



Banco  
Montepio

# Apresentação de Resultados Consolidados 2023

Abril 2024

1. Os assuntos discutidos neste documento podem incluir declarações prospectivas que estão sujeitas a riscos e incertezas. Pela sua natureza, as declarações prospectivas 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 da Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (Banco Montepio) sejam materialmente diferentes dos resultados, desempenho ou realizações futuras expressas ou implícitas por tais declarações prospectivas. Muitos destes riscos e incertezas estão relacionados com factores 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 acção dos reguladores e outros factores 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 prospectivas. Mesmo que a condição financeira, estratégia empresarial, planos e objectivos de gestão para operações futuras do Banco Montepio sejam consistentes com as declarações prospectivas 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 actualizações ou revisões destas declarações prospectivas, quer como resultado de novas informações, eventos futuros ou de outra forma, excepto conforme exigido pela lei aplicável.
2. As informações contidas neste documento são apenas para fins informativos, devem ser lidas em conjunto com todas as outras informações divulgadas publicamente pelo Grupo Banco Montepio e não constituem qualquer forma de compromisso do Banco Montepio em relação a proveitos futuros.
3. 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.
4. Os resultados de 2023 são auditados.
5. 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 Síntese da atividade 2023
- 3 Rendibilidade
- 4 Grupo Banco Montepio
- 5 Anexos



# 1

## Sumário Executivo

## Rendibilidade core e rácios de capital atingem máximos históricos



### RENDIBILIDADE

- **Resultado líquido consolidado de 28,4 M€, em linha com o registado em 2022**
  - ✓ **Resultado líquido consolidado recorrente de 144,5 M€**, um aumento de 110,7 M€ face aos 33,8 M€ registados em 2022
  - ✓ **Produto bancário core de 535,1 M€, um aumento de 43,8% YoY**, com a margem financeira a aumentar 156,6 M€ (+62,3% YoY) e as comissões 6,5 M€ (+5,4% YoY)



### CAPITAL

- **Rácios de Capital (*fully implemented*) bem acima dos requisitos regulamentares definidos pelo Banco de Portugal**
  - ✓ **Rácio CET1 de 16,0%** (+2,8 p.p. YoY)
  - ✓ **Rácio de Capital Total de 18,6%** (+2,9 p.p. YoY)

## Liquidez e qualidade dos ativos consolidam evolução positiva



LIQUIDEZ

- **Buffer de liquidez de 4,9 mil M€**, refletindo uma confortável posição de liquidez
  - ✓ **LCR** em 233,1%
  - ✓ **NSFR** em 130,4%
- **Redução do financiamento obtido junto do BCE em 2.075 M€**, que inclui amortizações antecipadas num montante total de 1.285 M€



QUALIDADE DOS  
ATIVOS

- **Custo do risco de crédito** de 0,4%, que compara com 0,1% no final de 2022
- **Redução das exposições não produtivas (NPE) em 251 M€** (-40% YoY), para um total de 380M€, com o **rácio NPE a reduzir para 3,2%**, comparando favoravelmente com os 5,2% apurados no final de 2022
- **Rácio de NPE, líquido de imparidades para riscos de crédito, a descer para 0,8%**
- **Reforço dos níveis de cobertura dos NPE por imparidades** para 73,9% (115,1% se considerados os colaterais e as garantias financeiras associadas)
- **Redução da exposição ao risco imobiliário em 134 M€** (-34% YoY), para um total de 263 M€, representando 1,5% do ativo líquido (2,1% no final de 2022)

## Plano de ajustamento operacional concluído com sucesso



### NEGÓCIO

- **Crédito a Clientes** (líquido de imparidades) ascendeu a 11,5 mil M€ (-2,2% YoY)
- **Depósitos de Clientes** totalizaram 13,4 mil M€ (+1,9% YoY)
- **Rácio de transformação** de depósitos em crédito de 86%
- O número de Clientes ativos **utilizadores do serviço Montepio24** (internet e *mobile banking*) registou um aumento de 4,7% YoY, tendo o número de transações realizadas aumentado 5,2% YoY



### AJUSTAMENTO OPERACIONAL

- **Melhoria do rácio de eficiência<sup>1</sup>** para **46,2%** (63,2% em 2022)
- **Otimização da rede de retalho** em Portugal com o encerramento de 14 balcões YoY (-5,7%)
- **Redução do quadro de trabalhadores** do Banco Montepio em 423 dos quais 210 (-6,6%) em Portugal, face ao final de 2022
- Os **custos com pessoal** aumentaram 0,7% para 153,7 M€ (que incluem a contabilização de 8,2 M€ de encargos extraordinários no âmbito do programa de ajustamento, em comparação com 10,5 M€ em 2022)

<sup>1</sup> Medido pela relação entre os custos operacionais e o produto bancário, excluindo os resultados de operações financeiras, os outros resultados e os custos relacionados com o programa de ajustamento

## Simplificação do Grupo com a venda da participação no Finibanco Angola e no BEM



### SIMPLIFICAÇÃO DO GRUPO

- **Conclusão da venda da participação no Finibanco Angola** em agosto de 2023
- **Venda da participação no Banco Empresas Montepio (BEM)** e integração no Banco Montepio de todos os ativos, passivos e operações, por forma a capturar sinergias e, simultaneamente, preservar e potenciar a proposta de valor integrada de banca comercial e de banca de investimento com o propósito de melhor servir os Clientes a cada momento



### GOVERNO

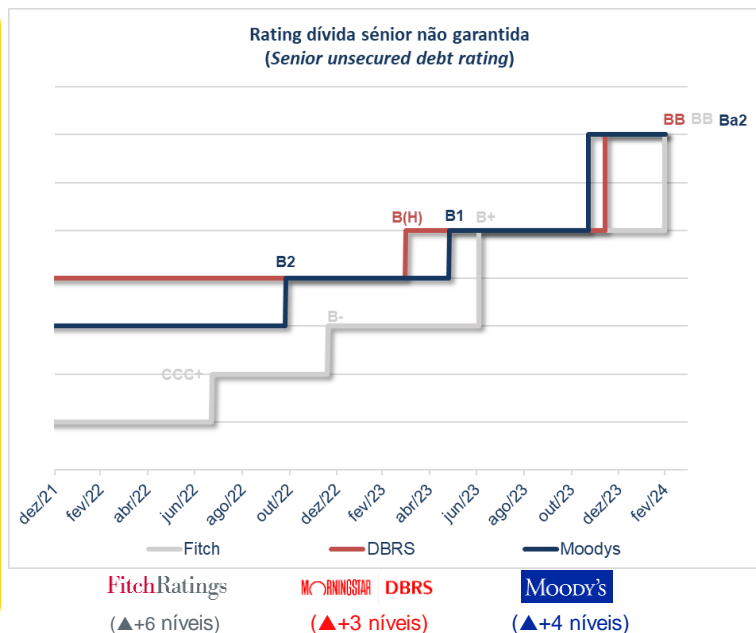
- **O Conselho de Administração** iniciou o exercício de funções para o quadriénio 2022/2025, com efeitos a partir de 25 de julho de 2022
- A composição dos Órgãos Sociais, aprovada pelos acionistas e pelo Banco de Portugal, obedece a um **modelo de governo mais paritário** que faz jus ao firme **compromisso do Banco Montepio para com a igualdade de género**; 7 dos 12 membros são mulheres
- **O Banco Montepio é líder no cumprimento do ODS5.** É uma referência no sector bancário e o primeiro banco Português a alcançar a igualdade de género nos seus órgãos sociais



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



### RATING



- ❖ **Fev/24 - Fitch Ratings** subiu a notação de risco da dívida sénior preferencial do Banco Montepio por duas vezes em 8 meses, a última das quais em fevereiro/2024 para **BB**. A Fitch subiu também o rating das Obrigações Cobertas para **AAA**
- ❖ **Dez/2023 – DBRS Ratings** reviu em alta a notação de risco de longo prazo do Banco Montepio para **BB**, mantendo a tendência estável (*Trend Stable*). Esta é a **segunda subida consecutiva** do rating do Banco Montepio comunicada pela DBRS desde março de 2023, num total de 3 níveis
- ❖ **Nov/2023 – Moody's** subiu o rating dos depósitos do Banco Montepio para o nível de investimento de Baa3 e da Dívida sénior não garantida para Ba2. Esta é a **terceira subida consecutiva** do rating do Banco Montepio desde outubro de 2022, num total de quatro níveis. O rating das Obrigações Cobertas do Banco Montepio subiu para **Aaa**, o máximo da classe de investimento

SÍNTESE DE INDICADORES 2023

(milhões €)



RENDIBILIDADE  
CORE

144,5  
+327% YoY  
Resultado Líquido recorrente

408,1  
+62,3% YoY  
Margem Financeira

127,0  
+5,4% YoY  
Comissões



EFICIÊNCIA &  
SOLVABILIDADE

46,2%  
-17,0PP YoY  
Cost-to-income<sup>(1)</sup>

16,0%  
+2,8 P.P. YoY  
CET1<sup>(2)</sup>

18,6%  
+2,9 P.P. YoY  
Capital Total<sup>(2)</sup>



QUALIDADE DOS  
ATIVOS

3,2%  
380 M€ (-40% YoY)  
NPEs

1,5%  
263 M€ (-34% YoY)  
Imobiliário

0,4%  
+0,3 P.P. YoY  
Custo do risco de crédito



FINANCIAMENTO

13.366  
+1,9% YoY  
Recursos de Clientes

855  
-70,8% YoY  
Financiamento BCE

947  
+15% YoY  
Dívida emitida



# 2

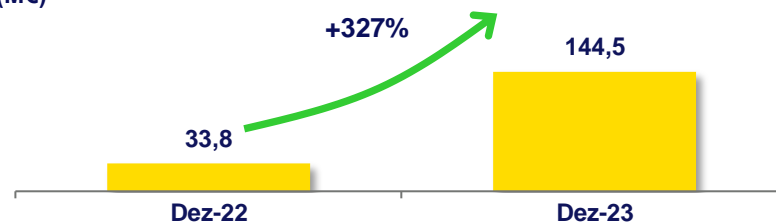
## Síntese da atividade 2023

## Resultado líquido consolidado recorrente de 144,5M€ em 2023, mais de 4x os 33,8M€ registados em 2022

(milhões de euros)	Dez-22	Dez-23		
			M€	%
Margem financeira	251,5	408,1	156,6	62,3%
Comissões líquidas	120,5	127,0	6,5	5,4%
Reavaliação cambial e Outros resultados	(1,9)	(31,2)	(29,3)	<-100%
<b>PRODUTO BANCÁRIO</b>	<b>370,1</b>	<b>503,9</b>	<b>133,8</b>	<b>36,2%</b>
Custos com pessoal	152,6	153,7	1,1	0,7%
Gastos gerais administrativos	59,7	64,2	4,4	7,4%
Depreciações e amortizações	34,0	37,9	3,9	11,5%
<b>CUSTOS OPERACIONAIS</b>	<b>246,4</b>	<b>255,8</b>	<b>9,4</b>	<b>3,8%</b>
Imparidade de crédito	13,4	49,6	36,3	>100%
Outras imparidades e provisões	31,1	16,1	(15,0)	(48,2%)
Resultados por equivalência patrimonial	0,5	0,6	0,1	11,2%
<b>RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS E INTERESSES QUE NÃO CONTROLAM</b>	<b>79,7</b>	<b>182,9</b>	<b>103,2</b>	<b>&gt;100%</b>
Impostos	35,6	50,3	14,7	41,4%
Resultado de operações em descontinuação e Interesses que não controlam	(10,3)	11,9	22,2	>100%
<b>RESULTADO LÍQUIDO RECORRENTE</b>	<b>33,8</b>	<b>144,5</b>	<b>110,7</b>	<b>&gt;100%</b>
Reciclagem da reserva cambial	0,0	(116,1)	(116,1)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>33,8</b>	<b>28,4</b>	<b>(5,4)</b>	<b>(16,1%)</b>

### Resultado líquido recorrente

(M€)

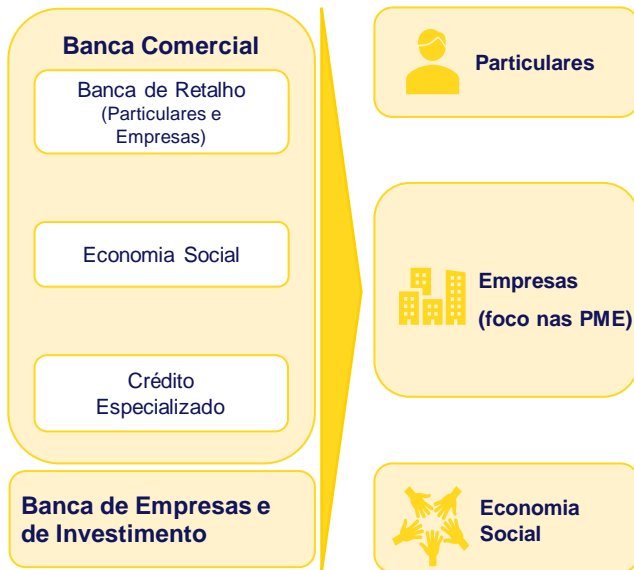


- ✓ Evolução favorável suportada no aumento da Margem Financeira (+156,6 M€ YoY) e das comissões (+6,5 M€ YoY)
- As contribuições obrigatórias aplicáveis ao setor bancário ascenderam a 19,3 M€ (-6,6 M€ YoY)
- **Resultados antes de impostos com uma variação positiva de 103,2 M€ (+129% YoY)**
- Em conformidade com o estipulado na IAS 21, o registo contabilístico do **efeito não recorrente** resultante da reciclagem da reserva cambial negativa associada à desconsolidação do Finibanco Angola determinou o apuramento de um **resultado líquido consolidado de 28,4 M€, sem qualquer impacto nos rácios de capital ou nos capitais próprios**

