7%	18.4%

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



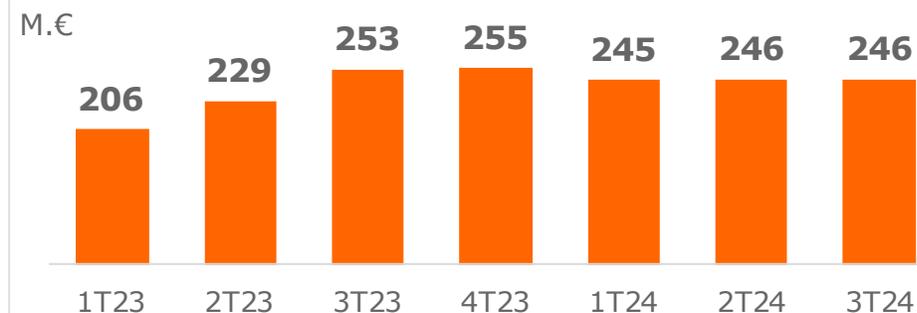
MARGEM E COMISSÕES ESTÁVEIS

> Produto bancário

Em M.€	set 23	set 24	Δ%
Margem financeira	688	737	7%
Comissões Líquidas	218	244	12%
Outros proveitos líquidos ¹	(5)	20	
PRODUTO BANCÁRIO	902	1 000	11%

Margem financeira

Margem financeira estável em 2024, depois de atingir pico 4º trimestre 2023



Comissões

Comissões crescem 4% yoy pelo crescimento do negócio, excluindo ganho *one-off* registado em jun.24



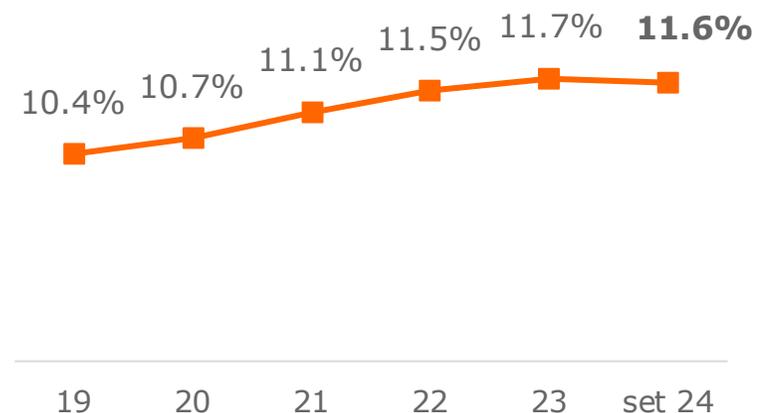
CRÉDITO CONTINUA A CRESCER

> Crédito a Clientes por segmentos

Carteira bruta, em Bi.€	set 23	set 24	YoY	YtD
Crédito a Particulares	16.3	16.5	1%	1%
Crédito à habitação	14.6	14.9	2%	2%
Outro crédito a particulares	1.7	1.6	-9%	-6%
Crédito a Empresas	11.2	11.5	3%	0%
Sector público	2.3	2.3	-1%	-2%
Crédito total	29.8	30.3	2%	1%
Carteira de crédito líquida de imparidades	29.2	29.8	2%	1%

- Aumento do crédito a empresas e habitação
- Quota de mercado estável

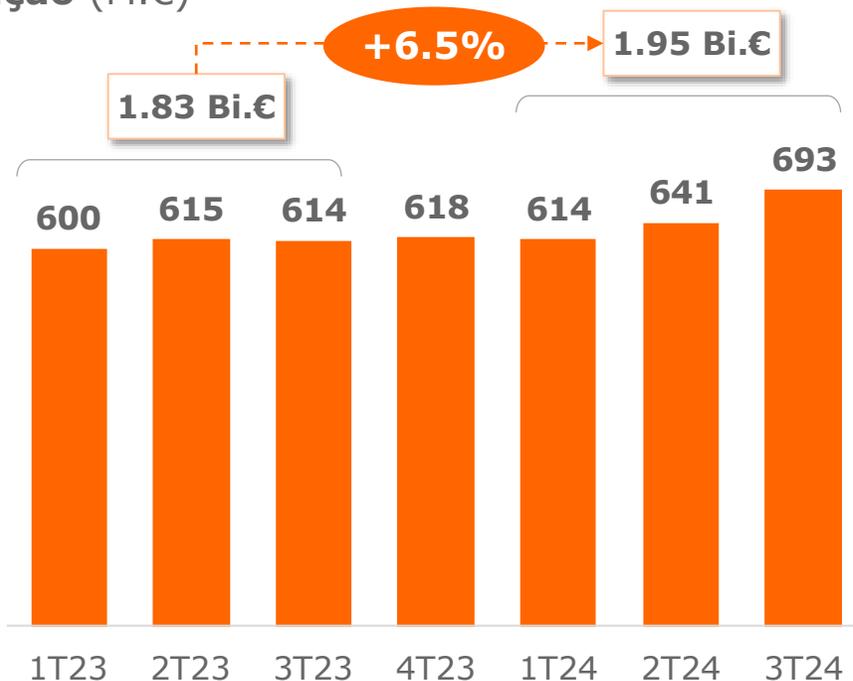
> Quota no crédito total



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

CONTRATAÇÃO DE CRÉDITO HABITAÇÃO AUMENTA 6.5% YOY

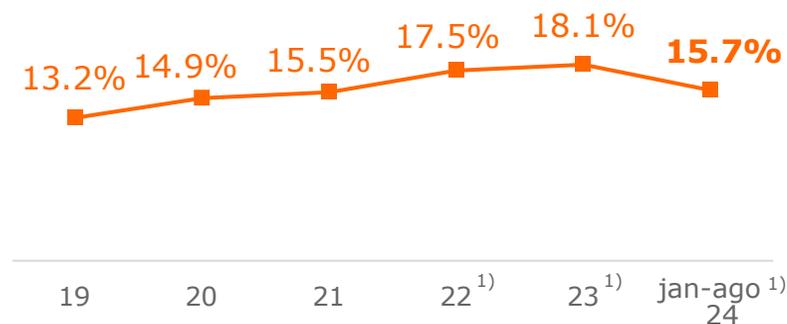
> Contratação (M.€)



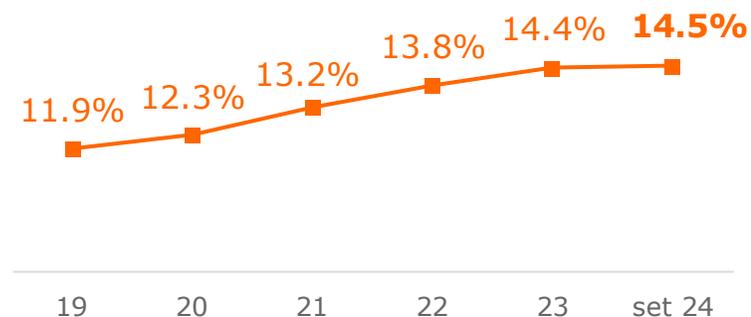
% taxa fixa	44%	49%	49%	38%	20%	22%	23%
% taxa mista	-	6%	23%	38%	61%	60%	61%

> Quotas de mercado

Quota na contratação de habitação



Quota na carteira de habitação



Fonte: BPI, Banco de Portugal.

RECURSOS DE CLIENTES AUMENTAM 5% YOY

> Recursos de Clientes

Em Bi.€	set 23	set 24	YoY	YtD
Depósitos de Clientes	28.4	29.5	4%	1%
Recursos fora de balanço	8.6	9.2	7%	6%
Total	37.0	38.7	5%	2%

> Quotas de mercado

	ago 24	Δ YoY
Total depósitos ¹	10.2%	-0.3 p.p.
Recursos fora do balanço	13.8%	-0.3 p.p.
Recursos de Clientes ²	10.9%	-0.2 p.p.

