



Banco Montepio

**APRESENTAÇÃO DE
RESULTADOS CONSOLIDADOS
9M2024**

1. NÃO SE DESTINA A SER DIVULGADO, PUBLICADO OU DISTRIBUÍDO, DIRECTA OU INDIRECTAMENTE, NO TODO OU EM PARTE, EM, PARA OU A PARTIR DE QUALQUER JURISDIÇÃO ONDE TAL CONSTITUA UMA VIOLAÇÃO DAS LEIS OU REGULAMENTOS RELEVANTES DESSA JURISDIÇÃO.
2. IMPORTANTE: As disposições seguintes aplicam-se a este documento, à apresentação oral da informação contida neste documento pela Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. ("Banco Montepio" e, em conjunto com as suas subsidiárias, o "Grupo") ou por qualquer pessoa em nome do Grupo, e a qualquer sessão de perguntas e respostas que se siga à apresentação oral da informação contida neste documento (coletivamente, a "Apresentação"). Esta apresentação e a informação nela contida (salvo indicação em contrário), foram preparadas pelo Banco Montepio apenas para fins informativos e não podem ser utilizadas para qualquer outro fim. Ao participar na reunião em que esta apresentação é feita, ou ao aceitar a entrega ou ao receber esta apresentação, o utilizador concorda em ficar vinculado aos seguintes termos e condições, incluindo quaisquer alterações aos mesmos.
3. Os assuntos discutidos neste documento podem incluir declarações prospetivas que estão sujeitas a riscos e incertezas. Pela sua natureza, as declarações prospetivas envolvem riscos e incertezas conhecidos e desconhecidos porque se relacionam com eventos e dependem de circunstâncias que podem ou não ocorrer no futuro e podem fazer com que os resultados, desempenho ou realizações reais do Banco Montepio sejam materialmente diferentes dos resultados, desempenho ou realizações futuras expressas ou implícitas por tais declarações prospetivas. Muitos destes riscos e incertezas estão relacionados com fatores que estão para além da capacidade do Banco Montepio de controlar ou estimar com precisão, tais como condições futuras do mercado, flutuações cambiais, o comportamento de outros participantes no mercado, a ação dos reguladores e outros fatores tais como a capacidade do Banco Montepio de continuar a obter financiamento para satisfazer as suas necessidades de liquidez, mudanças no quadro político, social e regulamentar em que o Banco Montepio opera ou nas tendências ou condições económicas ou tecnológicas, incluindo a inflação e a confiança dos consumidores. Os destinatários desta apresentação são advertidos a não depositarem confiança indevida nestas declarações prospetivas. Mesmo que a condição financeira, estratégia empresarial, planos e objetivos de gestão para operações futuras do Banco Montepio sejam consistentes com as declarações prospetivas contidas nesta apresentação, esses resultados ou desenvolvimentos, bem como o desempenho passado do Banco Montepio, podem não ser indicativos de resultados ou desenvolvimentos em períodos futuros. O Banco Montepio renuncia expressamente a qualquer obrigação ou compromisso de divulgar quaisquer atualizações ou revisões destas declarações prospetivas, quer como resultado de novas informações, eventos futuros ou de outra forma, exceto conforme exigido pela lei aplicável.
4. As informações contidas neste documento devem ser lidas em conjunto com todas as outras informações divulgadas publicamente pelo Grupo.
5. As informações contidas neste documento são divulgadas à data do mesmo e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio, podendo ser atualizadas, completadas, revistas e alteradas e podendo sofrer alterações materiais no futuro. O Grupo não tem qualquer obrigação de atualizar ou manter atualizadas as informações contidas no presente documento. As informações contidas neste documento não foram verificadas de forma independente. Nem o Grupo nem nenhum dos seus respetivos afiliados, consultores, diretores, administradores, funcionários ou representantes terão qualquer responsabilidade (por negligência ou outra) por qualquer perda resultante da utilização deste documento ou do seu conteúdo ou de qualquer outra forma relacionada com a Apresentação.
6. Esta apresentação não deve ser interpretada como aconselhamento jurídico, fiscal, de investimento ou outro. As análises e opiniões aqui contidas podem basear-se em pressupostos que, se alterados, podem mudar as análises ou opiniões expressas. Nada do que aqui está incluído constitui qualquer representação ou garantia quanto ao desempenho futuro de qualquer título, crédito, moeda, taxa ou outra medida económica ou de mercado. Esta apresentação não constitui uma recomendação relativamente a quaisquer títulos.
7. A informação contida neste documento foi preparada pelo Banco Montepio no âmbito das Normas Internacionais de Relato Financeiro ("IFRS"), tal como aprovadas pela União Europeia ("UE"), para efeitos da preparação das demonstrações financeiras consolidadas ao abrigo do Regulamento (CE) 1606/2002.
8. Os resultados do 9M2024 não são auditados.
9. Alguns montantes e percentagens incluídos nesta apresentação foram sujeitos a ajustamentos provocados por arredondamentos e, por conseguinte, as somas/variações apresentadas podem não corresponder ao seu cálculo aritmético.

Índice

- 1 Sumário Executivo
- 2 Rendibilidade
- 3 Síntese da atividade
- 4 Grupo Banco Montepio
- 5 Anexos

1

Sumário Executivo

Evolução da atividade comercial contribuiu para a boa performance do resultado nos primeiros nove meses e dos rácios de capital



RENDIBILIDADE

- Resultado líquido consolidado de 96,1 M€ consubstanciado:
 - ✓ no aumento do Produto bancário para 372,8 M€ (+2,0% YoY)
 - ✓ na redução das Imparidades e provisões para 21,9 M€ (-50,7% YoY)



CAPITAL

- Rácios de Capital (*fully implemented*) em níveis confortáveis
 - ✓ Rácio CET1 15,8% (+0,8 p.p. YoY)
 - ✓ Rácio de Capital Total 19,0% (+1,2 p.p. YoY)



NEGÓCIO

- Crédito a Clientes (bruto) aumentou para 12,0 mil M€ (+2,0% YtD), com o crédito *performing* a aumentar 300 M€ (+2,6%) YtD
- Depósitos de Clientes ascenderam a 14,6 mil M€, alcançando um máximo histórico através de uma subida de 1.191 M€ (+8,9%) YtD, com o segmento de Particulares a representar 71% do total
- Taxa de penetração no segmento de Clientes da Economia Social e Solidária de 28%, consolidando a estratégia de contínuo acompanhamento especializado deste segmento enquanto pilar diferenciador
- Número de Clientes ativos utilizadores do serviço Montepio24 (*internet e mobile banking*) registou um aumento de 6% YoY, tendo o número de transações realizadas aumentado 15% YoY

A liquidez e a qualidade dos ativos consolidaram a tendência positiva



LIQUIDEZ

- **Buffer de liquidez de 6 mil M€**, traduzindo uma confortável posição de liquidez
 - ✓ **LCR: 218,5%**
 - ✓ **NSFR: 136,8%**
- **Liquidação do financiamento junto do BCE no 1T2024, no montante total de 855 M€**



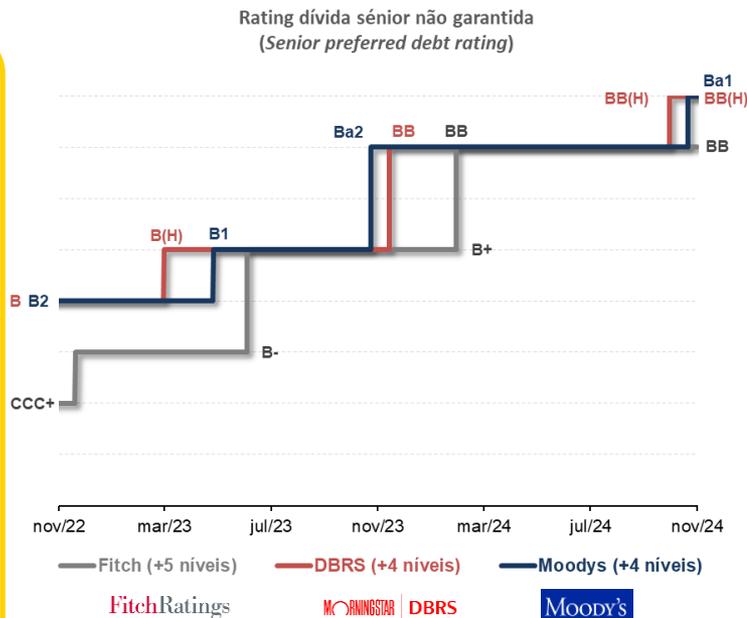
QUALIDADE DOS
ATIVOS

- **Custo do risco de crédito de 0,1%**, que compara favoravelmente com 0,4% apurado no período homólogo de 2023
- **Redução dos NPE em 174 M€ (-36%) YoY**, para um total de 316 M€, colocando o **rácio NPE em 2,6%**, face aos 4,2% registados em 30 de setembro de 2023
- **Rácio NPE, líquido de imparidade para riscos de crédito, de 0,7%**
- **Cobertura dos NPE por imparidades totais para risco de crédito ascendeu a 72,8%** (114,1% se considerados os colaterais e as garantias financeiras associadas)
- **Redução da exposição ao risco imobiliário em 88 M€ (-29%) YoY** para um total de 213 M€, representando 1,1% do ativo líquido e 14,2% dos fundos próprios

O progresso apresentado tem vindo a ser reconhecido pelas agências de rating através da atribuição de sucessivas subidas da notação de risco



RATING



- ❖ **Moody's** - O *rating* da dívida sénior não garantida do Banco Montepio foi revisto em alta para Ba1 em novembro/24. Esta foi a terceira subida consecutiva desde novembro de 2022, num total de quatro níveis. O *rating* dos depósitos de longo prazo foi revisto em alta para Baa2 (grau de investimento). O *rating* das obrigações cobertas é de Aaa, o nível mais elevado de grau de investimento
- ❖ **DBRS Ratings** - O *rating* de longo prazo do Banco Montepio foi revisto em alta para BB (high) em outubro/2024, com tendência positiva. Esta foi a terceira subida consecutiva do *rating* do Banco Montepio pela DBRS Morningstar desde março/23, num total de quatro níveis
- ❖ **Fitch Ratings** - O *rating* da dívida sénior não garantida do Banco Montepio foi revisto em alta por duas vezes em oito meses, num total de quatro níveis, a última das quais em fevereiro/2024, para BB. A Fitch subiu também o *rating* das obrigações cobertas para AAA

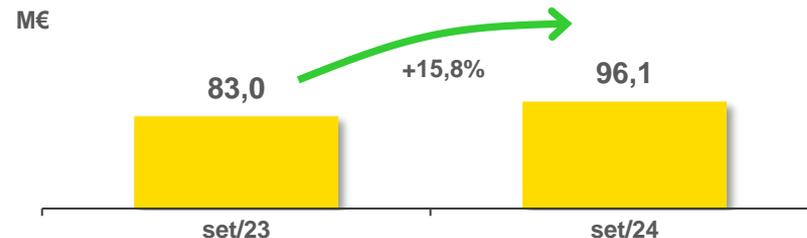
2

Rendibilidade

Resultado líquido consolidado de 96,1 M€

(milhões de euros)	Set-23	Set-24	Variação YoY	
			M€	%
Margem financeira	301,1	296,0	(5,0)	(1,7%)
Comissões líquidas	95,5	95,6	0,1	0,1%
Resultados das operações financeiras e outros resultados	(31,2)	(18,8)	12,4	39,8%
PRODUTO BANCÁRIO	365,4	372,8	7,4	2,0%
Custos com pessoal	123,9	116,7	(7,2)	(5,8%)
Gastos gerais administrativos	47,2	52,6	5,5	11,6%
Depreciações e amortizações	27,8	33,1	5,3	19,0%
CUSTOS OPERACIONAIS	198,8	202,4	3,6	1,8%
Imparidade de crédito	32,9	11,2	(21,7)	(65,9%)
Outras imparidades e provisões	11,6	10,7	(0,9)	(7,5%)
Resultados por equivalência patrimonial	0,4	0,1	(0,2)	(63,6%)
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS E INTERESSES QUE NÃO CONTROLAM	122,4	148,6	26,2	21,4%
Impostos	39,4	52,5	13,1	33,2%
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES EM CONTINUAÇÃO⁽¹⁾	83,0	96,1	13,1	15,8%
Interesses que não controlam e Resultado de operações em descontinuação	(104,2)	0,0	104,2	100,0%
RESULTADO LÍQUIDO CONSOLIDADO	(21,2)	96,1	117,3	>100%

Resultado líquido (em base comparável)⁽¹⁾

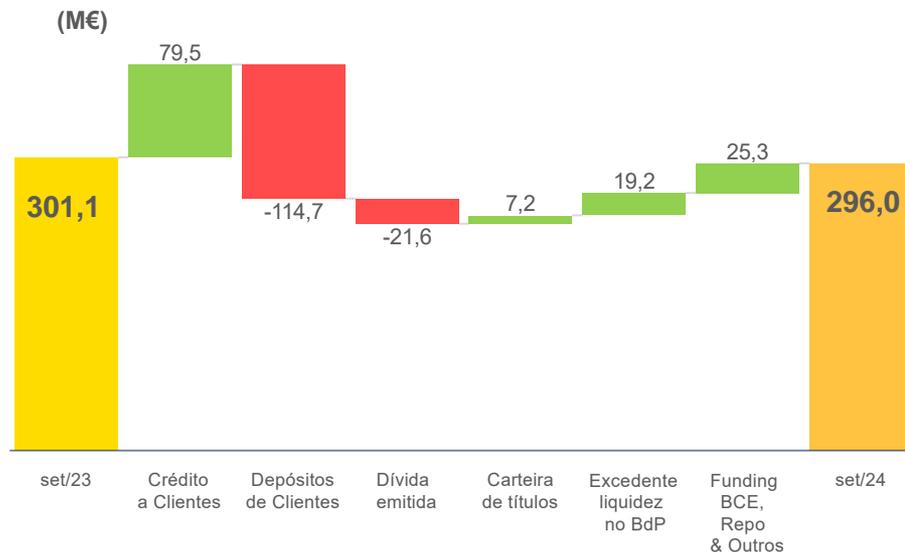


- Um máximo histórico para um período de nove meses
- A evolução favorável face aos -21,2M€ registados nos 9M2023 (+117,3M€ YoY) está consubstanciada no **aumento do Produto Bancário (+2,0% YoY)**, na **redução das Imparidades e provisões (-50,7% YoY)** e no **efeito da consolidação do Finibanco Angola registado em 2023**

⁽¹⁾ Resultado líquido em base comparável, excluindo o efeito da consolidação do Finibanco Angola registado em 2023.

