



**APRESENTAÇÃO
DE RESULTADOS**

1S23



BANK OF THE YEAR 2022 IN ANGOLA

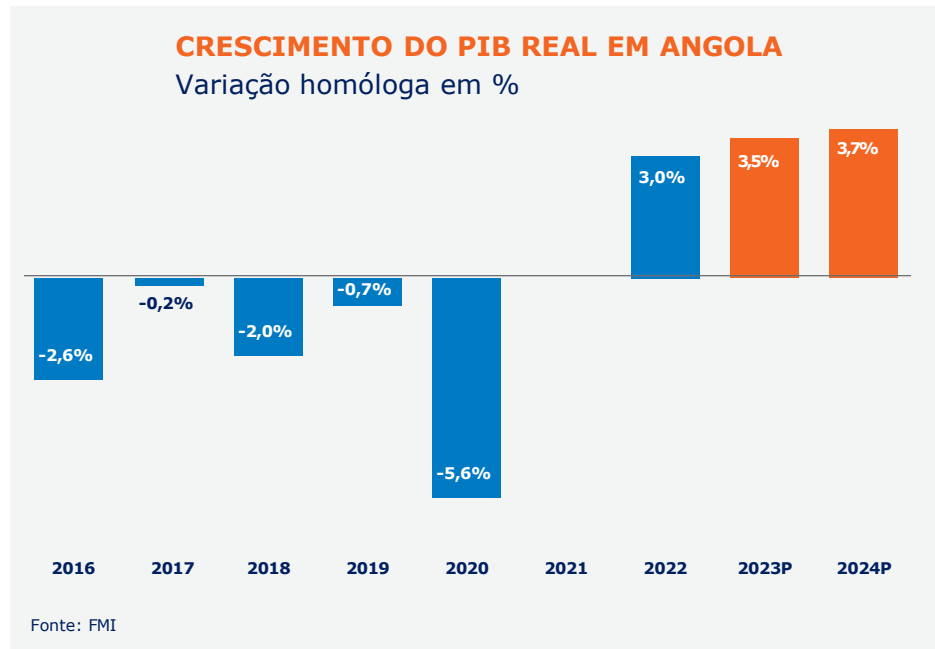


O BFA foi distinguido com o prémio “**Bank of the Year 2022**” pela prestigiada revista *The Banker* do grupo *Financial Times*. Este é o reconhecimento pelo nosso projecto de transformação digital e pela sustentabilidade de um Banco com 29 anos de história e um percurso incontornável no Sistema Financeiro Angolano.



Economia Angolana

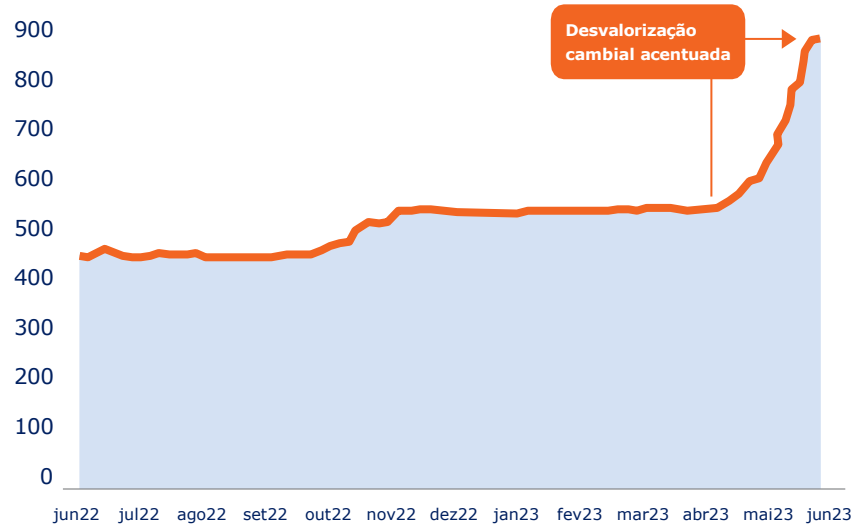
Actividade Económica



- De acordo com o FMI, em 2022 a economia angolana manteve a recuperação da pandemia de Covid-19, sustentada pela melhoria da produção de petróleo e pelo crescimento da economia não petrolífera, tendo crescido 2,8% em termos reais.
- As previsões do FMI para Angola em 2023 antevêm um crescimento de 3,5%, assente na continuação da melhoria do sector petrolífero, que deverá crescer 1,2%, bem como do sector não petrolífero, que se prevê crescer 4,3%, sustentado especialmente na recuperação dos sectores do Comércio e Comunicação.
- De acordo com as previsões do Governo no Orçamento Geral do Estado para 2023, a produção petrolífera será de 1,180 milhões de barris diários (mbd), enquanto a projecção de crescimento do PIB não-petrolífero está baseada numa política fiscal e comercial mais leve, e sobretudo no apoio à diversificação da economia, mediante o impulso do investimento privado e o estímulo de liquidez às empresas.