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

BANCA DIGITAL MAIS RELEVANTE



Adesão aos canais digitais

(30 set. 2024)

61%

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

90%

Clientes digitais particulares usam
ativamente a BPI App

#2

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



Mais Clientes Digitais

(30 set. 2024)

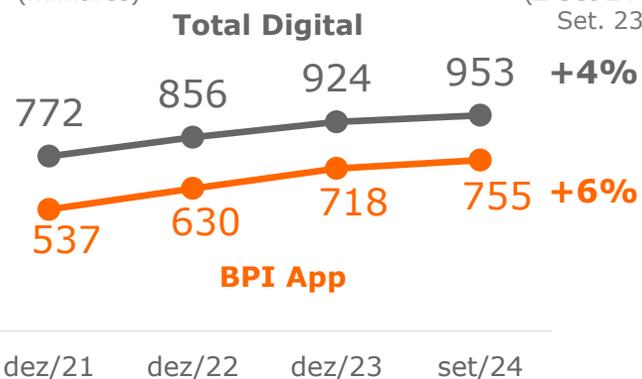
+45 mil

utilizadores ativos da BPI App (Δ YoY)

Utilizadores regulares de Banca Digital

N.º (milhares)

(Δ Set 24 /
Set. 23)



Mais vendas com suporte Digital

(Δ Set 24 / Set. 23)

21%

das vendas de produtos foco são
iniciadas no digital em particulares¹

Best Digital Bank
Portugal 2024



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



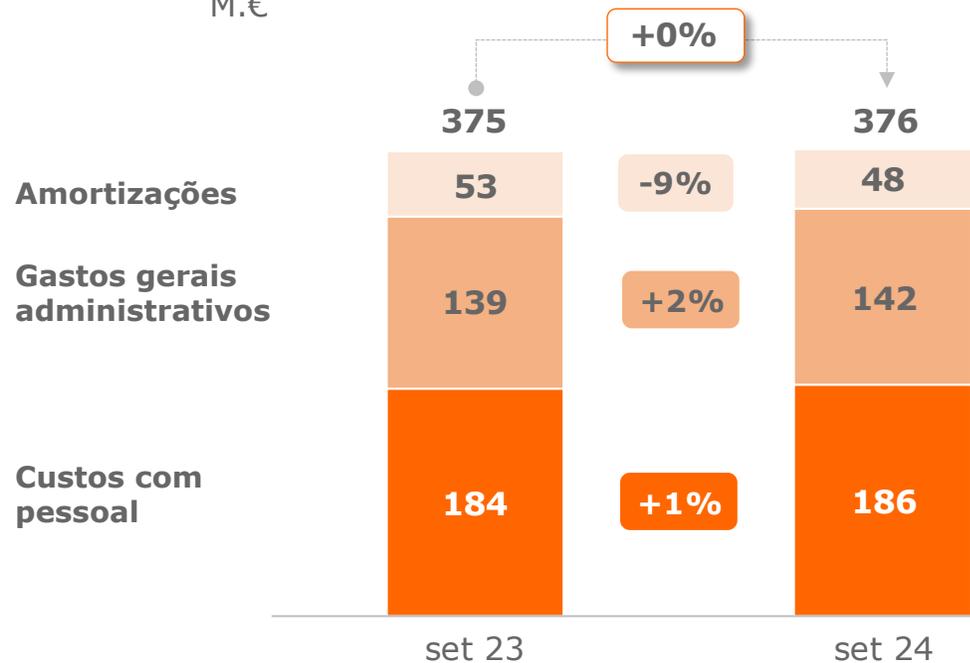
**Best Corporate /
Institutional Digital Bank**
Portugal 2024



CUSTOS ESTÁVEIS

> Custos de estrutura recorrentes

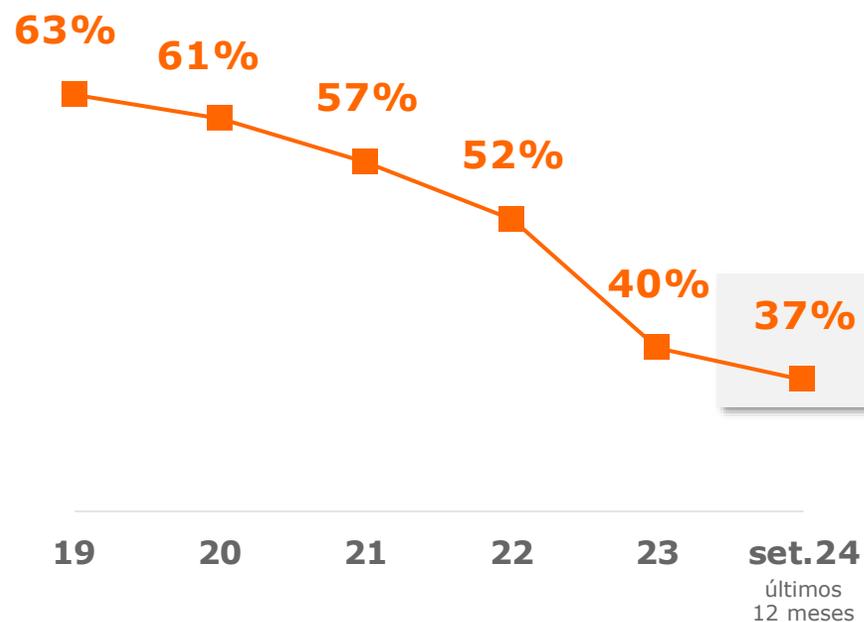
M.€



Impactos não recorrentes ¹	21	40
Custos de estrutura	397	416
		+5%

> Cost-to-income

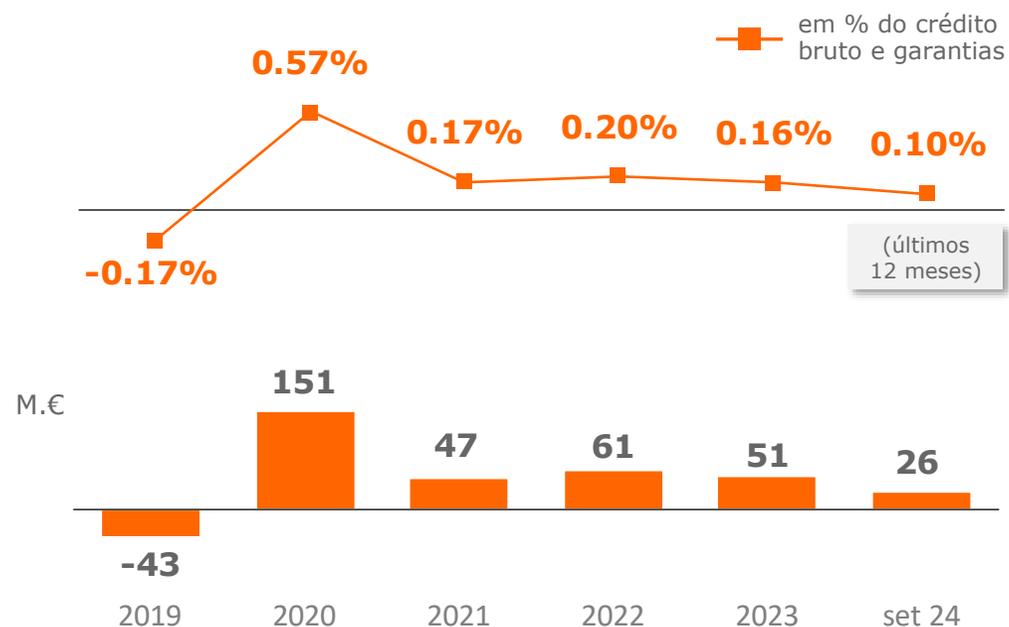
(Custos de estrutura recorrentes em % do produto bancário)



1) Custo com reformas antecipadas e rescisões voluntárias.