# Banco de Retalho e PMEs centrado no mercado nacional, bem posicionado no atual contexto macroeconómico

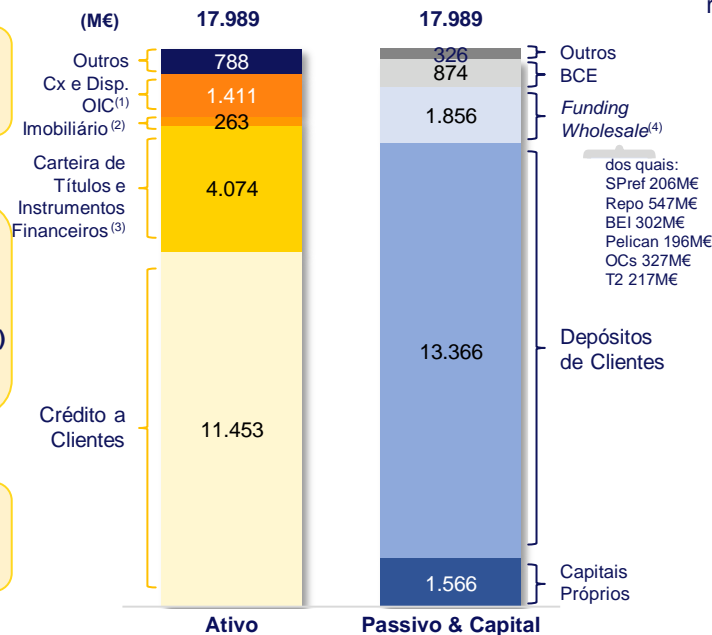
## Segmentos de negócio

- Modelo de negócio centrado na banca de retalho tradicional e na concessão de crédito a PME em Portugal



## Síntese do Balanço

- Sétimo maior banco em Portugal em ativo líquido



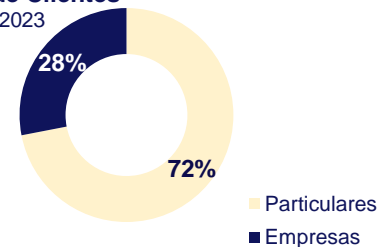
## Depósitos & Crédito - Clientes

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

**LTD<sup>(5)</sup>:  
85,7%**

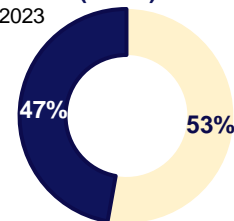
### Depósitos de Clientes

31 dezembro 2023



### Crédito a Clientes (bruto)

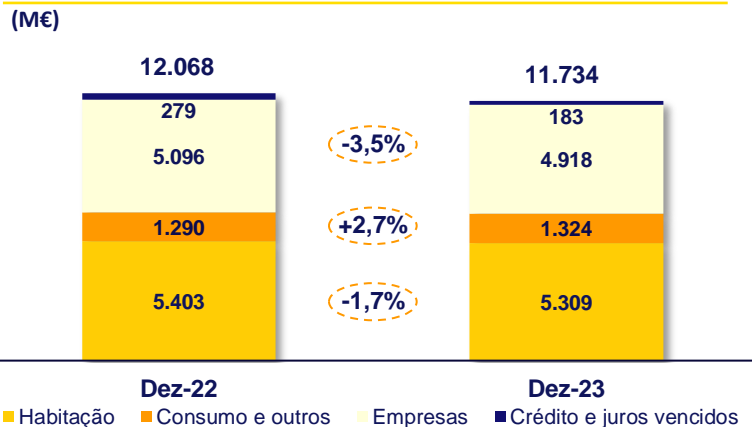
31 dezembro 2023



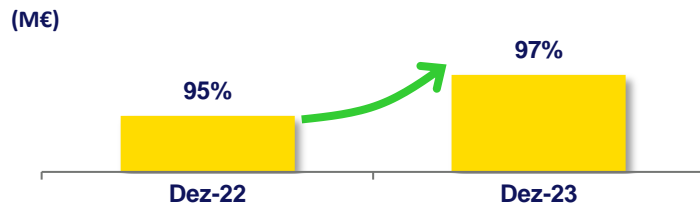
(1) Caixa e disponibilidades em OIC = Caixa e disponibilidades em bancos centrais + Disponibilidades em outras instituições de crédito + Aplicações em instituições de crédito. (2) Imóveis detidos. (3) Carteira de Títulos e Instrumentos Financeiros = Ativos financeiros detidos para negociação + Ativos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

## Carteira de crédito diversificada com uma significativa redução do incumprimento

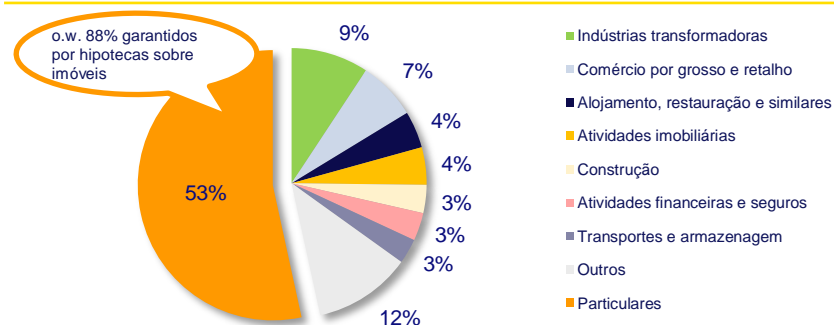
### Crédito a Clientes (valor bruto) por segmento



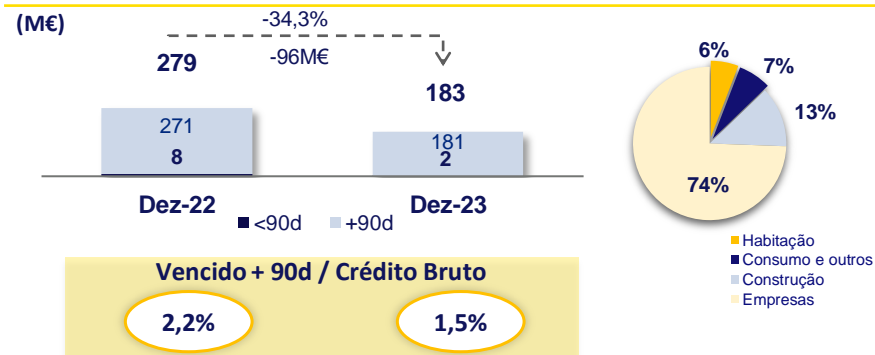
### Crédito performing (% crédito bruto)



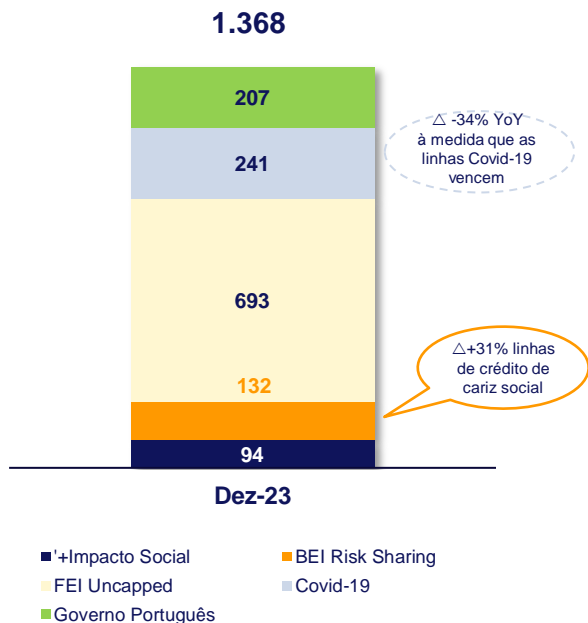
### Crédito a Clientes (valor bruto) por setor (11,7 mM€)



### Crédito e Juros vencidos



## Linhas Protocoladas representam 25% do crédito às empresas (bruto)



"FEI Uncapped"(FEI/FGE)	"BEI Risk Sharing" (BEI/FGE)	"+ Impacto Social" (FEI/FGE)	Governo Port.
<p>Acordo assinado com o Fundo Europeu de Investimento (FEI), <b>apoiado pelo Fundo de Garantia Europeu (FGE).</b></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 <b>apoiada pelo Fundo de Garantia Europeu (FGE).</b></p>	<p>O Banco Montepio e o Fundo Europeu de Investimento (FEI) assinaram um contrato de <b>adesão ao Programa para o Emprego e Inovação Social (EaSI)</b>. 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, afetadas ou não pelo Covid19, que necessitam de novos financiamentos, promovendo assim o emprego e a inclusão social.</p>	<p><b>Garantida pelo Governo Português</b></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><b>70% garantida pelo FEI</b></p>	<p><b>65% garantida pelo BEI</b></p>	<p><b>80% de garantia prestada pelo FEI (90% se os Créditos tiverem sido contratados antes de 30/06/2022)</b></p>	<p><b>70% a 80%</b></p>
<p>Micro e PME's</p>	<p>Médias e Grandes empresas</p>	<p>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</p>	

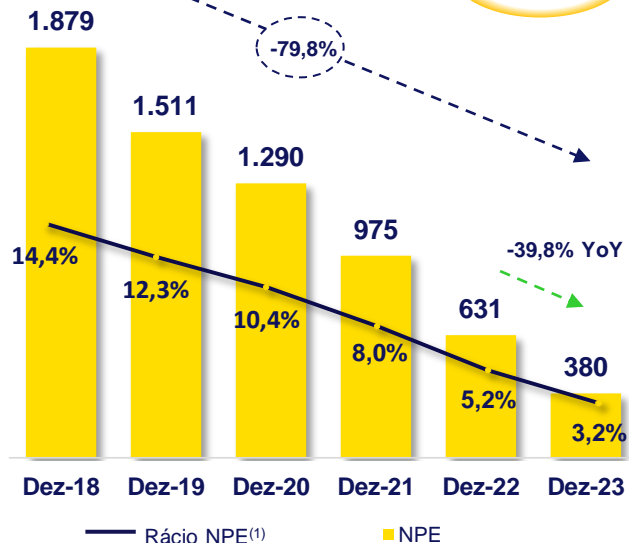
## Redução contínua dos NPE com uma adequada e crescente cobertura por imparidades

### Redução de NPE

(M€)

Dez 2015:  
3.232 M€  
20,7%

Desde 2015:  
-88,2%



### Cobertura de NPE por imparidades e colaterais

Imparidades para risco de crédito (M€)

