



**Banco
Montepio**

**APRESENTAÇÃO DE
RESULTADOS CONSOLIDADOS
1S2025**

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. As Demonstrações Financeiras do 1S2025 não são auditadas.
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

Resultado robusto, rácios de capital sólidos e crescimento do negócio no 1S2025



RENDIBILIDADE

- Resultado líquido consolidado aumentou para 70,7 M€
 - ✓ Aumento de 2,8% YoY
 - ✓ Rendibilidade bruta dos capitais próprios de 10,1%



CAPITAL

- Rácios de Capital em níveis confortáveis, muito acima dos requisitos
 - ✓ Rácio CET1 16,3% (+0,3 p.p. YtD)
 - ✓ Rácio de Capital Total 19,5% (+0,3 p.p. YtD)



NEGÓCIO

- Crescimento do negócio suportado pelo aumento do crédito e dos depósitos
 - ✓ Crédito a Clientes (bruto) aumentou para 12,5 mil M€ (+3,1% YtD), com o crédito *performing* a aumentar 405 M€ (+3,4%) YtD
 - ✓ Depósitos de Clientes ascenderam a 15,6 mil M€, registando um aumento de 631 M€ (+4,2%) YtD para um novo máximo histórico, com o segmento de Particulares a representar 69%
- Crescimento focado em segmentos estratégicos e na transformação digital
 - ✓ Crédito habitação cresceu 10,2% YoY
 - ✓ Taxa de penetração de 28% no segmento de Clientes da Economia Social e Solidária, consolidando o acompanhamento especializado enquanto pilar diferenciador
 - ✓ Utilizadores ativos Montepio24 aumentaram 8% YoY e transações realizadas aumentaram 16% YoY

Sólida liquidez e melhoria contínua da qualidade dos ativos



- **Buffer de liquidez de 5,8 mil M€**, traduzindo uma confortável posição de liquidez
 - ✓ **LCR: 191,0%**
 - ✓ **NSFR: 142,7%**
- **Sem exposição ao BCE. O financiamento foi totalmente liquidado no 1T2024**

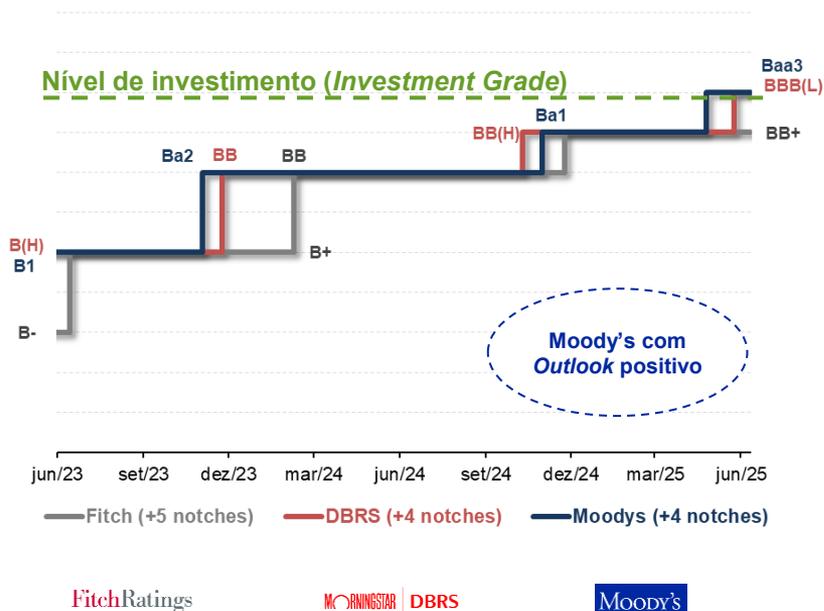


QUALIDADE DOS
ATIVOS

- **Custo do risco de crédito de -0,1%**, que compara favoravelmente com 0,1% apurado no 1S2024
- **Redução dos NPE em 94 M€ (-28%) YoY**, para um total de 236 M€, colocando o **rácio NPE em 1,9%**, face aos 2,8% registados no 1S2024
- **Rácio NPE, líquido de imparidades totais para riscos de crédito, de 0,3%**
- **Cobertura dos NPE por imparidades específicas ascendeu a 45,2% e por imparidades totais para risco de crédito a 82,1%** (121,0% se considerados os colaterais e as garantias financeiras associadas)
- **Redução da exposição ao risco imobiliário em 74 M€ (-32%) YoY**, para um total de 156 M€, representando 0,8% do ativo líquido e 9,9% dos fundos próprios

Nível de investimento (*investment grade*) pela Moody's e DBRS - progresso reconhecido através de sucessivas subidas do *rating*

Rating dívida sénior não garantida
(*Senior preferred debt rating*)



- ❖ **DBRS Ratings** – Em 12 de junho de 2025, o *rating* da dívida sénior de longo prazo do Banco Montepio foi revisto em alta para BBB (low), *investment grade*, com tendência estável. Esta foi a terceira subida consecutiva do *rating* do Banco Montepio pela DBRS Morningstar desde junho/2023, num total de 4 níveis
- ❖ **Moody's** - Em 14 de maio de 2025, o *rating* da dívida sénior preferencial do Banco Montepio subiu para Baa3, *investment grade*, mantendo a perspetiva positiva. Esta foi a terceira subida consecutiva nos últimos dois anos, num total de 4 níveis. O *rating* dos depósitos de longo prazo também subiu, para Baa1. O *rating* das Obrigações Cobertas é de Aaa, o nível mais elevado de grau de investimento
- ❖ **Fitch** - O *rating* de depósitos de longo prazo do Banco Montepio foi revisto em alta para *investment grade* (BBB-) e o *rating* da dívida sénior preferencial de longo prazo para BB+ em dezembro/2024, mantendo o *outlook* estável. A Fitch subiu o *rating* em três vezes desde junho/2023, num total de 5 níveis. O *rating* das obrigações cobertas é de AAA



RATING

FitchRatings

MORNINGSTAR DBRS

MOODY'S

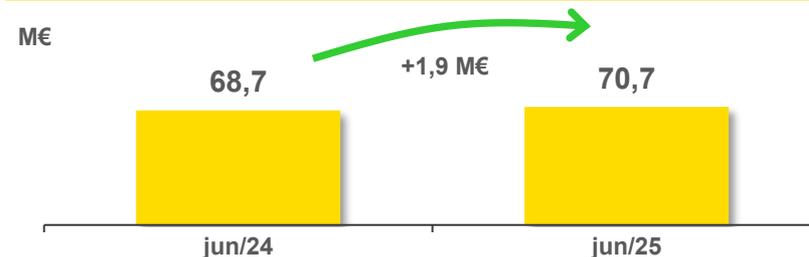
2

Rendibilidade

Resultado líquido consolidado de 70,7 M€

(milhões de euros)	Jun-24	Jun-25	Variação YoY	
			M€	%
Margem financeira	198,6	167,2	(31,4)	(15,8%)
Comissões líquidas	63,1	65,8	2,7	4,3%
Outros resultados	(6,6)	(7,0)	(0,4)	(6,6%)
PRODUTO BANCÁRIO	255,1	226,0	(29,1)	(11,4%)
Custos com pessoal	77,4	79,8	2,4	3,1%
Gastos gerais administrativos	34,6	37,7	3,1	9,1%
Depreciações e amortizações	21,6	25,4	3,8	17,7%
CUSTOS OPERACIONAIS	133,6	143,0	9,4	7,0%
Imparidade de crédito	7,3	(8,0)	(15,3)	<(100%)
Outras imparidades e provisões	6,5	5,4	(1,1)	(16,2%)
Resultados por equivalência patrimonial	(0,3)	(0,3)	(0,0)	(4,3%)
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS	107,3	85,2	(22,2)	(20,7%)
Impostos	38,6	14,5	(24,1)	(62,5%)
RESULTADO LÍQUIDO CONSOLIDADO	68,7	70,7	1,9	2,8%

Resultado líquido

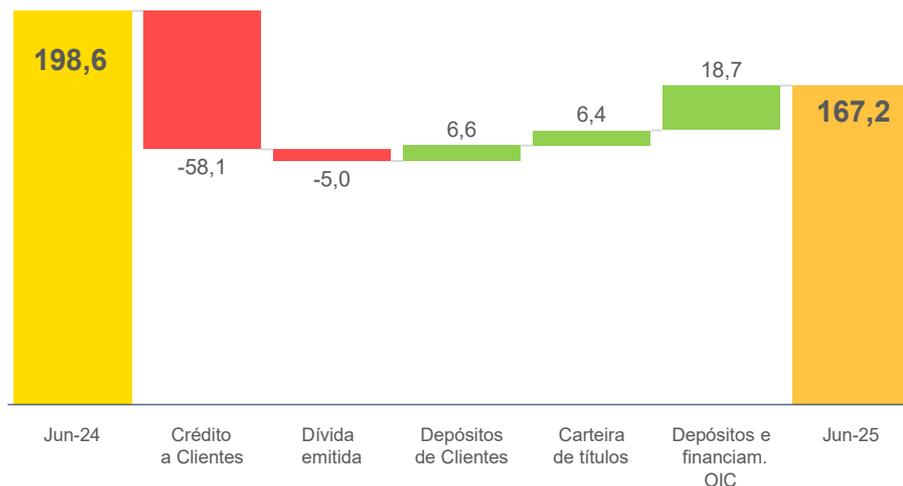


- As **comissões líquidas aumentaram 4,3% YoY**, para **65,8 M€**, suportadas pelo maior dinamismo da atividade comercial e pelo crescimento do negócio
- A **melhoria contínua da qualidade dos ativos e da gestão de risco** conduziram a uma reversão nas imparidades de crédito de 15,3 M€ YoY, refletindo uma melhoria na qualidade da carteira de crédito
- Os **impostos foram reduzidos em 24,1 M€ YoY**, devido à diminuição do resultado antes de impostos, à descida da taxa de IRC de 21% para 20%, e a medidas de otimização fiscal

Margem financeira influenciada pela descida das taxas de mercado e pela estratégia ativa de gestão de liquidez

Margem financeira (Δ YoY)

(M€)

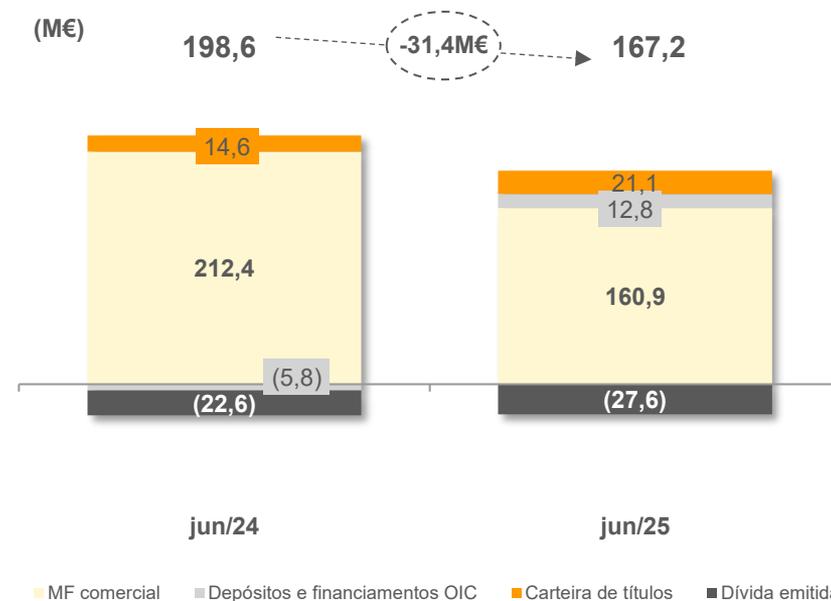

Margem de intermediação financeira

2,32%

1,86%

Margem Financeira (composição)

(M€)



MF comercial

Depósitos e financiamentos OIC

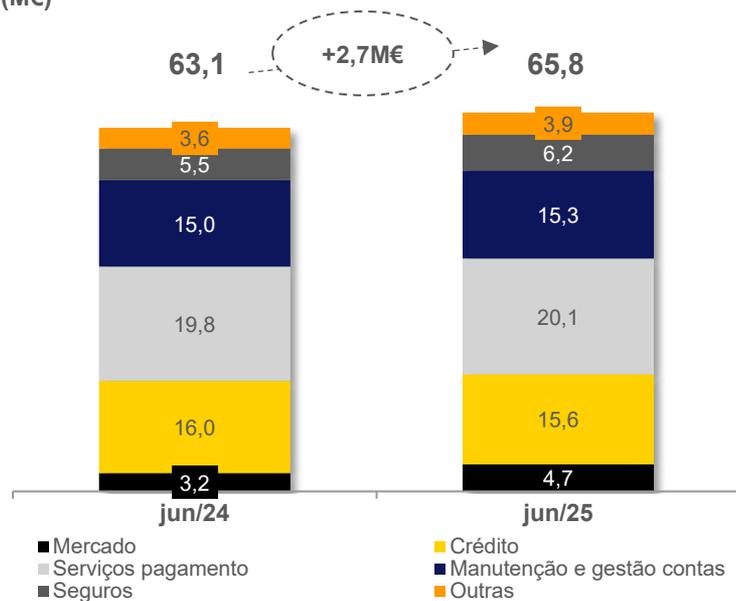
Carteira de títulos

Dívida emitida

Aumento das comissões e redução nos resultados de operações financeiras

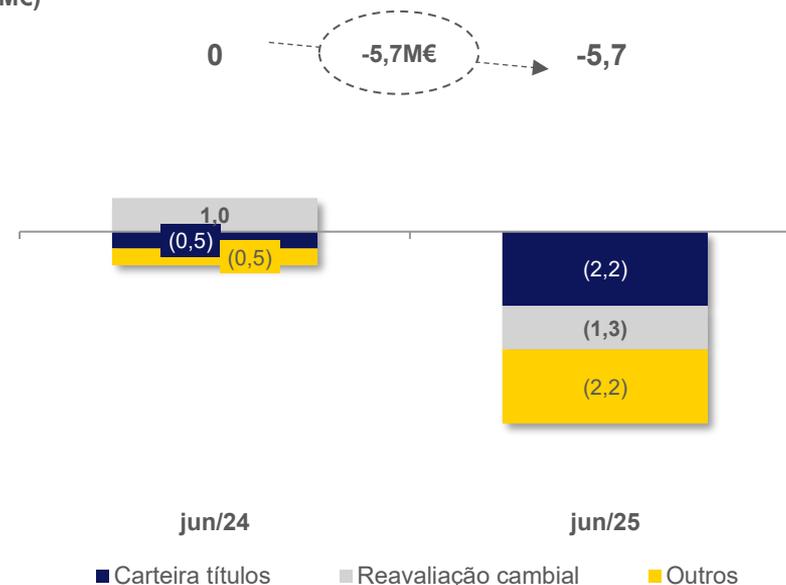
Comissões líquidas

(M€)