RISCO BAIXO E ELEVADA COBERTURA

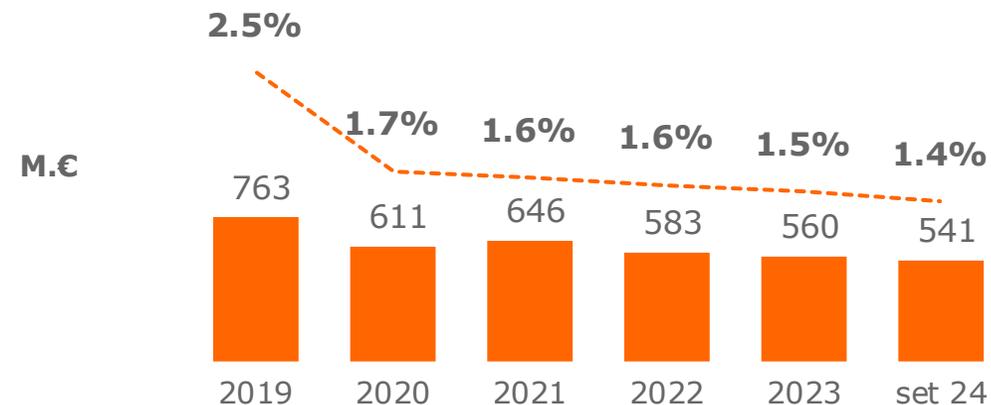
> Imparidades líquidas de recuperações



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

49 M.€

> Non-Performing Exposures – NPE (Critérios EBA)



Cobertura de NPE:

por imparidades	54%	83%	84%	94%	98%	95%
por imparidades e colaterais	124%	140%	149%	155%	154%	152%

Rácio NPL (EBA)

1.8%

Imóveis obtidos por recuperação de créditos ¹⁾

0.9 M.€

Cobertura NPL (por imparidades e colaterais)

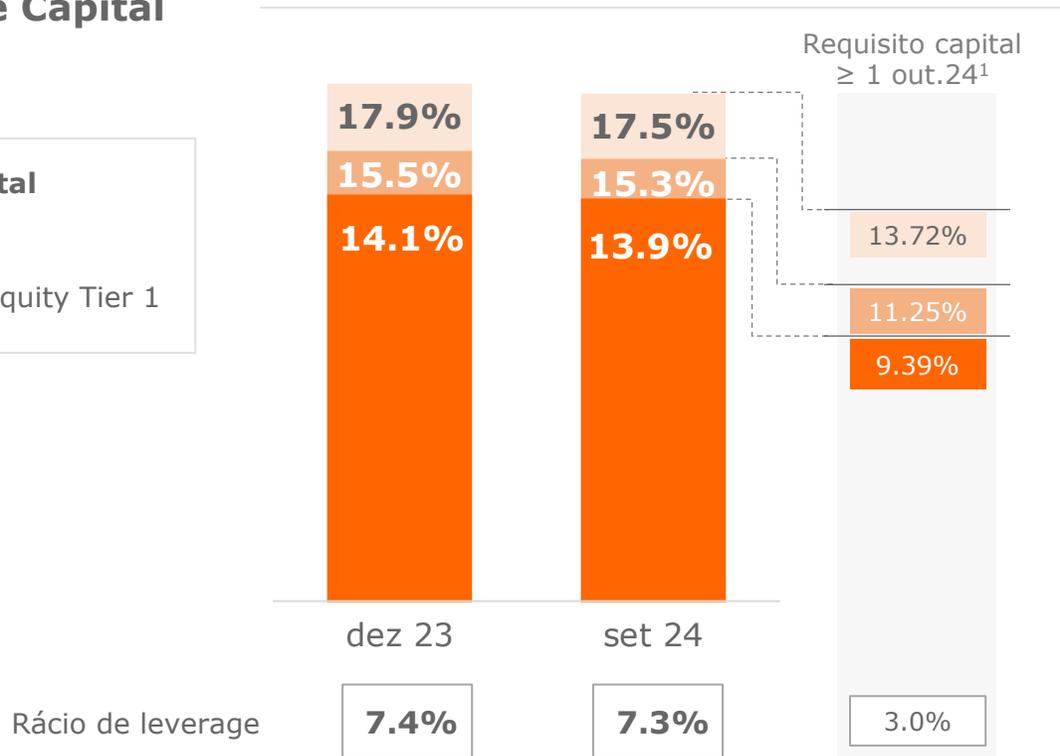
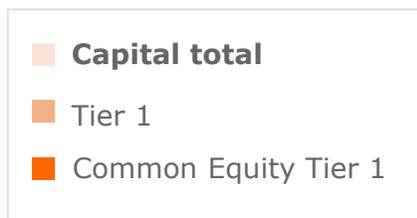
153%

Fundo de recuperação FCR ¹⁾

10 M.€

ELEVADA CAPITALIZAÇÃO

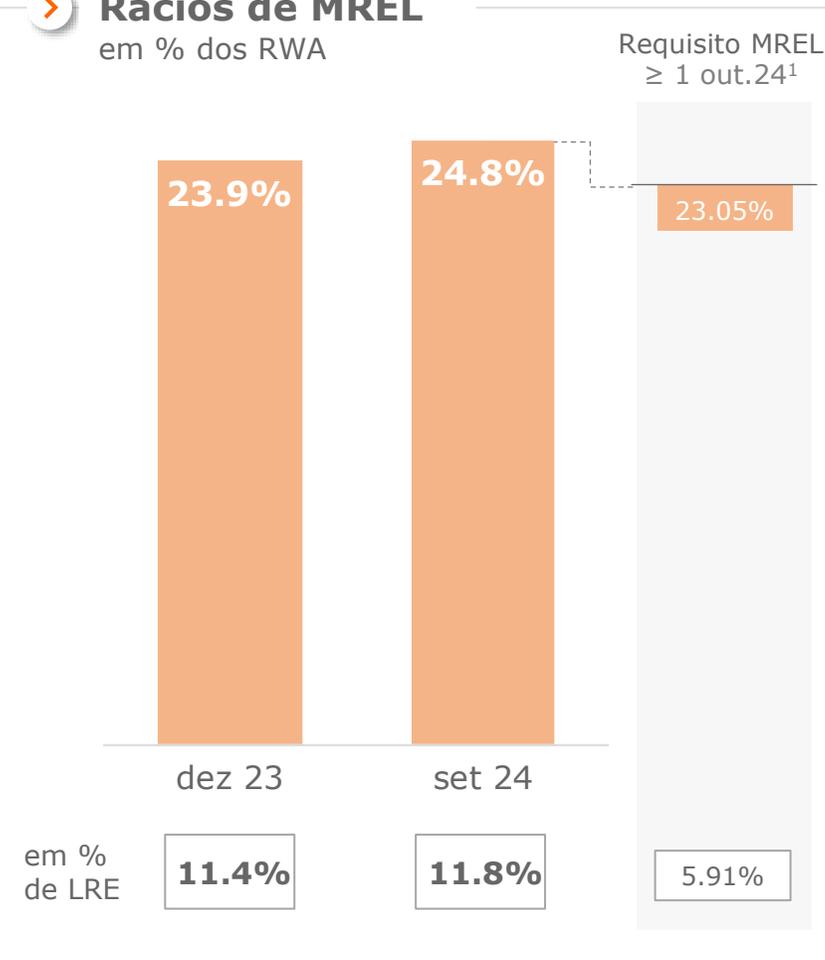
> Rácios de Capital phasing-in



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

Proforma 1 out.24
3.8 p.p.