972

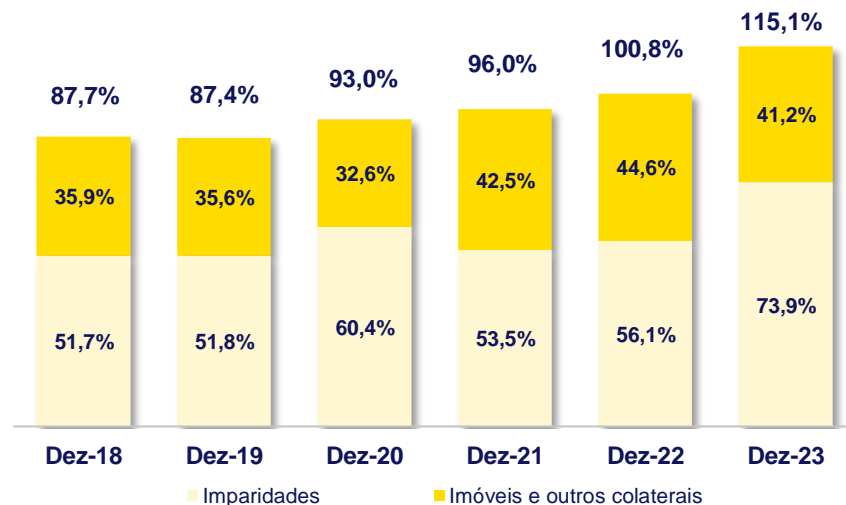
783

780

522

355

281



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

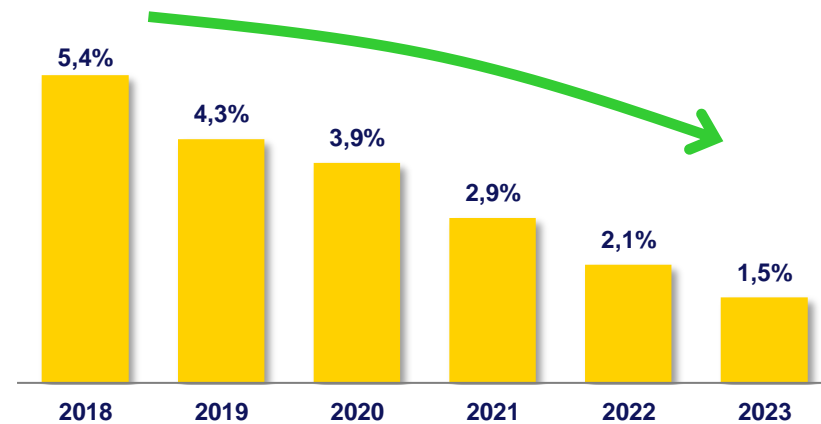
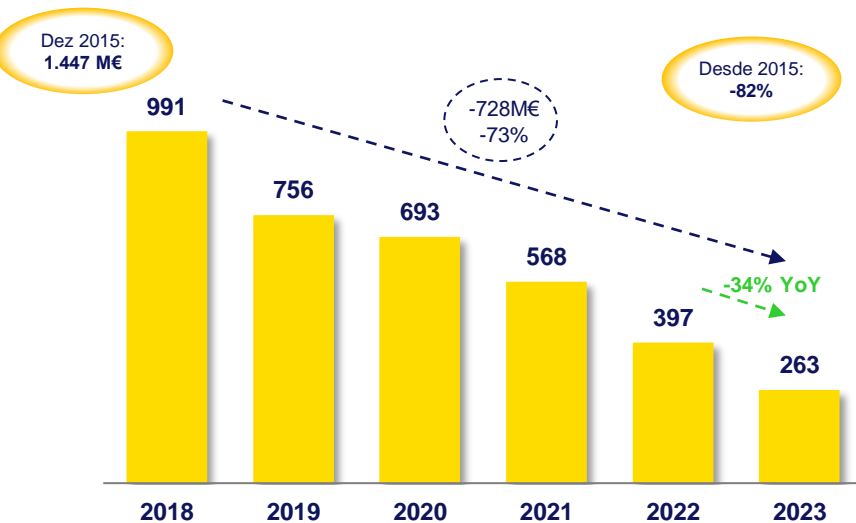


## Forte redução na exposição ao risco imobiliário

### Forte redução em Imóveis

(Total M€)

(% do total de ativos)

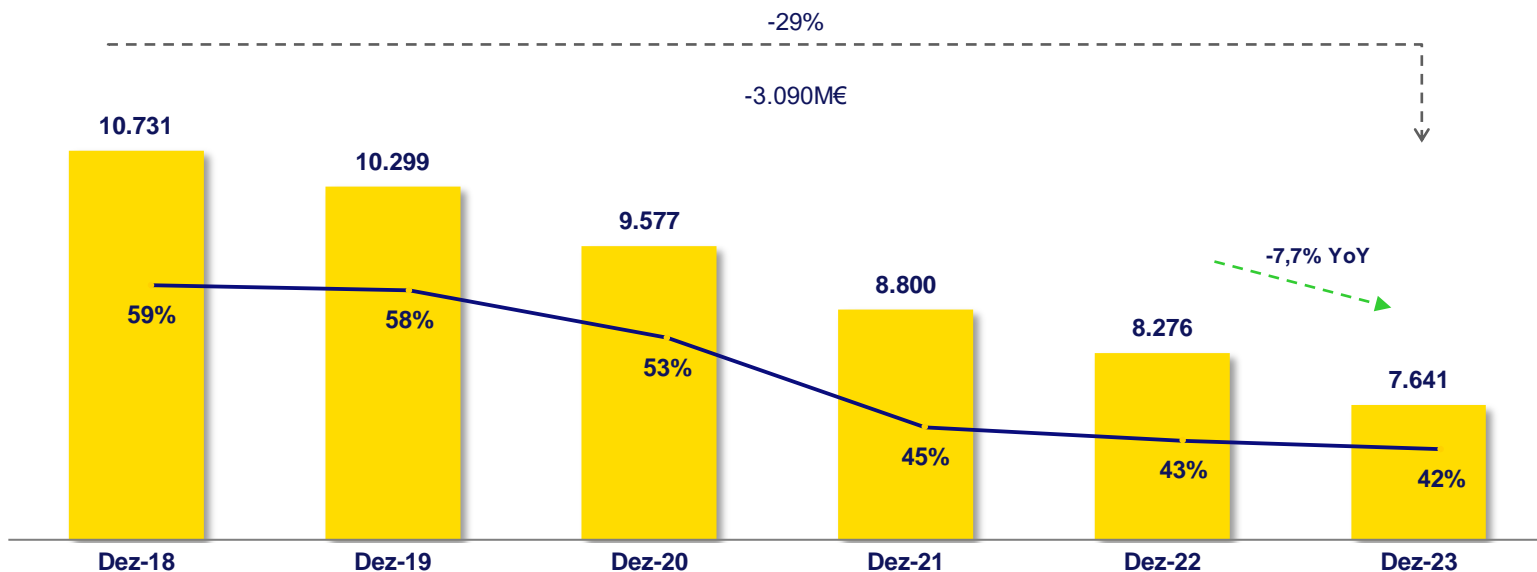


✓ **Foco nas vendas de imóveis**, intensificando os meios para promover as vendas a retalho e aproveitando todas as oportunidades do mercado

## A melhoria da qualidade dos ativos está patente na forte redução dos RWA (ativos ponderados pelo risco)

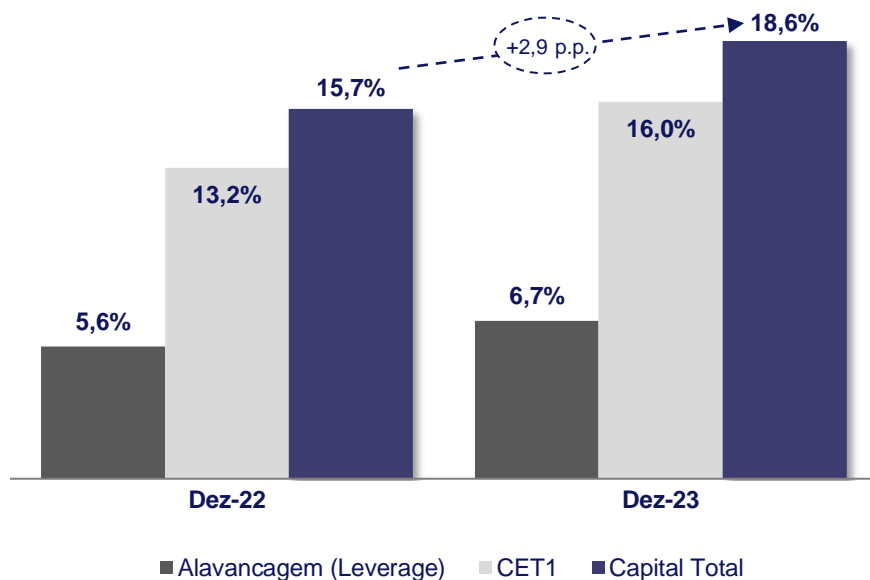
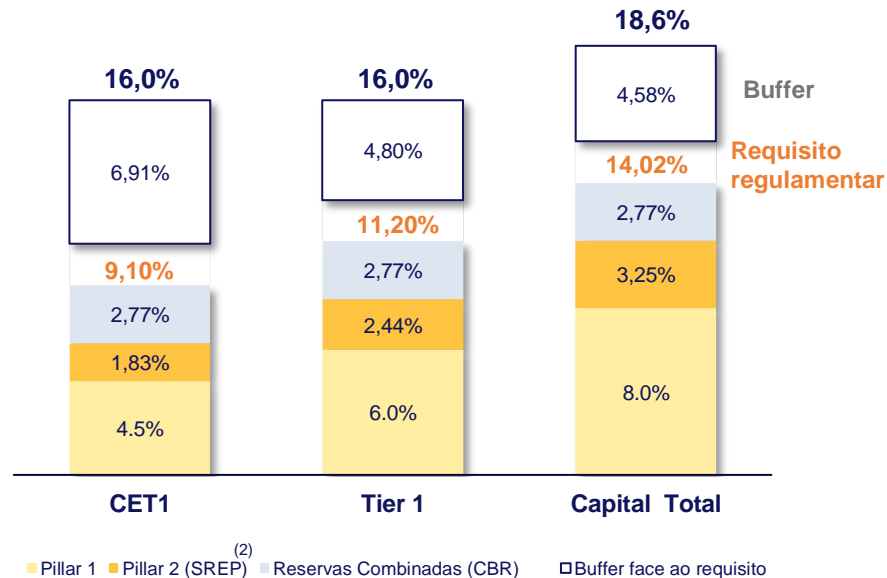
### Total RWAs

(M€)



— Densidade dos RWA (RWA/Total Ativos)

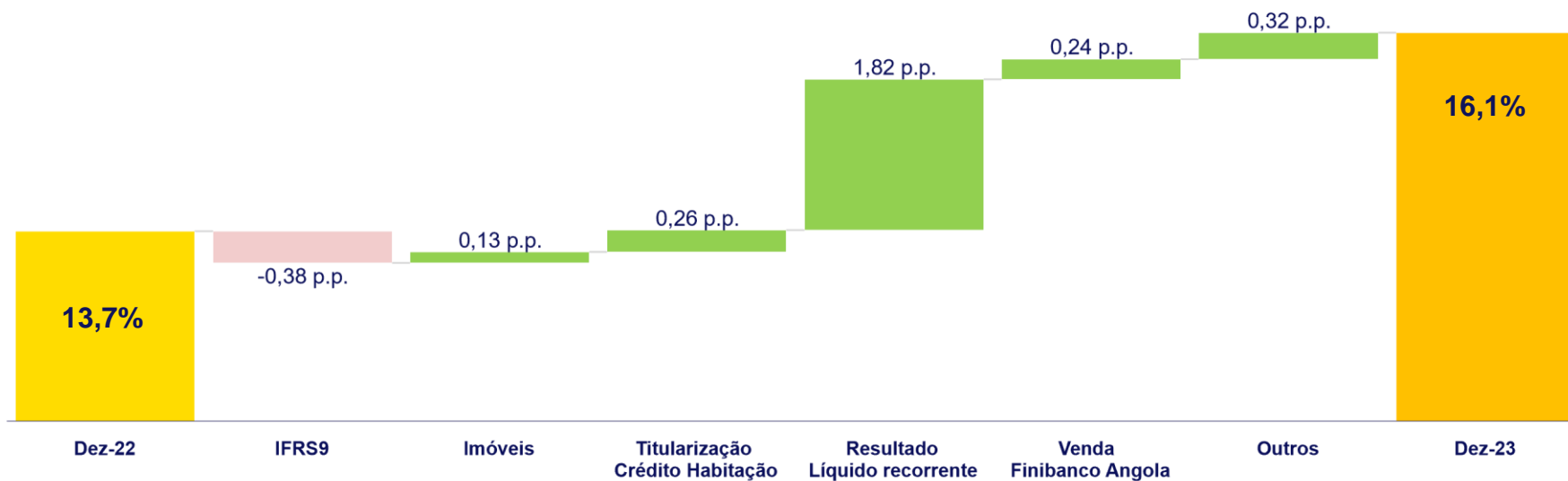
## Os rácios de capital mantêm uma evolução favorável, suportada na redução contínua dos RWA e no contributo positivo do resultado líquido recorrente

**Rácios Capital (*fully implemented*)<sup>(1)</sup>**

**Rácios Capital: requisito + *buffers* (31 dezembro 2023)**


(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.