Resultados de operações financeiras

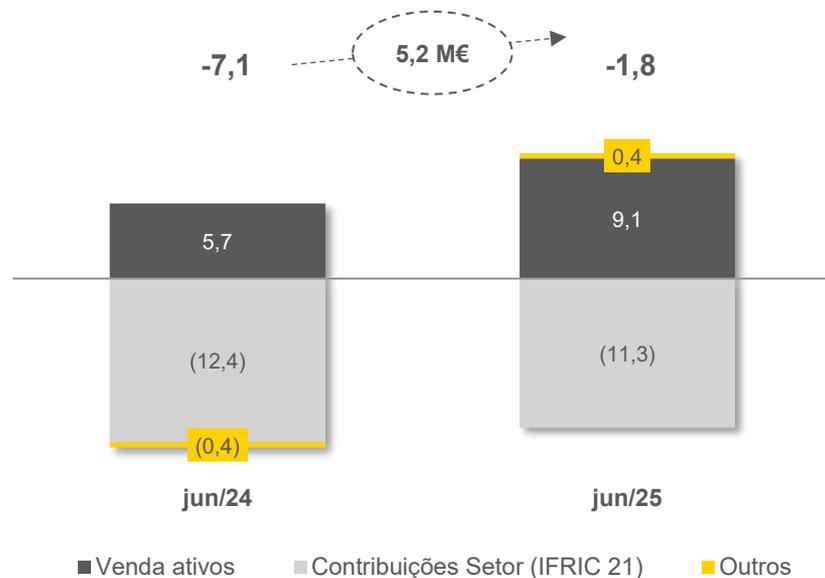
(M€)



Venda de ativos e redução de imparidades contribuem positivamente para os resultados

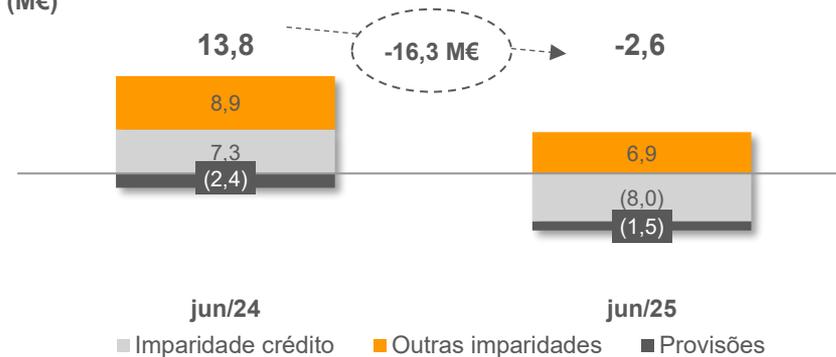
Outros resultados

(M€)



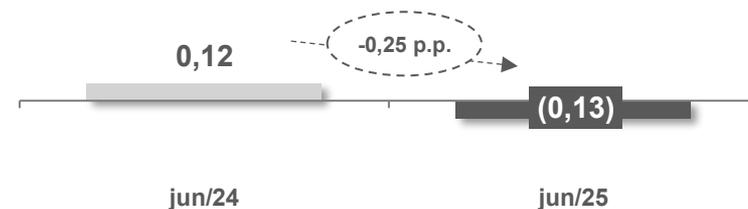
Imparidades e provisões

(M€)



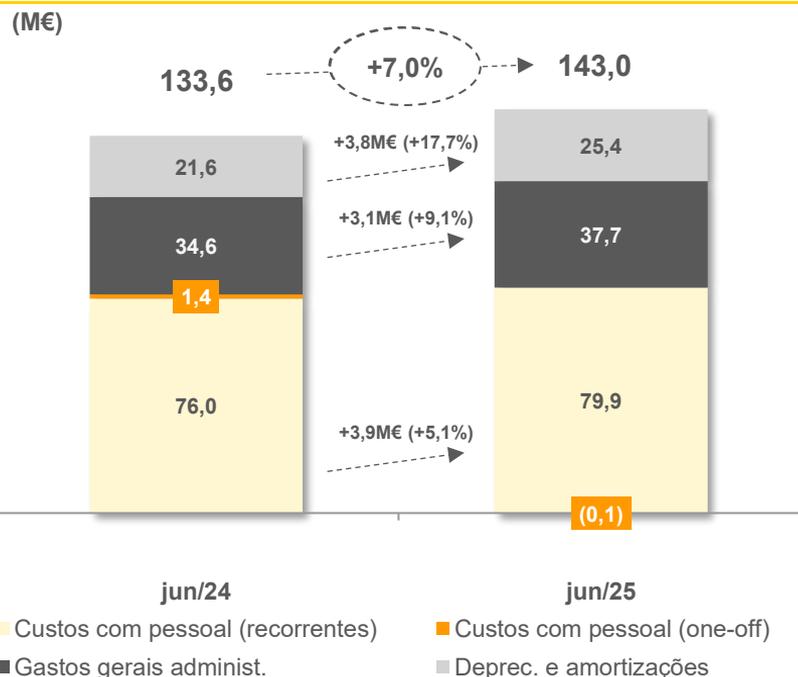
Custo do risco de crédito

(%)

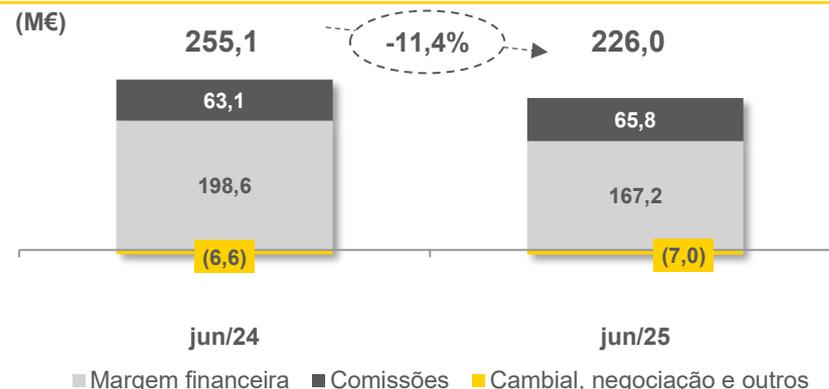


Aumento dos custos devido ao investimento contínuo em TI, à inflação e às atualizações salariais; o produto bancário diminuiu com a redução das taxas de mercado

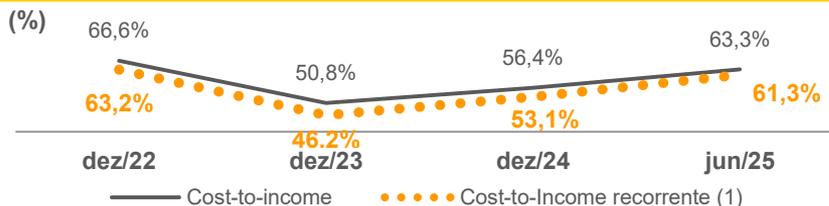
Custos operacionais



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

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)



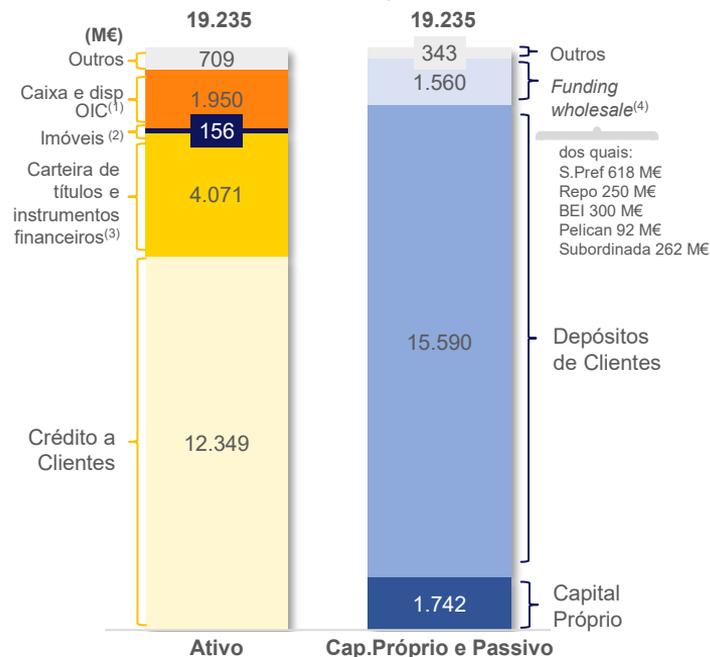
Banca de Investimento



Economia Social

Síntese do Balanço

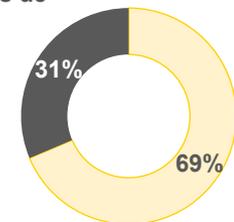
- Oitavo maior banco em Portugal por total de ativos



Crédito & Depósitos

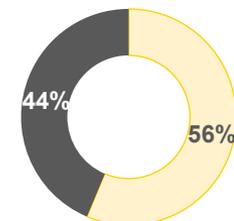
- 5,14% de quota de mercado de crédito e depósitos, apoiada por um forte reconhecimento da marca pelos Clientes

Depósitos de Clientes



LTD⁽⁵⁾:
79,2%

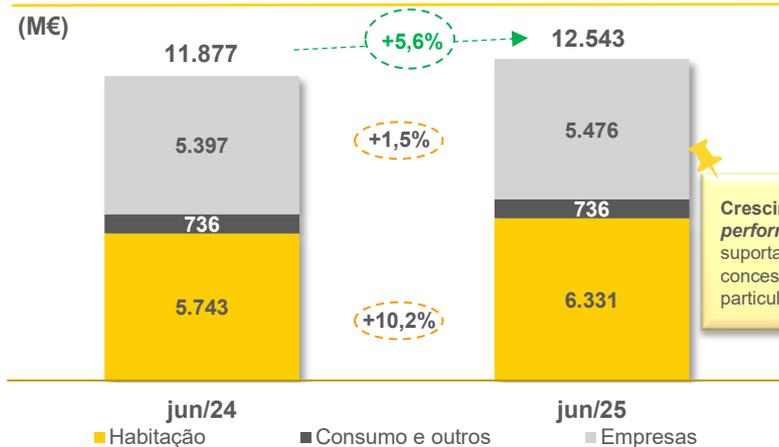
Crédito a Clientes (bruto)



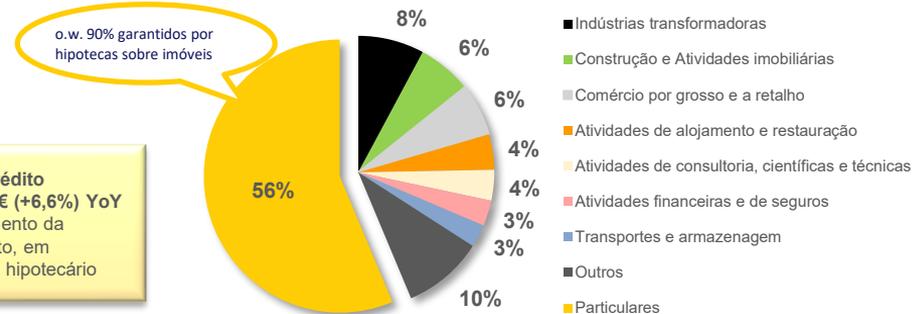
(1) Caixa e disponibilidades em OIC = Caixa e disponibilidades em bancos centrais + Disponibilidades em outras instituições de crédito + Aplicações em instituições de crédito, (2) Imóveis detidos para venda, (3) Carteira de Títulos e Instrumentos Financeiros = Ativos financeiros detidos para negociação + 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

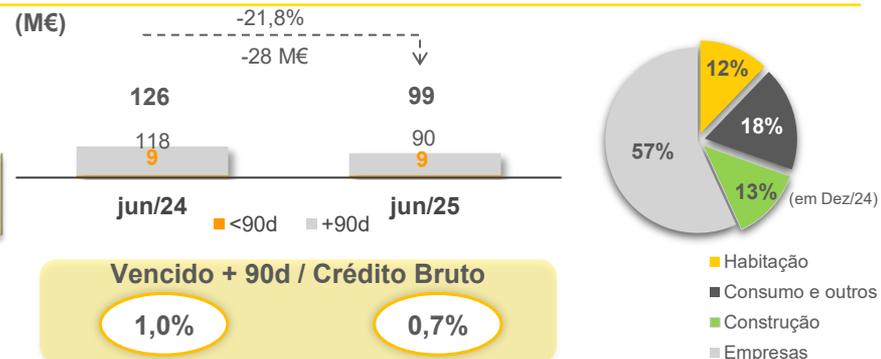


Crédito a Clientes (valor bruto) por setor (12,5 mM€)

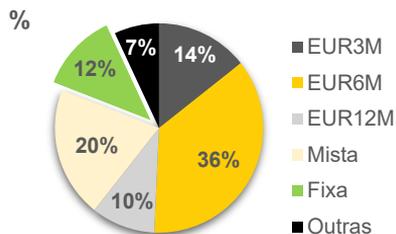


Crescimento do crédito **performing** +760M€ (+6,6%) YoY suportado pelo aumento da concessão de crédito, em particular no crédito hipotecário