> Rácios de MREL em % dos RWA



FINANCIAMENTO EQUILIBRADO E LIQUIDEZ CONFORTÁVEL

30 setembro 2024

Depósitos
/ Ativo total

76%

Crédito
/ Depósitos

98%

Rácio NSFR

Net stable funding ratio

138%

Rácio LCR

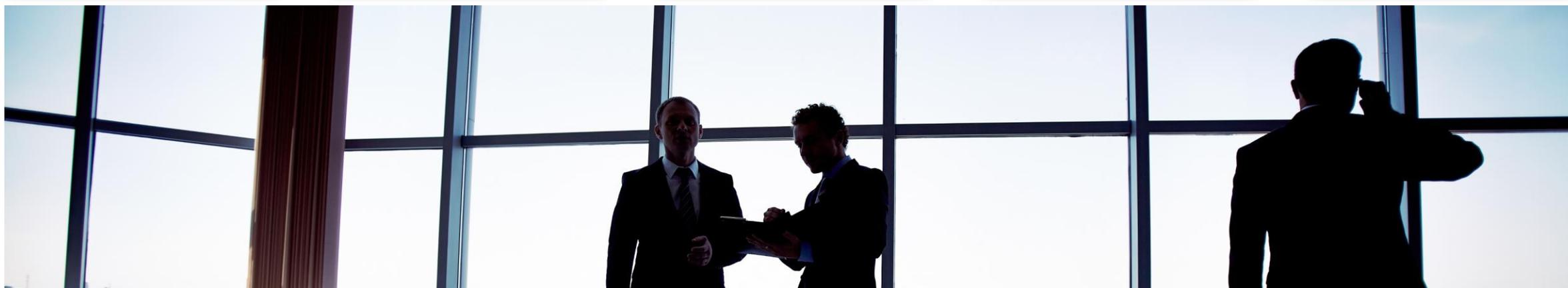
Liquidity coverage ratio

219%

204%
média 12 meses ¹⁾

Ativos líquidos
totais ²⁾

12.0 Bi.€



COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

> Talento Jovem

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



> Saúde e Bem-estar

- **4ª Semana Saúde e Bem-estar**
Participação de mais de 1 000 Colaboradores

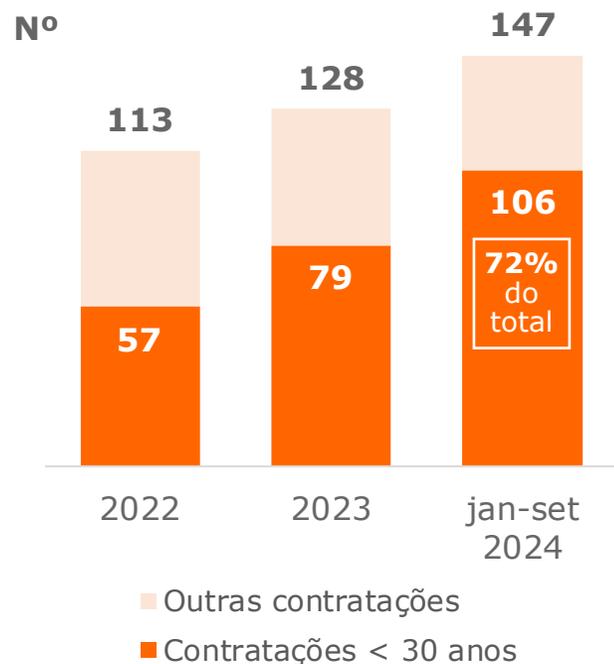
> Programa BPI Voluntariado

	jan-set.24	Desde o início (março 2021)
 Voluntários	1 870	4 430
 Beneficiários diretos	16 136	87 067



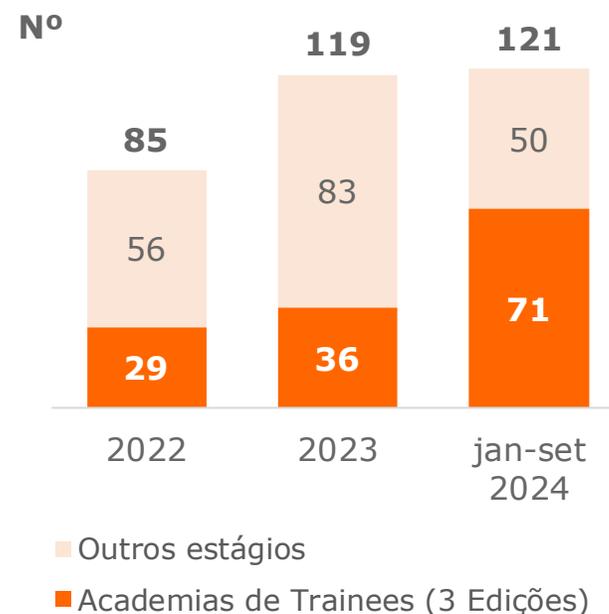
INVESTIMENTO NO TALENTO JOVEM

> **242 Jovens (< 30 anos)** contratados desde 2022



> **325 Estágios** em 3 anos

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



> **BPI próximo dos Jovens,** enquanto entidade empregadora

Presença em:

- 8** Feiras Universitárias
- 4** Bootcamps Magma
- 2** Fireside Talks Magma
- 6** outros eventos de recrutamento

#2 banco em termos de reputação como empregador (Employer Brand Reputation 2024 / OnStrategy)



RENOVAÇÃO GERACIONAL

DIVERSIDADE NAS EQUIPAS

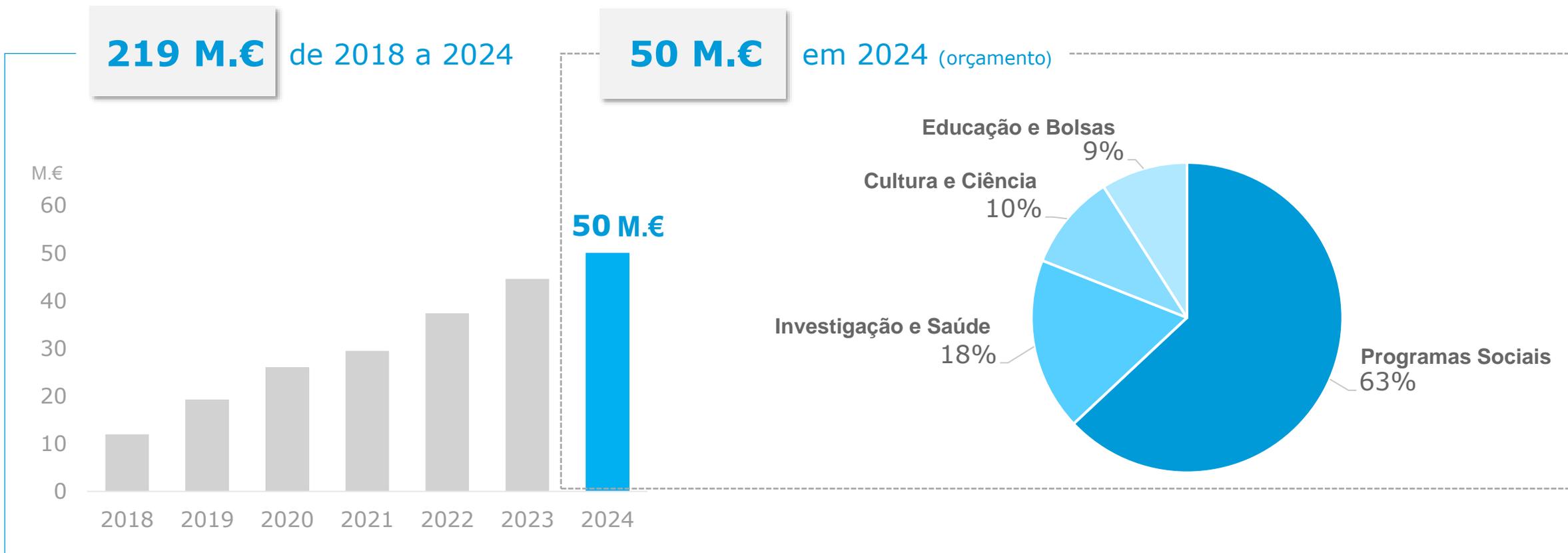
INOVAÇÃO

ACELERADOR DA TRANSFORMAÇÃO DIGITAL

COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

INTERVENÇÃO DA FUNDAÇÃO "LA CAIXA" EM COLABORAÇÃO COM O BPI

Investimento da Fundação "la Caixa" em Portugal



COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

INTERVENÇÃO DA FUNDAÇÃO "LA CAIXA" EM COLABORAÇÃO COM O BPI

Programa **PROMOVE** para valorizar o interior do país

Programa da Fundação "la Caixa" em colaboração com o BPI e em parceria com a Fundação para a Ciência e a Tecnologia (FCT)

Apoios a fundo perdido:

5.2 M.€ em 2024

17 M.€ desde o lançamento (2018)

116 projetos e **30** ideias inovadoras apoiados desde 2018



COMPROMISSO COM AS PESSOAS, A SOCIEDADE E O AMBIENTE

Iniciativas de apoio à transição sustentável



ACELERADOR DE SUSTENTABILIDADE
(BPI-Expresso, 3.ª edição)

3 eventos já realizados em 2024

Mobilidade sustentável

Cascais

Turismo regenerativo

Faro

Economia azul

S. Miguel



Próximos temas:

Cidades inteligentes

Braga

Desafio da água na agricultura

Beja

Moda sustentável

Barcelos



OUTRAS INICIATIVAS
no 3º trimestre

- **Lançamento da Linha BPF InvestEU**
Apoiar o crescimento das empresas



- **Portal ESG da SIBS** (lançamento)
Autodiagnóstico ESG para Empresas
- **Estatuto COTEC Evolution** (lançamento)
Premiar boas práticas da gestão de riscos ESG
- **Programa de Eficiência Energética para PME (Nova SBE)**
Arranque da formação e certificação energética

1.0 Bi.€

Financiamento sustentável
jan. a set. 2024

754 M.€

Empresas

Financiamento verde e social

271 M.€

Particulares

Habituação, automóvel e energias renováveis



PRÉMIOS DO BPI PARA APOIO À ECONOMIA E INOVAÇÃO

Prémio Nacional de Turismo



6.^a edição

Vencedores serão conhecidos em novembro

Prémio Nacional de Agricultura



13.^a edição

Candidaturas até 31 de outubro

Prémio BPI Empresária 2024



7.^a edição

Vencedora:

Paula Roque

Managing Director da **Revigrés**

Prémio PME Inovação Cotec-BPI



20.^a edição

Vencedores serão conhecidos a 19 de novembro

Prémio Nacional de Inovação



2.^a edição

16 projetos distinguidos

Prémios EmpreendeXXI



7.^a edição

Vencedores:

Iplexmed,
Greenmetrics.AI
e Glooma

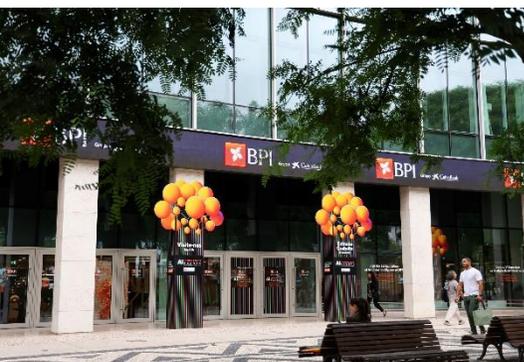
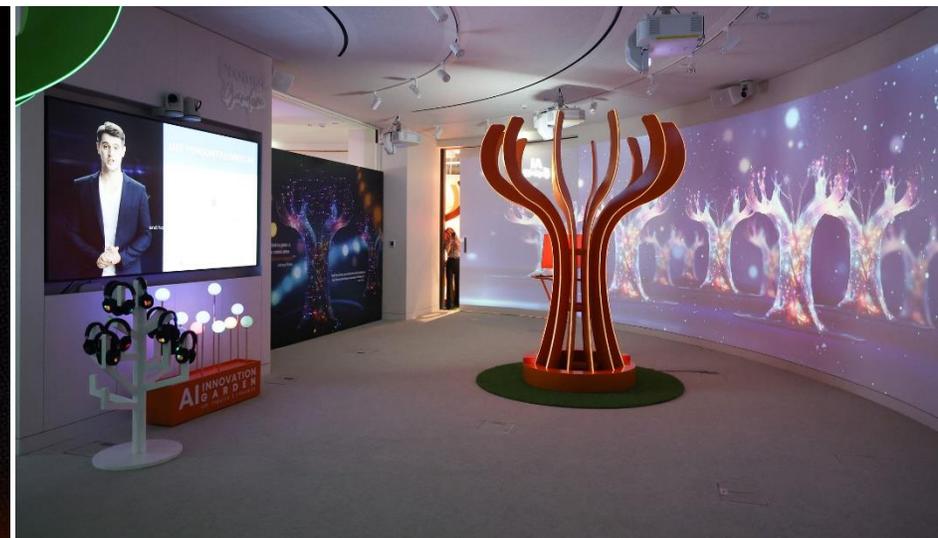
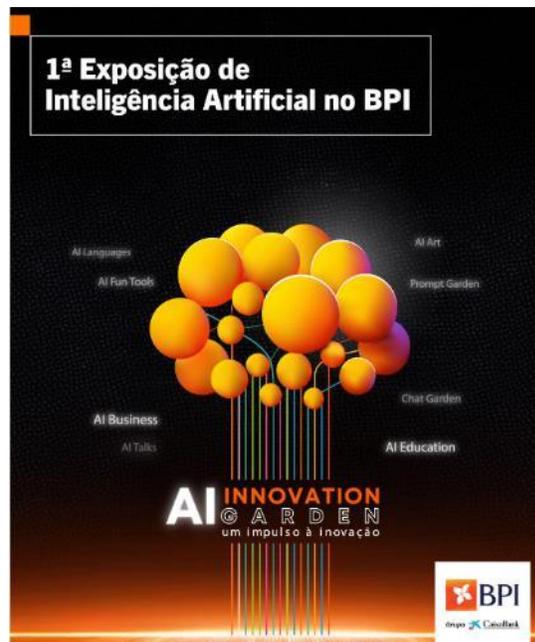
1ª EXPOSIÇÃO DE INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL NO BPI

BPI All in One

AI Innovation Garden

- para conhecer as potencialidades e o impacto que a Inteligência Artificial pode ter no nosso dia a dia
- destinada a todos os públicos
- entrada gratuita, BPI All in One (Saldanha), entre 2 de outubro a 30 de novembro, de 2ª a Sábado, das 11h às 19h

6 mil visitantes
(até 26 outubro)



RECONHECIMENTO



**BEST BANK
PORTUGAL**



**BEST BANK FOR SME
PORTUGAL**



**BEST DIGITAL BANK
PORTUGAL**



**MARCA DE CONFIANÇA
11 ANOS CONSECUTIVOS**



MARCA DE EXCELÊNCIA



PRODUTOS PRESTÍGIO



**EXCELLENCE IN
SUSTAINABLE BANKING
INITIATIVE**



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



**GRANDE PRÊMIO
CAMPANHA
"É UMA MENINA"**

+16 PRÉMIOS

RECONHECIMENTO



**BEST DOMESTIC PRIVATE BANK
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR SUSTAINABILITY
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR HIGH NET WORTH
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR DIGITAL SOLUTIONS
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR NEXT-GEN
PORTUGAL 2024**



**BEST FOR DIGITAL
EDUCATION**

RESULTADOS DO BANCO BPI

Contas não auditadas

ANEXOS

01

Ratings do BPI
versus peers

02

Contas de Resultados e Balanço
de acordo com IAS / IFRS
e indicadores

03

**Conciliação da informação
financeira** do BPI com o contributo
do BPI para o Grupo CaixaBank

04

Indicadores Alternativos
de Desempenho

Em 25 outubro 2024

RATINGS DO BPI VS. PEERS

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

S&P: Em 4 out.24 reafirmou o rating do BPI (BBB+), com outlook positivo. **Subiu a avaliação individual (stand-alone credit profile - SACP) para 'bbb+'.**

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

Fitch Ratings: Em 12 jun.24 reafirmou o rating do BPI (BBB+), com Outlook positivo, e os ratings da sua **dívida sénior e depósitos (A-).**