## Forte geração de capital orgânico

### Rácio CET1 (*phasing-in*) YoY



## Cumprimento do requisito MREL de 2022/2023 e em posição privilegiada para cumprir o requisito de 2025

Requisito MREL <sup>(1)</sup>	1 Jan 2022	31 Dez 2023	1 Jan 2025
% RWA	13,67%	14,46%	20,77%
Requisito Combinado de Reservas (CBR)	n/a	2,77%	2,77%*
<b>Total % RWA + CBR</b>	<b>13,67%</b>	<b>17,23%</b>	<b>23,54%</b>
% LRE (Total Leverage Exposure)	5,30%	5,33%	5,33%

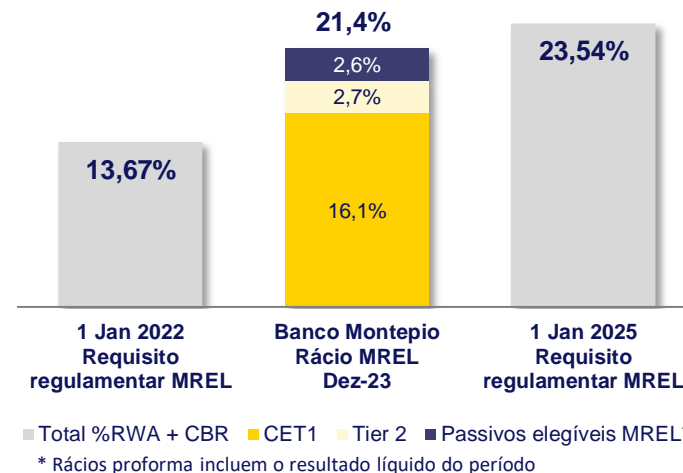
(1) Requisito de fundos próprios e passivos elegíveis (MREL)

\* CBR em 31/12/2023, sujeito a revisão pelo BdP

### Sem requisitos de subordinação

Banco Montepio - rácio MREL	1 Jan 2022	Dez-23 (proforma) <sup>(1)</sup>
Fundos Próprios (M€)	1.289	1.438
Passivos elegíveis para MREL (M€)	0	200
<b>Total passivos elegíveis (M€)</b>	<b>1.289</b>	<b>1.638</b>
<b>Total RWA (M€)</b>	<b>8.763</b>	<b>7.641</b>
<b>Rácio MREL (% RWA)</b>	<b>14,7%</b>	<b>21,4%</b>
<b>Rácio MREL (% LRE)</b>	<b>5,4%</b>	<b>9,0%</b>

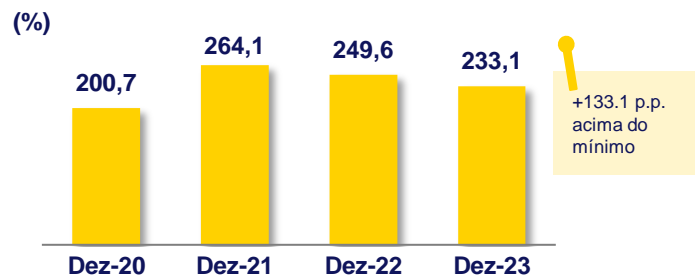
<sup>1</sup> Rácios proforma incluem o resultado líquido do período.



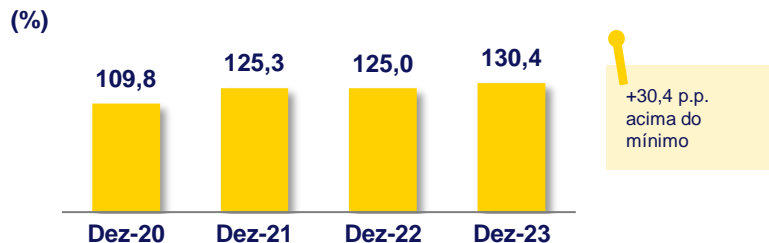
- ✓ Bem posicionado para cumprir o requisito de 2025 através de uma combinação sustentável de emissão de dívida, geração orgânica de capital e otimização do balanço
- ✓ O objetivo é criar uma reserva de MREL adequada à estratégia global e ao perfil de risco

## Robusta posição de liquidez, com níveis muito acima dos requisitos regulamentares; os depósitos de Clientes representam 81% do total do Passivo

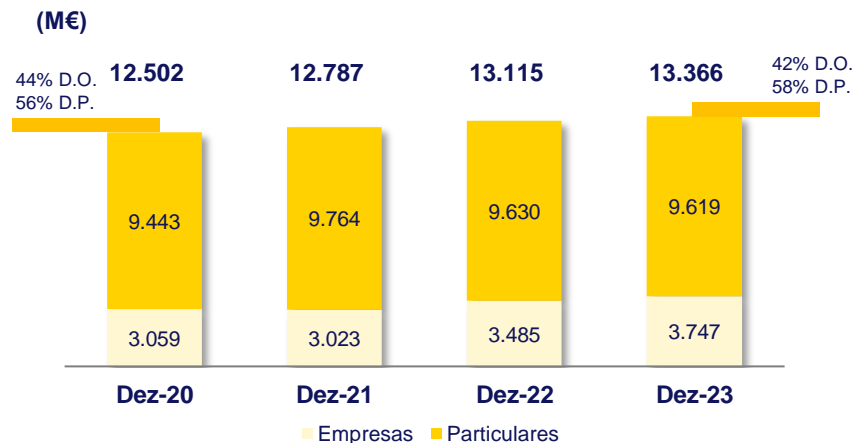
### Rácio de cobertura de liquidez (LCR)



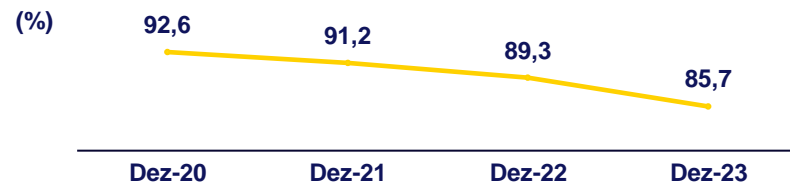
### Rácio de Financiamento Estável (NSFR)



### Recursos de Clientes



### LTD<sup>1</sup>



(1) Crédito a Clientes / Recursos de Clientes

## Dívida *wholesale* - Perfil diversificado das maturidades

### Dívida *wholesale* (emissões retidas a cinzento)

ISIN	Emissão	Maturidade	Montante M€	Cupão	Tipo	Bolsa
PTCMGSOM0020 <sup>(1)</sup>	22/05/2017	22/05/2024	250	Euribor 3M + 0,85%	CB	ISE
PTCMGEOE0034 <sup>(1)</sup>	9/11/2026	11/11/2024	300	Euribor 3M + 0,5%	CB	Euronext Lx
PTCMGFOE0033 <sup>(1)</sup>	16/12/2016	16/12/2026	500	Euribor 3M + 0,9%	CB	Euronext Lx
PTCMGFOE0033 <sup>(1)(2)</sup>	29/11/2022	16/12/2026	750	Euribor 3M + 0,9%	CB	Euronext Lx
PTCMGVOM0025	03/04/2019	03/04/2029 (call @03/04/2024)	100	10,5% (First Margin: + 10,514%)	T2	Lux SE
PTCMGAOM0038 <sup>(3)</sup>	14/11/2019	14/11/2024	500	0,125%	CB	ISE
PTCMGBOM0037	09/06/2020	09/06/2030 (call @09/06/2025)	50	9,5% (First Margin: +9,742%)	T2	Lux SE
PTCMGGOM0008	30/10/2023	30/10/2026 (call @30/10/2025)	200	Y1-Y2: 10,0% (Y3 Euribor 3M + 6,234%)	SP	Lux SE
PTCMGUOM0026 <sup>(4)</sup>	27/12/2018	27/12/2028 (call @27/12/2023)	50	Y1-Y5: 8% Y5-Y10: 10,158% (First Margin: + 7,77%)	T2	Lux SE
PTFNI1OM0011	02/02/2010	Undated	6.3	Max [5% ; Euribor 6M + 2,75%]	T2	Euronext Lx
<b>Total</b>			2,706			
	<b>o.w. retained</b>		1,971			
	<b>o.w. held by investors</b>		735			

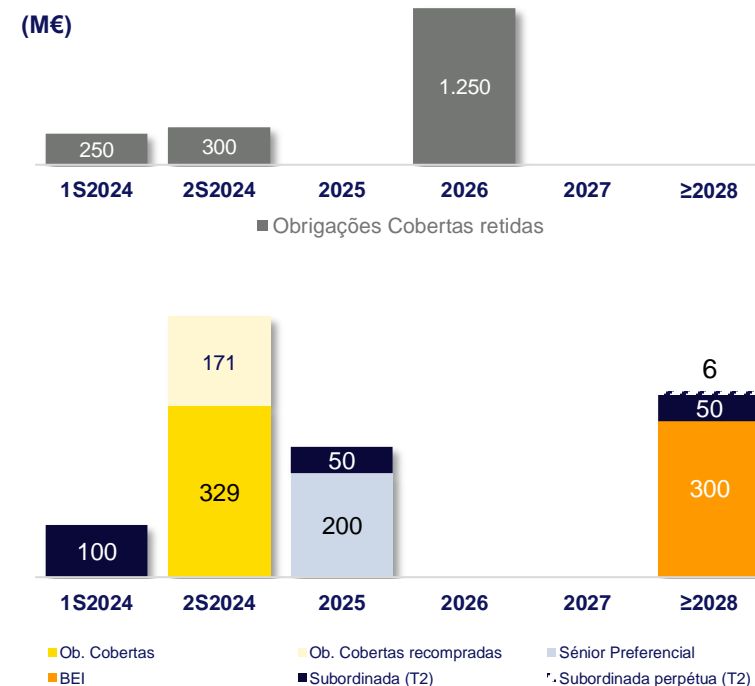
<sup>(1)</sup> Retidos no Balanço para reforçar os ativos elegíveis para operações de financiamento do BCE.

<sup>(2)</sup> Tranche 2.

<sup>(3)</sup> Dos quais 171 M€ recomprados.

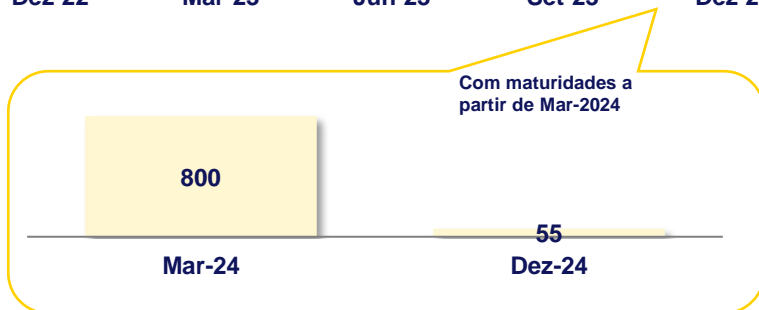
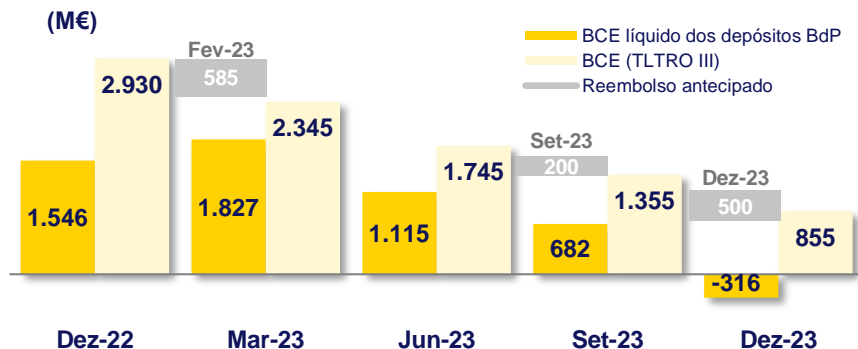
<sup>(4)</sup> Opção de compra não exercida a 27 Dez 2023; cupão inicial de 8% refixado a 10,158% (CMS5Y+7,77%)..

### Perfil das maturidades (31 Dez 2023)



## Sólida reserva de liquidez no montante de 4,9 mil M€

### Financiamento BCE – TLTRO (1)

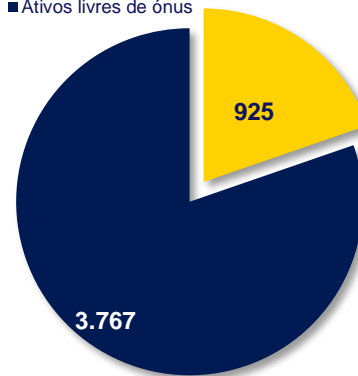


### BCE - ativos elegíveis & Reserva de liquidez

(M€, em 31 de dezembro de 2023)

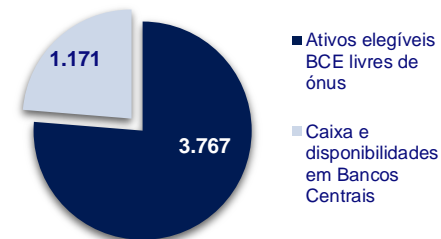
#### BCE – Ativos elegíveis (4,7 mM€)

- Ativos comprometidos
- Ativos livres de ónus

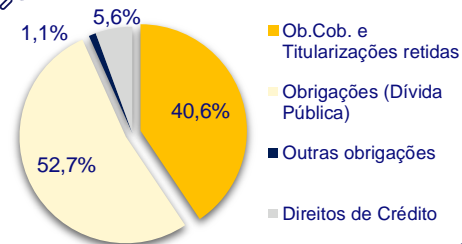


- ✓ Maioritariamente instrumentos de dívida líquidos (dos quais 53% dívida pública) avaliados a preços de mercado e deduzidos das margens de avaliação do BCE

#### Reserva de liquidez (4,9 mM€)



#### Carteira de ativos elegíveis (BCE)

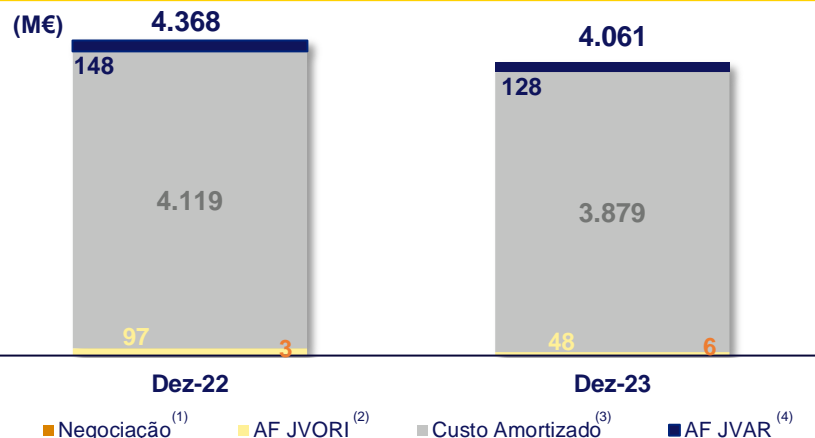


(1) TLTRO III – Targeted longer-term refinancing operations = Operações de refinanciamento de prazo alargado direcionadas.