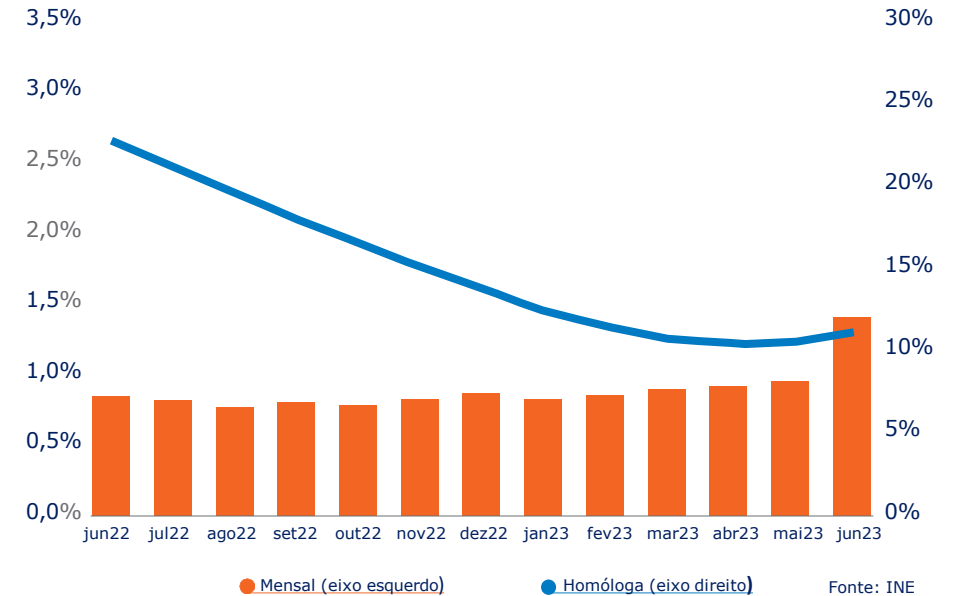


TAXA DE CÂMBIO MÉDIA USD/AOA



Fonte: BNA

INFLAÇÃO MENSAL E HOMÓLOGA EM ANGOLA



Fonte: INE

O Kwanza tem vindo a sofrer uma depreciação, alcançando mínimos de sempre à data actual, negociando no final de Junho a 822,4 USD/AOA;

Inicialmente, a inversão da tendência de estabilidade desta moeda foi impulsionada pela correcção de um desequilíbrio decorrente da redução das exportações petrolíferas, resultando na diminuição da entrada de divisas no país. Actualmente, reflecte o sentimento negativo do mercado.

- O ano de 2022 foi marcado pela redução contínua da inflação até níveis próximos de Dezembro de 2015, perfazendo onze quedas sucessivas;
- Em 2023 a inflação manteve a tendência descendente até Abril, na sua décima quinta queda consecutiva. Nos quatro primeiros meses de 2023, a inflação homologa situou-se em média em 11,37%, o que representa 15,6 p.p. abaixo relativamente ao mesmo período do ano anterior;
- Em Junho, a inflação homologa acelerou para 11,23% (+0,6 p.p. face a Maio), confirmando o segundo mês consecutivo de subidas, depois de ter atingido os níveis mais baixos desde Agosto de 2015. Para os próximos meses, é expectável que a inflação venha a acelerar sobretudo devido à remoção gradual dos subsídios aos combustíveis.



 **194**
Balcões

119 
Luanda

 **75**
Em outras
Províncias



Cobertura Nacional com
uma oferta variada de
produtos e serviços

Luanda

- 93** Agências
- 11** Centros de Empresas
 - 7** Centros de Grandes Empresas
 - 7** Centros de Investimento
- 1** Private Banking