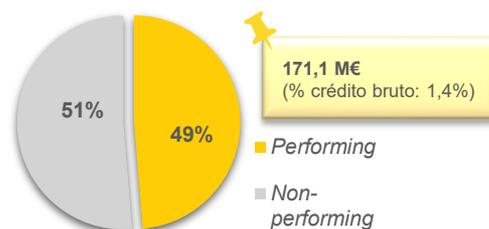
Crédito e Juros vencidos



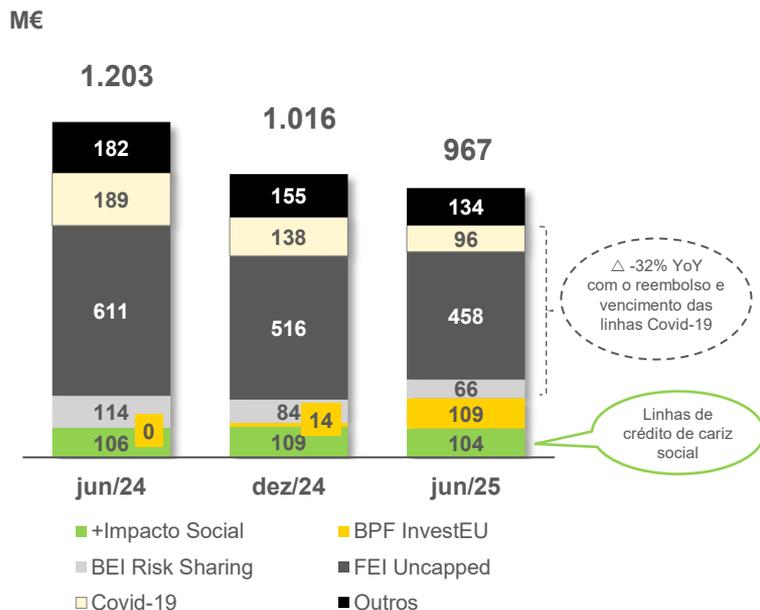
... por tipo de taxa de juro



Reestruturados



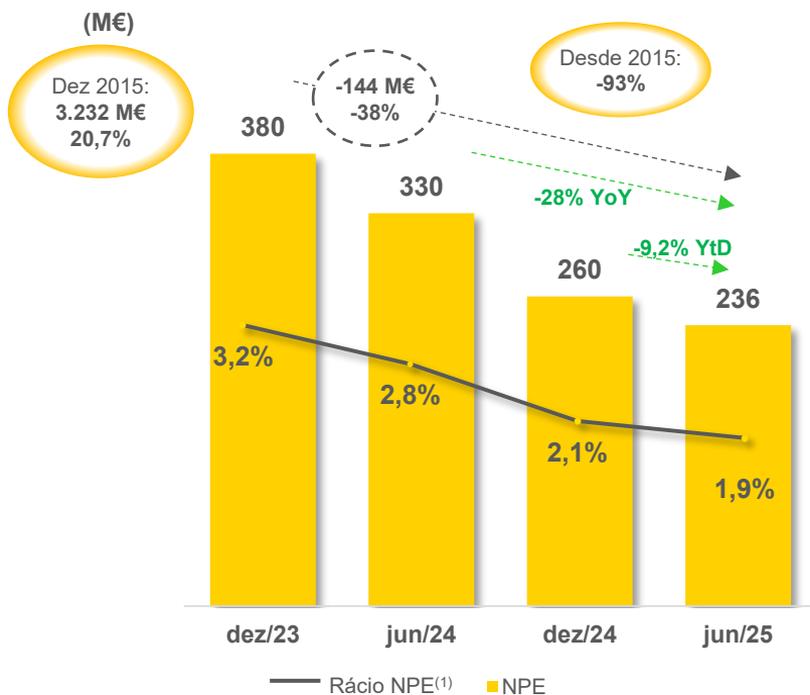
Os créditos concedidos ao abrigo de linhas protocoladas representam 18% do crédito das empresas (bruto)



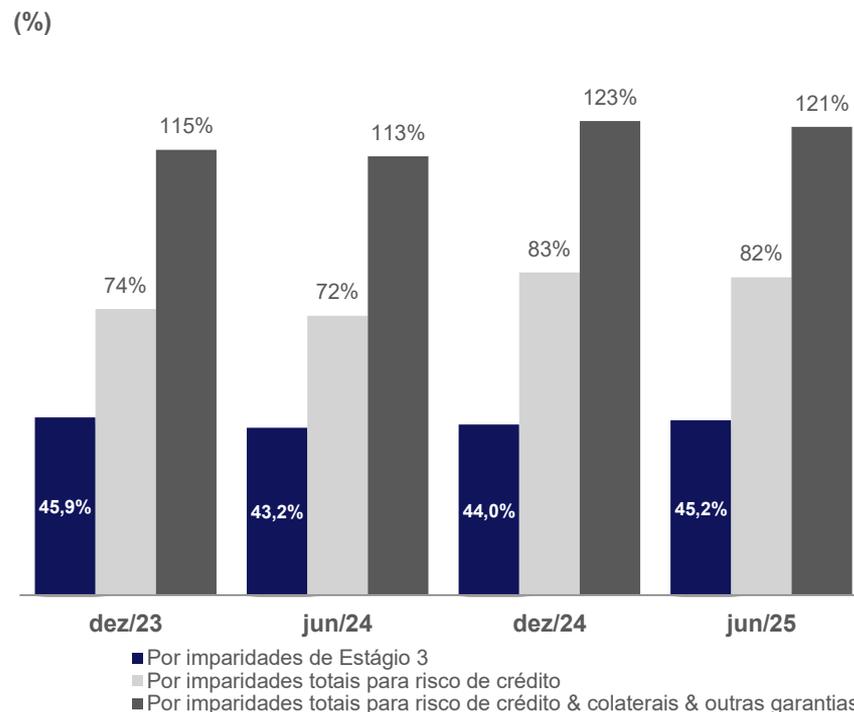
FEI Uncapped (FEI/FGE)	BEI Risk Sharing (BEI/FGE)	BPF InvestEU	+ Impacto Social (FEI/FGE)	Outros
Acordo assinado com o Fundo Europeu de Investimento (FEI), apoiado pelo Fundo de Garantia Europeu (FGE).	Acordo de partilha de risco assinado com o Banco Europeu de Investimento (BEI), com o apoio do Fundo de Garantia Europeu (FGE).	Um conjunto de linhas garantidas disponibilizadas pelo Banco Português de Fomento (BPF), o banco promocional nacional, em parceria com o programa InvestEU da União Europeia. Permite às empresas portuguesas aceder a crédito em condições favoráveis, apoiado por garantias do orçamento da UE e do BPF.	Acordo assinado com o Fundo Europeu de Investimento (FEI) para adesão ao Programa para o Emprego e Inovação Social (EaSI). A linha de crédito "+ Impacto Social" permite ao FEI e ao Banco Montepio partilhar riscos e necessidades de financiamento de todas as entidades da economia social e outras organizações sociais sem fins lucrativos, promovendo assim o emprego e a inclusão social.	Garantida pelo Governo Português
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.		Concebido para dar apoio em diversas áreas estratégicas, incluindo (i) Inovação, I&D e digitalização; (ii) Investimento sustentável (p.ex, transição ecológica, economia circular); (iii) Tesouraria e investimento; ou (iv) Mobilidade urbana sustentável.		
70% (garantida pelo FEI)	65% (garantida pelo BEI)	50% a 75%	80% (garantida pelo FEI) (90% se créditos contratados antes de 30/06/2022)	50% a 80%
Micro e PME's	Médias e Grandes empresas	PME's e Small Midcaps	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



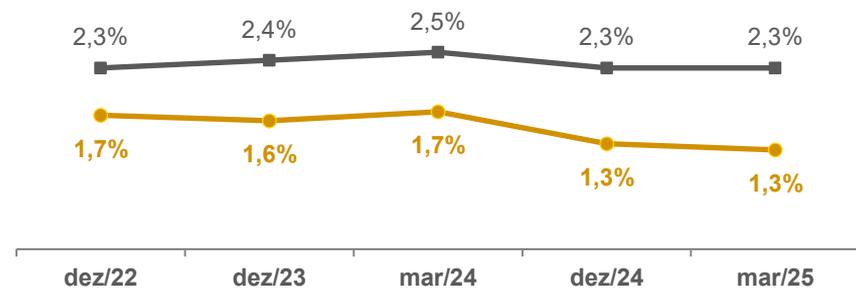
Cobertura de NPE



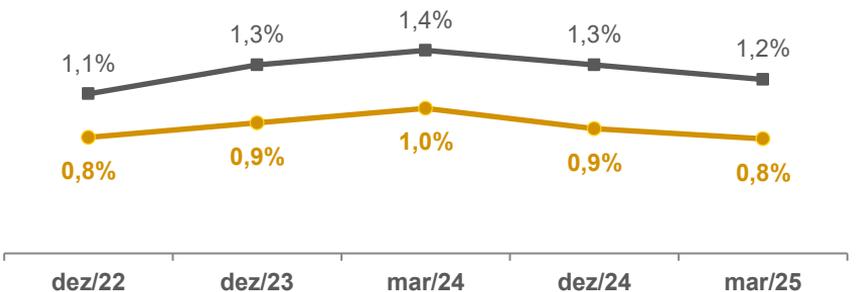
⁽¹⁾ Rácio NPE = Exposições não produtivas (conforme definido pela EBA) / Crédito a Clientes (Bruto).

Rácio de NPL do Banco Montepio apresenta uma evolução favorável face ao setor em todos os segmentos

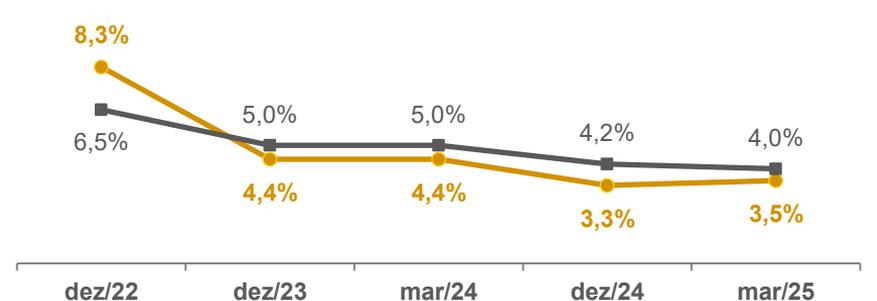
Particulares (1)



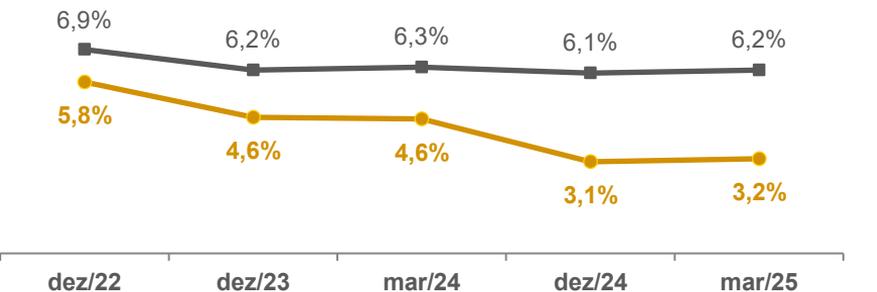
Habitação (2)



Empresas

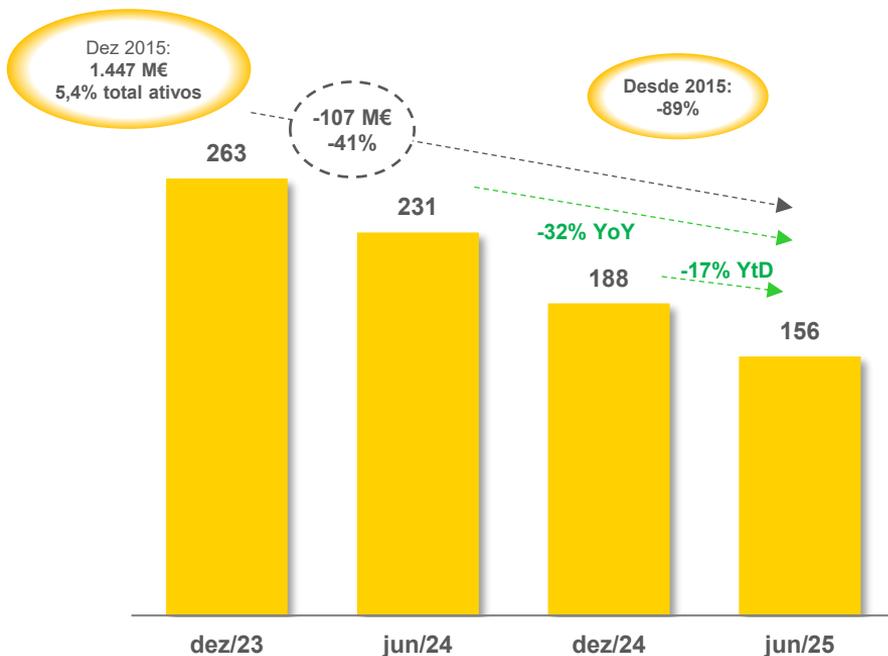


Consumo e outras finalidades (3)



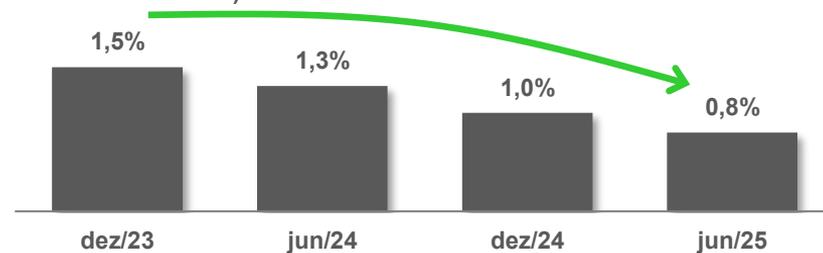
Redução da exposição ao risco imobiliário

Imóveis detidos para venda (M€)

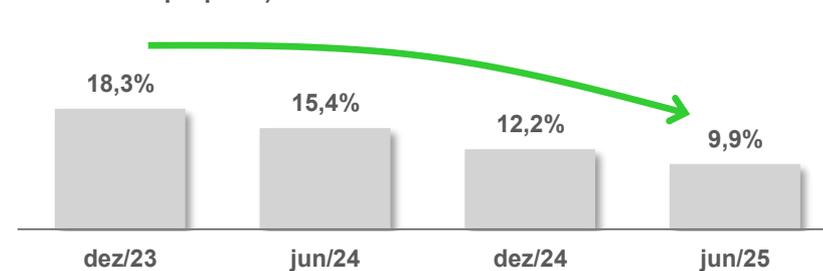


Imóveis (% do total dos ativos e dos fundos próprios)

(% do total de ativos)



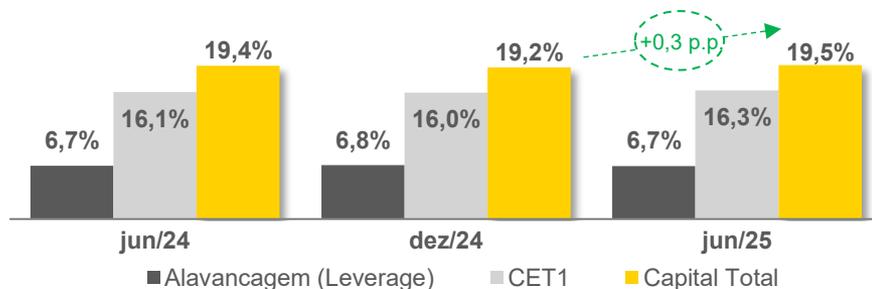
(% dos fundos próprios)