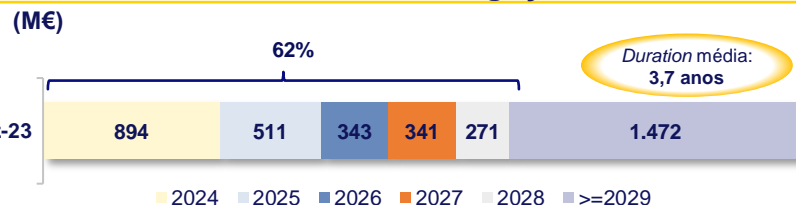
## Carteira de títulos de baixo risco constituída principalmente por obrigações de dívida pública com qualidade de investimento, elegível para efeitos de política monetária do BCE

### Por carteira

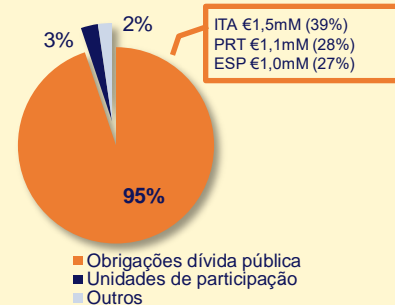


(1) Ativos financeiros detidos para negociação. (2) Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral. (3) Outros ativos financeiros ao custo amortizado. (4) Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados.

### Maturidades da carteira de obrigações

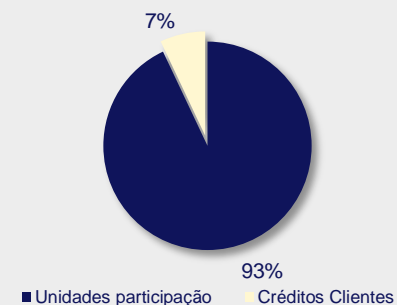


### Por tipo de instrumento Dez-23

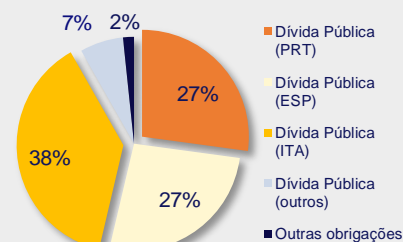


### Por carteira

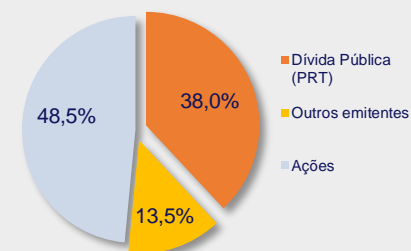
AF JVAR – Dez-23 (128M€)



### Custo Amortizado – Dez-23 (3.879M€)



### AF JVORI – Dez-23 (48M€)



## Programa de ajustamento operacional concluído com sucesso

### Otimização da rede de balcões



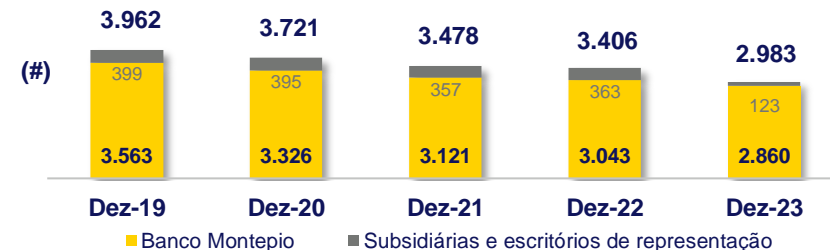
- Eliminação de redundâncias geográficas
  - Adaptação às tendências dos consumidores e apoio à transição digital
- ✓ Em 2023, encerraram 14 balcões em Portugal. A rede do Banco Montepio tem agora 232 balcões
  - ✓ Em base consolidada, redução de 124 balcões (-34%) desde 2019 (dos quais 24 do FNBA)
  - ✓ 12,5% redução YoY
  - ✓ Encargos globais de 1,2M€ (contabilizados em 2020)



### Ajustamento de pessoal



- Programa 2020/2023 incidiu sobre reformas antecipadas e RMAs
- ✓ Nº de trabalhadores do Banco Montepio reduziu em 183 (-6%) YoY
  - ✓ Redução do nº de trabalhadores em 979 (-25%) em base consolidada desde 2019 (dos quais 703 no Banco Montepio e 276 nas subsidiárias)
  - ✓ 12,4% redução YoY
  - ✓ Montante global de encargos: 60,9 M€, dos quais 28,3M€ em 2020, 13,8M€ em 2021, 10,5M€ em 2022 e 8,2M€ em 2023

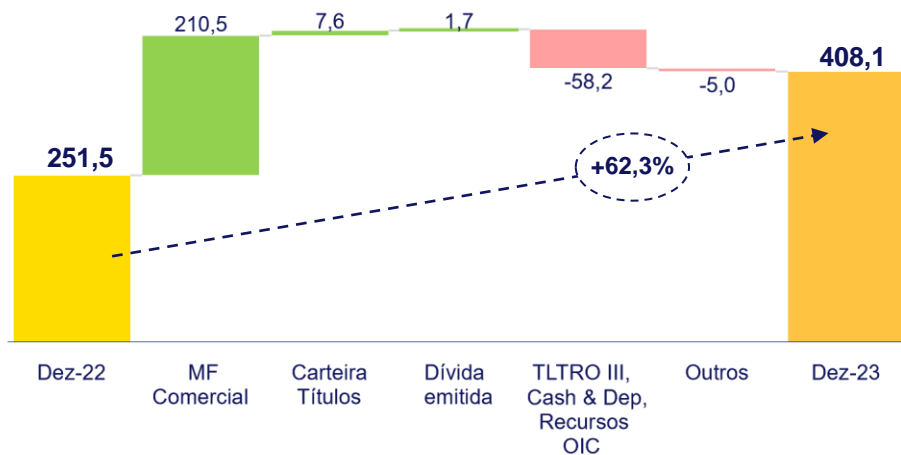




## Forte crescimento da margem financeira, com um aumento de 62,3% face ao ano anterior

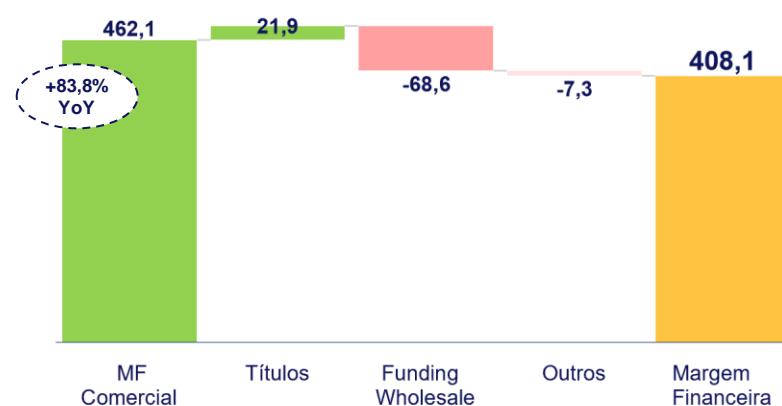
### Margem Financeira ( $\Delta$ YoY)

(M€)



### Margem Financeira 2023 (composição)

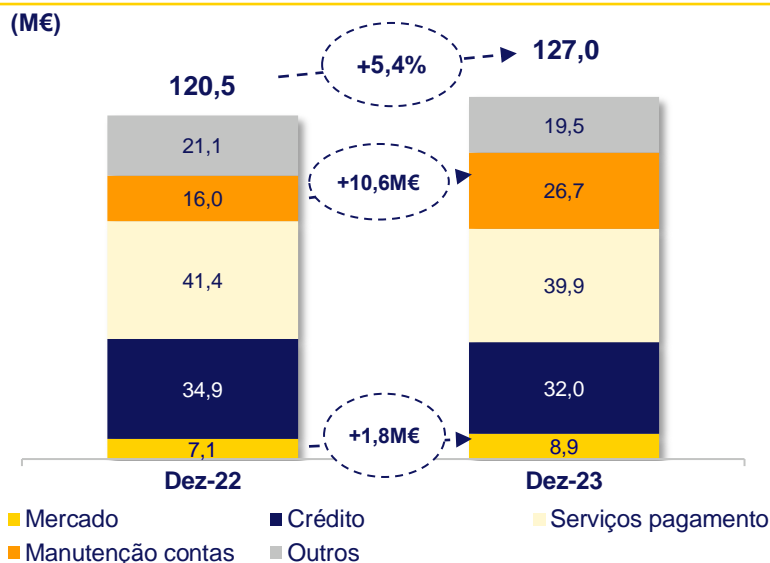
(M€)



- A Margem financeira subiu 62,3%, determinada pelo aumento registado na Margem financeira comercial (suportado no incremento dos juros do crédito a Clientes em 287,2 M€, induzido pelo efeito do *repricing* dos contratos de crédito no contexto da subida das taxas de juro), e pelo incremento dos juros da carteira de títulos em 7,6 M€, que, conjuntamente, permitiram anular o efeito da subida dos juros de recursos de Clientes em 76,7 M€ e do custo de financiamento em 58,2 M€

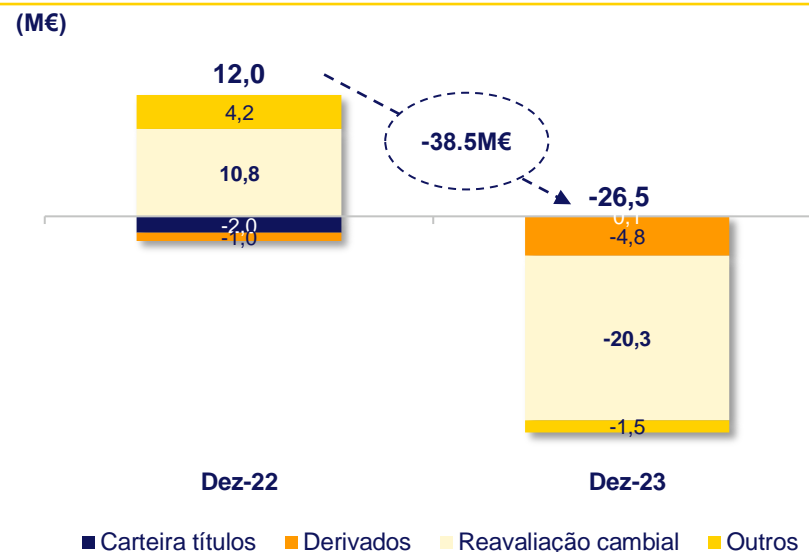
## Comissões e Resultados de operações financeiras (ROFs)

### Comissões



- As Comissões Líquidas totalizaram 127,0 M€ em 2023, superiores em 6,5 M€ (+5,4%) às contabilizadas em 2022, traduzindo os maiores proveitos com a manutenção e gestão de contas e com comissões de mercado que, no agregado, permitiram anular os desempenhos desfavoráveis das comissões relacionadas com serviços de pagamentos e com crédito

### Resultados de Operações financeiras (ROFs)

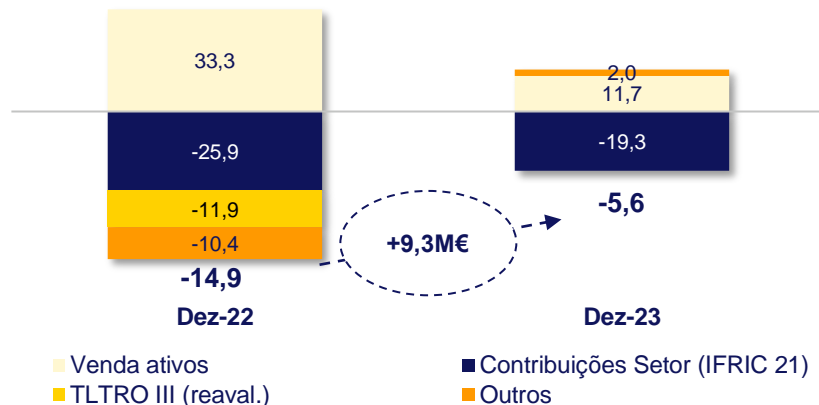


- Os Resultados em operações financeiras totalizaram -26,5 M€ em 2023, observando-se uma diminuição de 38,5 M€ face ao valor relevado em 2022, determinada, essencialmente, pelos menores resultados de reavaliação cambial em 31,1 M€ na sequência da forte desvalorização do kwanza angolano