A margem financeira decresceu 1,7% YoY, pois o aumento dos juros do crédito a Clientes, das aplicações em títulos e do excedente de liquidez no BdP não compensou a subida dos juros pagos por depósitos de Clientes e pela dívida emitida

Margem financeira (Δ YoY)

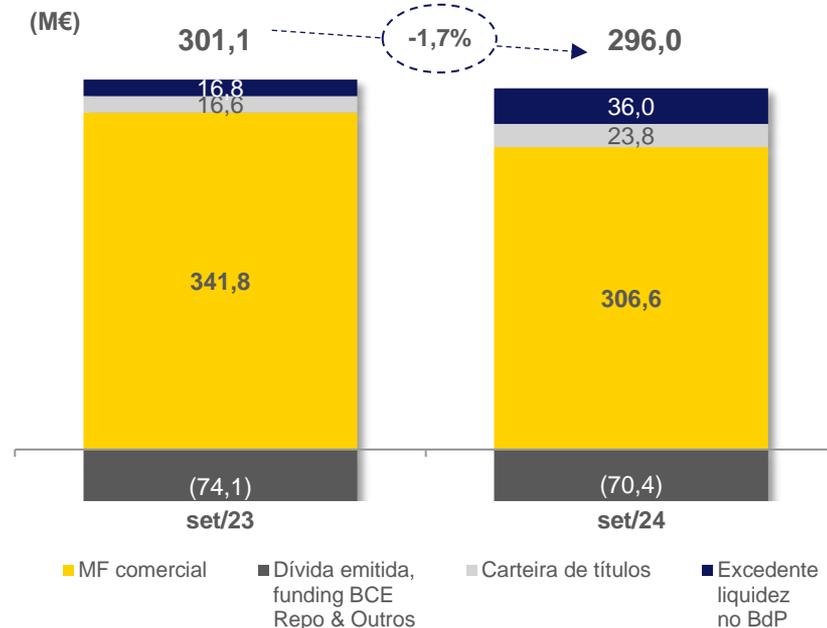


Margem de intermediação financeira

2,33%

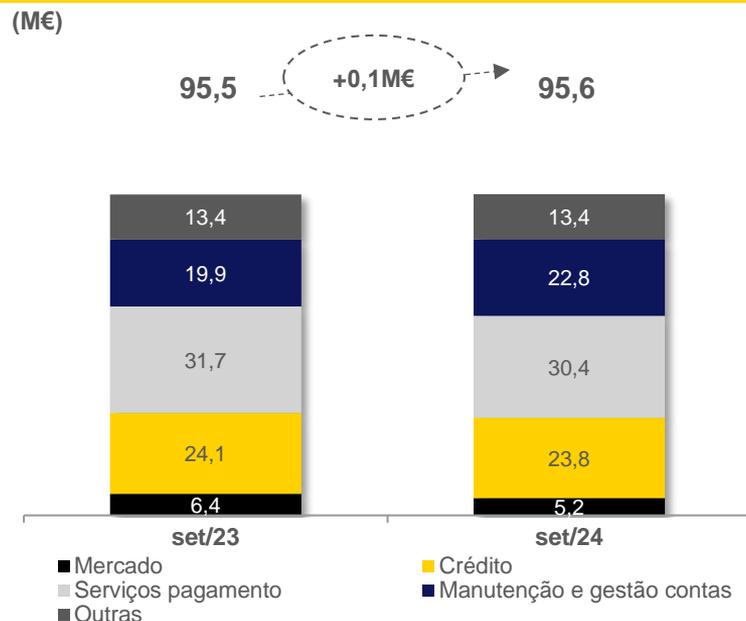
2,27%

Margem Financeira (composição)

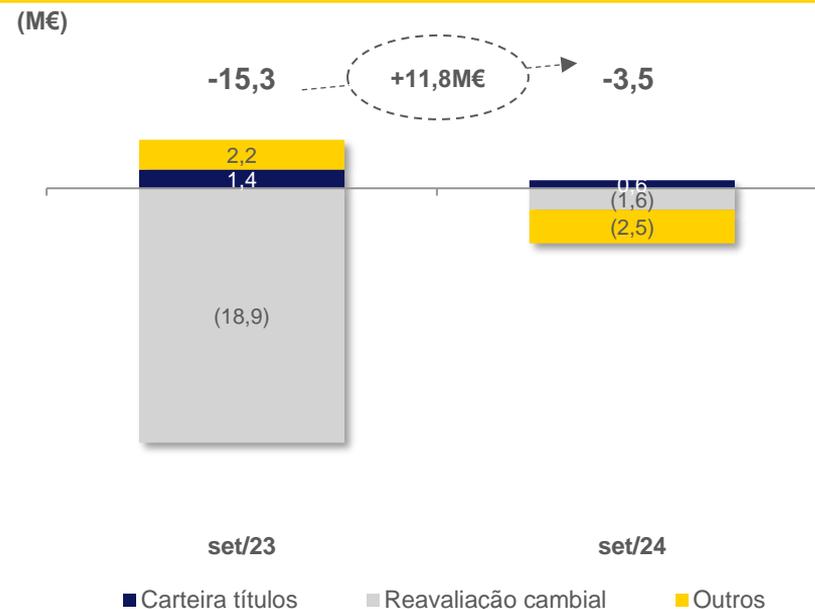


O aumento das comissões de manutenção e gestão de contas suportou a evolução modesta das comissões. Bom desempenho dos resultados de operações financeiras

Comissões líquidas



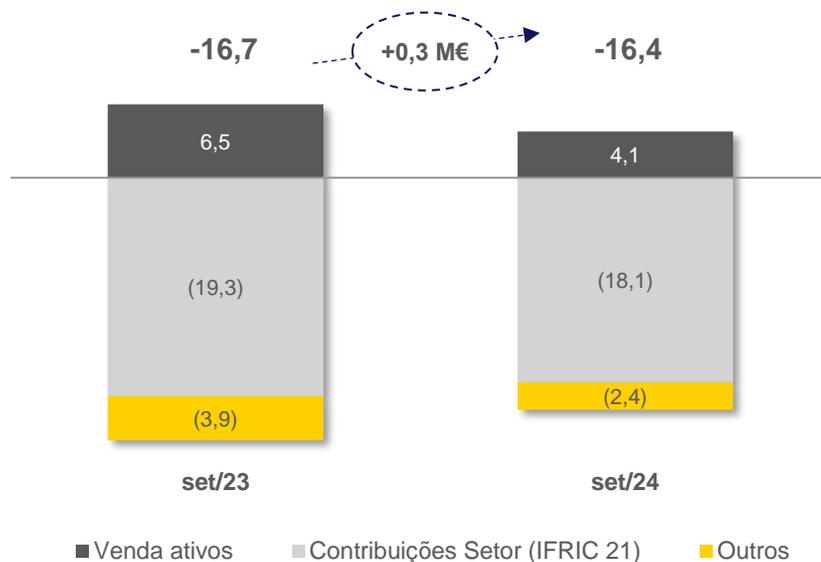
Resultados de operações financeiras (ROFs)



As contribuições do sector (IFRIC21) determinaram a evolução dos Outros resultados. A adoção de critérios rigorosos na análise e concessão de crédito e o dinamismo das recuperações permitiram a redução do custo do risco de crédito

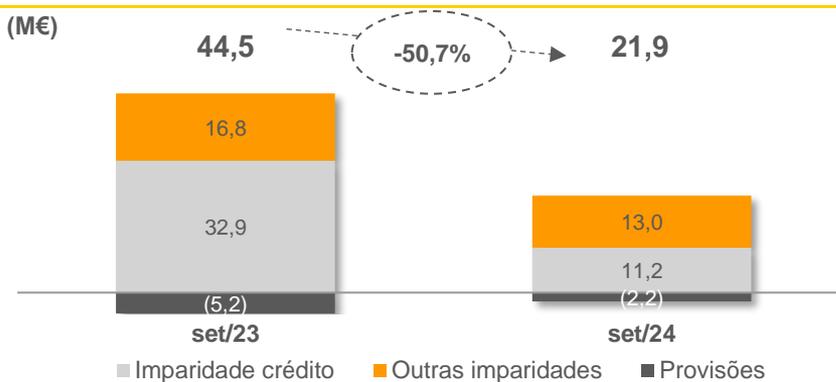
Outros resultados

(M€)



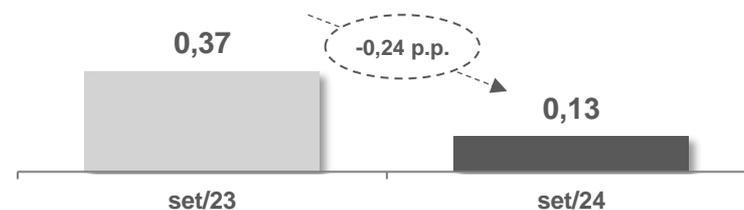
Imparidades e provisões

(M€)



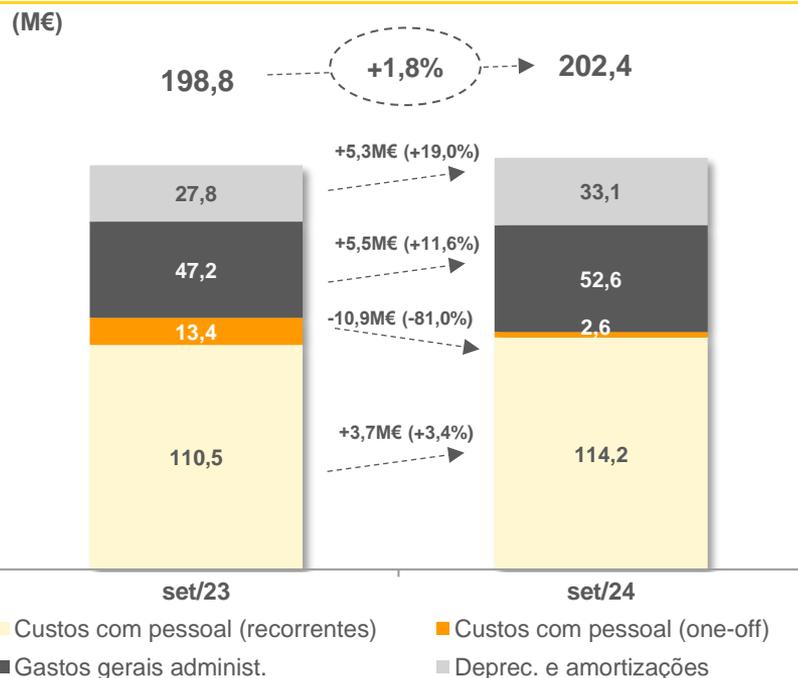
Custo do risco de crédito

(%)

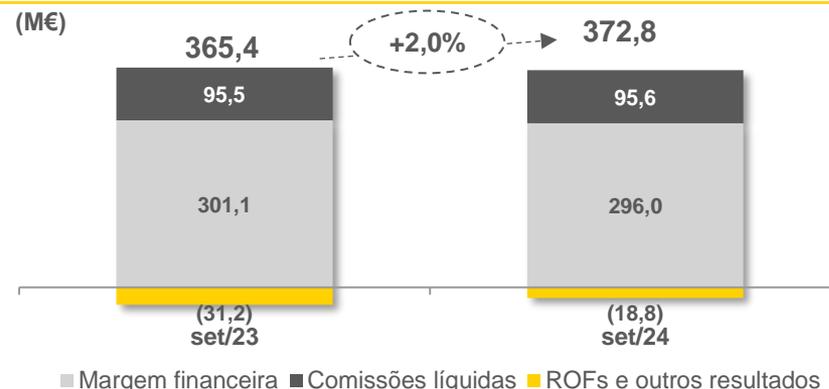


Os custos operacionais traduziram o aumento dos gastos gerais e administrativos e do investimento contínuo em TI, digitalização e recolha de dados, parcialmente mitigados pela redução dos custos com pessoal; rácio *cost-to-income* em 50,9%

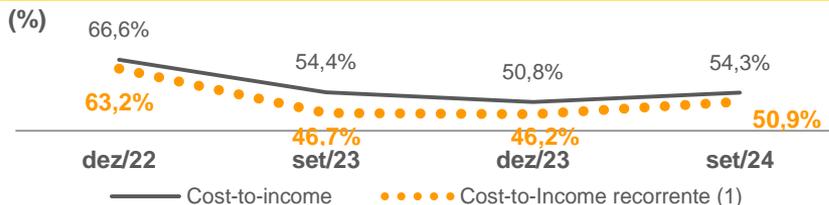
Custos operacionais



Produto bancário



Rácio *Cost-to-Income*



(1) Medido pelo rácio entre os custos operacionais e o produto bancário, excluindo os resultados das operações financeiras, os outros resultados e os custos com pessoal não recorrentes.