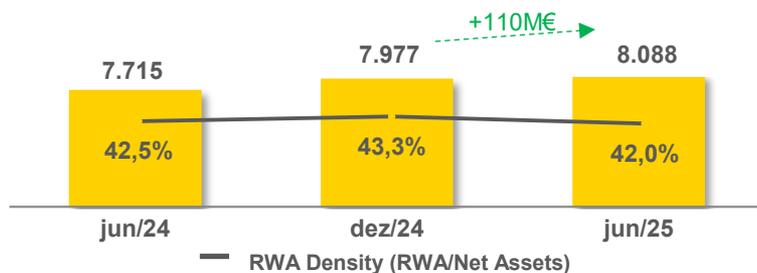
✓ **Foco na venda de imóveis**, intensificando os meios para promover as vendas a retalho e aproveitando todas as oportunidades do mercado

Rácio de Capital Total manteve tendência crescente com geração orgânica de capital

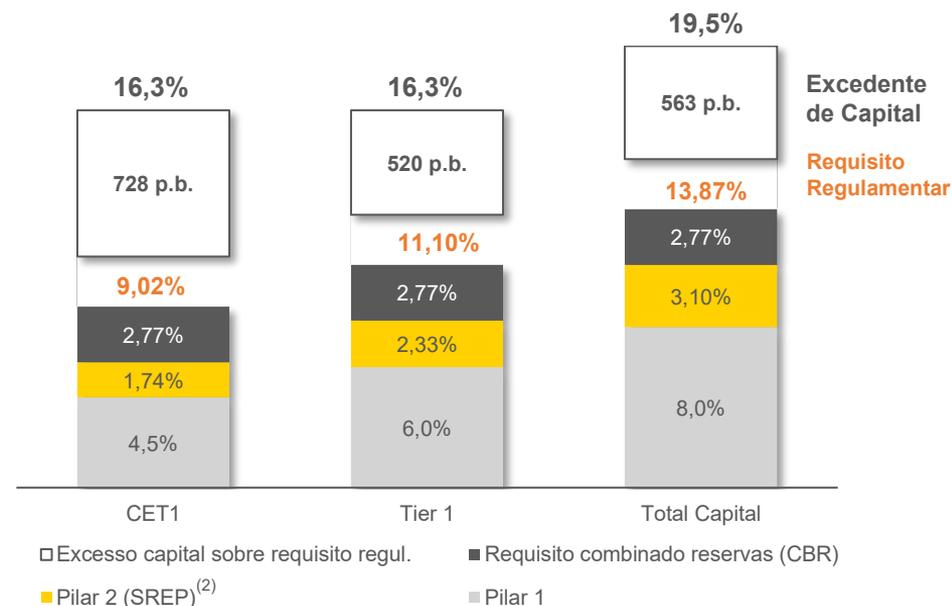
Rácios Capital (*fully implemented*)⁽¹⁾



RWA (ativos ponderados pelo risco)



Rácios Capital⁽¹⁾: requisito + excedente (30 junho 2025)

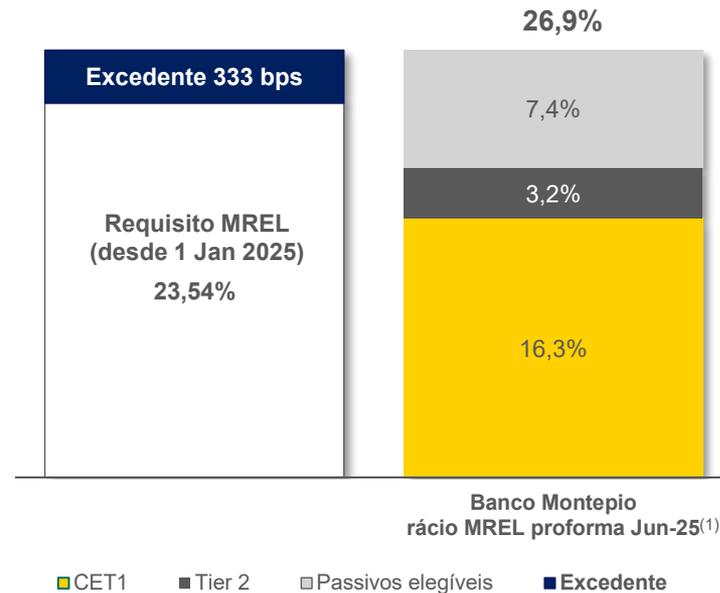


(1) Reflete a aplicação na íntegra das regras prudenciais previstas na legislação em vigor na UE, elaborada com base nas normas estabelecidas pelo Comité de Supervisão Bancária de Basileia (Basileia II e Basileia III). (2) O Pilar 2 aplicável ao Banco Montepio desde 1 de abril de 2025 é de 3,10%, o que representa uma redução de 15 pontos base em relação ao requisito anterior, refletindo uma evolução positiva do risco de crédito global do Banco Montepio. Os procedimentos seguidos pelo Banco de Portugal relativamente ao processo de análise e avaliação pelo supervisor 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.

Cumprimento do requisito de MREL com excedente

	Jun-24	Dez-24	Jun-25 ⁽¹⁾
Fundos Próprios Totais (M€)	1.498	1.532	1.573
Passivos elegíveis (M€)	450	450	600
Total Fundos Próprios e Passivos elegíveis (M€)	1.948	1.982	2.173
Total RWA (M€)	7.715	7.977	8.088
Rácio MREL (%RWA)	25,3%	24,8%	26,9%
Requisito mínimo ⁽²⁾	20,38%	20,38%	23,54%
Rácio MREL (%LRE)	10,6%	10,6%	11,1%
Requisito mínimo	5,33%	5,33%	5,33%

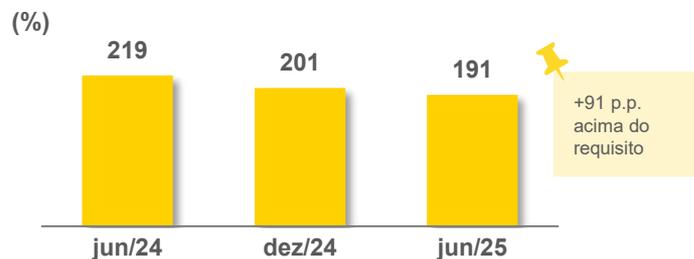


✓ **O Banco Montepio não está sujeito a quaisquer requisitos de subordinação**

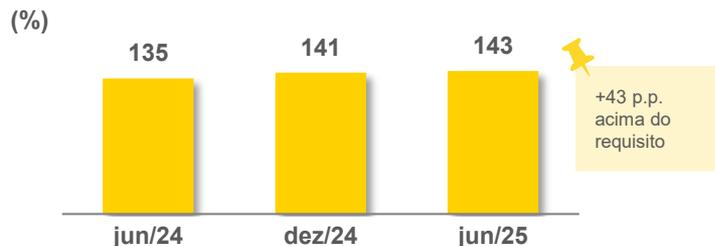
✓ O objetivo é manter um excedente de MREL adequado e coerente com a estratégia global e o perfil de risco, através de uma combinação sustentável de emissão de dívida, geração orgânica de capital e otimização do balanço

Robusta posição de liquidez, confortavelmente acima dos requisitos regulamentares. Os depósitos de Clientes representam 89% do total do passivo

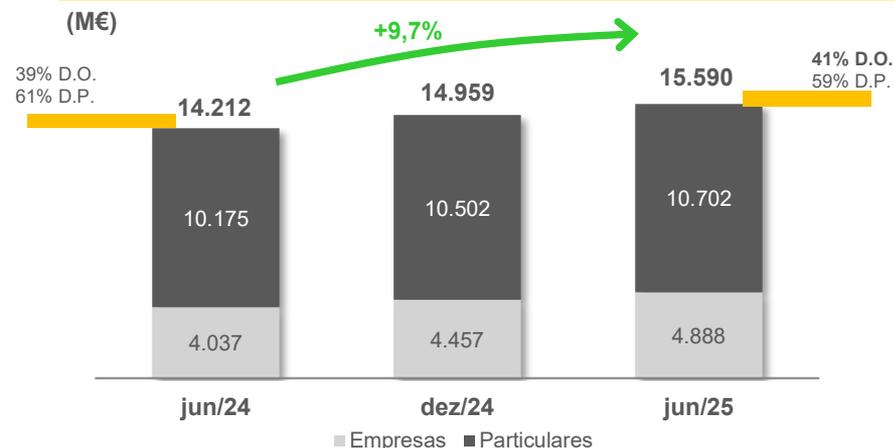
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)



Rácio de Financiamento Estável (NSFR)



Depósitos de Clientes



Rácio de Transformação¹



(1) Crédito a Clientes / Recursos de Clientes

Maturidade dos financiamentos *wholesale* bem distribuída ao longo do tempo

Outstanding (obrigações cobertas retidas a cinzento)

ISIN	Emissão	Maturidade	Montante M€	Taxa de juro	Tipo	Bolsa
PTCMGFOE0033 ⁽¹⁾	16/Dez/2016	16/Dez/2026	1.250	EUR3M + 0,9%	CB	Euronext Lx
PTCMKAOM0008	29/Mai/2024	29/Mai/2028 (call @29/May/2027)	250	Y1-Y3: 5,625% (Y4 EUR3M + 2,6%)	SP	Lux SE
PTCMGAOM0046 ⁽²⁾	25/Jun/2025	25/Jun/2029 (call @25/Jun/2028)	350	Y1-Y3: 3,5% (Y4 EUR3M + 1,48%)	SP	Lux SE
PTCMG3OM0038	12/Mar/2024	12/Jun/2034 (call @12/Jun/2029)	250	8,5% (Swap 5Y+5,815%)	T2	Lux SE
Linha BEI ⁽³⁾	18/Nov/2020	18/Nov/2032	300	0,019%	Empréstimo	n.ap.
PTFNI1OM0011	02/Fev/2010	Perpétua	6,3	Max (5% ; EUR6M + 2,75%)	T2	Euronext Lx
Total			2.300			
			o.w. retidas			1.250
			o.w. detidas por investidores			1.050

⁽¹⁾ Retida no Balanço para reforçar os ativos elegíveis para operações de financiamento do BCE. 500M€ emitidos em 16/12/2016, aumentados (*tap*) em 750M€ em 29/11/2022.

⁽²⁾ Nova emissão de dívida sénior preferencial ao abrigo do Programa EMTN, elegível para MREL

⁽³⁾ Financiamento BEI garantido por obrigações soberanas italianas, espanholas e gregas.

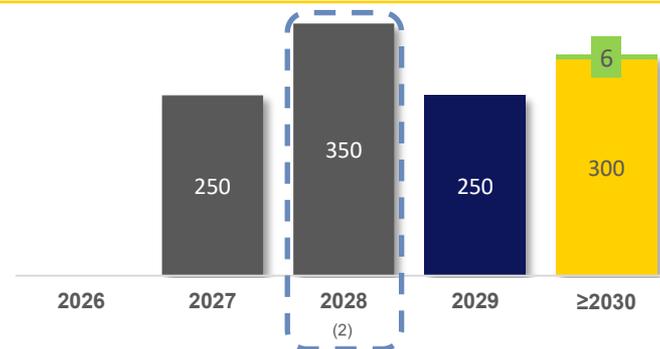
Obrigações Cobertas retidas

(M€)



Perfil de maturidade

(M€)



■ Sénior preferencial (data da call) ■ BEI ■ Subordinada (data da call) ■ Subordinada perpétua

Nova emissão Banco Montepio - 350M€ 4NC3 Sénior Preferencial

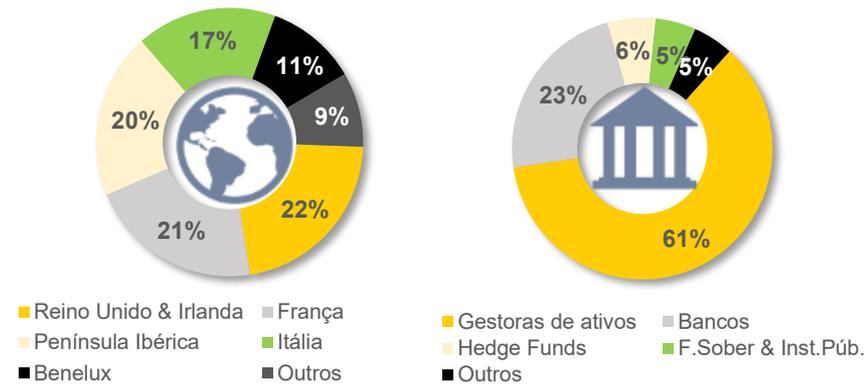
Destaques da colocação

- ✓ Em 16 de junho foi anunciada a nova emissão de dívida sénior preferencial no valor de 350 M€ – elegível para MREL, com maturidade de 4 anos e opção de reembolso antecipado após 3 anos (4NC3)
- ✓ Primeira transação de mercado em 2025 – Marca o acesso ao mercado de capitais no corrente ano e a primeira emissão desde que a Moody's e a DBRS elevaram o *rating* do Banco Montepio para o nível de investimento
- ✓ Em simultâneo com compra e amortização antecipada (*liability management exercise*) de 200 M€ de obrigações (cupão de 10%, vencimento em outubro de 2026, reembolsáveis antecipadamente em outubro de 2025)
- ✓ Forte procura por parte dos investidores – impulsionada pelas recentes subidas de *rating* e pela proposta de valor atrativa; as 15 maiores contas representaram mais de 50% da procura total

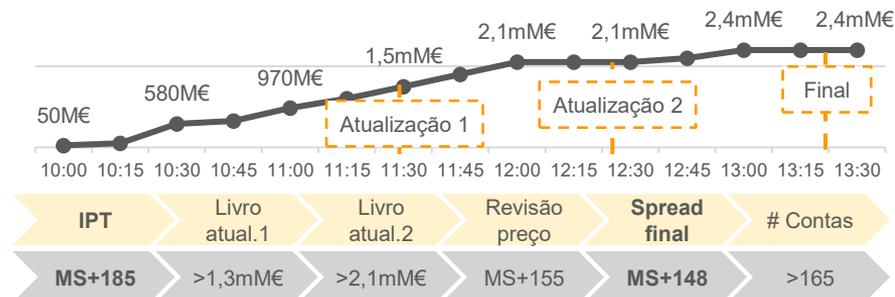
Melhoria significativa das condições de acesso ao mercado

- ✓ Redução dos custos financiamento de 10% em 2023 para 3,5% em 2024
- ✓ Aumento +75% da dívida emitida em Jun 2025 vs Out 2023
- ✓ Base de investidores mais diversificada (por geografia e por tipo de inv.)
- ✓ Reconhecimento da qualidade do crédito e do sucesso da execução da estratégia de financiamento