## Outros Resultados e Imparidades

### Outros resultados

(M€)

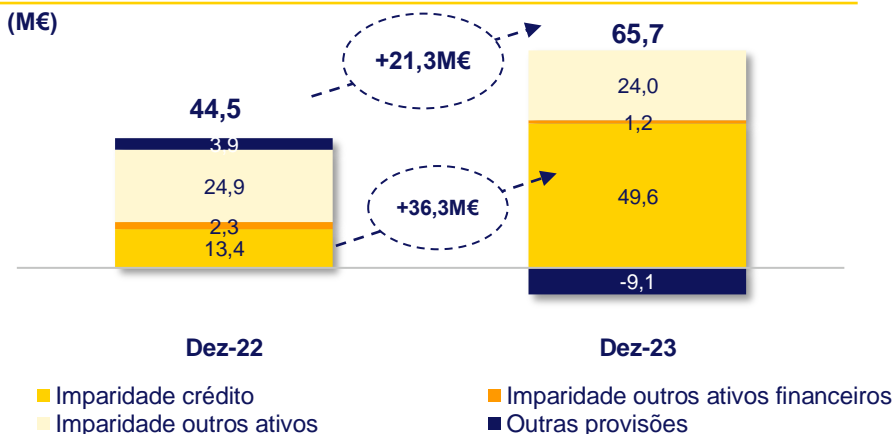


Os Outros resultados evidenciaram uma evolução favorável de 9,3 M€ face ao montante registado em 2022 (-14,9 M€), tendo esta melhoria sido determinada pela redução do custo com as contribuições obrigatórias do setor bancário em 6,6 M€ e pela diminuição do custo com a reavaliação do passivo associado às TLTRO III em 11,9 M€, não obstante o menor nível de proveitos com a alienação de outros ativos em 21,6 M€

Desde 2010, as contribuições (IFRIC 21) já ascendem a 252M€, o que representaria 3,3 p.p. nos rácios de capital em 31 de dezembro de 2023

### Imparidades e provisões

(M€)



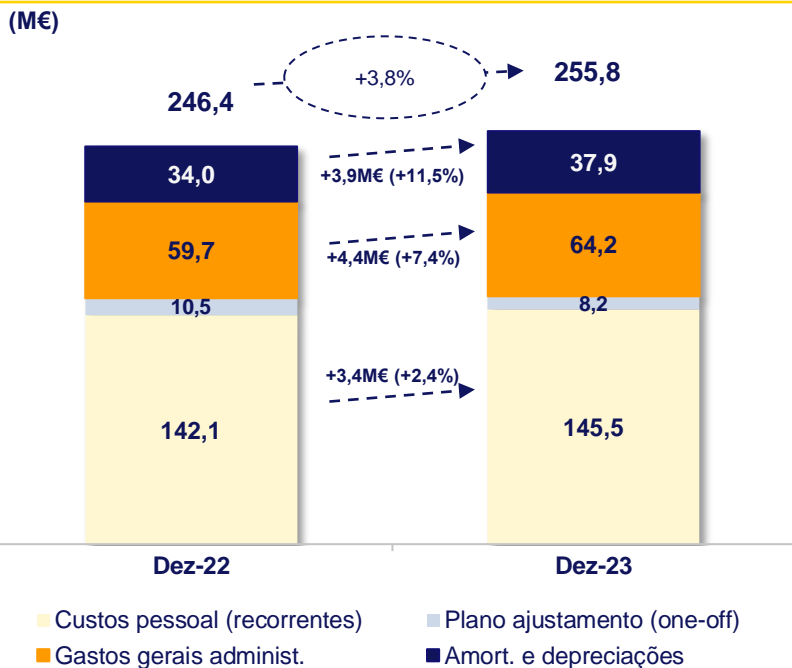
### Custo do risco de crédito

(%)

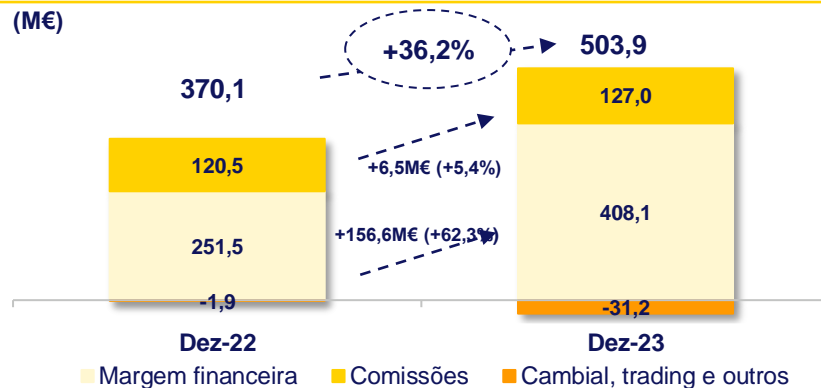


O Produto Bancário aumentou a um ritmo mais rápido em comparação com os Custos Operacionais. Melhoria significativa do cost-to-income recorrente<sup>(1)</sup> para 46,2%

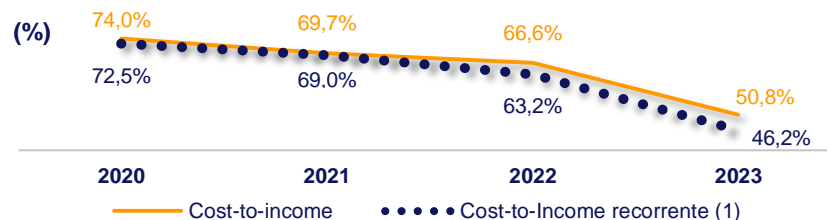
### Custos operacionais



### Produto bancário



### Rácio Cost-to-Income



<sup>(1)</sup> Excluindo resultados de operações financeiras, outros resultados e os custos extraordinários do plano de ajustamento.



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



BANCO DE PORTUGAL  
EUROSISTEMA

Banco Montepio autorizado a funcionar como "banco universal" (cfr previsto no DL n.º 136/79, 1º Esc. Repr. (Paris) alterado pelo DL n.º 319/97)

Aquisição de 100% Finibanco-Holding, SGPS, S.A.  
499 Balcões



Banco Montepio

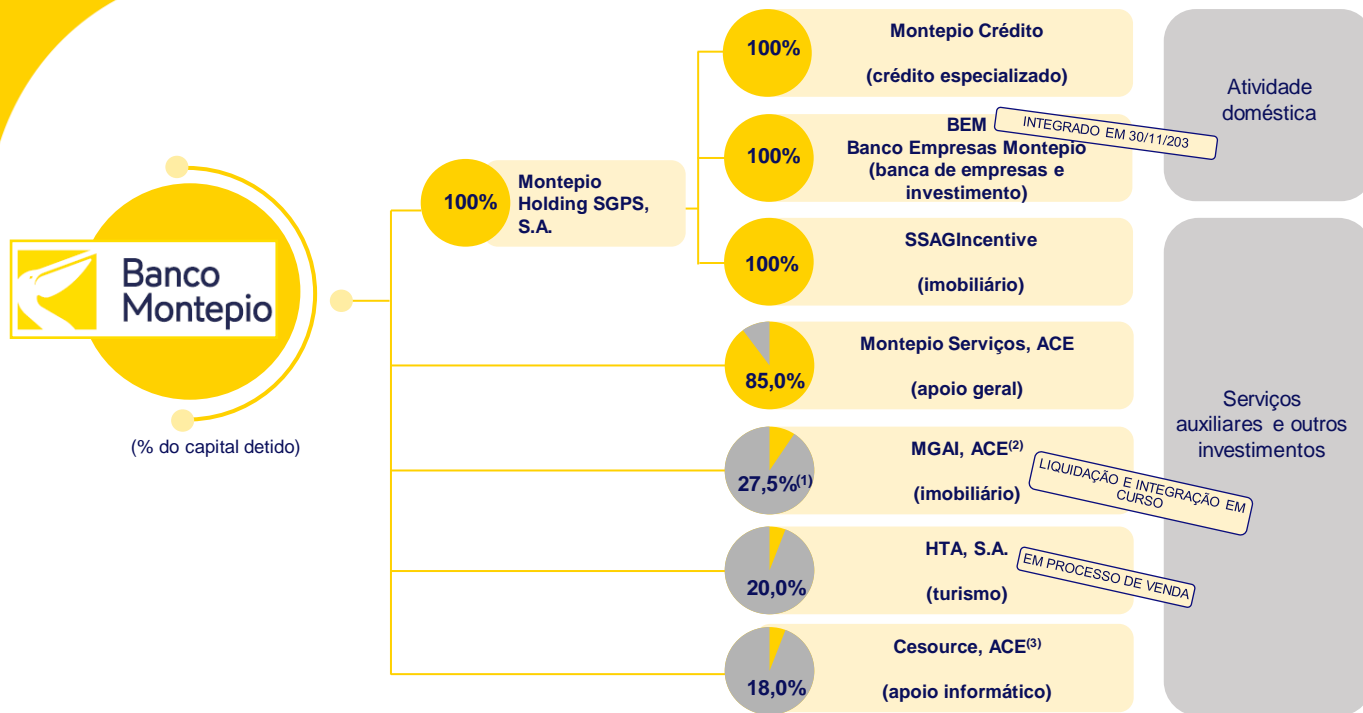
Redenominado "Banco Montepio". Foi mantido o nome de registo "Caixa Económica Montepio Geral"

Foi criado o Montepio Geral Associação Mutualista (MGAM), o acionista maioritário



O Pelicano é o símbolo do altruísmo e de ajuda mútua

## O Banco Montepio mantém o foco na atividade doméstica e procura a simplificação do grupo



### ✓ Simplificação do Grupo

Em 10 de Agosto de 2023 foi concluída a venda do Finibanco Angola ao Access Bank, pelo que já não existe exposição internacional

### ✓ Foco nos Clientes Particulares, PMEs e Economia Social

## Órgãos Sociais

- O Conselho de Administração e o órgão de fiscalização entraram em funções em 25 de julho de 2022, tendo o Conselho de Administração 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.

Mandato  
4 anos  
2022-2025

### Mesa da Assembleia Geral

**Presidente :** António Manuel Lopes Tavares

### Revisor Oficial de Contas<sup>(1)</sup>

### Conselho de Administração

Presidente :

Manuel Ferreira Teixeira

Membros Não Executivos :

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

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)

<sup>(1)</sup> PricewaterhouseCoopers & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda., registada na CMVM com o número 20161485, foi eleita para o mandato 2023-2025 na Assembleia Geral realizada a 28 de Abril de 2023.

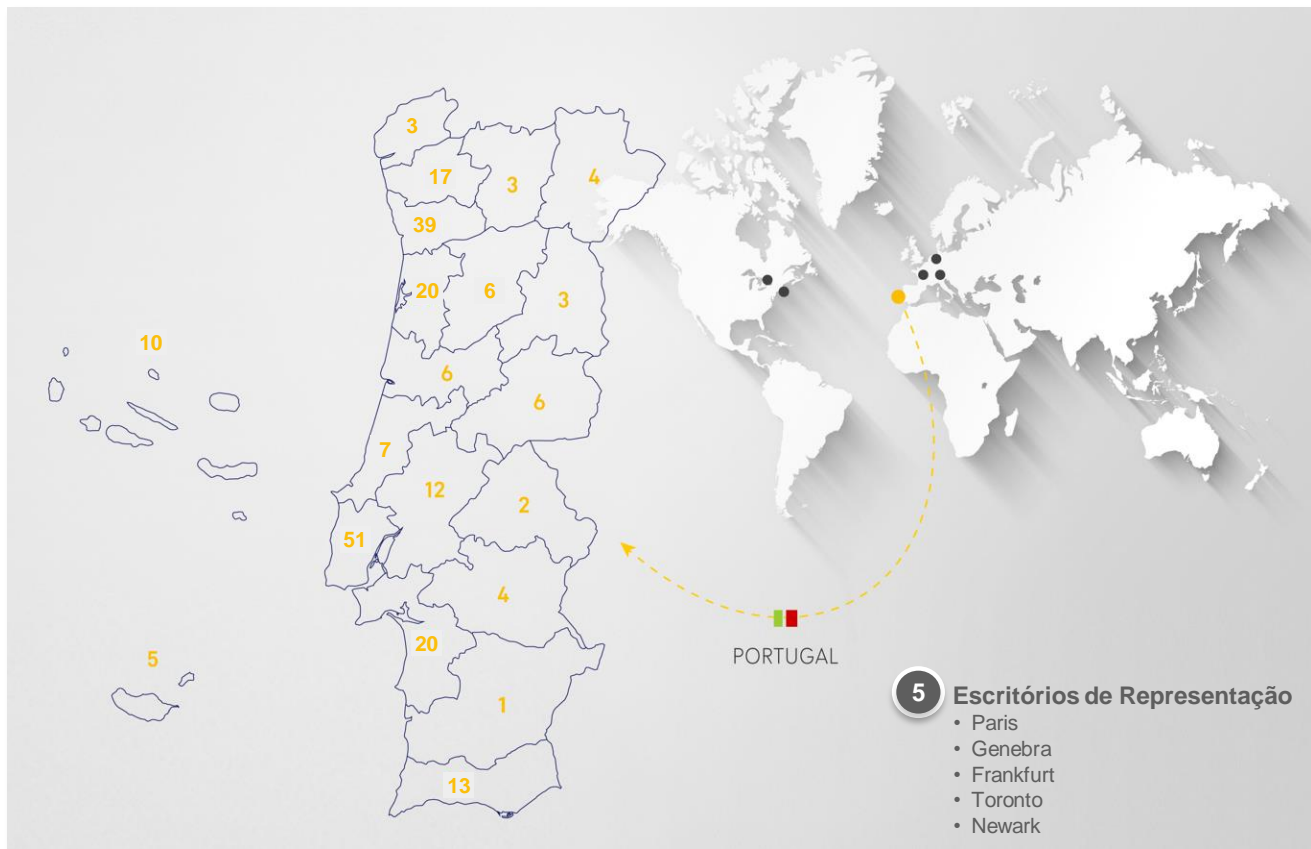
## Balcões em todos os distritos e regiões autónomas