Outras Províncias

- 67** Agências
- 4** Centros de Empresas
- 4** Centros de Investimento

A NOSSA AMBIÇÃO, UM OLHAR SOBRE O FUTURO



Ser o principal Banco de carácter universal

1

Diversificar receitas

7

Ser o 1º Banco das principais Empresas

2

Ser um Banco mais Sustentável

6

Ser o 1º Banco dos Clientes affluents

3

Liderar no digital

5

Aumentar a quota de depósitos

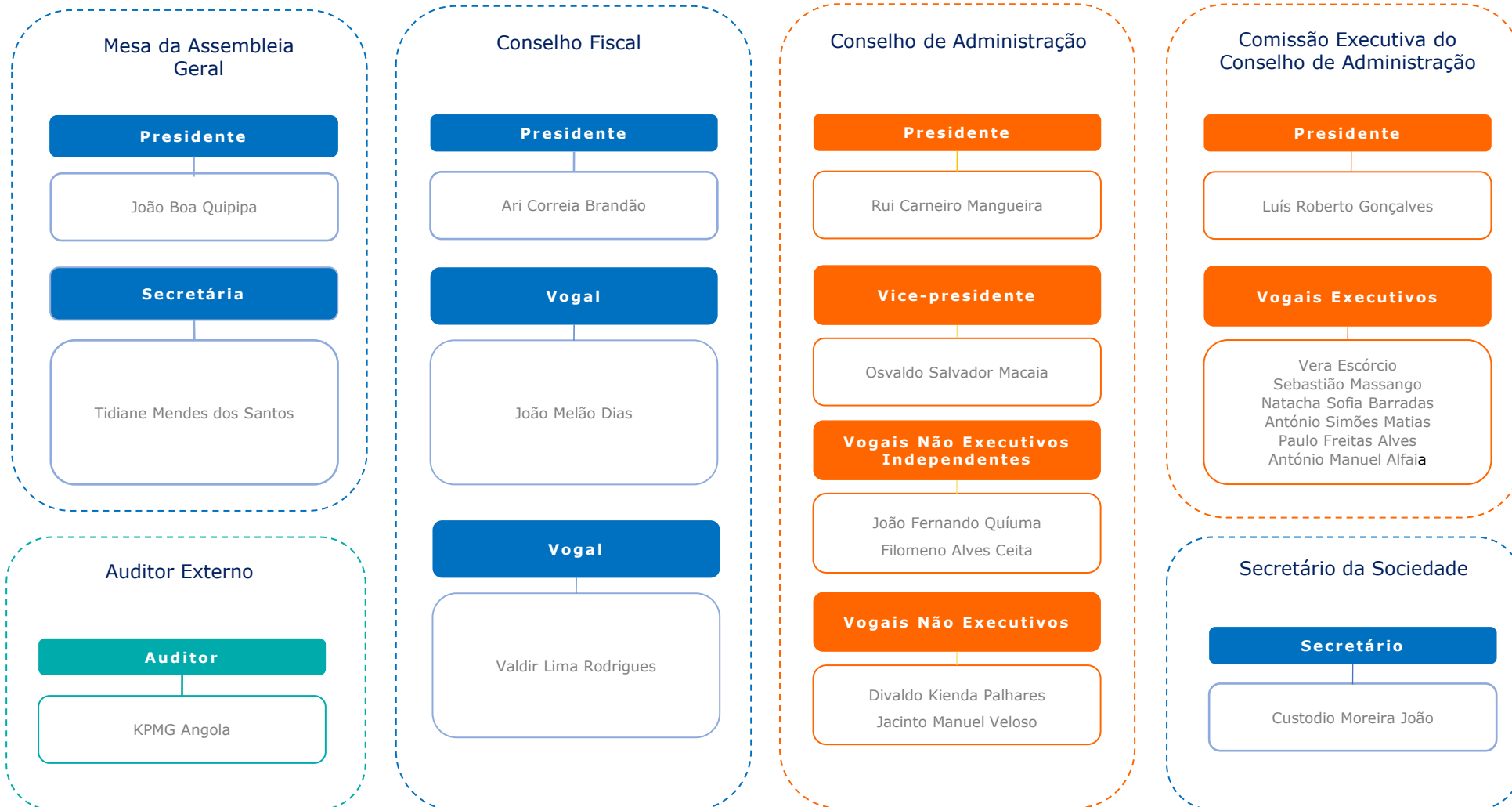
4

6





Órgãos Sociais e Auditor Externo¹

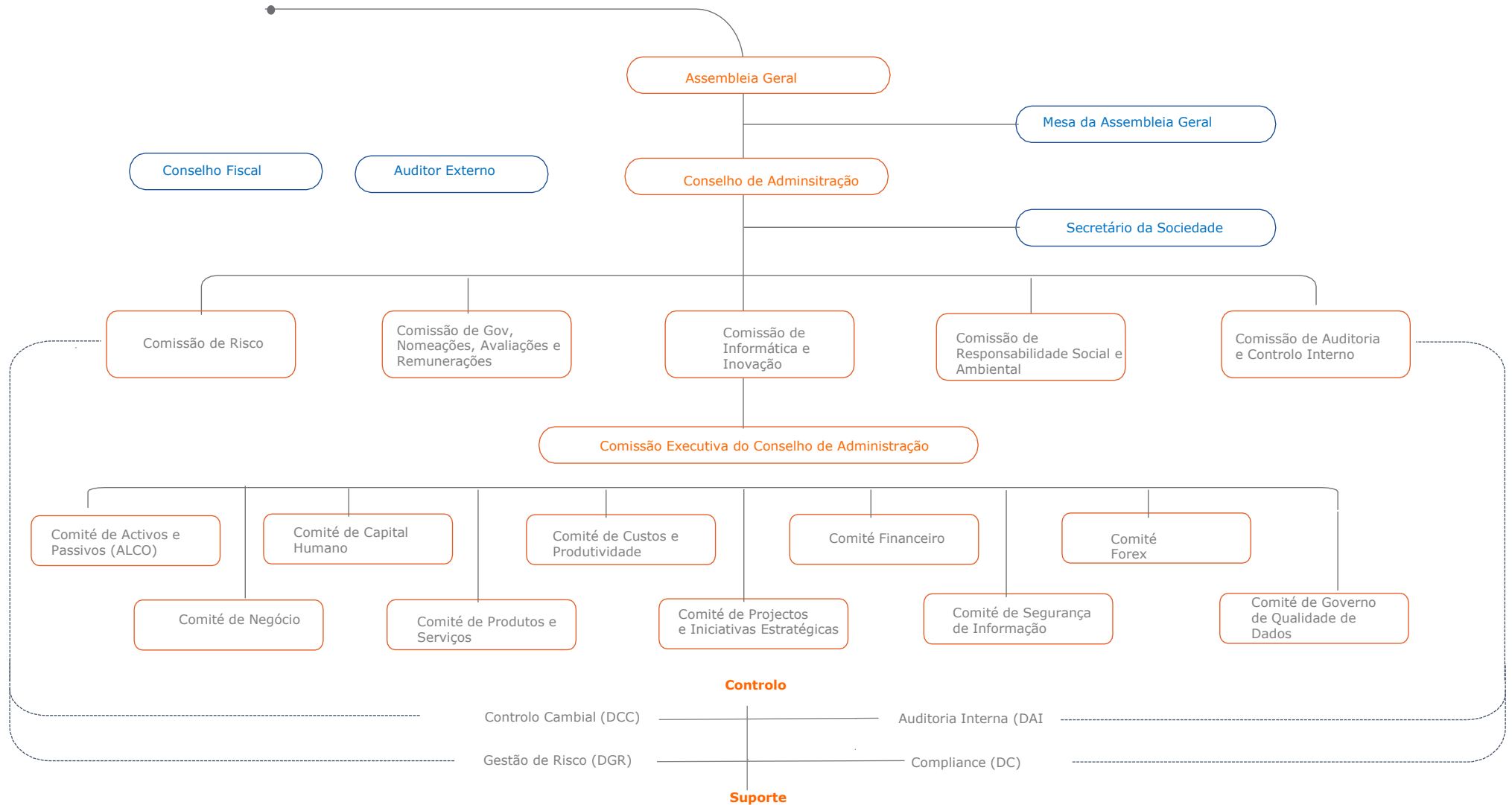


¹-Por Deliberação Unânime da Assembleia Geral, de 24 de Julho de 2023, foram eleitos os novos membros dos Órgãos Sociais do Banco para o mandato 2023/2025. A sua composição está descrita nos "Eventos Subsequentes" das Demonstrações Financeiras e Notas, página 185, do Relatório e Contas do 1S2023.

ÓRGÃOS DE GESTÃO E AUDITOR EXTERNO - ORGANOGRAMA



ÓRGÃOS SOCIAIS E AUDITOR EXTERNO





BFA, CONTINUA A SER UM DOS BANCOS MAIS RENTÁVEIS EM ANGOLA

ACTIVIDADE COMERCIAL

CRÉDITO A CLIENTES
(LÍQUIDO)