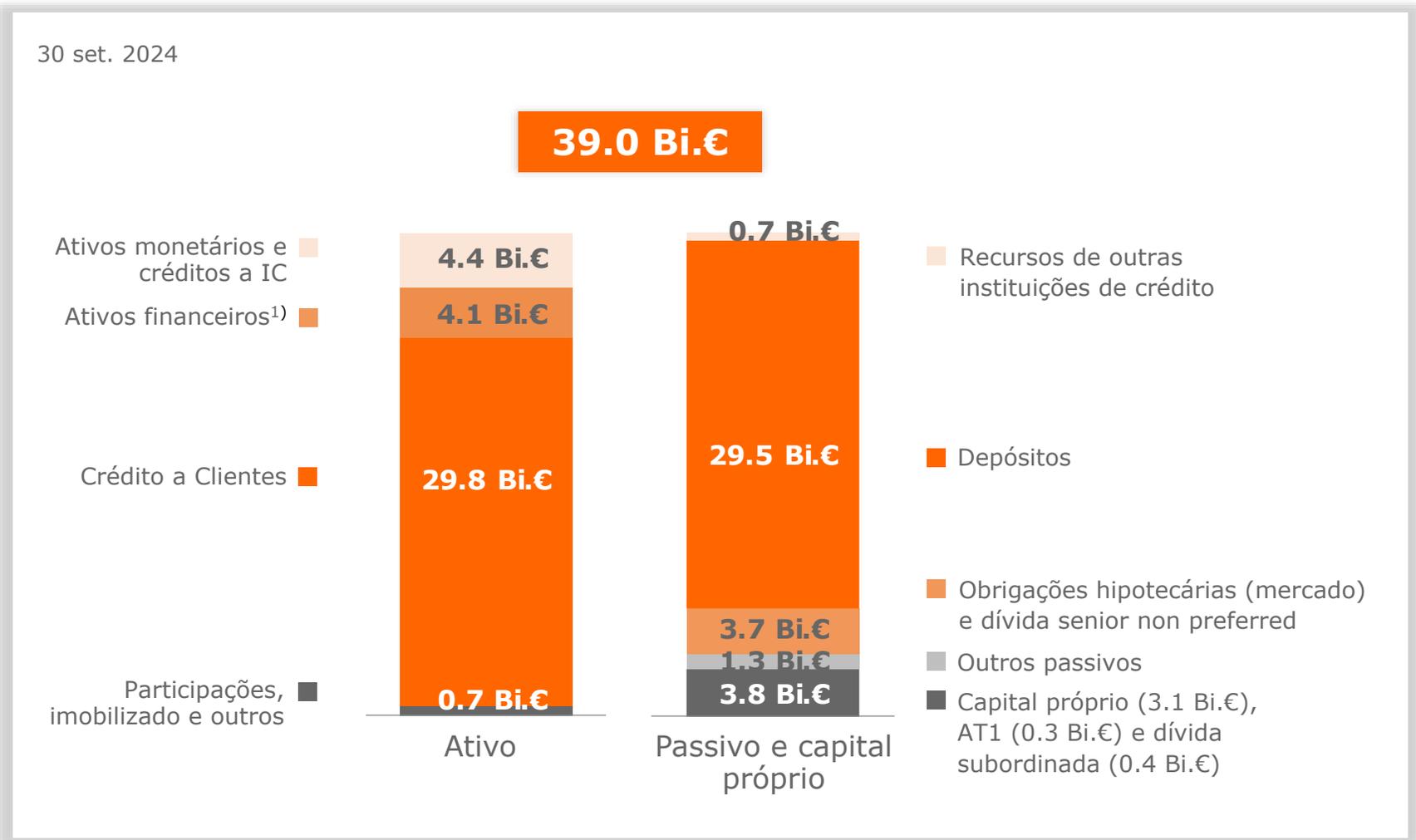
DBRS: Em 4 jul.24 reafirmou o rating das Obrigações Cobertas (hipotecárias) do BPI (AA).

CONTA DE RESULTADOS DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



Em M.€	set 23	set 24	Δ%
Margem financeira	688.4	736.7	7%
Rendimentos de instrumentos de capital	2.0	8.3	-
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	15.2	15.3	1%
Comissões líquidas	218.4	243.5	12%
Resultados em operações financeiras	18.7	19.1	2%
Rendimentos e encargos operacionais	-40.6	-22.7	44%
Produto bancário	902.0	1 000.2	11%
Custos com pessoal	-183.9	-186.3	1%
Gastos gerais administrativos	-139.0	-141.8	2%
Depreciações e amortizações	-52.6	-47.8	-9%
Custos de estrutura recorrentes	-375.4	-375.9	0%
Custos não recorrentes	-21.2	-39.9	88%
Custos de estrutura	-396.6	-415.8	5%
Resultado operacional	505.4	584.4	16%
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-46.7	-26.5	-43%
Ganhos ou perdas com outros ativos	8.9	2.3	-74%
Resultado antes de impostos	467.6	560.1	20%
Impostos sobre lucros	-143.5	-180.1	25%
Resultado líquido	324.1	380.0	17%
Resultado líquido recorrente	329.4	407.5	24%

BALANÇO DA ATIVIDADE EM PORTUGAL



1) Inclui dívida pública de médio e longo prazo de 3.8 Bi.€ (Portugal 31%; Espanha 26%, Itália 17%, União Europeia 17% e USA 8%), com maturidade média residual de 2.7 anos.

CRÉDITO E RECURSOS DE CLIENTES

Crédito a Clientes

Carteira bruta, em M.€	set 23	set 24	YoY	YtD
Crédito a Particulares	16 286	16 462	1%	1%
Crédito à habitação	14 560	14 887	2%	2%
Outro crédito a particulares	1 726	1 575	-9%	-6%
Crédito a Empresas	11 156	11 517	3%	0%
Sector público	2 315	2 296	-1%	-2%
Crédito total	29 758	30 276	2%	1%
Carteira de crédito líquida de imparidades	29 225	29 772	2%	1%

Recursos de Clientes

Em M.€	set 23	set 24	YoY	YtD
Depósitos de Clientes	28 398	29 500	4%	1%
Recursos fora de balanço	8 606	9 210	7%	6%
Total	37 004	38 710	5%	2%

CONTA DE RESULTADOS DO BANCO BPI



Em M.€	set 23	set 24	Δ%
Margem financeira	693.4	738.4	6%
Rendimentos de instrumentos de capital	74.5	53.5	-28%
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	40.8	43.3	6%
Comissões líquidas	218.4	243.5	12%
Resultados em operações financeiras	-21.1	12.4	-
Rendimentos e encargos operacionais	-46.5	-26.5	43%
Produto bancário	959.6	1 064.6	11%
Custos com pessoal	-183.9	-186.3	1%
Gastos gerais administrativos	-139.0	-141.8	2%
Depreciações e amortizações	-52.6	-47.8	-9%
Custos de estrutura recorrentes	-375.4	-375.9	0%
Custos não recorrentes	-21.2	-39.9	88%
Custos de estrutura	-396.6	-415.8	5%
Resultado operacional	563.0	648.8	15%
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-47.0	-26.5	-44%
Ganhos ou perdas com outros ativos	8.9	2.3	-74%
Resultado antes de impostos	524.9	624.6	19%
Impostos sobre lucros	-134.4	-180.5	34%
Resultado líquido	390.4	444.1	14%

BALANÇO DO BANCO BPI



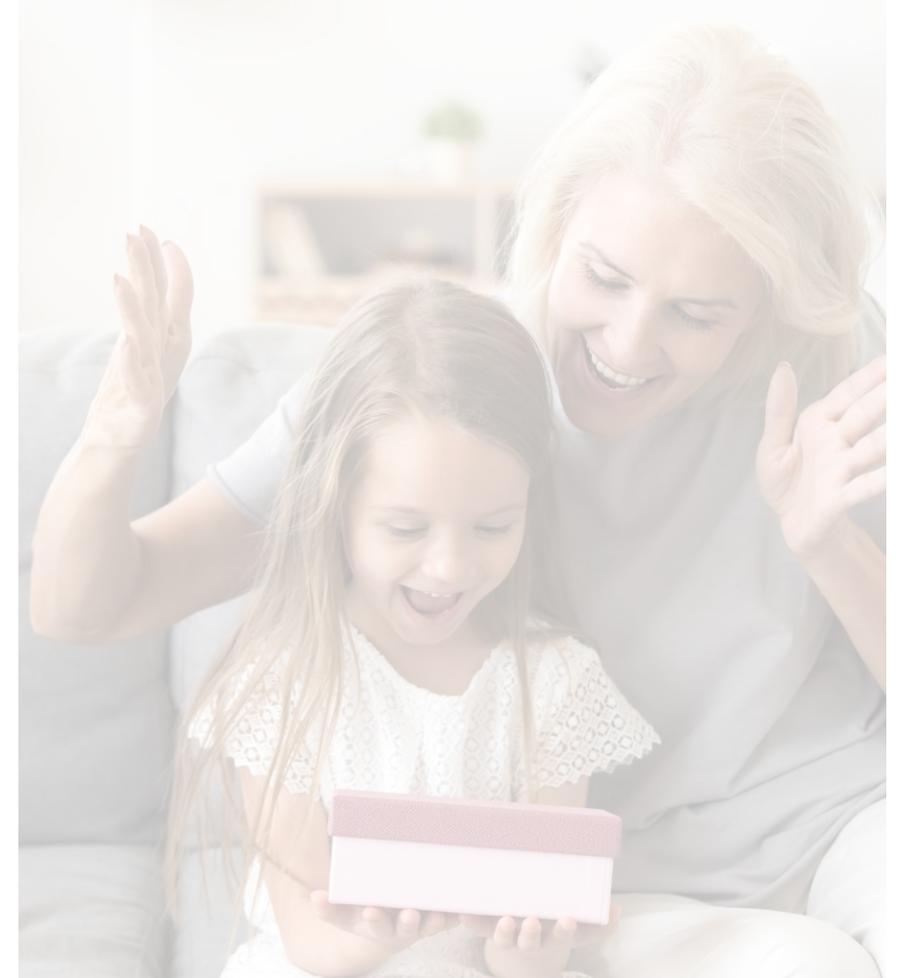
Em M.€	dez 23	set 24
Ativo		
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	1 856	2 664
Ativos financeiros detidos para negociação, ao justo valor através de resultados e ao justo valor através de outro rendimento integral	1 365	1 276
Ativos financeiros pelo custo amortizado	34 541	34 560
Dos quais:Crédito a Clientes	29 540	29 772
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	221	227
Ativos tangíveis	208	191
Ativos intangíveis	106	103
Ativos por impostos	170	230
Ativos não correntes detidos para venda e operações em descontinuação	15	15
Restantes ativos	147	213
Total Ativos	38 628	39 479
Passivo e capitais próprios		
Passivos financeiros detidos para negociação	58	52
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	33 705	34 604
Depósitos de Bancos Centrais e Instituições de crédito	1 062	720
Depósitos de Clientes	29 252	29 500
Títulos de dívida emitidos	3 106	4 121
Dos quais: passivos subordinados	435	427
Outros passivos financeiros	286	262
Provisões	40	35
Passivos por impostos	211	234
Restantes passivos	639	713
Total Passivos	34 653	35 637
Capitais próprios atribuíveis aos proprietários do BPI	3 975	3 842
Interesses que não controlam	0	0
Capital Próprio Total	3 975	3 842
Capital Próprio Total e Passivos Totais	38 628	39 479