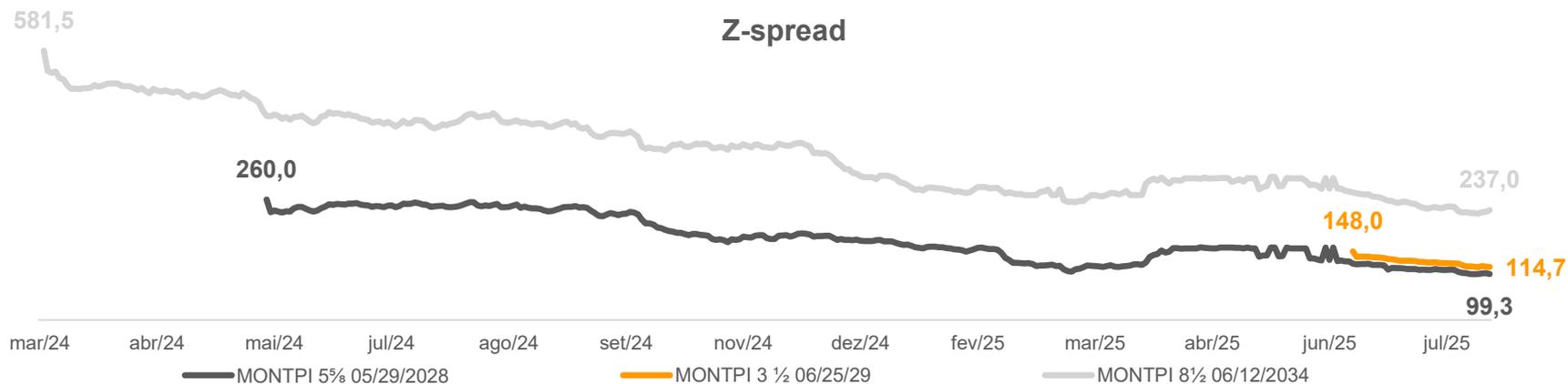
Distribuição por região geográfica e tipo de investidor



Evolução da subscrição e etapas de fixação do preço



Emissão bem-sucedida de dívida e desempenho positivo no mercado

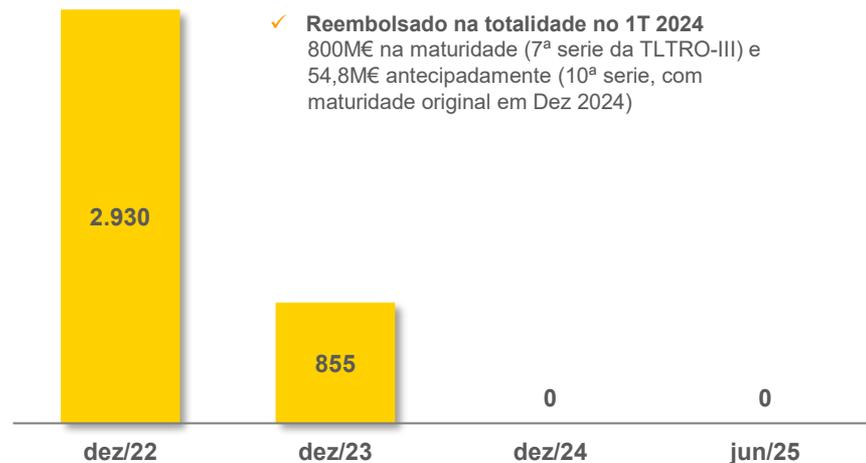


ISIN	Data Emissão	Data Maturidade	Montante M€	Preço Inicial	Taxa de cupão	Tipo	Subscrição	# Investidores	Tipo Investidor	Distribuição geográfica
MONTPI 8 1/2 06/12/2034 (PTCMG3OM0038)	12/Mar/2024	12/06/2034 (10.25NC5.25)	250	9%	8.5% (Swap 5Y+5.815%)	T2	4x	+80	Gestoras Ativos 41% Bancos 30% Fundos 25% Outros 4%	Península Ibérica 32%; RU & Irlanda 30% França 13%; US offshore 9% Itália 5%; Outros 11%
MONTPI 5% 05/29/2028 (PTCMKAOM0008)	29/May/2024	29/05/2028 (4NC3)	250	MS+300	Y1-Y3: 5.625% (Y4 EUR3M + 2.6%)	SP (MREL elig.)	6x	+120	Gestoras Ativos 69% Bancos 25% Seguradoras & FP 4% Outros 2%	RU & Irlanda 40%; Península Ibérica 27% França 10%; Itália 8%; Alemanha 5%; Outros 10%
MONTPI 3 1/2 06/25/29 (PTCMGAOM0046)	25/Jun/2025	25/Jun/2029 (4NC3)	350	MS+185	Y1-Y3: 3.5% (Y4 EUR3M + 1.48%)	SP (MREL elig.)	7x	+130	Gestoras Ativos 61% Bancos 23% Fundos 6% Soberanos 5%; Outros 5%	RU & Irlanda 22%; França 21% Península Ibérica 20%; Itália 17%; Benelux 11%; Outros 9%

Confortável posição de liquidez sem financiamento do BCE. Sólida reserva de liquidez de 5,8 mM€

Financiamento BCE¹

(M€)

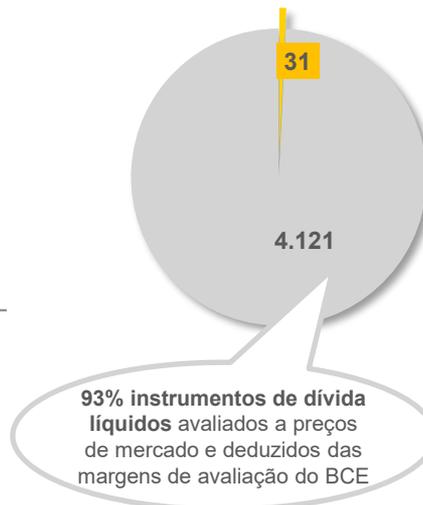


Ativos elegíveis BCE & Reserva de liquidez

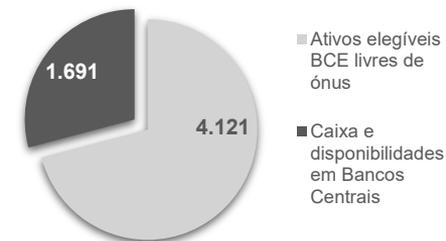
(M€)

Ativos elegíveis BCE (4,2 mM€)

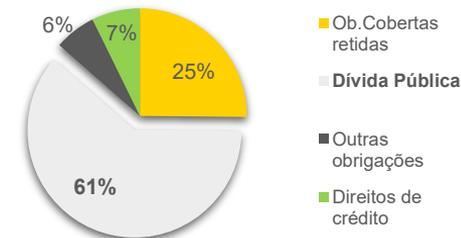
- Ativos comprometidos
- Ativos livres de ónus



Reserva de liquidez (5,8 mM€)



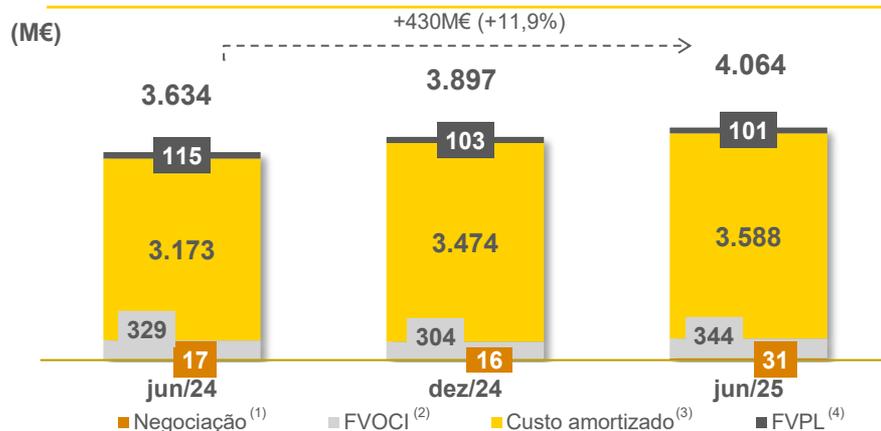
Carteira de ativos elegíveis (BCE)



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

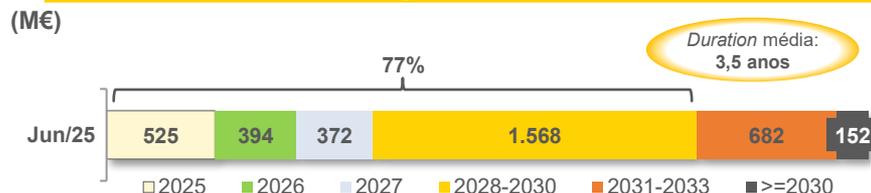
Carteira de títulos de baixo risco, composta principalmente por dívida pública com *rating* de investimento, elegível para financiamento do BCE

Por carteira

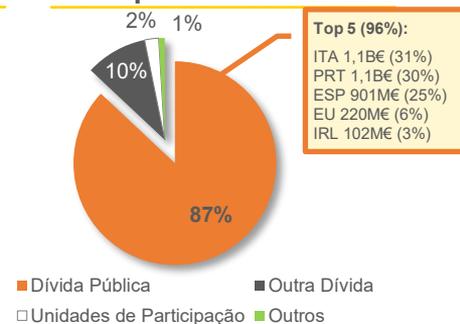


(1) Ativos financeiros e passivos financeiros detidos para negociação. (2) Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral (FVOCI). (3) Outros ativos financeiros ao custo amortizado. (4) Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados (FVPL).

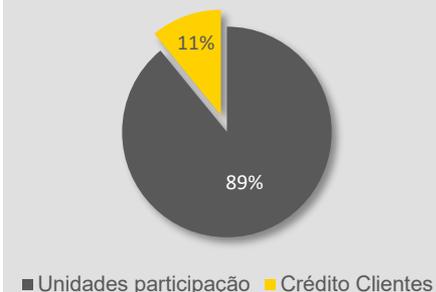
Maturidades das obrigações em carteira



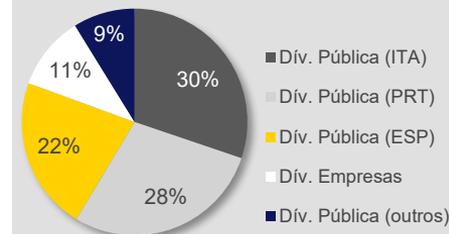
Por tipo de instrumento



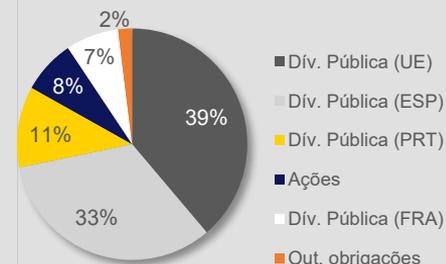
Por carteira FVPL (101 M€)



Custo Amortizado (3.588 M€)

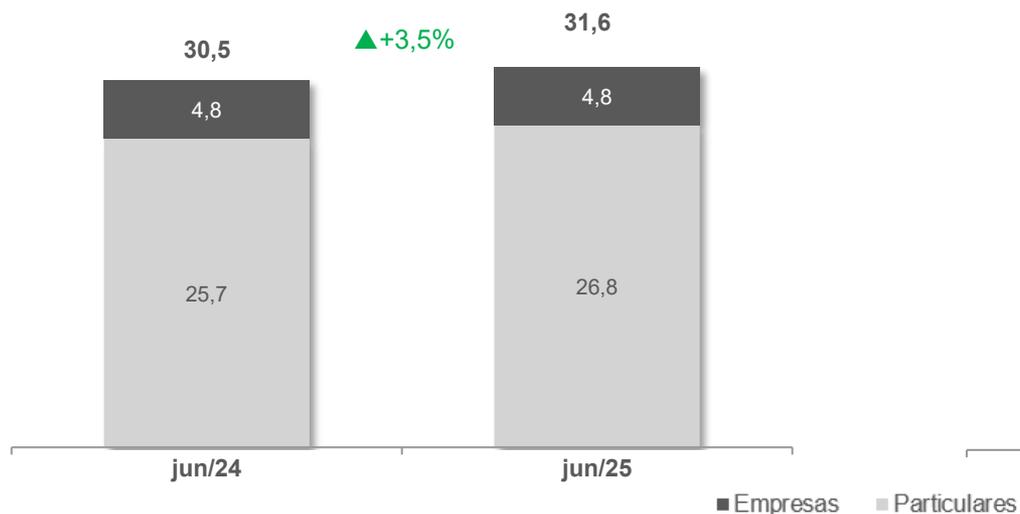


FVOCI (344 M€)