496,8
mMKz

+29,9% ΔYoY

RECURSOS DE CLIENTES

2 730,2
mMKz

+48,6% ΔYoY

RÁCIO DE TRANSFORMAÇÃO

20,3%

-2,5 p.p. ΔYoY

CLIENTES

+2,729
Milhões

+238 657 ΔYoY

RISCO E CAPITALIZAÇÃO

RÁCIO FUNDOS PRÓPRIOS
REGULAMENTARES

37,4%

-2,4 p.p. ΔYoY

RÁCIO DE CRÉDITO
VENCIDO*

3,5%

0,2 p.p. ΔYoY

RÁCIO NPL

12,3%

-0,6 p.p. ΔYoY

CAPITAIS PRÓPRIOS

483,1
mMKz

+17,5 p.p. ΔYoY

LUCRO E RENTABILIDADE

ROA

5,8%

-0,4 p.p. ΔYoY

ROE

33,2%

-6,7 p.p. ΔYoY

COST-TO-INCOME

38,8%

-4,5 p.p. ΔYoY

RESULTADO LÍQUIDO

83,1
mMKz

+23,5% ΔYoY

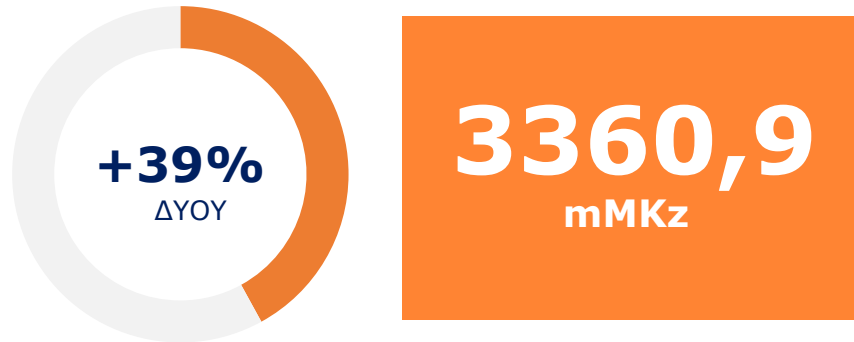
*Rácio de Crédito Vencido >30 dias



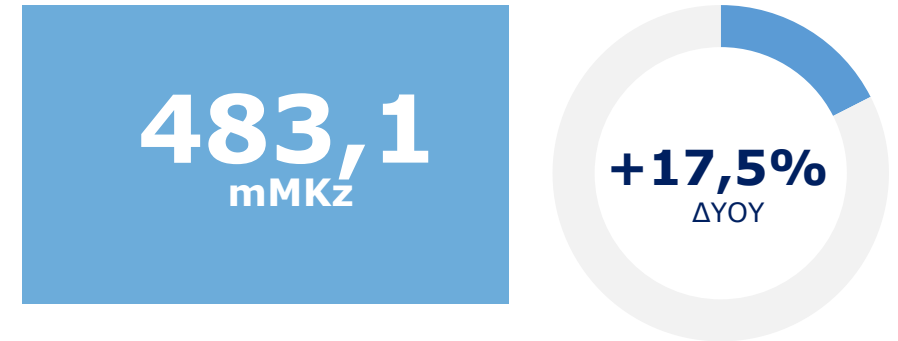
1S2023 – A FORTALEZA BFA MANTÉM-SE SÓLIDA E ROBUSTA