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

PENSÕES ADEQUADAMENTE COBERTAS

Responsabilidades com pensões de Colaboradores

M.€	dez 23	set 24
Responsabilidades totais por serviços passados	1 724	1 670
Situação patrimonial do fundo de pensões	1 780	1 776
Grau de cobertura	103%	106%
Rentabilidade dos fundos de pensões (YTD, não anualizada)	8.1%	3.1%
Taxa de desconto	3.2%	3.4%



INDICADORES DO BANCO BPI

Indicadores de Rentabilidade, Eficiência e Liquidez

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

	set 23	set 24
Produto bancário / ATM	3.3%	3.6%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / ATM	1.8%	2.1%
Resultados antes de impostos e resultado atribuível a interesses que não controlam / capital próprio médio (incluindo interesses que não controlam)	18.3%	21.7%
Custos com pessoal / Produto bancário ¹⁾	19.2%	17.5%
Custos de estrutura / Produto bancário ¹⁾	39.1%	35.3%
Rácio de transformação (crédito a Clientes líquido / depósitos de Clientes)	103%	101%

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

	set 23	set 24
Non-performing exposures - NPE (M.€)	569	541
Rácio NPE	1.5%	1.4%
Cobertura por imparidades	96%	95%
Cobertura por imparidades e colaterais	158%	152%
Rácio crédito reestruturado ("forborne") não incluído em NPE ²⁾	1.3%	1.1%

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

	set 23	set 24
Crédito duvidoso (M.€) ³⁾	556	510
Rácio de crédito duvidoso	1.7%	1.6%
Cobertura por imparidades	99%	101%
Cobertura por imparidades e colaterais	159%	154%

1) Excluindo custos com reformas antecipadas.

2) Crédito reestruturado "forborne" de acordo com os critérios da EBA. Em set.24, o crédito "forborne" era de 694 M.€ (rácio forborne de 1.6%), dos quais 475 M.€ era crédito produtivo (1.1% 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 2024 (M.€)	Reportado pelo BPI	Contributo do BPI para Grupo CABK	Segmento de negócio	
			BPI	Centro Corporativo
Margem financeira	738	735	727	8
Rendimentos de instrumentos de capital	53	54	9	45
Resultados de empresas associadas (eq. patrimonial)	43	43	15	28
Comissões líquidas	244	244	244	
Resultados em operações financeiras	12	15	22	(7)
Rendimentos e encargos operacionais	(27)	(24)	(20)	(4)
Produto bancário	1 065	1 067	996	71
Custos de estrutura	(376)	(382)	(382)	
Custos não recorrentes	(40)			
Resultado operacional	649	685	614	71
Imparidades de ativos financeiros	(26)	(26)	(26)	0
Outras imparidades e provisões	(1)	(36)	(36)	(0)
Ganhos ou perdas com outros ativos	2	2	2	
Resultado antes de impostos	625	625	554	71
Impostos sobre lucros	(180)	(181)	(178)	(2)
Resultado líquido	444	444	376	68

Crédito & Recursos de clientes

setembro 2024 (M.€)	Reportado pelo BPI	Ajustamentos	Contributo do BPI para o Grupo CABK (segmento BPI)
Crédito a Clientes, líquido	29 772	(88)	29 685
Total de recursos de Clientes	38 710	(4 479)	34 231

> Conta de resultados

A diferença entre o resultado divulgado pelo BPI e o seu contributo para o resultado do Grupo CaixaBank corresponde a ajustamentos de consolidação decorrentes de eliminações intragrupo, reclassificações para uniformização de critérios de apresentação na demonstração de resultados e alguns ajustamentos adicionais da concentração de negócios.

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

> Crédito e Recursos de clientes

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

- No **crédito líquido**, ajustamentos de consolidação (eliminação de saldos intra-grupo);
- Nos **recursos de clientes**, aos passivos por contratos de seguros e respetivos ajustamentos ao justo valor a 30 set. 2024 apurados na combinação de negócios, que na sequência da alienação da BPI Vida à VidaCaixa de Seguros y Reaseguros, passaram a registar-se no negócio bancário e de seguros do CaixaBank.

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

INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

Reconciliação da estrutura da conta de resultados

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

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

Siglas e designações adoptadas

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

Unidades, sinais convencionais e abreviaturas

€, Euros, EUR	>	euros
m.€, m. euros	>	milhares de euros
M.€, M. euros	>	milhões de euros
Bn.€, Bi.€	>	mil milhões de euros
Δ	>	variação
n.d.	>	dados não disponíveis
0, -	>	nulo ou irrelevante
líq.	>	líquido (a)
vs.	>	versus
p.b.	>	pontos base
p.p.	>	pontos percentuais
E	>	Estimativa
P	>	Previsão

INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

Reconciliação da estrutura da conta de resultados do Banco BPI

Estrutura utilizada na Apresentação de Resultados	set 24	set 24	Estrutura apresentada nas Demonstrações Financeiras e respetivas notas
Margem financeira	738.4	738.4	Margem financeira
Rendimentos de instrumentos de capital	53.5	53.5	Receitas de dividendos
Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial)	43.3	43.3	Resultados de investimentos em empreendimentos conjuntos e associadas contabilizados pelo método de equivalência patrimonial
Comissões líquidas	243.5	265.8	Receitas de taxas e comissões
		-22.2	Despesas de taxas e comissões
Resultados em operações financeiras	12.4	0.2	Ganhos ou perdas com o desconhecimento de ativos e passivos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		3.9	Ganhos ou perdas com ativos e passivos financeiros detidos para negociação, valor líquido
		-3.7	Ganhos ou perdas com ativos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados, valor líquido
		9.2	Ganhos ou perdas da contabilidade de cobertura, valor líquido
		2.8	Diferenças cambiais [ganhos ou perdas], valor líquido
Rendimentos e encargos operacionais	-26.5	19.9	Outras receitas operacionais
		-46.4	Outras despesas operacionais
Produto bancário	1 064.6	1 064.6	PRODUTO BANCÁRIO
Custos com pessoal	-226.2	-226.2	Despesas de pessoal
Gastos gerais administrativos	-141.8	-141.8	Outras despesas administrativas
Depreciações e amortizações	-47.8	-47.8	Depreciação
Custos de estrutura	-415.8	-415.8	Despesas administrativas e depreciação
Resultado operacional	648.8	648.8	
Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões	-26.5	2.0	Provisões ou reversão de provisões
		-28.5	Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados
Ganhos ou perdas com outros ativos	2.3		Imparidades ou reversão de imparidades (-) de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas
			Imparidades ou reversão de imparidades de ativos não-financeiros
			Ganhos ou perdas (-) com desconhecimento de investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas, valor líquido
		1.3	Ganhos ou perdas com o desconhecimento de ativos não financeiros, valor líquido
		1.0	Lucros ou prejuízos (-) com ativos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda não elegíveis como unidades operacionais descontinuadas
Resultado antes de impostos	624.6	624.6	LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO ANTES DE IMPOSTOS
Impostos sobre lucros	-180.5	-180.5	Despesas ou receitas com impostos relacionadas com os resultados de unidades operacionais em continuação
Resultado de atividades em continuação	444.1	444.1	LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DE UNIDADES OPERACIONAIS EM CONTINUAÇÃO APÓS DEDUÇÃO DE IMPOSTOS
Resultado de atividades em descontinuação			Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais descontinuadas após dedução de impostos
Resultado líquido	444.1	444.1	LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO PERÍODO ATRIBUÍVEIS AOS PROPRIETÁRIOS DA EMPRESA-MÃE

INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

INDICADORES DE RESULTADOS, EFICIÊNCIA E RENTABILIDADE

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

Produto bancário	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) + Resultados em operações financeiras + Rendimentos e encargos operacionais
Produto bancário comercial	Margem financeira + Rendimento de instrumentos de capital + Comissões líquidas + Resultados de empresas associadas (equivalência patrimonial) excluindo contribuição de participações em bancos africanos
Custos de estrutura	Custos com pessoal + Gastos gerais administrativos + Depreciações e amortizações
Resultado operacional	Produto bancário - Custos de estrutura
Resultado antes de impostos	Resultado operacional - Imparidades de ativos financeiros e outras imparidades e provisões + Ganhos ou perdas em outros ativos
Rácio de eficiência (rácio cost-to-income)¹⁾	Custos de estrutura excluindo custos com reformas antecipadas e rescisões voluntárias e outros não recorrentes / produto bancário ²
Rácio de eficiência core¹⁾	[Custos de estrutura excluindo custos com reformas antecipadas e rescisões voluntárias e outros não recorrentes - Proveitos com a prestação de serviços ao Grupo CaixaBank (registados na rubrica Rendimentos e encargos operacionais)] / Produto bancário comercial
Rentabilidade dos capitais próprios (ROE)¹⁾	Resultado líquido no período, deduzido do custo com juros dos instrumentos de capital AT1 registados diretamente no capital próprio / Valor médio no período do capital próprio atribuível aos acionistas do BPI, excluindo instrumentos de capital AT1
Rentabilidade dos capitais próprios tangíveis (ROTE)¹⁾	Resultado líquido no período, deduzido do custo com juros dos instrumentos de capital AT1 registados diretamente no capital próprio / Valor médio no período do capital próprio atribuível aos acionistas do BPI (excl. instrumentos de capital AT1) após dedução do valor líquido dos ativos intangíveis e goodwill de participações.
Rentabilidade do ativo total (ROA)¹⁾	(Resultado líquido atribuível aos acionistas do BPI + Resultado atribuível a interesses que não controlam - dividendos de ações preferenciais) / Valor médio no período do ativo total líquido.
Margem unitária de intermediação	Taxa de juro média da carteira de crédito, excluindo crédito a Colaboradores - Taxa de juro média dos depósitos

INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

Recursos de Clientes no balanço³⁾	<p>Depósitos + Seguros de capitalização de subsidiárias consolidadas por integração global + Unidades de participação em fundos consolidados</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Depósitos = Depósitos à ordem e outros + Depósitos a prazo e de poupança + Juros a pagar + Obrigações de retalho (Obrigações de taxa fixa colocadas em Clientes) ▪ Seguros de capitalização de subsidiárias consolidadas por integração global (BPI Vida e Pensões alienada em dez.17)
Recursos de Clientes fora do balanço⁴⁾	<p>Fundos de investimento + Seguros de capitalização + Fundos de pensões + Ofertas públicas de subscrição</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Fundos de investimento = Fundos de investimento mobiliário + Fundos de investimentos imobiliário + Planos poupança reforma e poupança ações (PPR e PPA) + Hedge funds + Ativos dos fundos sob gestão da BPI Suisse (BPI Suisse alienada em abr.2023)+ Fundos de investimento de terceiros colocados em Clientes. ▪ Seguros de capitalização = Seguros de capitalização de terceiros colocados em Clientes ▪ Fundos de pensões = Fundos de pensões sob gestão do BPI (inclui fundos de pensões do BPI) ▪ Ofertas públicas de subscrição = Aplicações de Clientes em ofertas públicas de subscrição de terceiros

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

2) Excluindo não recorrentes.

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

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

INDICADORES ALTERNATIVOS DE DESEMPENHO

INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO (continuação)

Recursos totais de Clientes	Recursos de Clientes no balanço + Recursos de Clientes fora do balanço
Crédito a Clientes bruto	Empréstimos e adiantamentos a Clientes, bruto (ativos financeiros ao custo amortizado), excluindo outros ativos (contas caução e outros) e reverse repos + Instrumentos de dívida de Clientes, bruto (ativos financeiros ao custo amortizado) <i>Nota: saldo bruto = saldo produtivo + crédito vencido + juros a receber</i>
Crédito a Clientes líquido de imparidades	Crédito a Clientes bruto – Imparidades para crédito a Clientes
Rácio de transformação de depósitos em crédito (critérios do CaixaBank)	(Crédito a Clientes líquido de imparidades - financiamentos obtidos junto do BEI, os quais se destinam à concessão de crédito) / Depósitos e obrigações de retalho

INDICADORES DE QUALIDADE DOS ATIVOS

Imparidades e provisões para crédito e garantias	Imparidades ou reversão de imparidades de ativos financeiros não mensurados pelo justo valor através dos resultados relativos a empréstimos e adiantamentos a Clientes e instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros pelo custo amortizado), antes de deduzir as recuperações de crédito anteriormente abatido ao ativo, juros e outros + Provisões ou reversão de provisões para compromissos e garantias concedidos
Custo do risco de crédito	Imparidades e provisões para crédito e garantias – Recuperações de crédito anteriormente abatido ao ativo, juros e outros.
Custo do risco de crédito em % da carteira de crédito ¹⁾	(Imparidades e provisões para crédito e garantias - Recuperações de crédito anteriormente abatido ao ativo, juros e outros) / Valor médio no período da carteira de crédito bruto e garantias.
Crédito produtivo	Crédito a Clientes bruto - (crédito e juros vencidos + Juros a receber e outros)
Rácios NPE e NPL	Rácio de non-performing exposures (NPE) e rácio de non-performing loans (NPL) de acordo com os critérios da EBA (perímetro prudencial)
Cobertura de NPE ou de NPL	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos] / [Non-performing exposures (NPE) ou Non-performing loans (NPL), consoante o caso]
Cobertura de NPE ou de NPL por imparidades e colaterais associados	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos + Colaterais associados a NPE ou NPL] / [Non-performing exposures (NPE) ou Non-performing loans (NPL), consoante o caso]
Rácio de crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha)	Crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha) / (Carteira de crédito bruta + garantias)
Cobertura do crédito duvidoso	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos] / crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha)
Cobertura do crédito duvidoso por imparidades e colaterais associados	[Imparidades para empréstimos e adiantamentos a Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades para instrumentos de dívida de Clientes (ativos financeiros ao custo amortizado) + Imparidades e provisões para garantias e compromissos assumidos + Colaterais associados a crédito] / Crédito duvidoso (critérios do Banco de Espanha)
Cobertura por imparidades dos imóveis recebidos por recuperação de crédito	Imparidades para imóveis recebidos por recuperação de crédito / Valor bruto dos imóveis recebidos por recuperação de crédito

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



Grupo  CaixaBank

BANCO BPI, S.A.

Sede: Avenida da Boavista 1117, Porto, Portugal

Capital Social: 1 293 063 324.98 euros;

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial do Porto

sob o número de matrícula PTIRNMJ 501 214 534

e de identificação fiscal 501 214 534