Em Dez-23

232

BALCÕES  
GRUPO BANCO MONTEPIO



## Estratégia do Banco Montepio para o médio e longo prazo



### ATUALIZAÇÃO DO MODELO DE NEGÓCIO

- ✓ REFORÇAR OS SERVIÇOS BANCÁRIOS ORIENTADOS PARA O CLIENTE E A ABORDAGEM DAS RELAÇÕES DE PROXIMIDADE - MIX DE CANAIS
- ✓ DESENVOLVER A CAPACIDADE DE DISTRIBUIÇÃO & MARGEM COMPLEMENTAR
- ✓ APOIAR AS NECESSIDADES FINANCEIRAS DAS PME E DOS AGREGADOS FAMILIARES E REFORÇAR AS LINHAS DE CRÉDITO PROTOCOLADAS
- ✓ APLICAR A ESTRATÉGIA DE SUSTENTABILIDADE AO MODELO DE NEGÓCIO



### PRESERVAÇÃO DE CAPITAL

- ✓ EFICIÊNCIA DOS RWA (CRÉDITO E TÍTULOS)
- ✓ REFORÇO DOS FUNDOS PRÓPRIOS
- ✓ TITULARIZAÇÃO DE ATIVOS
- ✓ REDUÇÃO DE ATIVOS NÃO PRODUTIVOS



### TRANSFORMAÇÃO DIGITAL & AJUSTAMENTO OPERACIONAL

- ✓ ACELERAR A TRANSIÇÃO DIGITAL
- ✓ OTIMIZAÇÃO DA REDE DE BALCÕES

*Lista não exaustiva*



### SIMPLIFICAÇÃO E GOVERNANCE DO GRUPO

- ✓ SIMPLIFICAÇÃO REGULAMENTAR INTERNA E ELIMINAÇÃO DE REDUNDÂNCIAS
- ✓ CONSOLIDAR E IMPLEMENTAR A ESTRATÉGIA DE SUSTENTABILIDADE



# 5

## ANEXOS

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

## Síntese de Indicadores

	Dez-22	Dez-23	Varição YoY
<b>ATIVIDADE E RESULTADOS</b> (milhões de euros)			
Ativo líquido	19.106	17.989	(5,8%)
Crédito a Clientes (bruto)	12.068	11.734	(2,8%)
Recursos de Clientes	13.115	13.366	1,9%
Capital Próprio	1.519	1.566	3,1%
Resultado líquido recorrente (antes da reciclagem da reserva cambial)	33,8	144,5	>100%
Reciclagem da reserva cambial		(116,1)	-
Resultado líquido	33,8	28,4	(16,1%)
<b>SOLVABILIDADE</b> <sup>(a)</sup>			
Rácio <i>Common Equity Tier 1</i>	13,7%	16,1%	2,4 p.p.
Rácio <i>Tier 1</i>	13,7%	16,1%	2,4 p.p.
Rácio Capital Total	16,2%	18,8%	2,6 p.p.
Rácio de Alavancagem ( <i>Leverage</i> )	5,9%	6,7%	(5,9 p.p.)
Ativos ponderados pelo risco (milhões de euros)	8.276	7.641,3	(7,7%)
<b>RÁCIOS DE TRANSFORMAÇÃO E LIQUIDEZ</b>			
Crédito a Clientes (líquido) / Depósitos de Clientes <sup>(b)</sup>	89,3%	85,7%	(3,6 p.p.)
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	249,6%	233,1%	(16,5 p.p.)
Rácio de financiamento estável (NSFR)	125,0%	130,4%	5,4 p.p.
<b>QUALIDADE DO CRÉDITO</b>			
Custo do risco de crédito	0,1%	0,4%	0,3 p.p.
<i>Non-performing exposures</i> (NPE) <sup>(c)</sup> / Crédito a Clientes (bruto)	5,2%	3,2%	(2,0 p.p.)
Cobertura de NPE <sup>(c)</sup> por Imparidade para crédito em balanço	56,1%	73,9%	17,8 p.p.
Cobertura de NPE <sup>(c)</sup> por Imparidade para crédito em balanço e colaterais e garantias financeiras associados	100,8%	115,1%	14,3 p.p.
<b>RENDIBILIDADE E EFICIÊNCIA</b>			
Produto bancário / Ativo líquido médio <sup>(b)</sup>	1,9%	2,8%	0,9 p.p.
Resultado antes de impostos / Ativo líquido médio <sup>(b)</sup>	0,4%	1,0%	0,6 p.p.
Resultado antes de impostos / Capitais próprios médios <sup>(b)</sup>	5,4%	11,8%	6,4 p.p.
Resultado líquido recorrente / Capitais próprios médios	2,3%	9,3%	7,0 p.p.
<i>Cost-to-income</i> (Custos operacionais / Produto bancário) <sup>(b)</sup>	66,6%	50,8%	(15,8 p.p.)
<i>Cost-to-Income</i> , sem impactos específicos <sup>(d)</sup>	63,2%	46,2%	(17,0 p.p.)
Custos com pessoal / Produto bancário <sup>(b)</sup>	41,2%	30,5%	(10,7 p.p.)
<b>COLABORADORES E REDE DE DISTRIBUIÇÃO</b> (Número)			
Colaboradores			
Grupo Banco Montepio	3.406	2.983	(12,4%)
Banco Montepio	3.043	2.860	(6,0%)
Balcões			
Rede Doméstica - Banco Montepio	239	232	(2,9%)
Rede Internacional <sup>(e)</sup>	20	0	(100,0%)
Escritórios de representação - Banco Montepio	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.

(e) Inclui centros de empresas.

## Demonstração de Resultados Consolidada

(milhões de euros)	Dez-22	Dez-23	Variação YoY	
			M€	%
Juros e rendimentos similares	300,9	598,5	297,6	98,9%
Juros e encargos similares	49,4	190,4	141,0	>100%
<b>MARGEM FINANCEIRA</b>	<b>251,5</b>	<b>408,1</b>	<b>156,6</b>	<b>62,3%</b>
Rendimentos de instrumentos de capital	1,0	0,9	(0,1)	(10,6%)
Comissões líquidas	120,5	127,0	6,5	5,4%
Resultados de operações financeiras	12,0	(26,5)	(38,5)	<(100%)
Outros resultados	(14,9)	(5,6)	9,3	62,5%
<b>PRODUTO BANCÁRIO</b>	<b>370,1</b>	<b>503,9</b>	<b>133,8</b>	<b>36,2%</b>
Custos com pessoal	152,6	153,7	1,1	0,7%
Gastos gerais administrativos	59,7	64,2	4,4	7,4%
Depreciações e amortizações	34,0	37,9	3,9	11,5%
<b>CUSTOS OPERACIONAIS</b>	<b>246,4</b>	<b>255,8</b>	<b>9,4</b>	<b>3,8%</b>
Imparidade de crédito	13,4	49,6	36,3	>100%
Imparidade de outros ativos financeiros	2,3	1,2	(1,2)	(49,8%)
Imparidade de outros ativos	24,9	24,0	(0,9)	(3,5%)
Provisões líquidas de reposições e anulações	3,9	(9,1)	(13,0)	<(100%)
Resultados por equivalência patrimonial	0,5	0,6	0,1	11,2%
<b>RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS E INTERESSES QUE NÃO CONTROLAM</b>	<b>79,7</b>	<b>182,9</b>	<b>103,2</b>	<b>&gt;100%</b>
Impostos	35,6	50,3	14,7	41,4%
<b>RES. LÍQUIDO ANTES DE RES. OP. EM DESCONTINUAÇÃO E INT. MIN.</b>	<b>44,1</b>	<b>132,6</b>	<b>88,5</b>	<b>&gt;100%</b>
Interesses que não controlam	(2,7)	1,7	4,4	>100%
Resultado de operações em descontinuação	(13,0)	13,6	26,6	>100%
<b>RESULTADO LÍQUIDO RECORRENTE</b>	<b>33,8</b>	<b>144,5</b>	<b>110,7</b>	<b>&gt;100%</b>
Reciclagem da reserva cambial	0,0	(116,1)	(116,1)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>33,8</b>	<b>28,4</b>	<b>(5,4)</b>	<b>(16,1%)</b>





## Balanço Consolidado

(milhões de euros)	Dez-22	Dez-23	Variação YoY	
			M€	%
Caixa e disponibilidades em Bancos Centrais	1.383,8	1.171,4	(212,4)	(15,3%)
Disponibilidades em outras instituições de crédito	52,3	61,0	8,7	16,7%
Aplicações em instituições de crédito	106,4	178,9	72,5	68,2%
Crédito a Clientes	11.713,1	11.453,3	(259,8)	(2,2%)
Ativos financeiros detidos para negociação	23,1	19,0	(4,1)	(17,8%)
Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados	147,8	128,2	(19,6)	(13,2%)
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	97,2	48,1	(49,1)	(50,5%)
Derivados de cobertura	0,0	6,2	6,2	>100%
Outros ativos financeiros ao custo amortizado	4.119,4	3.878,8	(240,6)	(5,8%)
Investimentos em associadas	4,4	4,7	0,3	7,1%
Ativos não correntes detidos para venda	0,0	0,1	0,1	>100%
Ativos não correntes detidos para venda - operações em descontinuação	199,7	0,0	(199,7)	(100,0%)
Propriedades de investimento	72,7	57,7	(15,0)	(20,7%)
Outros ativos tangíveis	192,0	195,4	3,4	1,8%
Ativos intangíveis	47,6	57,7	10,1	21,4%
Ativos por impostos correntes	6,0	1,6	(4,4)	(73,7%)
Ativos por impostos diferidos	413,6	381,1	(32,5)	(7,9%)
Outros ativos	527,3	346,3	(181,0)	(34,3%)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>19.106,3</b>	<b>17.989,5</b>	<b>(1.116,8)</b>	<b>(5,8%)</b>
Recursos de bancos centrais	2.890,0	873,9	(2.016,1)	(69,8%)
Recursos de outras instituições de crédito	341,6	909,4	567,8	>100%
Recursos de Clientes	13.115,4	13.366,4	251,0	1,9%
Responsabilidades representadas por títulos	606,7	730,0	123,3	20,3%
Passivos financeiros detidos para negociação	17,7	12,6	(5,1)	(28,6%)
Passivos não correntes detidos para venda - operações em descontinuação	101,7	0,0	(101,7)	(100,0%)
Provisões	30,8	20,8	(10,0)	(32,3%)
Passivos por impostos correntes	4,4	1,7	(2,7)	(62,6%)
Derivados de cobertura	0,0	3,5	3,5	>100%
Outros passivos subordinados	217,0	217,0	0,0	0,0%
Outros passivos	261,5	287,5	26,0	10,0%
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>17.586,8</b>	<b>16.423,0</b>	<b>(1.163,8)</b>	<b>(6,6%)</b>
Capital Social	2.420,0	1.210,0	(1.210,0)	(50,0%)
Reservas e resultados transitados	(945,7)	328,1	1.273,8	>100%
Resultado líquido consolidado	33,8	28,4	(5,4)	(16,1%)
Total dos Capitais Próprios atribuíveis aos acionistas	1.508,0	1.566,5	58,5	3,9%
Interesses que não controlam	11,4	0,0	(11,4)	(100,0%)
<b>TOTAL CAPITAL PRÓPRIO</b>	<b>1.519,5</b>	<b>1.566,5</b>	<b>47,0</b>	<b>3,1%</b>
<b>TOTAL CAPITAL PRÓPRIO E DO PASSIVO</b>	<b>19.106,3</b>	<b>17.989,5</b>	<b>(1.116,8)</b>	<b>(5,8%)</b>

## Ratings

DBRS	Última revisão em Dezembro 2023
Intrinsic Assessment (IA)	BB
Long-Term Issuer Rating	BB
Trend	Stable
Short-Term Issuer Rating	R-4
Trend	Stable
Long-Term Senior Debt	BB
Trend	Stable
Short-Term Debt	R-4
Trend	Stable
Subordinated Debt	B (high)
Trend	Stable
Long-Term Deposits	BB (high)
Trend	Stable
Short-Term Deposits	R-3
Trend	Stable

Moody's	Última revisão em Novembro 2023
Baseline Credit Assessment (BCA)	ba2
Adjusted Baseline Credit Assessment (BCA)	ba2
Senior Unsecured MTN	Ba2
Outlook	Stable
Subordinated Debt	Ba3
Long Term Bank Deposits	Baa3
Outlook	Stable
Short Term Bank Deposit Rating	P-3
Long Term Counterparty Risk	Baa2
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

## O Crédito Habitação do Banco Montepio é Escolha do Consumidor 2024, pela terceira vez consecutiva



- ✓ O Banco Montepio foi premiado “Marca nº1 na Escolha do Consumidor”, na categoria Crédito Habitação, pelo terceiro ano consecutivo, registando 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’ e ‘Amor à Marca’.