3

Síntese da atividade

Banco nacional focado nos particulares e nas PME, bem posicionado no atual contexto macroeconómico

Segmentos de negócio

Retailo

Particulares, ENIs, Microempresas e Empresas com volume de negócios até 4 M€

Empresas

Empresas com volume de negócios superior a 4 M€; Institucionais e Administração Pública Central

Economia Social e Setor Público

Entidades do terceiro sector e sector público local



Particulares



Empresas (foco nas PME)



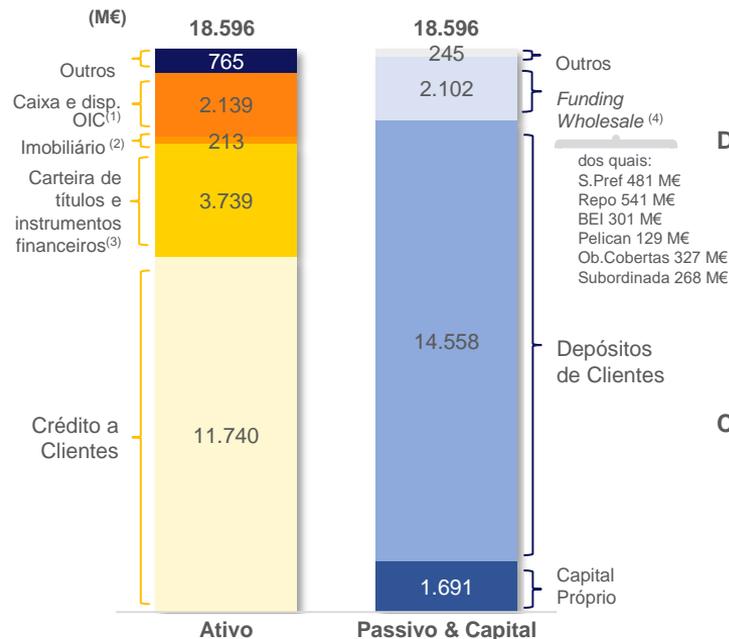
Banca de Investimento



Economia Social

Síntese do Balanço

- Oitavo maior banco em Portugal por total de ativos

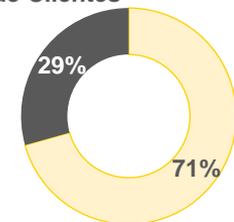


Depósitos & Crédito - Clientes

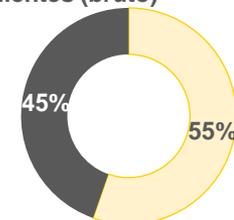
- 5,2% de quota de mercado de crédito e depósitos, apoiada por um forte reconhecimento da marca pelos Clientes

LTD⁽⁵⁾:
80,6%

Depósitos de Clientes



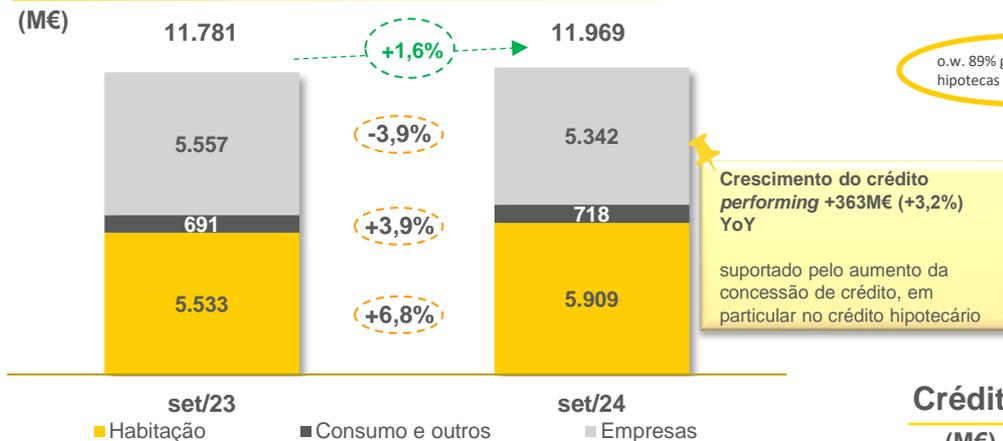
Crédito a Clientes (bruto)



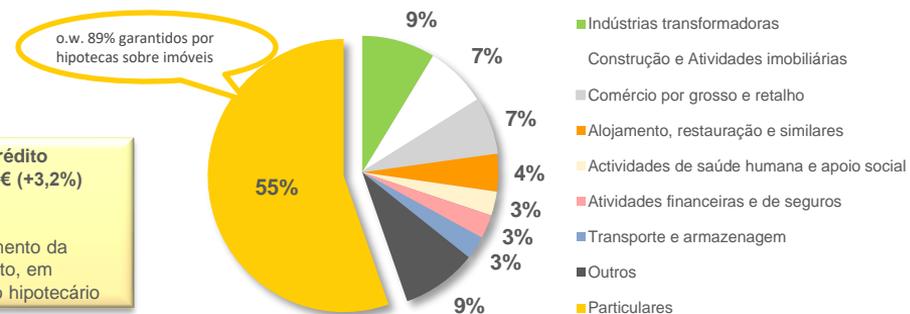
(1) Caixa e disponibilidades em OIC = Caixa e disponibilidades em bancos centrais + Disponibilidades em outras instituições de crédito + Aplicações em instituições de crédito. (2) Imobiliário = Imóveis detidos para venda. (3) Carteira de Títulos e Instrumentos Financeiros = Ativos financeiros detidos para negociação + Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados + Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral + Outros ativos financeiros ao custo amortizado. (4) Funding wholesale = Recursos de outras instituições de crédito + Responsabilidades representadas por títulos + Outros passivos subordinados. (5) Loan to Deposits (rácio de transformação) = Crédito a Clientes / Recursos de Clientes

Carteira de crédito diversificada com reduzido incumprimento

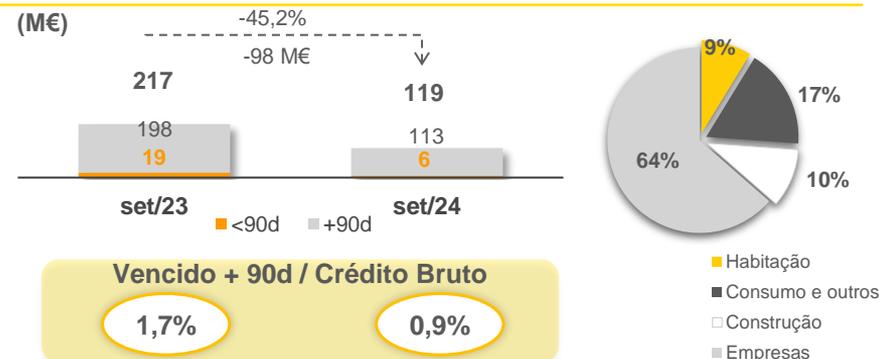
Crédito a Clientes (valor bruto) por segmento



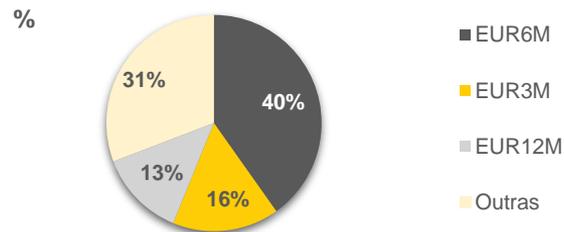
Crédito a Clientes (valor bruto) por setor (12 mM€)



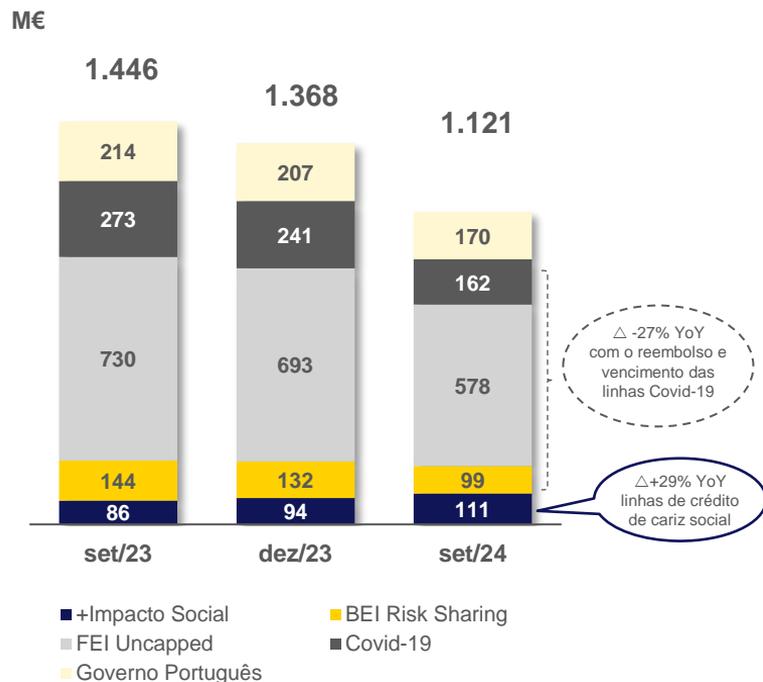
Crédito e Juros vencidos



Carteira de crédito por tipo de taxa de juro



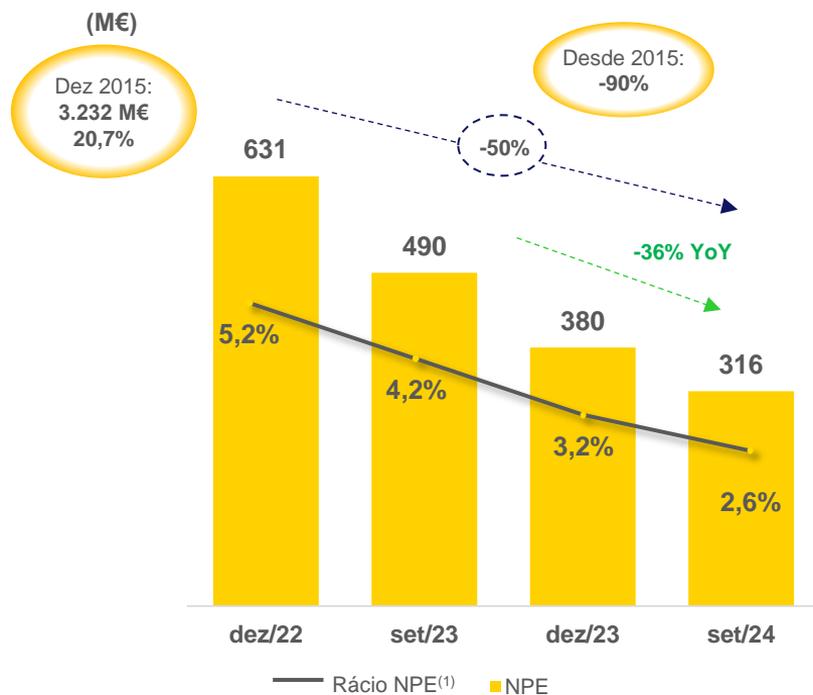
Os créditos concedidos ao abrigo de linhas protocoladas representam 21% do crédito bruto das empresas



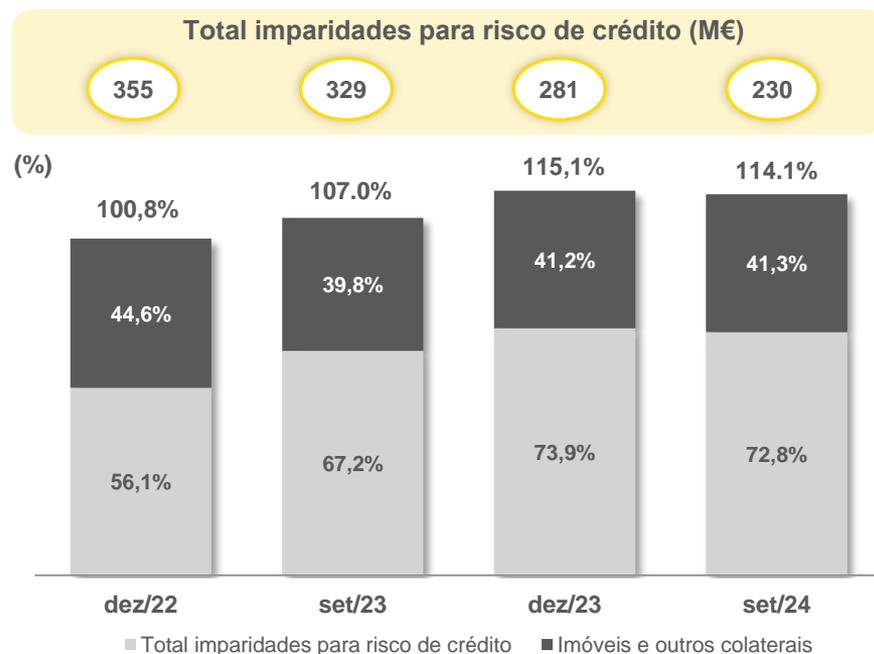
"FEI Uncapped" (FEI/FGE)	"BEI Risk Sharing" (BEI/FGE)	"+ Impacto Social" (FEI/FGE)	Governo Português
<p>Acordo assinado com o Fundo Europeu de Investimento (FEI), apoiado pelo Fundo de Garantia Europeu (FGE).</p> <p>O FGE foi criado por alguns Estados-Membros da UE para responder ao impacto económico do surto pandémico da COVID-19. Foi concebido para apoiar as PME consideradas viáveis a longo prazo e capazes de satisfazer as necessidades de um mutuante ou outros intermediários financeiros para o financiamento de empresas, não fosse o impacto económico da pandemia da COVID-19.</p>	<p>Acordo de partilha de risco assinado entre o Banco Montepio e o Banco Europeu de Investimento (BEI), ao abrigo do qual o BEI fornece uma garantia. Esta operação é apoiada pelo Fundo de Garantia Europeu (FGE).</p>	<p>O Banco Montepio e o Fundo Europeu de Investimento (FEI) assinaram um contrato de adesão ao Programa para o Emprego e Inovação Social (EaSI). A Linha de Crédito + Impacto Social é um instrumento garantido, que permite a partilha de risco, entre o FEI e o Banco Montepio, para apoiar necessidades de financiamento. A linha visa apoiar entidades que necessitem de novos financiamentos, promovendo assim o emprego e a inclusão social.</p>	<p>Garantida pelo Governo Português</p>
70% garantida pelo FEI	65% garantida pelo BEI	80% de garantia prestada pelo FEI (90% se os Créditos tiverem sido contratados antes de 30/06/2022)	70% a 80%
Micro e PME's	Médias e Grandes empresas	Entidades sociais sem fins lucrativos ou Entidades da Economia Social (EES) que sejam Instituições Privadas de Solidariedade Social (IPSS), com Volume de Negócios ou Balanço inferior a 30 milhões de euros	