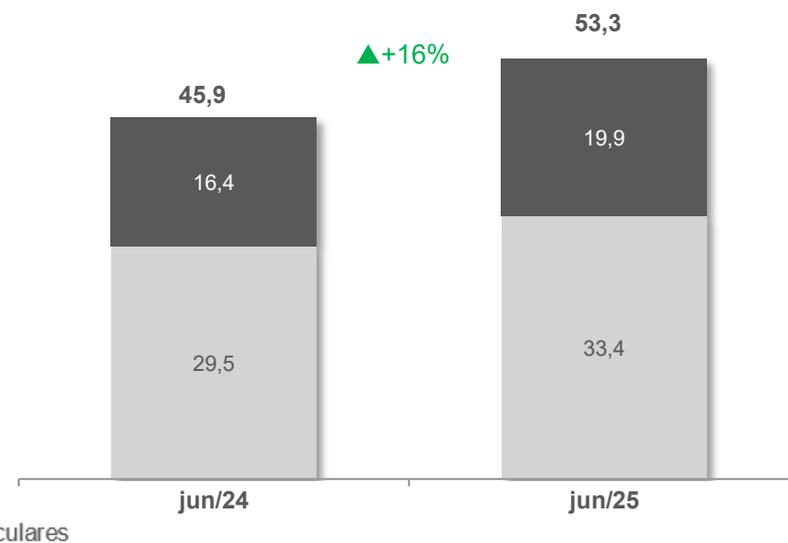


Transição digital em curso bem sucedida

Acessos (#M)⁽¹⁾



Transações (#M)⁽¹⁾

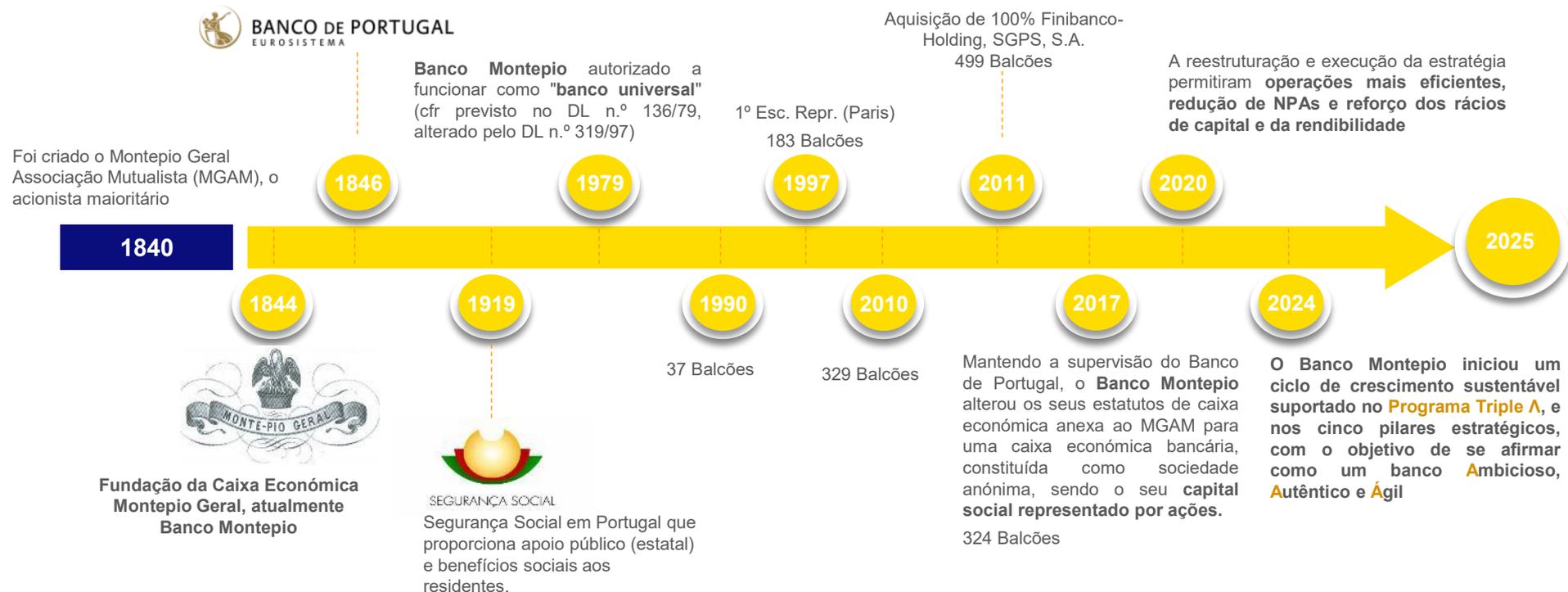


✓ **#Utilizadores Montepio24⁽²⁾: 530.135 (+8% YoY)**

4

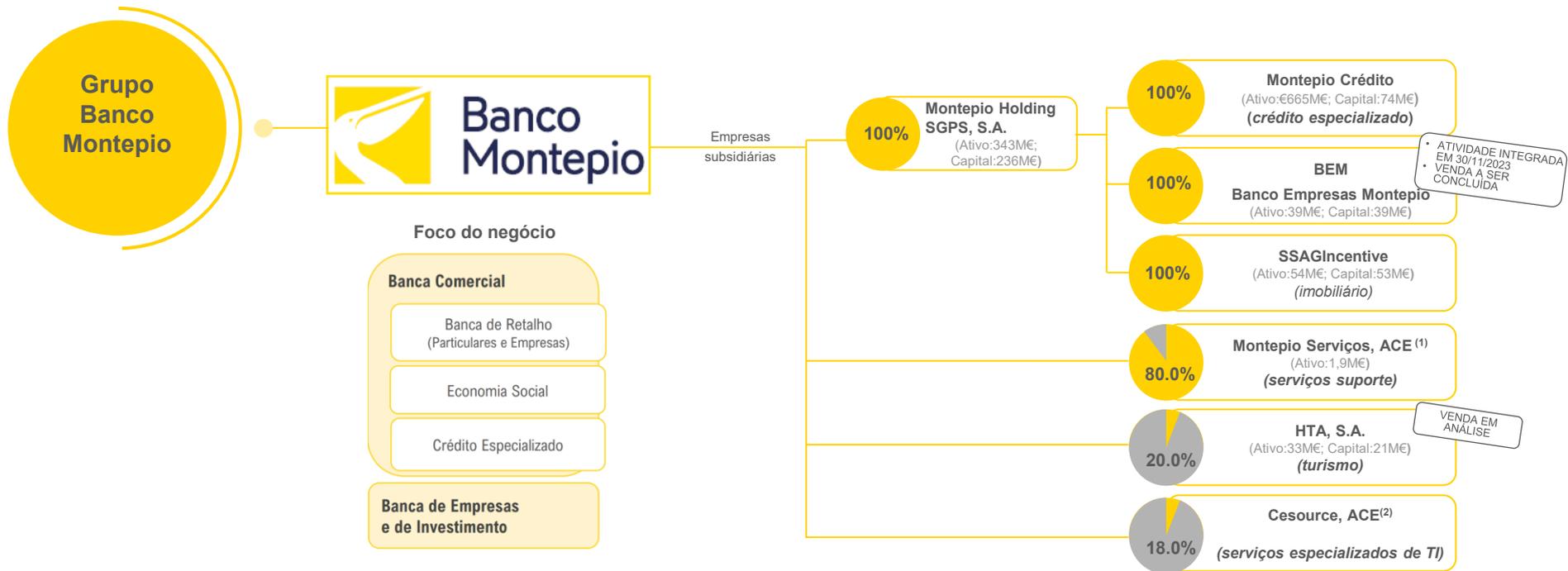
Grupo Banco Montepio

Uma marca de confiança com longa história de mutualismo, solidariedade e compromisso social



O Pelicano é o símbolo do altruísmo e de ajuda mútua

Organização simples focada na atividade doméstica



Grupo Banco Montepio - Empresas subsidiárias e associadas no perímetro de consolidação (% do capital detido). Ativos & Capital Próprio em 30 de junho de 2025.

(1) Montepio Serviços, ACE é um Agrupamento Complementar de Empresas criado com o objetivo de prestar serviços de suporte (como compras/*procurement*, logística e meios) a entidades do grupo.

(2) CESSource, ACE – um Agrupamento Complementar de Empresas criado com o objetivo de prestar serviços especializados na área das tecnologias de informação a entidades do grupo.

Balcões em todos os distritos e regiões autónomas

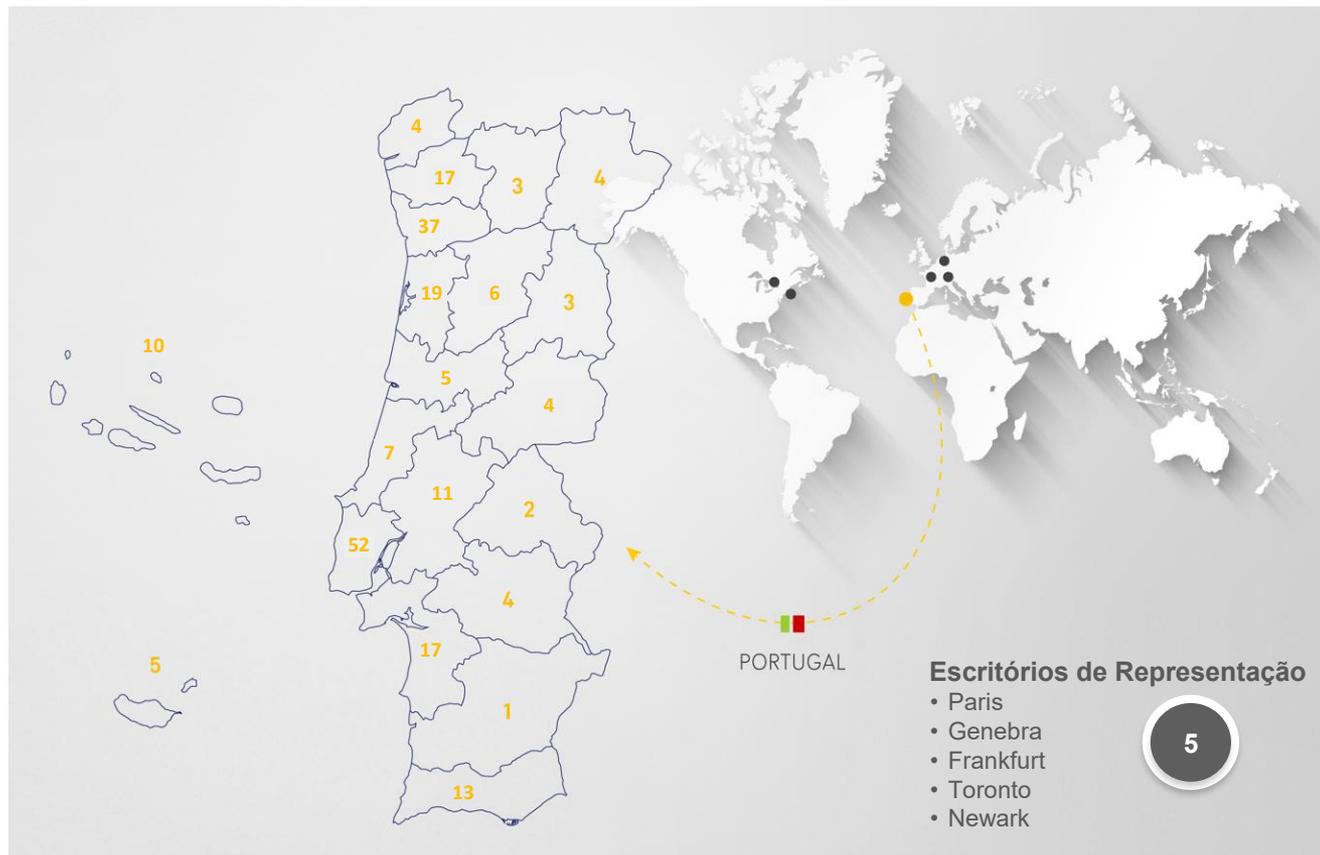


Em Jun-25

224 BALCÕES



13 CENTROS EMPRESA



Órgãos Sociais

- Conselho de Administração reduzido de 15 para 12 membros, **em funções desde 25 de julho de 2022**;
- O Banco Montepio, maioritariamente detido por uma associação mutualista e um dos mais importantes agentes no segmento da Economia Social, está **fortemente comprometido com a igualdade de género: o 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:

Clementina Maria Dâmaso de Jesus Silva Barroso (Presidente)

Florabela dos Anjos Frescata Lima (Membro)

Maria Cândida de Carvalho Peixoto (Membro)

Maria Lúcia Ramos Bica (Membro)

Eugénio Luis Correia Martins Baptista

Comissão Auditoria

Clementina Maria Dâmaso de Jesus Silva Barroso (Presidente)

Florabela dos Anjos Frescata Lima (Membro)

Maria Cândida de Carvalho Peixoto (Membro)

Maria Lúcia Ramos Bica (Membro)

Eugénio Luis Correia Martins Baptista

Estratégia 2024-2026: crescimento sustentável assente em 5 pilares estratégicos



Crescer em negócio e quota de mercado

01



Acentuar a digitalização do novo modelo de negócio

02



Convergir para a rentabilidade média do mercado

03



Simplificar o Banco e a interação com os Clientes

04



Valorizar a marca, a reputação e o talento

05

As orientações estratégicas estão consubstanciadas no **Programa Triple A**

 **mbicioso**

 **utêntico**

 **gil**

... que visa entregar um banco **Ambicioso**, **Ágil** e **Autêntico**

Reconhecimentos externos em ESG



“Prémio-tributo EPA”
Homenagem pelo apoio à AEVA e ao crescimento da escola profissional de Aveiro, no apoio ao projeto educativo.



Banca – Sustentabilidade
Somos “cinco estrelas” pelo terceiro ano consecutivo, entre seis marcas bancárias avaliadas pelos consumidores.



“Melhores bancos para trabalhar em Portugal”
Top 5 na reputação entre universitários, avaliando *carreira e ambiente de trabalho* na banca.



Somos uma Superbrand portuguesa pela 16.^a vez, e reforçamos o nosso posicionamento como marca de confiança e relevância.



RECONHECIMENTO DE PRÁTICAS EM responsabilidade social e sustentabilidade

Prémio Gold
“Relatório de Sustentabilidade 2023”, pela Associação Portuguesa de Ética Empresarial.



Portal da Queixa
Satisfação do consumidor
Melhor média no índice de satisfação, na categoria Bancos, pelos consumidores portugueses.



Crédito habitação
(melhor relação qualidade-preço)
Somos a “escolha acertada” em crédito habitação, com e sem vendas associadas.

In support of

WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES

Established by UN Women and the UN Global Compact Office

Leader

WEPS Gender Gap Analysis Tool



United Nations Global Compact

89%

Banco Montepio's path to **Transformational Governance** overall score (SDG#16)



Board of Directors
Coordination Committee



New Champions Community
Advisory Board



European Energy Efficiency Financing Coalition
Membership



TASKFORCE ON INEQUALITY and SOCIAL-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

Early Adopter

Banco Montepio
Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A.