## O Crédito Habitação do Banco Montepio também foi distinguido pela DECO Proteste com dois selos Escolha Acertada



- ✓ Segundo a DECO Proteste, a oferta de Crédito Habitação do Banco Montepio é a que apresenta melhor relação Preço-Qualidade, quer com vendas associadas, quer sem vendas associadas. A DECO Proteste analisou a oferta de 13 bancos para um crédito de 200 mil euros, a 30 anos, taxa variável, com relação de financiamento-garantia de 80%. Vendas associadas consideradas: domiciliação de ordenado; seguros; cartões de débito e crédito e domiciliação de pagamentos. Estudo publicado em maio de 2023. Este prémio é da exclusiva responsabilidade da entidade que o atribuiu.

## Banco Montepio reduz spread mínimo do Crédito Habitação a taxa variável para 0,8% e complementa oferta com solução a taxa mista com devolução do spread



- ✓ No início do ano de 2023, o Banco Montepio lançou uma nova campanha de crédito habitação, reduzindo o spread mínimo para 0,8%. No segundo trimestre de 2023, o Banco Montepio complementou a oferta com Crédito Habitação a Taxa Mista, que garante uma prestação fixa por 2 anos e a devolução do valor do spread de cada prestação mensal durante esse período, em empréstimos para compra, transferência, construção ou obras.
- ✓ Em complemento destas duas iniciativas que traduzem o forte compromisso do Banco Montepio em suportar e apoiar as famílias, foi ainda mantido o benefício de devolver aos Clientes 1% do valor do empréstimo num cartão pré-pago (ou 1,1%, se a casa tiver certificado energético A ou A+) que o Cliente pode usar para comprar o que quiser e onde quiser.

## O Crédito Habitação do Banco Montepio foi reconhecido com o Prémio Cinco Estrelas 2024



- ✓ A metodologia Cinco Estrelas incluiu a avaliação de 7 marcas bancárias e envolveu 1.922 consumidores, entre abril e setembro de 2023.
- ✓ O Banco Montepio registou um nível de satisfação 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.
- ✓ Adicionalmente, o Banco obteve classificações iguais ou superiores a 8, numa escala de 1 a 10, em 5 atributos adicionais: prestação do serviço, rapidez do processo, contratação de outros produtos e respetivos custos; clareza da informação e acompanhamento do processo.

## Banco Montepio reconhecido como "Marca Recomendada 2024"



- ✓ O Banco Montepio alcançou a melhor média do índice de satisfação no Portal da Queixa, na categoria Bancos.
- ✓ Este reconhecimento avalia a relação de proximidade das marcas com os seus Clientes em todo o processo de compra, refletindo assim que o Banco Montepio é uma marca de confiança para os consumidores.
- ✓ O selo "Marca Recomendada 2024" é da inteira responsabilidade dos consumidores portugueses e resulta da avaliação que estes fazem das marcas e entidades, ao longo do último ano, na plataforma Portal da Queixa.

## Superbrands 2023



- ✓ É já pela 14.ª vez que o Banco Montepio é premiado com a chancela *Superbrands*, distinção que, anualmente, reconhece as marcas de maior relevância no mercado português.

- ✓ Este ano, o Banco Montepio cedeu a capa do seu livro *Superbrands* à Inclusão. Uma capa em branco, que dá espaço a causas sociais. É assim um banco de causas. Muitas vezes, não aparece e não se vê, e tantas vezes está presente. De mãos dadas com cinco instituições, o Banco contou em cinco imagens, uma história de Inclusão.

## O Banco Montepio foi distinguido, pelo segundo ano consecutivo, com o título Cinco Estrelas na categoria Banca - Sustentabilidade



- ✓ O Banco Montepio foi reconhecido com o título “Cinco Estrelas 2024” na categoria “Banca – Sustentabilidade”, um prémio da exclusiva responsabilidade da Five Stars Consulting, que implementou a metodologia Cinco Estrelas e avaliou 5 marcas bancárias, envolvendo 1.347 consumidores, entre maio e setembro de 2023.
- ✓ O Banco Montepio, cujo ADN assenta em princípios que hoje contribuem para uma matriz exigente de desempenho na sustentabilidade, 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.

## A primeira instituição financeira Portuguesa a aderir à iniciativa “*Forward Faster*”



- ✓ O Banco Montepio continua a reforçar o seu compromisso com a Sustentabilidade, tendo sido a primeira instituição financeira Portuguesa a aderir à iniciativa “*Forward Faster*”, recentemente promovida pela UN Global Compact, que tem como objetivo aumentar a responsabilidade e a transparência, através da declaração pública anual dos compromissos e ações a serem implementadas com vista a atingir os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS).

- ✓ No âmbito do modelo de **governance para a Sustentabilidade**, foi criada a função **Chief Sustainability Officer (CSO)** que reporta hierarquicamente ao Presidente da Comissão Executiva, bem como a outros Órgãos Sociais não executivos, desempenhando um papel agregador como principal responsável pela compreensão das tendências e referenciais internacionais de sustentabilidade, antecipando mudanças e orientando a organização de forma a assegurar o desenvolvimento de estratégias de sustentabilidade e o cumprimento da regulamentação e dos compromissos subscritos pelo Banco Montepio.

- ✓ Numa **perspetiva de transparência e de divulgação** do propósito do Banco Montepio na esfera do **ESG e da sustentabilidade**, foi criada uma área dedicada no site institucional, de forma a dar a conhecer as metas que definimos e os sucessos que alcançamos: <https://www.bancomontepio.pt/institucional/sustentabilidade> . Nesse site estão disponíveis, por exemplo, o **Relatório de Sustentabilidade e os compromissos assumidos através da subscrição de declarações de compromisso e da adesão a organismos e a iniciativas internacionais**.



### Banco Montepio no TOP das 10 marcas com maior valor de percepção de Sustentabilidade

- ✓ A marca Banco Montepio está no TOP 10 das marcas portuguesas com maior valor de percepção de sustentabilidade, revela a Brand Finance, consultora líder mundial em avaliação do valor das marcas.
- ✓ De acordo com a Brand Finance, isto deve-se ao caminho que a marca tem vindo a desenvolver no território da sustentabilidade. *“Contudo, o mais importante é que esta ação tem sido amplificada pela estratégia de comunicação e marca do Banco Montepio, que posiciona a sustentabilidade como um tema prioritário”*, revela Robert Haigh, diretor de estratégia e sustentabilidade da Brand Finance.



### Associação Portuguesa de Ética Empresarial premeia Banco Montepio nas áreas da Responsabilidade Social e Sustentabilidade

- ✓ A Associação Portuguesa de Ética Empresarial (APEE) atribuiu ao Banco Montepio o prémio “Estratégia Responsabilidade Social e Sustentabilidade”, que pretende distinguir a implementação de políticas e modelos de boa governação em organizações dos setores público e privado, com e sem fins lucrativos, que criam valor para as suas partes interessadas e contribuem ativamente para o desenvolvimento sustentável.
- ✓ Desde 2020, o Banco Montepio priorizou a redução do seu impacto ambiental, a promoção da inclusão social e financeira e o fomento de uma cultura de diversidade, equidade e envolvimento.
- ✓ O Banco Montepio continua a financiar projetos de infraestruturas que priorizam a utilização de energias renováveis e os edifícios sustentáveis, e projetos que promovem a sustentabilidade contribuindo positivamente para a sociedade; e a sua carteira de investimentos incorpora indicadores ambientais e sociais.

### Banco Montepio é membro fundador da iniciativa “Nova SBE VOICE Leadership Initiative” e destaca papel da economia social e solidária no panorama das PME nacionais



- ✓ O Banco Montepio é um dos 20 membros fundadores que se associam ao programa “Nova SBE VOICE Leadership Initiative” que tem como objetivo aumentar a competitividade das PME portuguesas, com impacto direto na criação de valor, na capacitação da governação corporativa e na qualidade de vida dos cidadãos portugueses. A associação a esta iniciativa está fundamentada:
  - na razão de ser do Banco Montepio, que começou como uma PME portuguesa e, ao dia de hoje, é líder no ODS 5, com uma presença incontornável no apoio e no serviço à economia social e solidária;
  - no propósito do Banco Montepio em trazer para este projeto o contributo da economia social e solidária, com entidades e pessoas que têm um conjunto de competências distintas que é muito interessante trazer para a esfera das PME's;
  - e, simultaneamente, no tema da sustentabilidade como uma oportunidade, satisfazendo gaps de mercado.



## Em 2023 o Banco Montepio deu continuidade à parceria com a <Academia de Código\_>, financiando 95 alunos que participaram em 3 bootcamps, realizados em Lisboa e no Porto

- ✓ A Parceria com a <Academia de Código\_>, é um projeto que tem como objetivo proporcionar uma experiência social através da realização de *bootcamps* sobre linguagem informática. Para ajudar todos aqueles que querem <re>programar a sua vida iniciando os *bootcamps*, o Banco Montepio disponibiliza a Linha de Crédito Code Academy, uma linha específica para apoiar os alunos (<Code Cadets>) que frequentaram os *bootcamps* em Lisboa e no Porto.
- ✓ No âmbito da parceria estabelecida, o Banco Montepio apoiou em 2023 o financiamento de 95 alunos, através da Linha de Crédito Code Academy, num valor superior a 500 mil euros.
- ✓ Concretizando os objetivos desta parceria e para que ninguém fique de fora da oportunidade deste *reskilling*, já foram concedidos mais de 250 financiamentos desde 2020, num montante global de 1,4 milhões de euros.

## Aldeias de Crianças SOS, ACAPO, APAV, ColorADD, Fenacerci e Banco Montepio de mãos dadas pela Inclusão

- ✓ Em parceria com cinco instituições que lutam diariamente pela Inclusão - Aldeias de Crianças SOS, ACAPO, APAV, ColorADD, Fenacerci -, o Banco Montepio lançou uma iniciativa de responsabilidade social, e deixou o aviso: “Isto não é uma campanha de Natal”.
- ✓ De mãos dadas com cinco instituições, esta campanha contou, em cinco imagens e pela lente de um fotógrafo, uma história de Inclusão.



- ✓ É também essa a missão de uma Instituição com um papel económico e social, que quer contribuir para a construção de uma sociedade sustentável e equitativa, promovendo o respeito pelos Direitos Humanos universalmente aceites, enquanto subscritor dos princípios estabelecidos nos 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) da Agenda 2030 e nos Women's Empowerment Principles (WEPS) das Nações Unidas.

**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 balanço “Ativos financeiros detidos para negociação”, “Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral”, “Outros ativos financeiros ao custo amortizado”, e “Ativos financeiros ao justo valor através dos resultados”, deduzido da rubrica de balanço “Passivos financeiros detidos para negociação”.

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

**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).

**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.

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

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

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

**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”.

**Produto bancário core** – Corresponde à soma das rubricas da Demonstração de Resultados “Margem financeira” e “Resultados de serviços e comissões”.

**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).

**Recursos fora de balanço** – Recursos de desintermediação geridos pelas sociedades gestoras do Grupo (ativos sob gestão) em que o Banco Montepio atua como banco depositário (excluindo os fundos de investimento mobiliário e imobiliário inseridos na carteira própria) que integram os recursos totais de Clientes.

**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.

**Spread** - margem cobrada em função do perfil de Cliente, das características do financiamento e das garantias apresentadas na proposta de crédito, que é geralmente adicionada ao indexante (Euribor), sendo o resultado final a Taxa de Juro do crédito, designada por Taxa Anual Nominal (TAN).

**TLTRO** - do inglês *Targeted Longer Term Refinancing Operations*, Operações de refinanciamento de prazo alargado direcionadas.

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



## Gabinete de Relações com o Mercado Abril 2024

[investors@bancomontepio.pt](mailto:investors@bancomontepio.pt)

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



**Banco  
Montepio**

Banco Montepio © 2023

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

designada por Banco Montepio, registado junto do Banco de Portugal com o n.º 36

Sede: Rua Castilho, 5, 1250-066 Lisboa | Capital Social: €1.210.000.000

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o número único de matrícula e identificação fiscal 500792615