Redução contínua de NPE com uma cobertura adequada

Redução de NPE



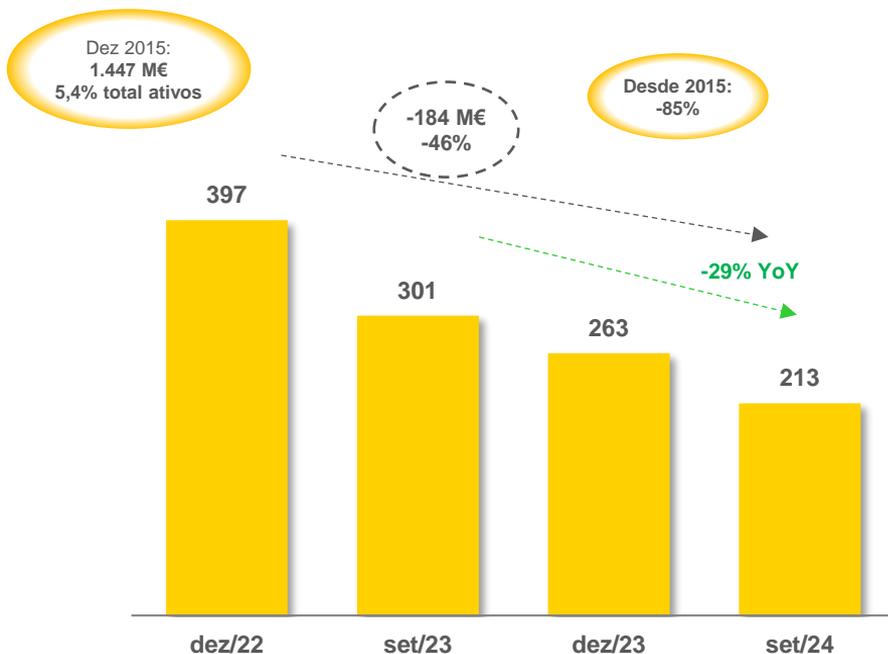
Cobertura de NPE por total de imparidades e colaterais



⁽¹⁾ Rácio NPE = Exposições não produtivas (conforme definido pela EBA) / Crédito a Clientes (Bruto).

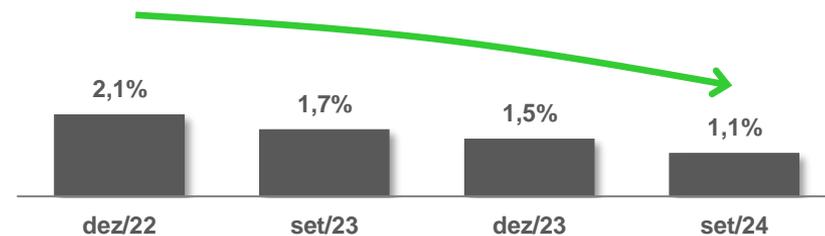
Forte redução nos imóveis detidos para venda

Imóveis detidos para venda (M€)

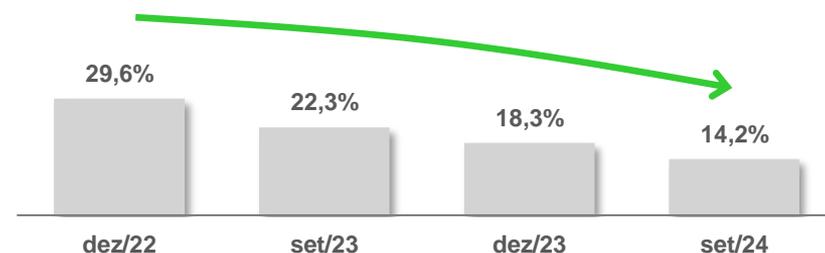


Imóveis (% do total dos ativos e dos fundos próprios)

(% do total de ativos)



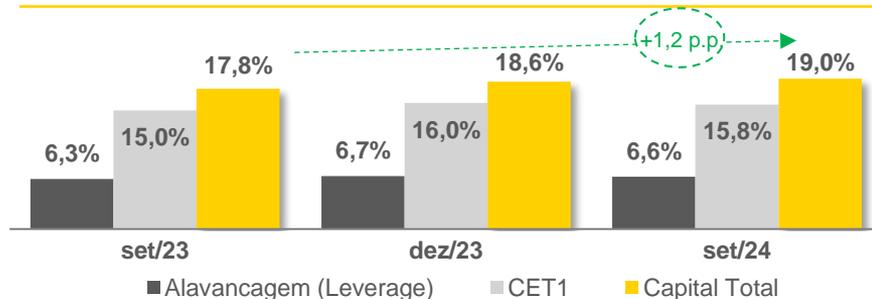
(% dos fundos próprios)



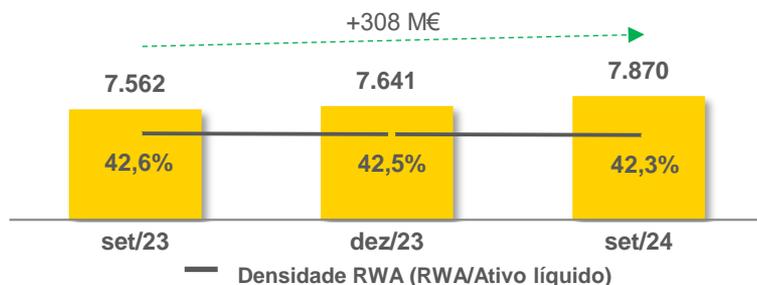
✓ **Foco na venda de imóveis**, intensificando os meios para promover as vendas a retalho e aproveitando todas as oportunidades do mercado

Os rácios de capital mantêm tendência crescente em consequência do aumento dos fundos próprios e do reforço em 50 M€ dos instrumentos elegíveis para Tier 2

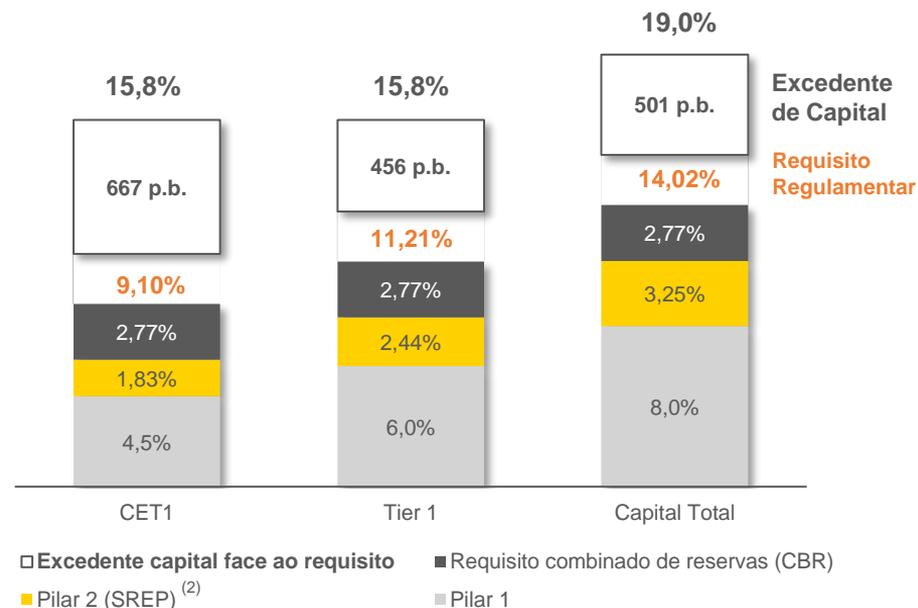
Rácios Capital (*fully implemented*)⁽¹⁾



RWA (ativos ponderados pelo risco)



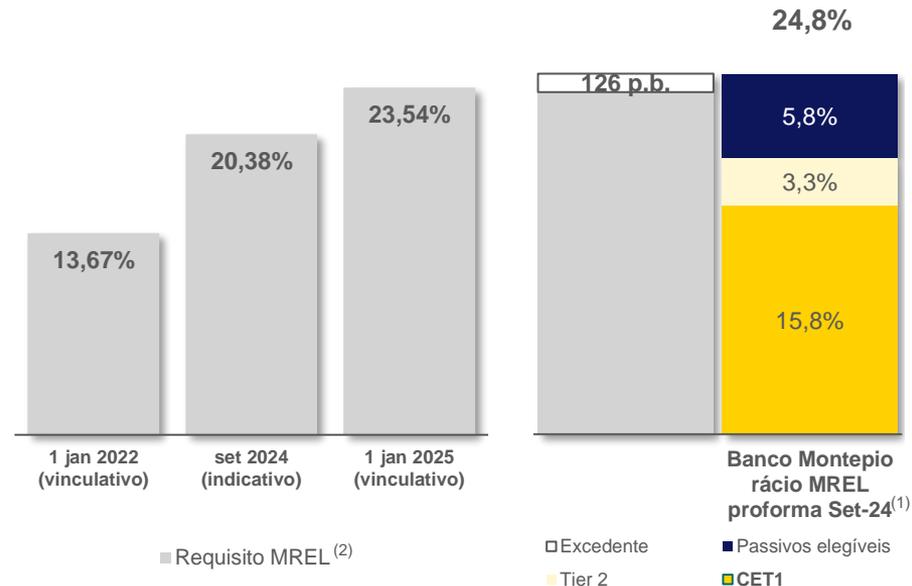
Rácios Capital⁽¹⁾: requisito + excedente (30 setembro 2024)



(1) Reflete a aplicação na íntegra das regras prudenciais previstas na legislação em vigor na União Europeia, elaborada com base nas normas estabelecidas pelo Comité de Supervisão Bancária de Basileia (Basileia II e Basileia III). (2) *Supervisory Review and Evaluation Process* (Os procedimentos seguidos pelo Banco de Portugal relativamente ao Processo de análise e avaliação pelo supervisor (SREP) obedecem às orientações da Autoridade Bancária Europeia (EBA) e às metodologias definidas no âmbito do Mecanismo Único de Supervisão). Os rácios incluem o resultado líquido do período.

O requisito de MREL foi cumprido por excesso e o Banco Montepio está bem posicionado para manter um excedente em linha com a sua estratégia global e perfil de risco

	31-dez-23	30-set-24 (proforma) ⁽¹⁾
Fundos Próprios Totais (M€)	1.436	1,502
Passivos elegíveis (M€)	200	450
Total Fundos Próprios e Passivos elegíveis (M€)	1.636	1.952
Total RWA (M€)	7.641	7.870
Rácio MREL (%RWA)	21,4%	24,8%
Requisito mínimo (MREL (%RWA)) ⁽²⁾	16,4%	20,4%
Rácio MREL (LRE)	8,9%	10,4%
Requisito mínimo (MREL (LRE))	5,3%	5,3%

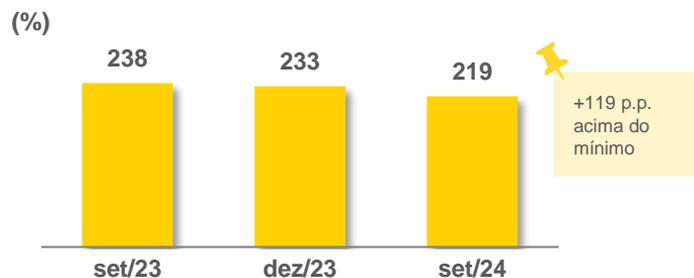


✓ **O Banco Montepio não está sujeito a quaisquer requisitos de subordinação**

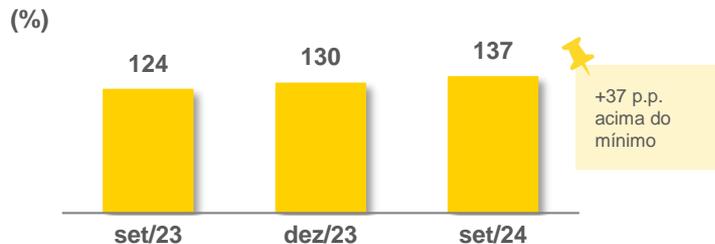
✓ O objetivo é manter um excedente de MREL adequado e coerente com a estratégia global e o perfil de risco, através de uma combinação sustentável de emissão de dívida, geração orgânica de capital e otimização do balanço

Robusta posição de liquidez, com níveis muito acima dos requisitos regulamentares. Os recursos de Clientes representam 86% do total do passivo