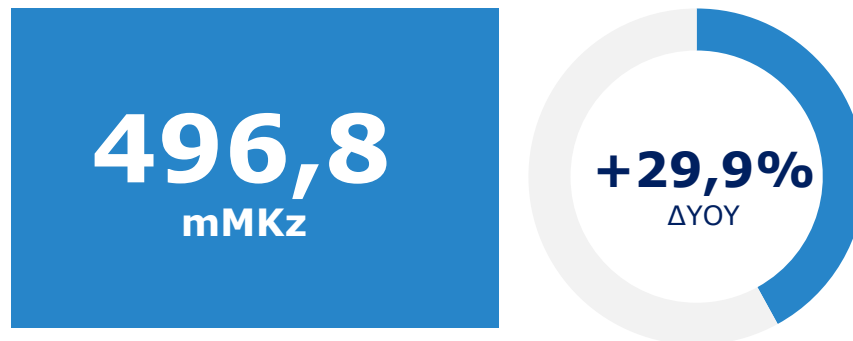
ACTIVO TOTAL



CAPITAIS PRÓPRIOS



CRÉDITO A CLIENTES

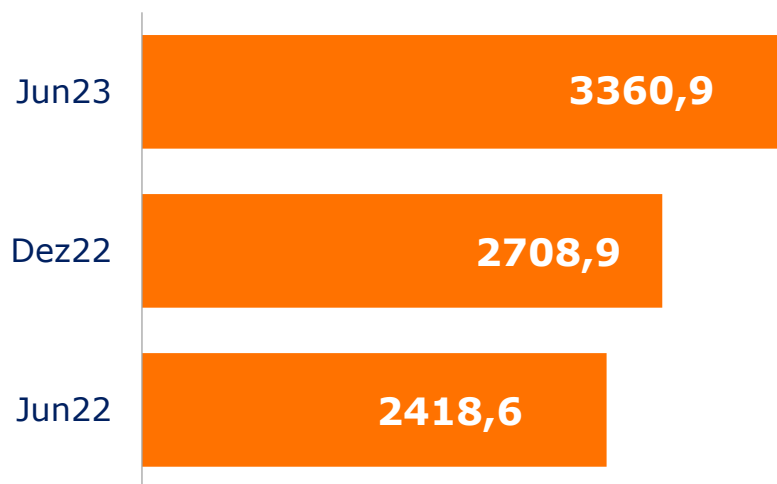


RECURSO DE CLIENTES



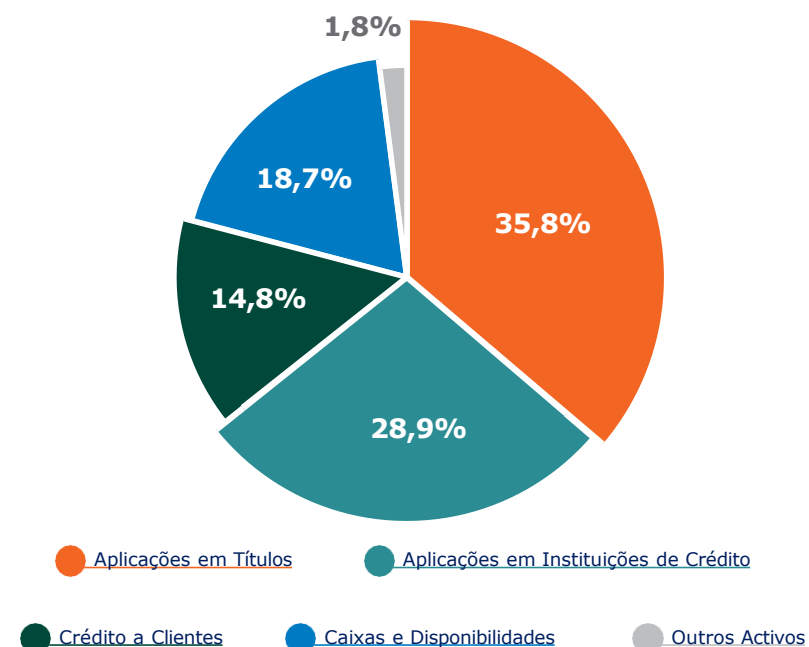


ACTIVO TOTAL mMKz



- O aumento de **39% YoY no Activo Total** resultou basicamente da evolução das rubricas de Aplicações em Bancos Centrais e em Outras Instituições de Crédito (+426,6 mMKz, Caixa e Disponibilidades (+266,6 mMKz), Carteira de Títulos (+127,1 mMKz) e Crédito a Clientes (+114,2 mMKz);
- **A depreciação cambial da moeda nacional**, que se traduziu num maior contravalor em kwanzas das exposições denominadas em moeda estrangeira teve um impacto positivo na evolução do Activo Total na ordem dos **791,1 mMKz**.