S&P Global CSA Score 2024
A key component of the S&P Global ESG Score

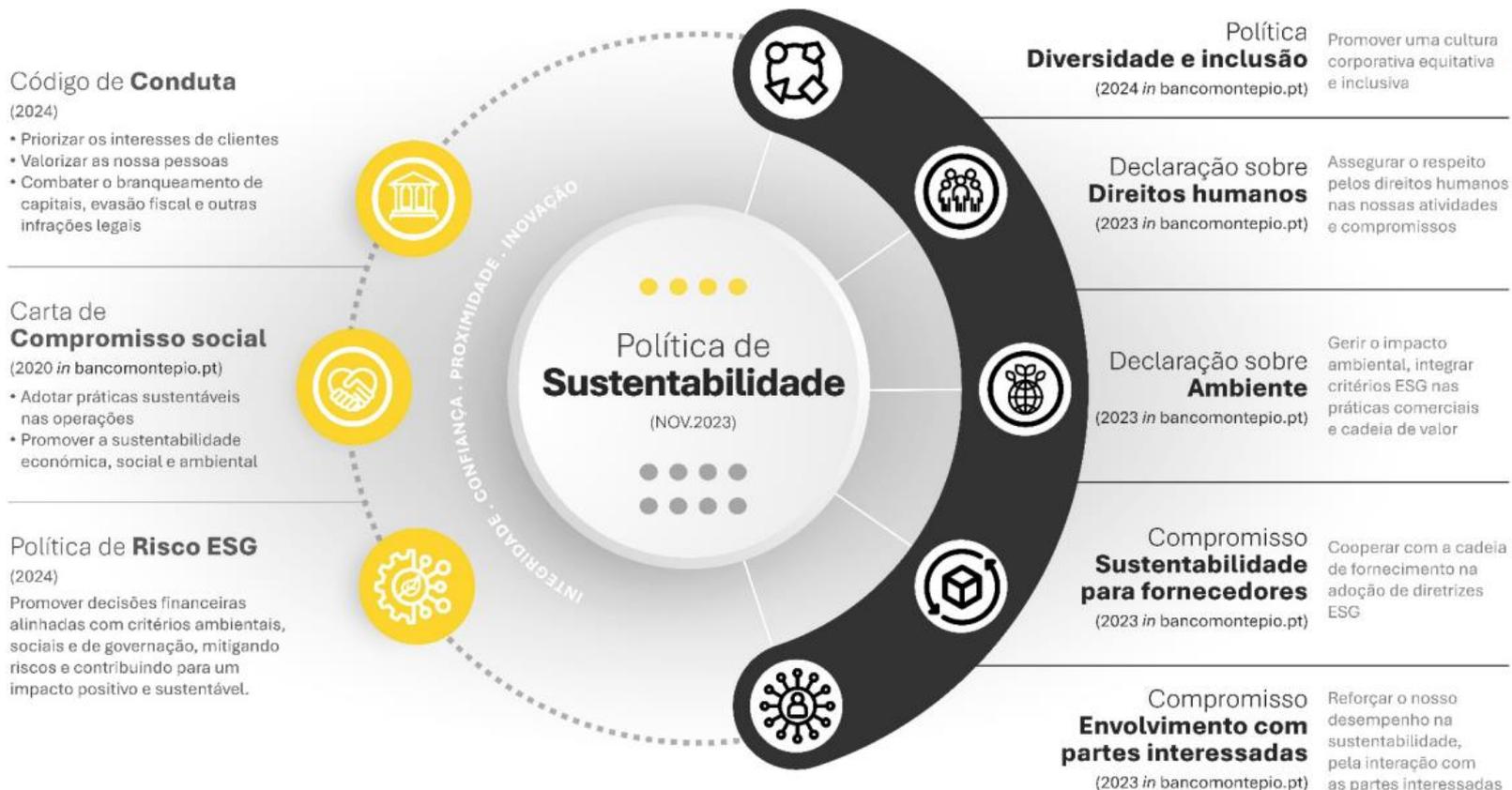
45 /100

As of September 29, 2024
The S&P Global Corporate Sustainability Assessment (CSA) Score is the S&P Global ESG Score without the inclusion of any non-financial metrics. S&P Global ESG Scores cannot be compared across industries. They measure a company's sustainability performance relative to industry counterparts. Learn more at <https://www.spglobal.com/esg>.

S&P Global



Política de Sustentabilidade do Banco Montepio



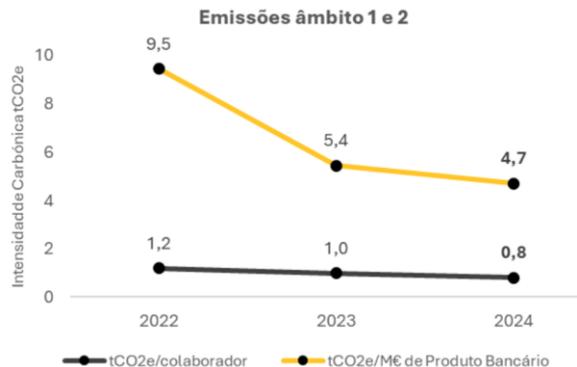
Plano diretor de sustentabilidade 2024 – Taxa de execução



Redução da pegada de carbono em 2024



	2023		2024		Δ 23-24 (%)
	t CO2e	%	t CO2e	%	
ÂMBITO 1	1222	0,1	1 292	0,1	6
Frota (gasóleo e gasolina)	1155	0,1	1 219	0,1	6
Fugas gases fluorados	67	<0,1	73	<0,1	9
ÂMBITO 2	1515	0,1	1 061	0,0	-30
Eletricidade (consumo)	Market-based ³ 1515	0,1	1 061	<0,1	-30
	Location-based 839	0,1	1 798	0,1	114
ÂMBITO 3	1 192 547	99,8	2 324 208	99,9	95
Bens e serviços adquiridos	183	<0,1	5 195	0,2	>200 ⁴
Bens capitais	N/A	N/A	885	<0,1	N/A
Atividades relacionadas com combustível e energia	628	0,1	827	<0,1	32
Transporte materiais	15	<0,1	3 335	0,1	>200
Gestão e transporte de resíduos	2	<0,1	78	<0,1	>200
Viagens de negócio	66	<0,1	106	<0,1	61
Viagens pendulares	2 230	0,2	2 123	0,1	-5
Ativos arrendados downstream	14 349	1,2	41 867	1,8	192
Investimentos	1 175 074	98,4	2 269 791	97,5	93
TOTAL	1 195 284	100	2 326 561	100	95



✓ As emissões de âmbito 1 e 2 (em tCO2e), que aumentam em função do nível de atividade e do número de colaboradores, apresentam uma redução em termos relativos (por colaborador e por produto bancário).

Emissões de âmbito 3 - Investimentos

Categorias	2023			2024			Δ 2024-2023	
	t CO2e	Exposição avaliada (M€)	Intensidade emissões (tCO2e/M€)	t CO2e	Exposição avaliada (M€)	Intensidade emissões (tCO2e/M€)	t CO2e	Exposição avaliada (M€)
Ações cotadas e obrigações de empresas	47.394	76	622	171.564	521	329	262%	583%
Crédito a empresas e ações não cotadas	540.052	1.316	410	1.580.887	4.059	390	193%	208%
Crédito hipotecário	33.444	2.072	16	43.609	5.545	8	30%	168%
Crédito automóvel	953	9	101	37.211	572	65	3.804%	5.958%
Dívida soberana	553.232	3.815	145	436.520	3.564	122	-21%	-7%
Total	1.175.074	7.288	1.294	2.269.791	14.261	914	93%	96%

- ✓ As emissões de âmbito 3 (em tCO2e) apresentam um **aparente aumento** de 93% em 2024 devido ao **aumento muito significativo do universo de exposições avaliadas**, nomeadamente as mais significativas (**Investimentos +96%**).
- ✓ A **intensidade das emissões** (rácio entre emissões e exposição avaliada) **reduziu-se em 2024**.

³ Não inclui carregamento da frota elétrica, contabilizada só por location-based.

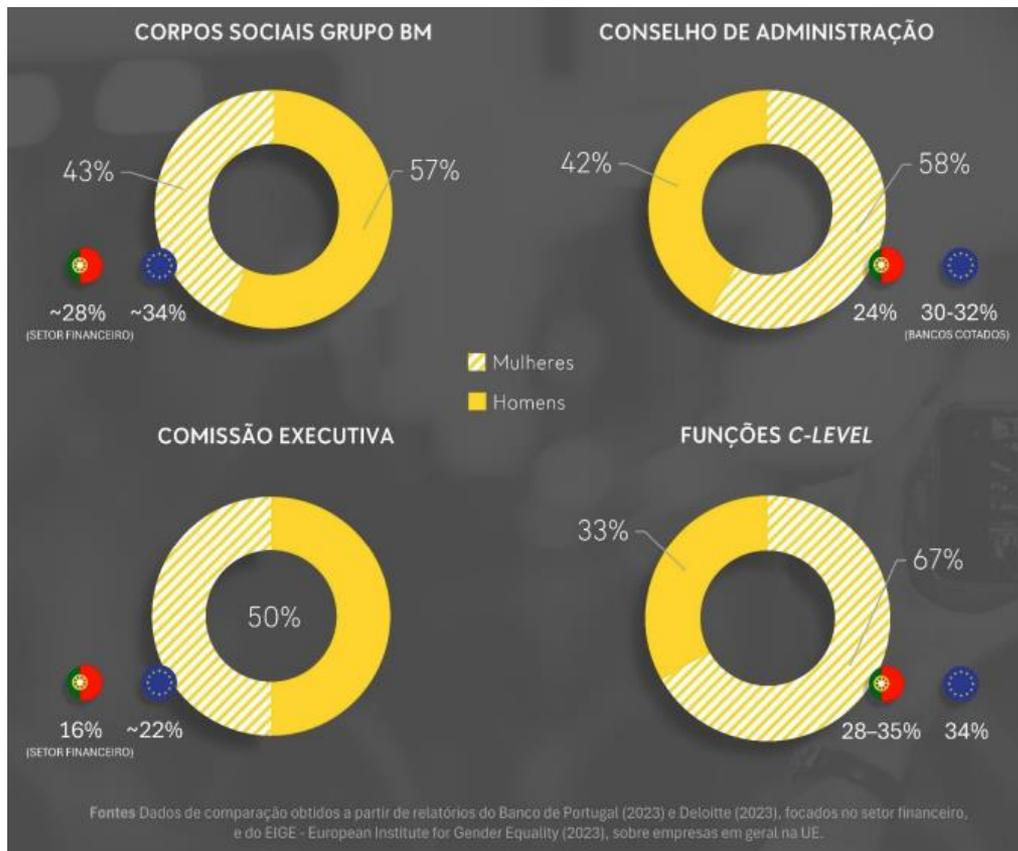
Valor de impacto social gerado em 2024

725 M€



SOLUÇÃO	ATIVIDADE	PROPÓSITO	ALTERAÇÃO MATERIAL	REALIZAÇÃO	ODS	2024	23-24
 FINANCIAMENTO DA ECONOMIA SOCIAL	Reforço da relação comercial com clientes da Economia Social e Solidária (ESS) com finalidade exclusivamente social.	Instituições da ESS com acesso a oferta bancária diversificada, de acordo com as suas necessidades.	Aumento do número de organizações com propósito social, em pleno funcionamento e capacidade para a concretização de impacto positivo.	(€) Crédito concedido a ESS com finalidade social	1, 2, 10	285,3 M€	5%
				(#) Clientes da ESS com finalidade social	17	3 734	1%
				(%) Quota de mercado no segmento Economia Social e Solidária com fins sociais	17	28%	1%
				(#) Contas Acordo	8, 10	50	14%
 ACESSO À HABITAÇÃO PRÓPRIA E PERMANENTE	Produtos de crédito habitação focados na aquisição de habitação própria e permanente.	Aumento da produção de crédito para aquisição de habitação própria permanente.	Aumento do número de famílias, de camadas sensíveis da sociedade, com habitação própria.	(%) Jovens com menos de 30 anos	11	228,6 M€ 29%	-2%
				(%) Agregados familiares com rendimentos abaixo da média nacional	1, 3, 8, 11	62,7 M€ 8,5%	-41%
				(%) Regiões com densidade populacional abaixo da média nacional	1, 11	123,5 M€ 18%	17%
				(€) Pessoas portadores de deficiências	10, 11	19,2 M€	Novo KPI
 FINANCIAMENTO AO PILAR PESSOAS	Produtos e serviços com finalidade de acesso a saúde, educação e redução da exclusão social.	Aumento da produção de crédito em produtos dedicados a estas finalidades.	Redução das desigualdades sociais com origem em situações de falta de acesso a capital.	(€) Crédito concedido em produtos de suporte ao pilar estratégico Pessoas	3, 4, 8	4,2 M€	-14%
				(€) Investimento em fundos de impacto social	3, 4, 8, 11	1,5 M€	Novo KPI

Cultura corporativa promove a diversidade



Estratégia de sustentabilidade 2024-2026



ODS prioritários



Referenciais



5

Anexos

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

Síntese de Indicadores

	Jun-24	Dez-24	Jun-25	Varição YoY
ATIVIDADE E RESULTADOS (milhões de euros)				
Ativo líquido	18.169	18.415	19.235	5,9%
Crédito a Clientes (bruto)	11.877	12.162	12.543	5,6%
Depósitos de Clientes	14.212	14.959	15.590	9,7%
Capital Próprio	1.660	1.674	1.742	5,0%
Resultado líquido	68,7	109,9	70,7	2,8%
SOLVABILIDADE (a)				
Rácio <i>Common Equity Tier 1</i>	16,1%	16,0%	16,3%	0,2 p.p.
Rácio <i>Tier 1</i>	16,1%	16,0%	16,3%	0,2 p.p.
Rácio Capital Total	19,5%	19,2%	19,5%	0,0 p.p.
Rácio de Alavancagem (<i>Leverage</i>)	6,8%	6,8%	6,7%	(0,1 p.p.)
Ativos ponderados pelo risco (milhões de euros)	7.715	7.977	8.088	4,8%
RÁCIOS DE TRANSFORMAÇÃO E LIQUIDEZ				
Crédito a Clientes (líquido) / Depósitos de Clientes (b)	81,9%	79,9%	79,2%	(2,7 p.p.)
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	219,3%	201,1%	191,0%	(28,3 p.p.)
Rácio de financiamento estável (NSFR)	135,4%	141,1%	142,7%	7,3 p.p.
QUALIDADE DO CRÉDITO				
Custo do risco de crédito	0,1%	0,2%	(0,1%)	(0,2 p.p.)
<i>Non-performing exposures</i> (NPE) (c) / Crédito a Clientes (bruto)	2,8%	2,1%	1,9%	(0,9 p.p.)
NPE (c) líquido Imparidade para crédito em balanço / Crédito a Clientes (bruto)	0,8%	0,4%	0,3%	(0,5 p.p.)
Cobertura de NPE (c) por imparidades específicas	43,2%	44,0%	45,2%	2,0 p.p.
Cobertura de NPE (c) por Imparidade para crédito em balanço	72,2%	83,3%	82,1%	9,9 p.p.
Cobertura de NPE (c) por Imparidade para crédito em balanço e Colaterais e garantias financeiras associados	113,4%	122,5%	121,0%	7,6 p.p.
RENDIBILIDADE E EFICIÊNCIA				
Produto bancário / Ativo líquido médio (b)	2,8%	2,7%	2,4%	(0,4 p.p.)
Rendibilidade bruta do ativo (Resultado antes de impostos / Ativo líquido médio) (b)	1,2%	0,9%	0,9%	(0,3 p.p.)
Rendibilidade bruta do capital próprio (Resultado antes de impostos / Capitais próprios médios) (b)	13,4%	10,1%	10,1%	(3,3 p.p.)
ROE (Resultado líquido / Capitais próprios médios)	8,6%	6,7%	8,4%	(0,2 p.p.)
<i>Cost-to-income</i> (Custos operacionais / Produto bancário) (b)	52,4%	56,4%	63,3%	10,9 p.p.
<i>Cost-to-Income</i> , sem impactos específicos (d)	50,4%	53,1%	61,3%	10,9 p.p.
Custos com pessoal / Produto bancário (b)	30,4%	32,5%	35,3%	4,9 p.p.
COLABORADORES E REDE DE DISTRIBUIÇÃO (Número)				
Colaboradores				
Grupo Banco Montepio	2.994	2.983	2.999	0,2%
Banco Montepio	2.873	2.864	2.871	(0,1%)
Balcões - Banco Montepio				
Rede Doméstica	226	225	224	(0,9%)
Escritórios de representação	5	5	5	0,0%

(a) De acordo com a CRD IV / CRR (*fully-implemented* em 30 junho 2024 e 31 dezembro 2024). 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 e Custos com pessoal não recorrentes.