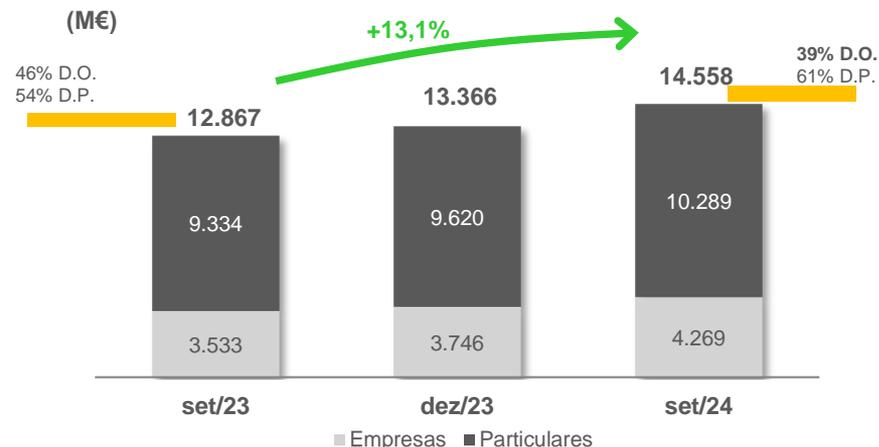
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)



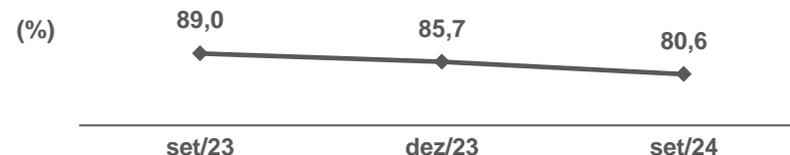
Rácio de Financiamento Estável (NSFR)



Recursos de Clientes



Rácio de Transformação¹



(1) Crédito a Clientes / Recursos de Clientes

A maturidade dos financiamentos wholesale encontra-se bem distribuída ao longo do tempo

Dívida wholesale (emissões retidas a cinzento)

ISIN	Emissão	Maturidade	Montante M€	Taxa de juro	Tipo	Bolsa
PTCMGEOE0034 ⁽¹⁾	9/11/2026	11/11/2024	300	Euribor 3M + 0,5%	Ob.Cob	Euronext Lx
PTCMGFOE0033 ⁽¹⁾	16/12/2016	16/12/2026	500	Euribor 3M + 0,9%	Ob.Cob	Euronext Lx
PTCMGFOE0033 ⁽¹⁾⁽²⁾	29/11/2022	16/12/2026	750	Euribor 3M + 0,9%	Ob.Cob	Euronext Lx
PTCMGAOM0038 ⁽³⁾	14/11/2019	14/11/2024	500	0,125%	Ob.Cob	ISE
PTCMGGOM0008	30/10/2023	30/10/2026 (call @30/10/2025)	200	Y1-Y2: 10,0% (Y3 Euribor 3M + 6,234%)	SP	Lux SE
PTCMKAOM0008	29/05/2024	29/05/2028 (call @29/05/2027)	250	Y1-Y3: 5,625% (Y4 Euribor 3M + 2,6%)	SP	Lux SE
PTCMG3OM0038	12/03/2024	12/06/2034 (call @12/06/2029)	250	8,5% (Swap 5Y+5,815%)	T2	Lux SE
PTFNI1OM0011	02/02/2010	Perpétua	6,3	Max (5% ; Euribor 6M + 2,75%)	T2	Euronext Lx
Total			2.756			
	o.w. retidas		1.550			
	o.w. recompradas		171			
	o.w. detidas por investidores		1.035			

⁽¹⁾ Retidas no Balanço para reforçar os ativos elegíveis para operações de financiamento do BCE.

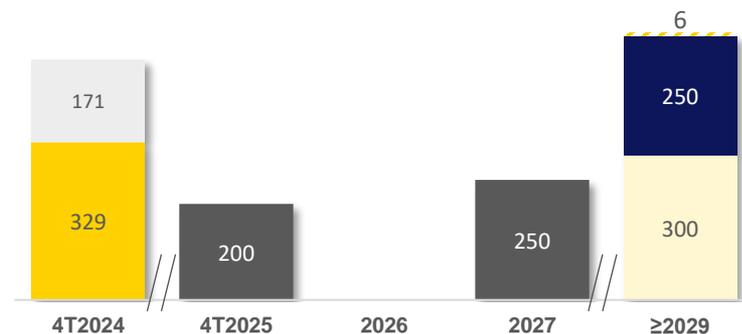
⁽²⁾ Tranche 2.

⁽³⁾ Das quais 171 M€ recompradas.

Obrigações Cobertas retidas



Dívida emitida & BEI



■ Obrigações Cobertas

■ Ob. Cobertas recompradas

■ Sênior preferencial

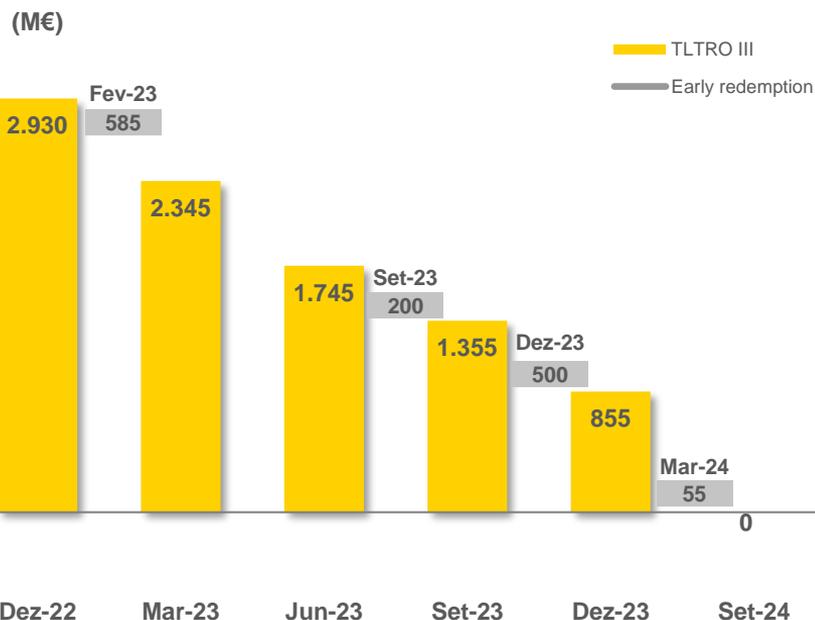
■ BEI

■ Subordinada (data da call)

■ Subordinada perpétua

Reembolso da totalidade do financiamento do BCE e manutenção de uma posição de liquidez confortável. Sólida reserva de liquidez no montante de 6,0 mM€

Financiamento BCE¹

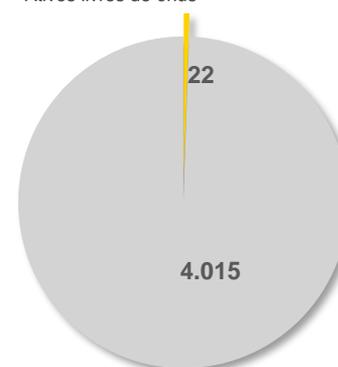


BCE - ativos elegíveis & Reserva de liquidez

(M€)

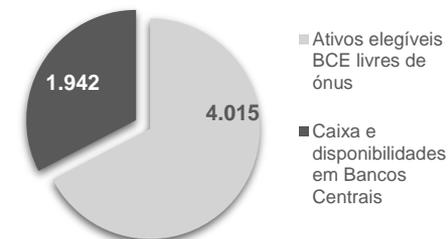
BCE – Ativos elegíveis (4 mM€)

- Ativos comprometidos
- Ativos livres de ónus

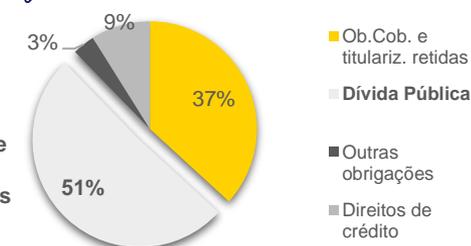


- ✓ Maioritariamente instrumentos de dívida líquidos (dos quais 51% dívida pública) avaliados a preços de mercado e deduzidos das margens de avaliação do BCE

Reserva de liquidez (6,0 mM€)



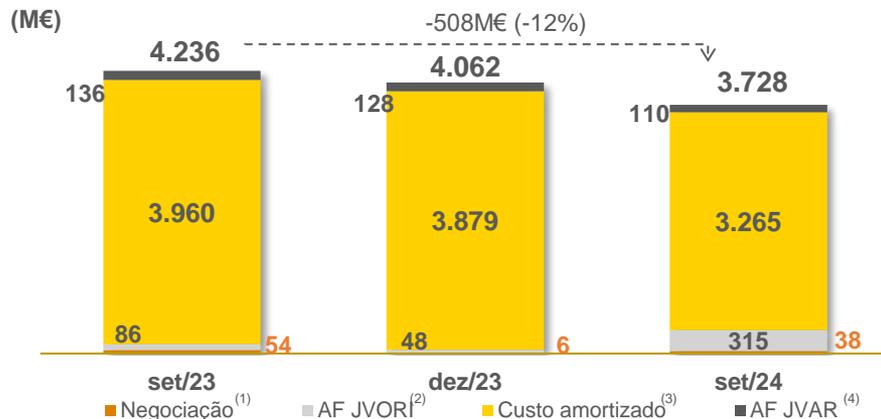
Carteira de ativos elegíveis (BCE)



(1) TLTRO III – Targeted longer-term refinancing operations = Operações de refinanciamento de prazo alargado direcionadas.

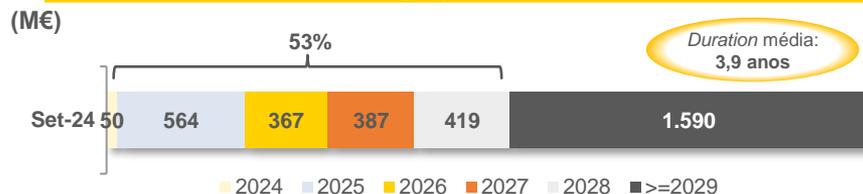
Carteira de títulos de baixo risco constituída principalmente por obrigações de dívida pública com qualidade de investimento, elegível para efeitos de política monetária do BCE

Por carteira

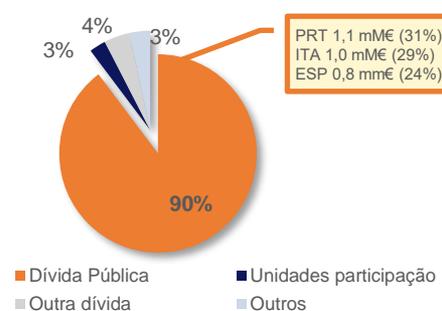


(1) Ativos financeiros e passivos financeiros detidos para negociação. (2) Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral (FVOCI). (3) Outros ativos financeiros ao custo amortizado. (4) Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados (FVPL).

Maturidades das obrigações em carteira



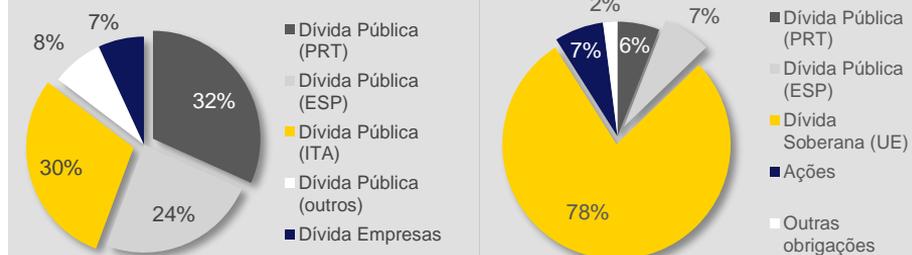
Por tipo de instrumento



Por carteira AF JVAR (110 M€)

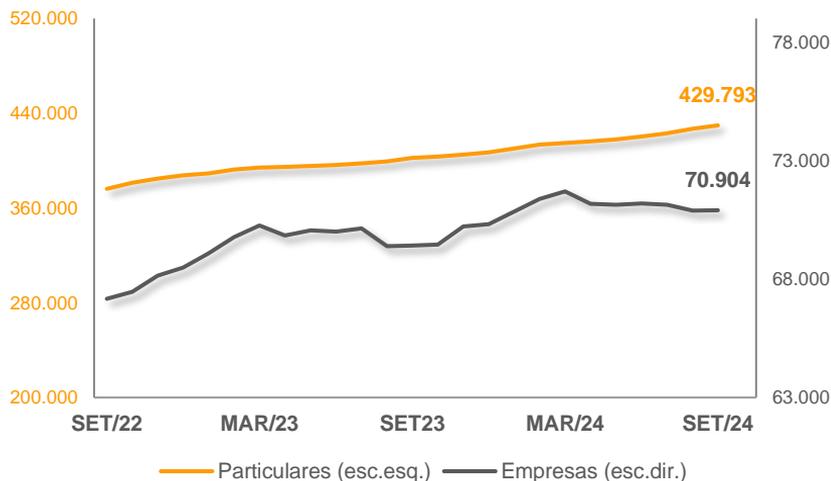


Custo Amortizado (3.265 M€)