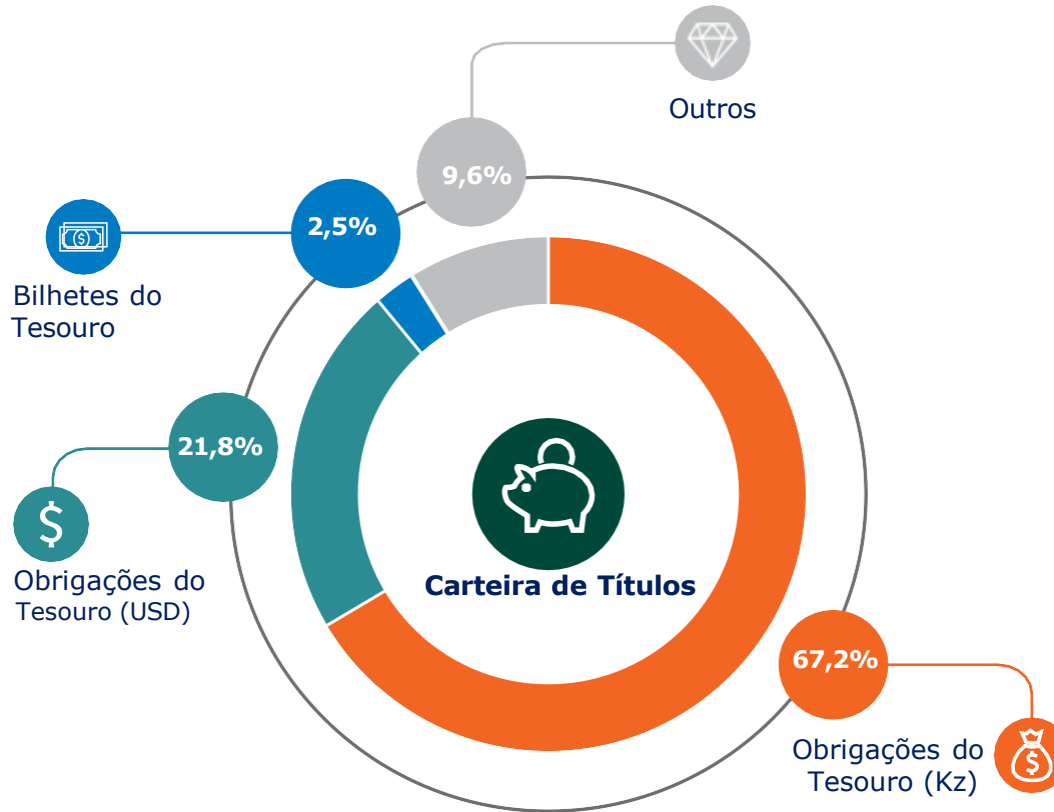
ESTRUTURA DO ACTIVO



- Verifica-se uma alteração da composição do Activo Líquido total, com um aumento do peso da rubrica de Aplicações em Bancos Centrais e em Outras Instituições de Crédito (+6 p.p) e de Caixa e Disponibilidade (+4 p.p.). Apesar da redução verificada (-9 p.p.), a Carteira de Títulos continua a representar a principal componente do Total de Activo, com um peso de 29%.



ESTRUTURA DA CARTEIRA DE TÍTULOS¹



CARTEIRA DE TÍTULOS

Montantes expressos em milhares de Kwanzas

	Jun-22	Jun-23	Δ%
Activos financeiros ao justo valor através de resultados	109 220,3	56 990,4	-47,8%
Obrigações do Tesouro (Indexadas ao USD)	25 500,3	0,0	-100,0%
Obrigações do Tesouro (Kwanzas)	77 882,6	48 293,5	-38,0%
Outros	5 837,5	8 696,9	49,0%
Investimentos ao custo amortizado	965 280,9	1 144 644,2	18,6%
Bilhetes do Tesouro	95 872,1	29 958,2	-68,8%
Obrigações do Tesouro (USD)	304 431,3	261 587,0	-14,1%
Obrigações do Tesouro (Kwanzas)	575 648,3	758 833,0	31,8%
Outros	0,0	106 284,5	100,0%
Imparidades (IFRS9)	-10 670,7	-12 018,5	12,6%
Total	1 074 501,2	1 201 634,6	11,8%

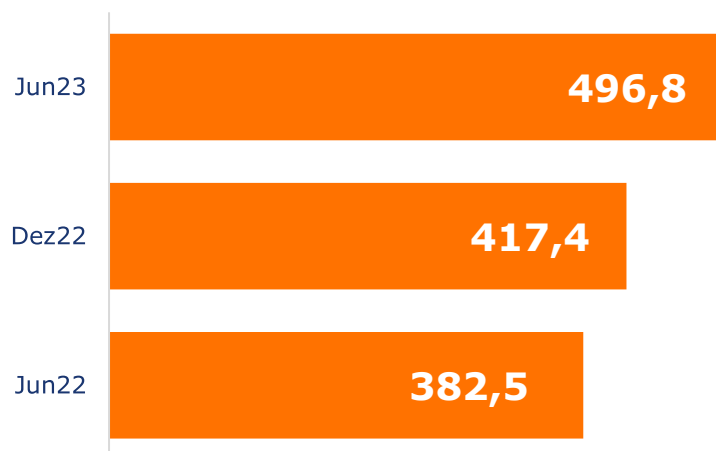
A Carteira de Títulos aumentou **11,8% YOY**, fixando-se em 1201,6 mMKz (+127,1 mMKz). Esta variação deveu-se em grande medida ao impacto da depreciação cambial em 280,4 mMKz.

Em termos efectivos, a Carteira de Títulos apresenta uma redução de 150,8 mMKz, resultante do elevado volume de vencimentos de títulos em moeda estrangeira e títulos indexados (212,6 mMKz), compensados pelo aumento dos títulos em moeda nacional (61,9 mMKz).

¹ Estrutura da Carteira de Títulos em Junho 2023 sem imparidades.