Demonstração de Resultados Consolidada

(milhões de euros)	Jun-24	Jun-25	Variação YoY	
			M€	%
Juros e rendimentos similares	351,3	300,6	(50,7)	(14,4%)
Juros e encargos similares	152,8	133,4	(19,3)	(12,6%)
MARGEM FINANCEIRA	198,6	167,2	(31,4)	(15,8%)
Rendimentos de instrumentos de capital	0,5	0,6	0,1	15,2%
Comissões líquidas	63,1	65,8	2,7	4,3%
Resultados de operações financeiras	0,0	(5,7)	(5,7)	<(100%)
Outros resultados	(7,1)	(1,8)	5,2	74,2%
PRODUTO BANCÁRIO	255,1	226,0	(29,1)	(11,4%)
Custos com pessoal	77,4	79,8	2,4	3,1%
Gastos gerais administrativos	34,6	37,7	3,1	9,1%
Depreciações e amortizações	21,6	25,4	3,8	17,7%
CUSTOS OPERACIONAIS	133,6	143,0	9,4	7,0%
Imparidade de crédito	7,3	(8,0)	(15,3)	<(100%)
Imparidade de outros ativos financeiros	0,9	0,1	(0,8)	(85,9%)
Imparidade de outros ativos	7,9	6,8	(1,1)	(14,4%)
Provisões líquidas de reposições e anulações	(2,4)	(1,5)	0,9	37,8%
Resultados por equivalência patrimonial	(0,3)	(0,3)	(0,0)	(4,3%)
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS	107,3	85,2	(22,2)	(20,7%)
Impostos	38,6	14,5	(24,1)	(62,5%)
RESULTADO LÍQUIDO CONSOLIDADO	68,7	70,7	1,9	2,8%

Balço Consolidado

(milhões de euros)	Jun-24	Dez-24	Jun-25	Variação YoY	
				M€	%
Caixa e disponibilidades em Bancos Centrais	1.663,0	1.474,5	1.691,2	28,2	1,7%
Disponibilidades em outras instituições de crédito	46,4	49,8	59,0	12,6	27,0%
Aplicações em instituições de crédito	147,8	138,2	199,8	52,0	35,2%
Crédito a Clientes	11.638,5	11.945,0	12.348,8	710,3	6,1%
Ativos financeiros detidos para negociação	29,5	26,8	38,2	8,7	29,6%
Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados	114,9	102,7	101,0	(13,9)	(12,1%)
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	328,7	304,5	344,2	15,5	4,7%
Derivados de cobertura	10,9	30,3	10,7	(0,2)	(1,5%)
Outros ativos financeiros ao custo amortizado	3.173,2	3.473,7	3.587,8	414,6	13,1%
Investimentos em associadas	3,7	4,5	4,2	0,5	13,8%
Ativos não correntes detidos para venda	0,1	0,0	0,0	(0,1)	(70,2%)
Propriedades de investimento	52,2	44,8	38,3	(13,9)	(26,5%)
Outros ativos tangíveis	193,2	196,0	192,3	(0,9)	(0,5%)
Ativos intangíveis	60,3	64,6	66,5	6,2	10,2%
Ativos por impostos correntes	1,1	1,3	0,6	(0,5)	(48,1%)
Ativos por impostos diferidos	343,6	323,7	306,8	(36,8)	(10,7%)
Outros ativos	362,2	234,2	245,8	(116,4)	(32,2%)
TOTAL DO ATIVO	18.169,4	18.414,8	19.235,0	1.065,6	5,9%
Recursos de outras instituições de crédito	778,0	607,3	587,6	(190,4)	(24,5%)
Recursos de Clientes	14.212,2	14.958,8	15.589,9	1.377,7	9,7%
Responsabilidades representadas por títulos	952,3	588,4	710,3	(242,0)	(25,4%)
Passivos financeiros detidos para negociação	12,9	11,2	7,0	(5,9)	(46,0%)
Provisões	17,2	30,5	28,3	11,1	64,8%
Passivos por impostos correntes	1,8	1,5	1,1	(0,7)	(35,4%)
Derivados de cobertura	2,4	27,0	30,5	28,1	>100%
Outros passivos subordinados	257,5	271,8	261,8	4,3	1,6%
Outros passivos	275,3	243,9	276,2	0,9	0,3%
TOTAL DO PASSIVO	16.509,6	16.740,4	17.492,7	983,1	6,0%
Capital Social	1.210,0	1.210,0	1.210,0	0,0	0,0%
Reservas e resultados transitados	381,1	354,5	461,6	80,5	21,1%
Resultado líquido consolidado	68,7	109,9	70,7	2,0	2,8%
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO	1.659,8	1.674,4	1.742,3	82,5	5,0%
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E DO PASSIVO	18.169,4	18.414,8	19.235,0	1.065,6	5,9%

Ratings

DBRS	Última revisão em junho 2025
Intrinsic Assessment (IA)	BBB (low)
Long-Term Issuer Rating Trend	BBB (low) Stable
Short-Term Issuer Rating Trend	R-2 (middle) Stable
Long-Term Senior Debt Trend	BBB (low) Stable
Short-Term Debt Trend	R-2 (middle) Stable
Subordinated Debt Trend	BB Stable
Long-Term Deposits Trend	BBB Stable
Short-Term Deposits Trend	R-2 (high) Stable

Moody's	Última revisão em maio 2025
Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3
Adjusted Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3
Senior Unsecured MTN Outlook	Baa3 Positive
Subordinated Debt	Ba1
Long Term Bank Deposits Outlook	Baa1 Positive
Short Term Bank Deposit Rating	P-2
Long Term Counterparty Risk	A3
Covered Bonds	Aaa

Fitch Ratings	Última revisão em dezembro 2024
Viability Rating (VR)	bb+
Long Term Issuer Default Rating (LT-IDR) Outlook	BB+ Stable
Short Term Issuer Default Rating (ST-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
Long-Term Deposits Rating	BBB-
Short-Term Deposits Rating	F3
Covered Bonds Outlook	AAA Stable

Marca de Excelência – Superbrands 2025

- ✓ Pela 16.^a vez, o Banco Montepio foi distinguido como marca Superbrands, um reconhecimento atribuído por esta organização internacional independente, que identifica as marcas que, em cada mercado, se destacam por atuarem acima e para além das suas concorrentes. Em Portugal, a distinção é atribuída com base num estudo junto dos consumidores e na avaliação do Conselho das Superbrands. Este reconhecimento é também reflexo do caminho que temos vindo a trilhar, há 181 anos, ao lado das Famílias, das Empresas e das Entidades da Economia Social. Por isso dizemos: este reconhecimento é amor a sério.



O Bem Bom está de volta



- ✓ Depois de, em 2024, o Banco Montepio ter lançado o concurso Bem Bom, no âmbito da campanha institucional dos seus 180 anos, uma iniciativa que entregou mais de 1,5 M€ a Clientes com crédito habitação, lança em 2025 a segunda edição para alcançar ainda mais Famílias.
- ✓ Depois do sucesso da primeira edição, exclusiva para Clientes, o Banco Montepio alarga agora o acesso ao concurso, permitindo que qualquer pessoa com crédito habitação possa participar, seja ou não Cliente do Banco Montepio.
- ✓ O concurso “Bem Bom”, realizado em parceria com a TVI, está a ser transmitido num programa de 2 minutos logo após o Jornal Nacional. Em cada emissão, será mostrado o momento do sorteio, anunciado o vencedor e partilhadas histórias e conteúdos que contagiam de alegria. Mantém-se também a parceria com a Rádio Comercial, a rádio preferida dos portugueses.
- ✓ A edição de 2025 terá a duração de 40 semanas, até janeiro de 2026 e vai sortear 40 carros icónicos, um por semana. Trata-se do novo Renault 5, 100% elétrico e eleito Carro Europeu do Ano 2025. Um modelo que marcou gerações, faz parte da memória coletiva e regressa agora renovado, pronto a responder aos desafios sociais e ambientais do nosso tempo.

Banco Montepio entre as Marcas Portuguesas mais Valiosas

- ✓ O Banco Montepio registou a segunda maior valorização no *ranking* anual das 100 Marcas Portuguesas mais Valiosas. O estudo, elaborado pela OnStrategy, revela que o Banco Montepio alcançou um crescimento relevante de 68,3%, subindo 16 posições, até à 42.^a posição. A OnStrategy desenvolve e entrega serviços de consultoria em análise, estratégia e avaliação financeira para maximizar o valor de ativos tangíveis e intangíveis com metodologias e ferramentas independentes. Este *ranking* é desenvolvido com base na metodologia de Royalty Relief e segue os requisitos das normas internacionais ISO20671 (avaliação de estratégia e força das marcas) e ISO10668 (avaliação financeira).

Banco Montepio premiado pela ALF - Associação Portuguesa de Leasing, Factoring e Renting

- ✓ O Banco Montepio foi distinguido pela ALF – Associação Portuguesa de *Leasing, Factoring e Renting*, como a instituição com o maior crescimento percentual na produção de Factoring em 2024, com um aumento de 31%. Este prémio reconhece o percurso que o Banco Montepio tem vindo a consolidar, com um foco estratégico no financiamento às empresas, incluindo soluções de crédito especializado como o *Factoring*, que contribuem para uma gestão mais eficiente da tesouraria e para o crescimento sustentável dos negócios.

Banco Montepio apoia a Campanha Pirilampo Mágico 2025



- ✓ A Campanha Pirilampo Mágico, promovida pela FENACERCI e apoiada pelo Banco Montepio desde 2017, decorreu entre 9 de maio a 1 de junho de 2025. A cor escolhida para esta edição foi o Violeta, associada à sabedoria e ao poder transformador, valores que refletem bem a missão da Fenacerci: apoiar milhares de pessoas com deficiência intelectual e/ou multideficiência e suas Famílias. Com um farol como imagem de fundo, a campanha adotou o lema “A luz que abraça a diferença”.
- ✓ O Pirilampo Mágico é um dos maiores símbolos de solidariedade em Portugal e tem como principal objetivo a angariação de fundos para as CERCI, associadas da FENACERCI, e outras organizações congéneres.

O Banco Montepio recebeu mais uma edição da Braço Direito, da JAP – Junior Achievement Portugal

- ✓ A iniciativa decorreu no início de abril e teve como objetivo proporcionar uma experiência profissional prática a jovens prestes a ingressar no mercado de trabalho, oferecendo-lhes a oportunidade de acompanhar um colaborador do Banco Montepio ao longo de um dia de trabalho. Durante essa experiência, os alunos participaram em várias atividades desenvolvidas pelos mentores e acompanharam tarefas reais do quotidiano profissional.
- ✓ A iniciativa permitiu dar a conhecer as diversas oportunidades profissionais no setor financeiro, ao mesmo tempo que reforçou a importância do contributo de todos para o bom funcionamento do mercado de trabalho.

Banco Montepio juntou-se à Model UN no ISCSP

- ✓ O Banco Montepio participou na Model UN do Instituto Superior de Ciências Sociais e Políticas (ISCSP) da Universidade de Lisboa, uma iniciativa integrada no programa *World Diplomacy by Young Generation*, promovido pela United Nations Association Portugal, que visa aproximar os jovens do mundo global e da negociação internacional. O tema central do debate foram as “Novas Tecnologias e Dinâmicas de Conflito”.
- ✓ A Model UN é uma simulação educacional da Assembleia Geral das Nações Unidas, que tem como objetivo proporcionar uma experiência realista de diplomacia multilateral. O Banco Montepio integrou o painel de jurados responsáveis pela atribuição do prémio “Melhor Resolução”, destinado à delegação que mais se destacou na elaboração de propostas, mediação de conflitos e promoção do consenso.
- ✓ A presença do Banco Montepio nesta iniciativa reflete o compromisso contínuo com a sustentabilidade, a educação e a cidadania ativa. O prémio constituiu num Estágio de Verão no Banco Montepio, para os membros da delegação vencedora.

Banco Montepio marca presença na "Grande Conferência Sustentabilidade"

- ✓ O Banco Montepio marcou presença na "Grande Conferência Sustentabilidade", organizada pelo Jornal de Negócios, na Nova SBE, em Carcavelos. Este evento reuniu líderes empresariais, especialistas e representantes de entidades financeiras e académicas para debater estratégias e soluções que promovam um crescimento económico sustentável, com foco na inovação, competitividade e transição energética.
- ✓ A presença nesta conferência reforça o posicionamento do Banco Montepio como um parceiro ativo na construção de um futuro mais verde, competitivo e centrado na inovação responsável.

ESG WEEK 2025 – Banco Montepio foi *Main Sponsor*

- ✓ A 4.ª edição da ESG WEEK | Environmental, Social, Governance, uma iniciativa organizada pela Associação Portuguesa de Ética Empresarial (APEE), contou novamente com o Banco Montepio como *Main Sponsor*. A ESG WEEK 2025 foi palco de debate sobre os grandes temas da Sustentabilidade, enquadrados nos domínios ESG, e realizou-se no Estúdio Time Out, no Mercado da Ribeira, em Lisboa.

Frota Automóvel Sustentável

- ✓ O Banco Montepio renovou o certificado Move+, com classificação energética A+. O Move+ é um sistema de avaliação e classificação do desempenho energético de frotas automóveis, atribuído pela Agência para a Energia (ADENE).
- ✓ O Banco Montepio foi uma das primeiras empresas do país a receber esta certificação, que renova pela terceira vez consecutiva, e que distingue as organizações que estão na linha da frente da transição energética, rumo a uma economia mais sustentável e descarbonizada.
- ✓ A classificação que o MOVE+ introduz, permite conhecer, numa escala de A+ (mais eficiente) a F (menos eficiente), o nível de eficiência energética da frota automóvel de uma empresa.

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

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

Custo do risco de crédito – Indicador que mede o custo reconhecido no período e contabilizado como imparidade da 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”.

Depósitos de Clientes – Corresponde à rubrica do Balanço “Recursos de Clientes”.

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.

Margem financeira comercial – Corresponde ao rendimento líquido proveniente dos juros obtidos sobre o Crédito a Clientes, deduzidos dos juros suportados com os Depósitos de Clientes.

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”.

Performing loans - Corresponde ao Crédito a Clientes (bruto) deduzido do Crédito não produtivo

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

Rácio de cobertura de liquidez (LCR) – do inglês *Liquidity Coverage Ratio*.

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

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 profroma (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.

Rendibilidade bruta do capital próprio – Rácio dado pela divisão do Resultado antes de impostos pelos Capitais próprios médios.

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 em relação ao final do ano anterior.



Banco Montepio

Obrigado

Gabinete de Relações com o Mercado
agosto 2025

investors@bancomontepio.pt

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