Transição digital em curso bem sucedida

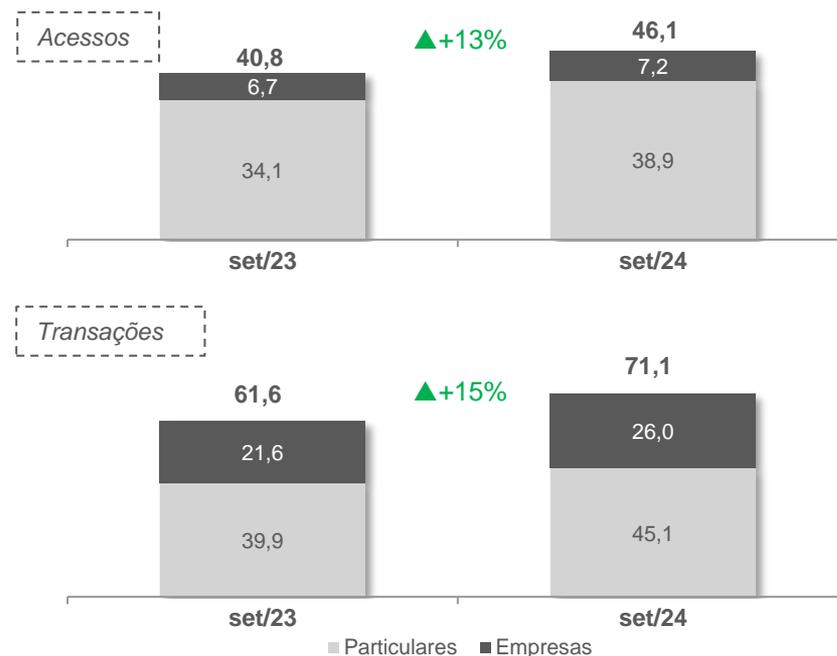
Número de Utilizadores do Montepio24⁽¹⁾



▪ **Número de Utilizadores do Montepio24: 500.697 (+13% desde Set2022)**

- ✓ Particulares +14,2%
- ✓ Empresas +5,6%

Acessos e Transações (#M)⁽²⁾



■ Particulares ■ Empresas

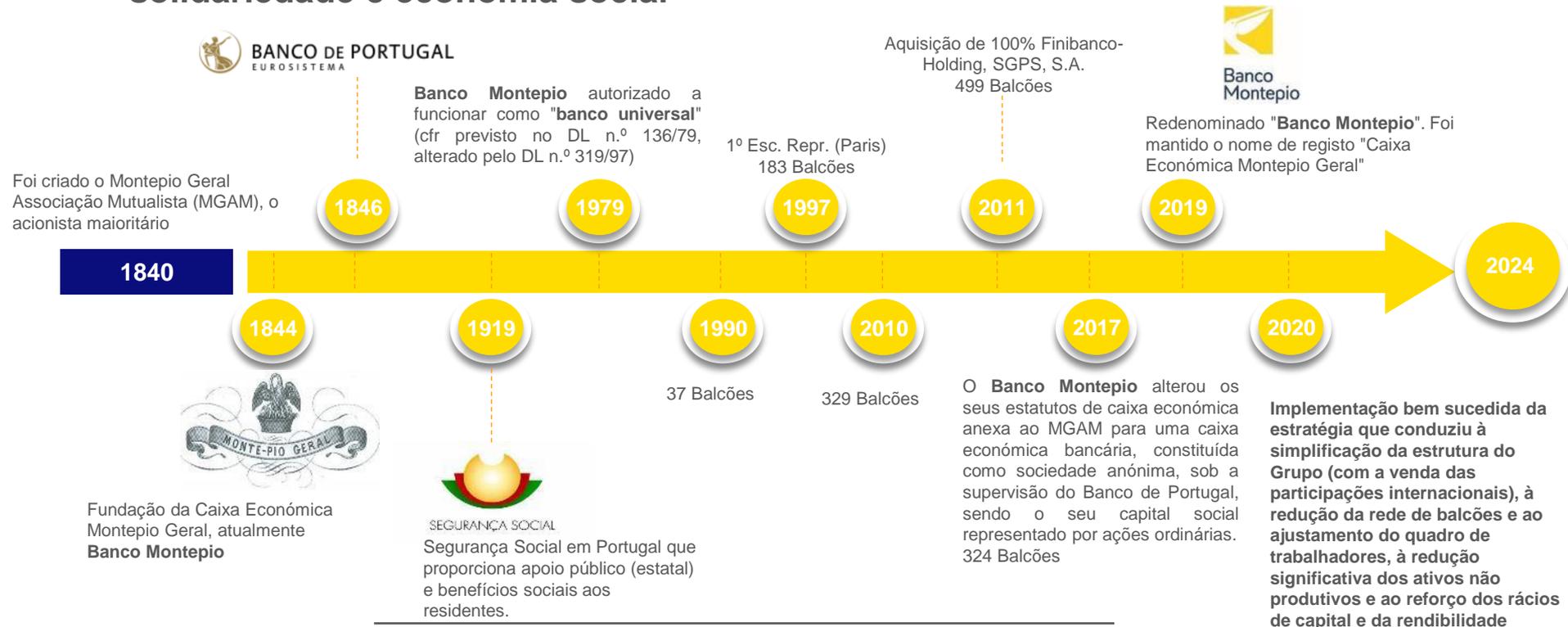
⁽¹⁾ O serviço Montepio24 corresponde a uma plataforma multicanal que integra os canais digitais e remotos.

⁽²⁾ Net24 & App M24 & Connect24.

4

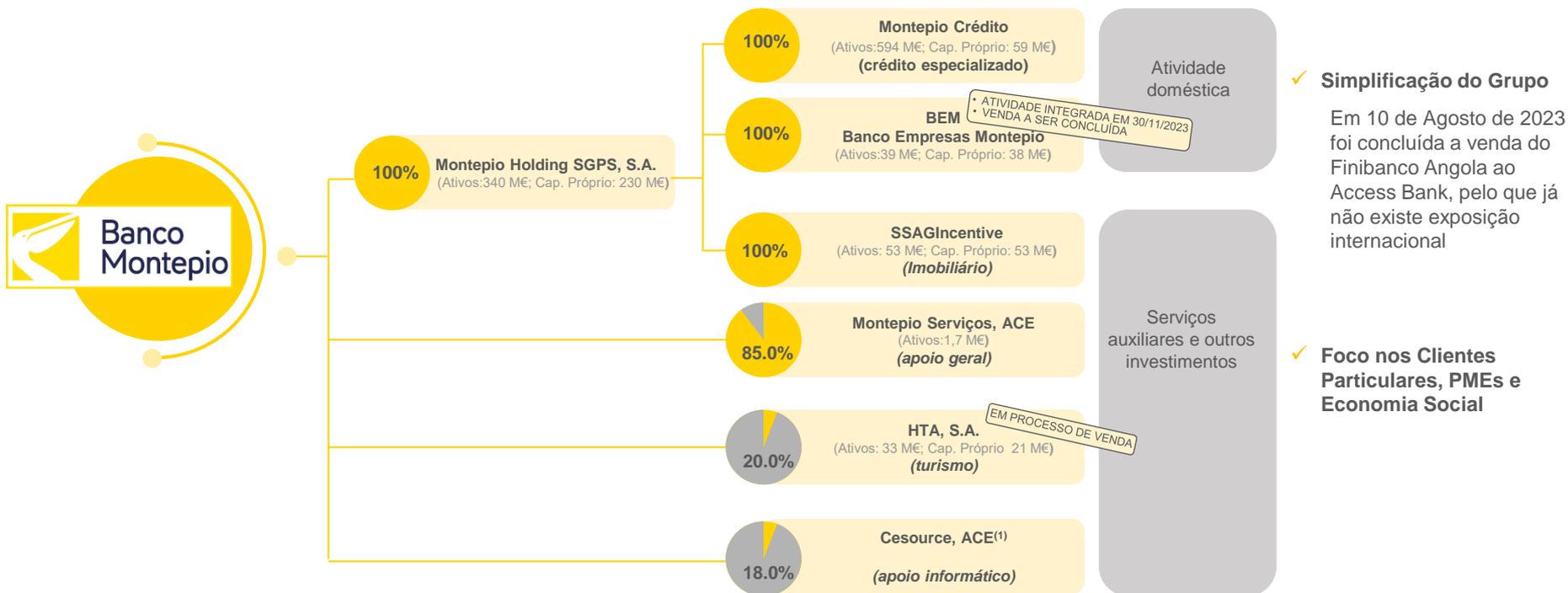
Grupo Banco Montepio

O Banco Montepio é uma das marcas mais antigas com uma longa história de confiança e tradição, fundada nos princípios associados ao mutualismo, solidariedade e economia social



O Pelicano é o símbolo do altruísmo e de ajuda mútua

Com uma organização simples, o Banco Montepio mantém o foco na atividade doméstica



Órgãos Sociais

- O Conselho de Administração **iniciou funções em 25 de julho de 2022**, tendo sido reduzido de 15 para 12 membros;
- Sendo um banco maioritariamente detido por uma associação mutualista e um dos mais importantes agentes no segmento da Economia Social, o **Banco Montepio está a promover a igualdade de género: o novo Conselho de Administração é composto por 7 mulheres e 5 homens**, cumprindo integralmente o ODS 5;
- O Conselho de Administração está **focado em aumentar o negócio, melhorar a eficiência e a rendibilidade, e em manter uma adequada exposição ao risco**.

Mesa da Assembleia Geral

Presidente : António Manuel Lopes Tavares

Mandato
4 anos
2022-2025

Revisor Oficial de Contas⁽¹⁾

Conselho de Administração

Presidente:

Manuel Ferreira Teixeira

Presidente Executivo:

Pedro Manuel Moreira Leitão (CEO)

Membros Executivos:

Ângela Isabel Sancho Barros (CRO)
Helena Catarina Gomes Soares de Moura Costa Pina (CPO)
Isabel Cristina dos Santos Pereira da Silva (CBO)
Jorge Paulo Almeida e Silva Baião (CTO)
José Carlos Sequeira Mateus (CFO)

Membros Não Executivos:

Comissão Auditoria

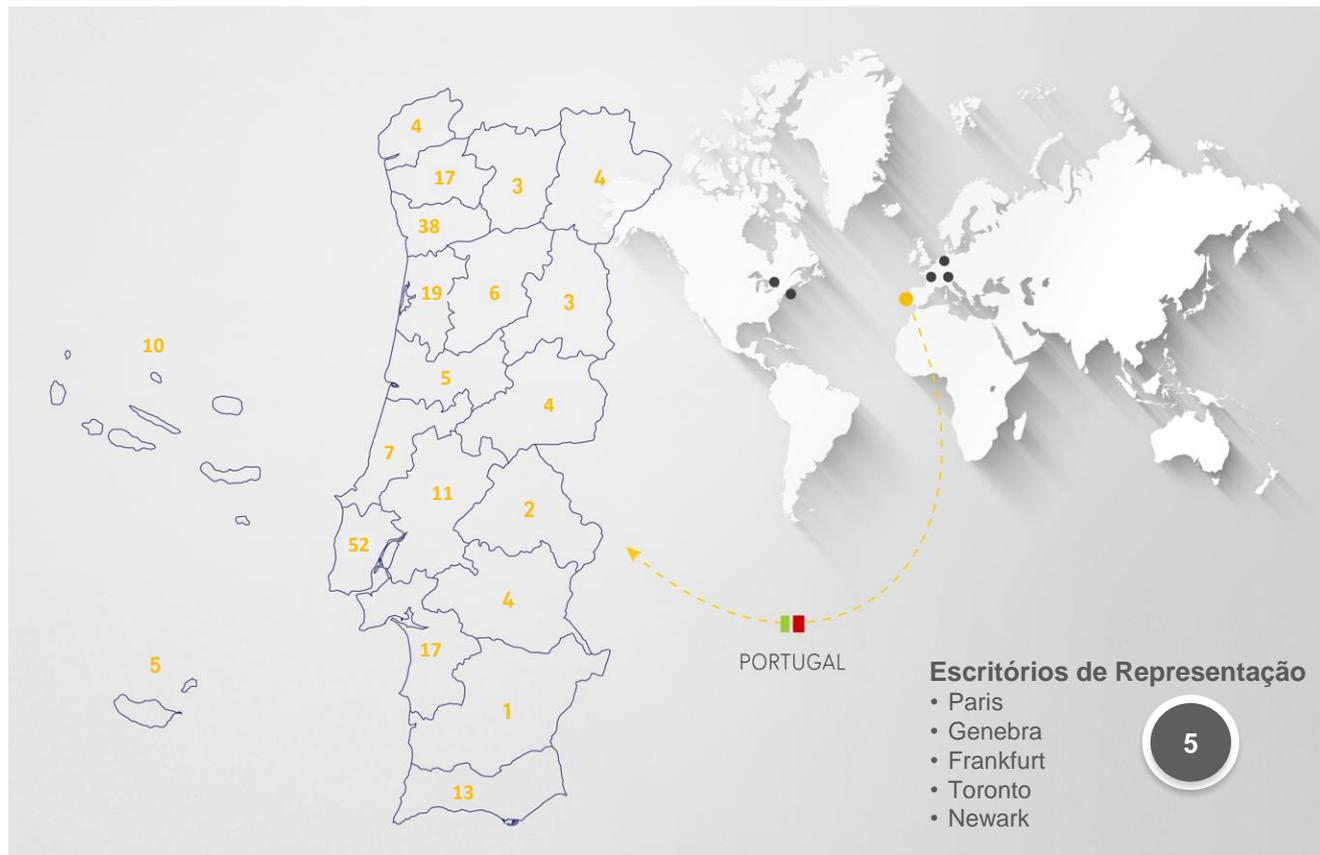
Clementina Maria Dâmaso de Jesus Silva Barroso	(Presidente)
Florbela dos Anjos Frescata Lima	(Membro)
Maria Cândida de Carvalho Peixoto	(Membro)
Maria Lúcia Ramos Bica	(Membro)
Eugénio Luis Correia Martins Baptista	

Balcões em todos os distritos e regiões autónomas



Em Set-24

225 BALCÕES



Compromisso com a sustentabilidade e alinhamento com os ODS



A Associação Portuguesa de Ética Empresarial (APEE) atribuiu ao Relatório de Sustentabilidade 2023 do Banco Montepio o “Prémio Gold” na categoria de “Comunicação e Reporting”. O relatório (que pode ser consultado [aqui](#)) apresenta o 1.º exercício de mensuração de impacto social realizado pela instituição e destaca o seu papel no cumprimento do compromisso com a igualdade de género.

O Banco Montepio está alinhado com os seguintes ODS:



- **Alinhamento com 8 standards internacionais** de referência no setor: GRI, WEF, TCFD, UN GC, UN SDG, WEPs, UN “Forward Faster 2030” e Capitals Coalition⁽¹⁾;
- Implementação de um **modelo de governo e de políticas** exclusivamente dedicadas à Sustentabilidade e ESG;
- O alinhamento da informação de sustentabilidade com a GRI (Global Reporting Initiative) para o exercício de 2023 foi **verificado por uma entidade externa**;
- Efetuámos o primeiro cálculo do **GAR***. Dos 12 mil milhões de euros de ativos considerados, 62 milhões de euros são ativos verdes.

(1) GRI: Global Reporting Initiative; WEF: Fórum Económico Mundial; TCFD: Task Force on Climate-related Financial Disclosures; UN GC: United Nations Global Compact; UN SDG: Objetivos de Desenvolvimento Sustentável da ONU; WEPs: Princípios de Empoderamento das Mulheres; UN “Forward Faster 2030”: uma iniciativa do Pacto Global das Nações Unidas destinada a acelerar a ação das empresas em cinco áreas-chave para alcançar os ODS até 2030; Capitals Coalition: uma colaboração global que reúne iniciativas para harmonizar abordagens à gestão do capital natural, social e humano, ajudando as organizações a tomar decisões holísticas que criam valor para a natureza, as pessoas e a sociedade.

* GAR - Green Asset Ratio, de acordo com a taxonomia europeia

Compromisso com a sustentabilidade e alinhamento com os ODS

- Capital Humano** - Esforçamo-nos por criar uma comunidade de trabalho que reflita as diversas comunidades que servimos, promovendo a igualdade, diversidade e inclusão neste caminho de sucesso partilhado com as nossas pessoas

Igualdade de género alcançada na Comissão Executiva e quadros de colaboradores

50%

WEPs Leader com pontuação de

82%

Gender Diversity Champion com pontuação de

80,3%

Rácios salariais* (remuneração média)

0,95

Diretivas e chefias

0,93

Técnicas

1,01

Administrativas

- Capital Natural** - Reconhecemos que as nossas operações têm implicações ambientais, estando por isso a integrar, gradualmente, considerações ambientais nas nossas atividades, oferta e cadeia de valor

Eficiência frota do Banco

A

Certificado da Move+ da ADENE

Número de cartões reciclados

447.072

o equivalente a 2,682 Kg de plástico

Pegada de carbono

1.194.767
tCO₂e

Redução de emissões

2,8%

face a 2022

Emissões reduzidas face a 2022

-9%

Âmbito 1

-54%

Âmbito 2

-4%

Âmbito 3

- Capital social** - Somos reconhecidos como uma das principais estruturas da economia social e contribuímos para a concretização da sustentabilidade social, através da participação das nossas pessoas e do voluntariado corporativo

5

Anexos

- Síntese de Indicadores
- Demonstração de Resultados Consolidada
- Balanço Consolidado
- Ratings
- Marcos
- Glossário

Síntese de Indicadores

	Set-23	Dez-23	Set-24	Varição YoY
ATIVIDADE E RESULTADOS (milhões de euros)				
Ativo líquido	17.747	17.989	18.596	4,8%
Crédito a Clientes (bruto)	11.781	11.734	11.969	1,6%
Recursos de Clientes	12.867	13.366	14.558	13,1%
Capital Próprio	1.564	1.566	1.691	8,1%
Resultado líquido excluindo o efeito da consolidação do Finibanca Angola	83,0	132,6	96,1	15,8%
Resultado líquido	(21,2)	28,4	96,1	>100%
SOLVABILIDADE ^(a)				
Rácio <i>Common Equity Tier 1</i>	15,2%	16,1%	15,8%	0,6 p.p.
Rácio <i>Tier 1</i>	15,2%	16,1%	15,8%	0,6 p.p.
Rácio Capital Total	17,9%	18,8%	19,1%	1,2 p.p.
Rácio de Alavancagem (<i>Leverage</i>)	6,4%	6,7%	6,6%	0,2 p.p.
Ativos ponderados pelo risco (milhões de euros)	7.562	7.641	7.870	4,1%
RÁCIOS DE TRANSFORMAÇÃO E LIQUIDEZ				
Crédito a Clientes (líquido) / Depósitos de Clientes ^(b)	89,0%	85,7%	80,6%	(8,4 p.p.)
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	237,8%	233,1%	218,5%	(19,3 p.p.)
Rácio de financiamento estável (NSFR)	124,0%	130,4%	136,8%	12,8 p.p.
QUALIDADE DO CRÉDITO				
Custo do risco de crédito	0,37%	0,42%	0,13%	(0,2 p.p.)
<i>Non-performing exposures</i> (NPE) ^(c) / Crédito a Clientes (bruto)	4,2%	3,2%	2,6%	(1,5 p.p.)
NPE ^(c) líquido Imparidade para crédito em balanço / Crédito a Clientes (bruto)	1,4%	0,8%	0,7%	(0,6 p.p.)
Cobertura de NPE ^(c) por imparidades específicas	48,0%	45,9%	40,9%	(7,1 p.p.)
Cobertura de NPE ^(c) por Imparidade para crédito em balanço	67,2%	73,9%	72,8%	5,6 p.p.
Cobertura de NPE ^(c) por Imparidade para crédito em balanço e Colaterais e garantias financeiras associados	107,0%	115,1%	114,1%	7,1 p.p.
RENDIBILIDADE E EFICIÊNCIA				
Produto bancário / Ativo líquido médio ^(b)	2,7%	2,8%	2,7%	0,1 p.p.
Resultado antes de impostos / Ativo líquido médio ^(b)	0,9%	1,0%	1,1%	0,2 p.p.
Resultado antes de impostos / Capitais próprios médios ^(b)	10,6%	11,8%	12,2%	1,6 p.p.
Resultado líquido recorrente / Capitais próprios médios	8,2%	9,3%	7,9%	(0,3 p.p.)
<i>Cost-to-income</i> (Custos operacionais / Produto bancário) ^(b)	54,4%	50,8%	54,3%	(0,1 p.p.)
<i>Cost-to-Income</i> , sem impactos específicos ^(d)	46,7%	46,2%	50,9%	4,2 p.p.
Custos com pessoal / Produto bancário ^(b)	33,9%	30,5%	31,3%	(2,6 p.p.)
COLABORADORES E REDE DE DISTRIBUIÇÃO (Número)				
Colaboradores				
Grupo Banco Montepio	3.025	2.983	2.991	(1,1%)
Banco Montepio	2.875	2.860	2.875	0,0%
Balcões - Banco Montepio				
Rede Doméstica	234	232	225	(3,8%)
Escritórios de representação	5	5	5	0,0%

(a) De acordo com a CRD IV / CRR (phasing-in). Os rácios incluem o resultado líquido do período.

(b) De acordo com a Instrução do Banco de Portugal n.º 16/2004, na versão em vigor.

(c) Definição EBA.

(d) Exclui Resultados de operações financeiras e Outros resultados (Resultados de alienação de outros ativos e Outros resultados de exploração) e custos não recorrentes relacionados com a implementação do plano de ajustamento operacional.

Demonstração de Resultados Consolidada

(milhões de euros)	Set-23	Set-24	Variação YoY	
			M€	%
Juros e rendimentos similares	422,7	528,6	105,9	25,1%
Juros e encargos similares	121,6	232,5	110,9	91,2%
MARGEM FINANCEIRA	301,1	296,0	(5,0)	(1,7%)
Rendimentos de instrumentos de capital	0,8	1,1	0,3	31,7%
Comissões líquidas	95,5	95,6	0,1	0,1%
Resultados de operações financeiras	(15,3)	(3,5)	11,8	77,0%
Outros resultados	(16,7)	(16,4)	0,3	2,0%
PRODUTO BANCÁRIO	365,4	372,8	7,4	2,0%
Custos com pessoal	123,9	116,7	(7,2)	(5,8%)
Gastos gerais administrativos	47,2	52,6	5,5	11,6%
Depreciações e amortizações	27,8	33,1	5,3	19,0%
CUSTOS OPERACIONAIS	198,8	202,4	3,6	1,8%
Imparidade de crédito	32,9	11,2	(21,7)	(65,9%)
Imparidade de outros ativos financeiros	4,3	1,1	(3,2)	(75,2%)
Imparidade de outros ativos	12,5	11,9	(0,6)	(5,1%)
Provisões líquidas de reposições e anulações	(5,2)	(2,2)	3,0	57,4%
Resultados por equivalência patrimonial	0,4	0,1	(0,2)	(63,6%)
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS E INT. QUE NÃO CONTROLAM E OP. EM DESCONTINUAÇÃO	122,4	148,6	26,2	21,4%
Impostos	39,4	52,5	13,1	33,2%
RESULTADO LÍQUIDO DAS OPERAÇÕES EM CONTINUAÇÃO	83,0	96,1	13,1	15,8%
Interesses que não controlam	1,7	0,0	(1,7)	(100,0%)
Resultado de operações em descontinuação	(102,5)	0,0	102,5	100,0%
RESULTADO LÍQUIDO CONSOLIDADO	(21,2)	96,1	117,3	>100%

Balanço Consolidado

(milhões de euros)	Set-23	Dez-23	Set-24	Variação YoY	
				M€	%
Caixa e disponibilidades em Bancos Centrais	673,1	1.171,4	1.941,9	1.268,8	>100%
Disponibilidades em outras instituições de crédito	77,5	61,0	57,9	(19,6)	(25,3%)
Aplicações em instituições de crédito	177,7	178,9	139,0	(38,7)	(21,7%)
Crédito a Clientes	11.452,0	11.453,3	11.739,7	287,7	2,5%
Ativos financeiros detidos para negociação	69,4	19,0	49,1	(20,3)	(29,2%)
Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados	136,2	128,2	109,7	(26,5)	(19,5%)
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	86,1	48,1	315,2	229,1	>100%
Derivados de cobertura	0,0	6,2	21,4	21,4	-
Outros ativos financeiros ao custo amortizado	3.959,7	3.878,8	3.264,9	(694,8)	(17,5%)
Investimentos em associadas	4,5	4,7	4,1	(0,4)	(8,8%)
Ativos não correntes detidos para venda	0,1	0,1	0,0	(0,1)	(18,7%)
Propriedades de investimento	63,5	57,7	48,9	(14,6)	(22,9%)
Outros ativos tangíveis	190,4	195,4	197,9	7,5	4,0%
Ativos intangíveis	53,3	57,7	65,0	11,7	22,1%
Ativos por impostos correntes	2,0	1,6	0,9	(1,1)	(54,4%)
Ativos por impostos diferidos	372,9	381,1	328,5	(44,4)	(11,9%)
Outros ativos	428,7	346,3	311,5	(117,2)	(27,3%)
TOTAL DO ATIVO	17.747,1	17.989,5	18.595,8	848,7	4,8%
Recursos de bancos centrais	1.371,7	873,9	0,0	(1.371,7)	(100,0%)
Recursos de outras instituições de crédito	872,0	909,4	898,0	26,0	3,0%
Recursos de Clientes	12.866,8	13.366,4	14.557,9	1.691,1	13,1%
Responsabilidades representadas por títulos	543,1	730,0	935,9	392,8	72,3%
Passivos financeiros detidos para negociação	15,7	12,6	11,3	(4,4)	(27,8%)
Provisões	25,2	20,8	17,2	(8,0)	(31,5%)
Passivos por impostos correntes	1,4	1,7	1,0	(0,4)	(29,1%)
Derivados de cobertura	0,0	3,5	0,0	0,0	-
Outros passivos subordinados	216,1	217,0	268,0	51,9	24,0%
Outros passivos	271,0	287,5	215,1	(55,9)	(20,6%)
TOTAL DO PASSIVO	16.182,8	16.423,0	16.904,4	721,6	4,5%
Capital Social	1.210,0	1.210,0	1.210,0	0,0	0,0%
Reservas e resultados transitados	375,4	328,1	385,3	9,9	2,6%
Resultado líquido consolidado	(21,2)	28,4	96,1	117,3	>100%
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO	1.564,2	1.566,5	1.691,4	127,2	8,1%
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E DO PASSIVO	17.747,1	17.989,5	18.595,8	848,7	4,8%

Ratings

DBRS	Última revisão em Outubro 2024
Intrinsic Assessment (IA)	BB (high)
Long-Term Issuer Rating	BB (high)
Trend	Positive
Short-Term Issuer Rating	R-3
Trend	Positive
Long-Term Senior Debt	BB (high)
Trend	Positive
Short-Term Debt	R-3
Trend	Positive
Subordinated Debt	BB (low)
Trend	Positive
Long-Term Deposits	BBB (low)
Trend	Positive
Short-Term Deposits	R-2
Trend	Positive

Moody's	Última revisão em novembro 2024
Baseline Credit Assessment (BCA)	ba1
Adjusted Baseline Credit Assessment (BCA)	ba1
Senior Unsecured MTN	Ba1
Outlook	Positive
Subordinated Debt	Ba2
Long Term Bank Deposits	Baa2
Outlook	Positive
Short Term Bank Deposit Rating	P-2
Long Term Counterparty Risk	Baa1
Covered Bonds	Aaa

Fitch Ratings	Última revisão em março 2024
Viability Rating (VR)	bb
Long Term Issuer Default Rating (IDR)	BB
Outlook	Stable
Short Term Issuer Default Rating (IDR)	B
Government Support	No Support
Long-term Senior Preferred Debt Rating	BB
Short-term Senior Preferred Debt Rating	B
Long-Term Senior Non-Preferred Debt Rating	BB-
Subordinated Debt Rating	B+
Long-Term Deposits Rating	BB+
Short-Term Deposits Rating	B
Covered Bonds	AAA
Outlook	Stable

Banco Montepio no Top 50 das empresas com melhor reputação corporativa



- ✓ Na 5ª edição do ranking das empresas com melhor reputação corporativa da Merco Empresas, o Banco Montepio subiu 28 posições em comparação com o estudo do ano anterior, ocupando agora o 40º lugar no Top 100 de Empresas com melhor reputação corporativa. Este ranking baseia-se numa metodologia rigorosa e *multistakeholder* onde participaram 2310 inquiridos, incluindo executivos, analistas financeiros, jornalistas, membros do governo, responsáveis de ONGs, responsáveis de sindicatos, associações de consumidores e professores universitários. No ranking de avaliação de especialistas, as ONG's colocaram o Banco Montepio na 1ª posição, refletindo a avaliação na contribuição para a comunidade, no comportamento ético e no compromisso com o meio ambiente e das alterações climáticas.

Marca de Excelência – Superbrands 2024

- ✓ É a 15ª vez que o Banco Montepio é distinguido pela Superbrands, como “Marca de Excelência”, distinção que, anualmente, reconhece as marcas de maior relevância no mercado português, descritas como “as que ficam na cabeça e no coração dos portugueses”.
- ✓ No ano de celebração dos 180 anos do Banco Montepio, a capa Superbrands comemora a história e muda de forma, no sentido figurado e, transforma-se no "Primeiro Mealheiro Público do País". O Banco Montepio em 1928, fazendo jus à sua missão, e tendo por base a natureza da Instituição, lançou o "Primeiro Mealheiro Público do País". Um cofre-mealheiro forte, à prova de tudo, que atravessou gerações inteiras, e se tornou num símbolo de poupança e de confiança.



Prémio Escolha do Consumidor 2024 | Crédito Habitação

- ✓ O Crédito Habitação do Banco Montepio é “Escolha do Consumidor 2024”, pela terceira vez consecutiva.
- ✓ Os consumidores portugueses avaliaram e premiam o Banco Montepio como “Marca nº 1 na Escolha do Consumidor”, na categoria Crédito Habitação, num total de doze bancos avaliados. O Banco Montepio registou um score final de 79% e um score de recomendação de 81%, e liderou nas dimensões: Atributos, Benefícios, Valores e Emoções.
- ✓ Na avaliação ao posicionamento emocional da marca, o Banco Montepio lidera em todos os atributos e destaca-se em 'Lealdade à Marca', o que representa uma relação de otimismo e satisfação com a marca, que levam o consumidor a manter uma longa relação com a marca e a tornar-se no seu prescriptor, e 'Amor à Marca', que expressa o sentimento de paixão, apego e valorização da marca, gerando emoções positivas que proporcionam ao consumidor um bem-estar geral.



Prémio Cinco Estrelas 2024 | Crédito Habitação



- ✓ O Crédito Habitação do Banco Montepio venceu, pela primeira vez, o título “Cinco Estrelas” na categoria Crédito Habitação, num total de 7 marcas bancárias avaliadas.
- ✓ O Banco Montepio registou uma satisfação global de 77,2%, depois de avaliadas as variáveis base que influenciam a decisão dos consumidores: Satisfação pela Experimentação, relação Preço-Qualidade; Intenção de recomendação, Confiança na Marca e Inovação.
- ✓ Para além destas características, foram também avaliados 5 atributos específicos do contexto “Crédito Habitação”: Prestação, Rapidez do processo, Contratação de outros produtos e respetivos custos, Clareza da informação e Acompanhamento do processo. De salientar que em todos os 5 atributos o Banco Montepio obteve classificações iguais ou superiores a 8 numa escala de 1 a 10.

Prémio Cinco Estrelas 2024 | Banca - Sustentabilidade



- ✓ O Banco Montepio foi distinguido, pelo segundo ano consecutivo, com o título “Cinco Estrelas” na categoria Banca - Sustentabilidade.
- ✓ A instituição registou uma satisfação global de 79,2%, depois de avaliados os atributos: Satisfação pela Experimentação, relação Preço-Qualidade, Intenção de recomendação, Confiança na Marca e Inovação.
- ✓ Distinção atribuída pela Five Stars Consulting, que implementou a metodologia Cinco Estrelas na avaliação de 5 marcas bancárias, envolvendo 1347 consumidores entre maio e setembro de 2023.

Edição do JAP Social Innovation Camp

- ✓ Pelo quarto ano consecutivo, o Banco Montepio junta-se à parceira JAP (Junior Achievement Portugal) na realização do JAP Social Innovation Camp by Banco Montepio.
- ✓ Nesta 4ª edição, incentivamos jovens entre os 15 e 18 anos a identificar problemas nas suas comunidades, com base nos ODS identificados pelo Banco Montepio, desenvolvendo para estas soluções e projetos de impacto.
- ✓ As áreas temáticas deste ano são enquadradas nas seguintes ODS: ODS 1 – Erradicar a Pobreza; ODS 5 - Igualdade de Género; ODS 7 - Energias Renováveis e Acessíveis; ODS 16 - Paz, Justiça e Instituições Eficazes. Os voluntários do Banco Montepio trabalharão em duplas enquanto mentores de alunos do ensino secundário de Norte a Sul do País, partilhando conhecimentos e experiências que reforçarão competências de trabalho como a liderança, tomada de decisão, resistência ao fracasso, trabalho em equipa, técnicas de apresentação e comunicação oral.

Bolsas Sociais EPIS 2024

- ✓ O Banco Montepio associou-se novamente à EPIS (Empresários pela Inclusão Social) enquanto investidor social das Bolsas EPIS, apoiando uma vez mais as respostas à desigualdade de oportunidades no acesso e frequência ao ensino superior e premiando jovens oriundos de contextos socioeconomicamente desfavorecidos com elevado mérito académico.
- ✓ Pelo 14º ano consecutivo o programa continua a crescer. Este ano serão atribuídas 227 bolsas, um crescimento de 9% em comparação à edição anterior. Em 2024, as Bolsas Sociais EPIS somam um investimento de 545 mil euros, um aumento recorde de 20% face ao ano passado. As Bolsas Sociais EPIS têm cobertura nacional e abrangem todas as escolas, instituições e alunos de Portugal (Continente, Açores e Madeira) do ensino secundário - cursos científico-humanísticos, cursos de dupla certificação e educação inclusiva -, do ensino pós-secundário e superior de licenciaturas e mestrados.

Banco Montepio Assina Código de Ética da APCADEC

- ✓ O Banco Montepio aderiu ao Código de Ética da APCADEC reforçando o alinhamento com as melhores práticas de *Procurement*. Este Código de Ética tem como objetivo o reforço da postura de profissionalismo e transparência, levando a uma diminuição dos riscos financeiros, operacionais e reputacionais das organizações.
- ✓ O documento assinado está em total sintonia com a Declaração Universal dos Direitos do Homem, Declaração da Organização Internacional do Trabalho sobre os Princípios e Direitos Fundamentais do Trabalho, Declaração do Rio sobre o Ambiente e Desenvolvimento e a Convenção das Nações Unidas contra a Corrupção, documentos basilares dos Dez Princípios do Pacto Global das Nações Unidas e que são integrados na estratégia, política e procedimentos da instituição.

Banco Montepio apoia a XVII Festa da Solidariedade da CNIS

- ✓ A Festa da Solidariedade da CNIS decorre anualmente e é um momento de afirmação do voluntariado e de reconhecimento das comunidades locais que diariamente dão o seu melhor.
- ✓ A cerimónia protocolar da XVII Festa da Solidariedade da CNIS assinala o fecho da semana de celebrações, e promove um espaço de encontro entre as IPSS (Instituições Particulares de Solidariedade Social), onde estas possam confraternizar, trocar ideias, divulgar iniciativas e mostrar as boas práticas no apoio social, cultural e recreativo.

Banco Montepio apoia o 7º Encontro das IPSS do Distrito da Guarda (outubro 2024)

- ✓ O Banco Montepio apoiou o 7.º Encontro das IPSS do Distrito da Guarda no Instituto Politécnico da Guarda.
- ✓ A iniciativa teve como tema “Setor social e interioridade – Competências e Estratégias resilientes na intervenção social do interior do país”, com cerca de 250 participantes e várias entidades de referência no setor social.
- ✓ Foram debatidas várias questões relacionadas com o setor social, nomeadamente a temática dos recursos humanos nas IPSS, estratégias de intervenção nos territórios do interior e problemáticas do envelhecimento e saúde mental.

Buffer de liquidez – Somatório do montante agregado da rubrica de balanço “Caixa e disponibilidades em Bancos Centrais” e do valor de mercado, descontado dos haircuts aplicados pelo BCE, dos ativos elegíveis e não comprometidos para operações de cedência de liquidez no âmbito da política monetária do Eurosistema.

Carteira de títulos - Somatório das rubricas de ativo do balanço “Ativos financeiros detidos para negociação”, “Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral”, “Outros ativos financeiros ao custo amortizado”, “Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados” e “Derivados de cobertura”, deduzido das rubricas de passivo do balanço “Passivos financeiros detidos para negociação” e “Derivados de cobertura”.

CET1 – do inglês Common Equity Tier 1 (Fundos Próprios Principais de nível 1).

Cobertura dos NPE por imparidades específicas – rácio que mede a proporção de imparidade para riscos de crédito de exposições não produtivas, face ao saldo de exposições não produtivas.

Cobertura dos NPE por imparidades totais para risco de crédito – rácio que mede a proporção de imparidade para riscos de crédito acumulada em balanço face ao saldo de exposições não produtivas.

Cobertura dos NPE por imparidades totais para risco de crédito e colaterais e garantias associadas – rácio que mede a proporção do somatório da imparidade para riscos de crédito acumulada em balanço com o valor dos colaterais e garantias financeiras associados, face ao saldo de exposições não produtivas.

Comissões líquidas – Corresponde à rubrica da Demonstração de Resultados “Resultados de serviços e comissões”.

Crédito performing – Corresponde ao crédito produtivo (em inglês, performing loans).

Crédito non-performing – Corresponde ao crédito não produtivo (em inglês, non-performing loans ou NPL).

Custo do risco de crédito – Indicador que mede o custo reconhecido no período e contabilizado como imparidade de crédito na demonstração de resultados para cobrir o risco de incumprimento na carteira de crédito a Clientes. Resulta da divisão da Imparidade de crédito (anualizada) pelo saldo médio de Crédito a Clientes (bruto).

Custos operacionais – Somatório das rubricas da Demonstração de Resultados “Custos com pessoal”, “Gastos gerais administrativos” e “Amortizações e depreciações”.

Dívida emitida - Somatório das rubricas de balanço “Responsabilidades representadas por títulos” e “Outros passivos subordinados”.

EBA - do inglês European Banking Authority, Autoridade Bancária Europeia.

Fully implemented –Totalmente implementado, em inglês. Diz respeito à implementação total das regras prudenciais previstas na legislação em vigor na União Europeia, que foi produzida com base nos padrões definidos pelo Comité de Supervisão Bancária de Basileia, nos acordos conhecidos como Basileia II e Basileia III.

NPE – do inglês Non-Performing Exposures, Exposições não produtivas de acordo com a definição EBA.

Outros resultados – Corresponde à soma das rubricas da Demonstração de Resultados “Outros resultados de exploração” e “Resultados de alienação de outros ativos”.

Phasing-in – Período transitório, em inglês. Diz respeito à implementação faseada das regras prudenciais nos termos previstos na legislação em vigor na União Europeia.

Produto bancário – Corresponde à soma das rubricas da Demonstração de Resultados “Margem financeira”, “Rendimentos de instrumentos de capital”, “Resultados de serviços e comissões”, “Resultados de operações financeiras”, “Outros resultados de exploração” e “Resultados de alienação de outros ativos”.

Rácio LCR – do inglês Liquidity Coverage Ratio (Rácio de Cobertura de Liquidez).

Rácio NSFR - do inglês Net Stable Funding Ratio (Rácio de Financiamento Estável)

Rácio Cost-to-income - Rácio de eficiência operativa medido através da parcela do Produto bancário que é absorvida pelos Custos operacionais, dado pela divisão dos Custos operacionais pelo Produto bancário.

Rácio NPE - Rácio dado pela divisão das NPE apuradas de acordo com a definição EBA, pelo Crédito a Clientes (bruto).

Rácios proforma (Fundos Próprios Principais de nível 1 (CET1), Capital Tier I, Capital Total) - apurados incluindo os resultados líquidos acumulados do período, deduzidos de potenciais distribuições de resultados estimadas.

Resultados de operações financeiras - Somatório das rubricas da Demonstração de Resultados “Resultados de ativos e passivos avaliados ao justo valor através de resultados”, “Resultados em ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral” e “Resultados de reavaliação cambial”.

RWA – do inglês Risk-Weighted Assets, ativos ponderados pelo risco.

YoY - do inglês Year-on-year, variação face ao período homólogo do ano anterior.

YtD - do inglês Year-to-date, variação face ao final do ano anterior.



Banco Montepio

Obrigado

Gabinete de Relações com o Mercado
novembro 2024

investors@bancomontepio.pt

<https://www.bancomontepio.pt/institucional/investor-relations>