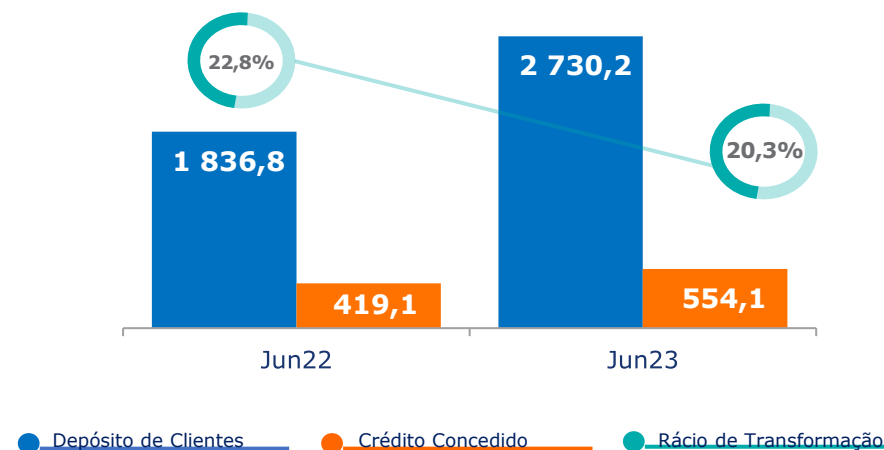


CRÉDITO A CLIENTES mMKz ¹

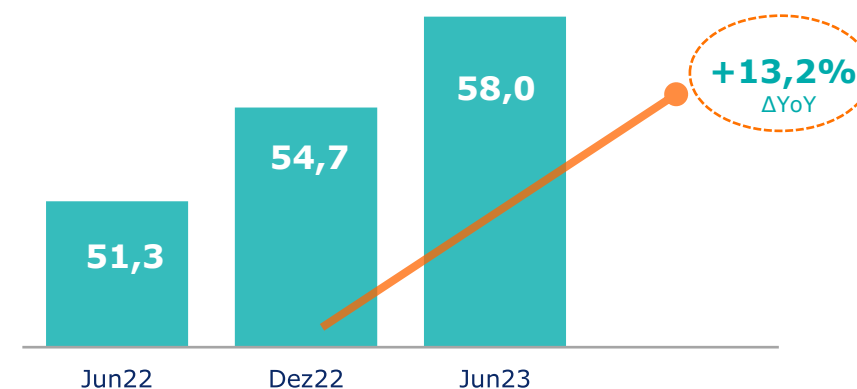


1) Crédito Líquido de Imparidades

RÁCIO DE TRANSFORMAÇÃO mMKz



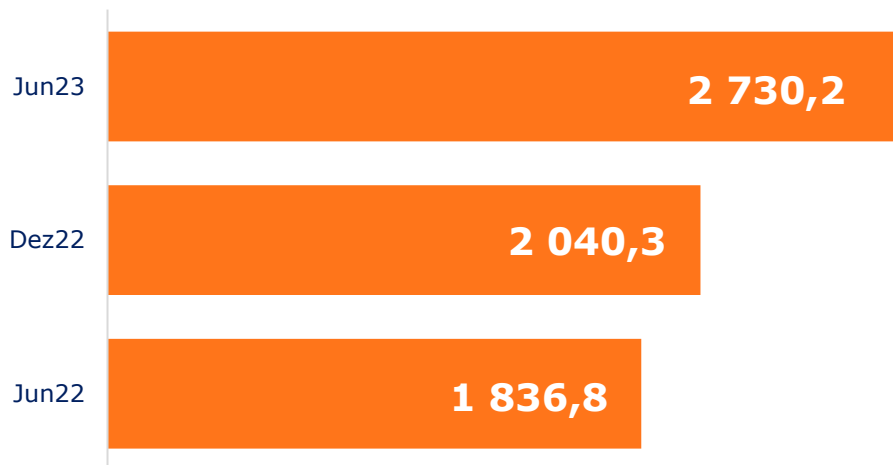
IMPARIDADES TOTAIS DE CRÉDITO mMKz



- O Crédito a Clientes Líquido de Imparidades ascendeu a **496,8 mMKz**, o que representa um **aumento de 29,9% ΔYoY**;
- O Total de Crédito a Clientes (inclui Crédito fora do Balanço) fixou-se em 710,1 mMKz, apresentando um **aumento de 30,4% ΔYoY**. Esta variação foi particularmente potenciada pelo aumento do crédito concedido em MN, parcela preponderante no Crédito Total, que cresceu 24,6%, ascendendo a 498,6 mMKz;
- O Rácio de Transformação fixou-se em 20,3% (-2,5 p.p. YOY). Esta variação é basicamente explicada pelo impacto da depreciação cambial na base de Recursos de Clientes, a qual não tem o mesmo reflexo ao nível da carteira de crédito.



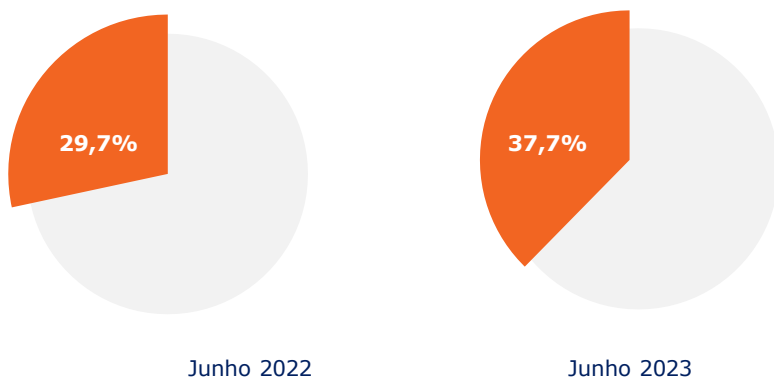
RECURSO DE CLIENTES mMKz



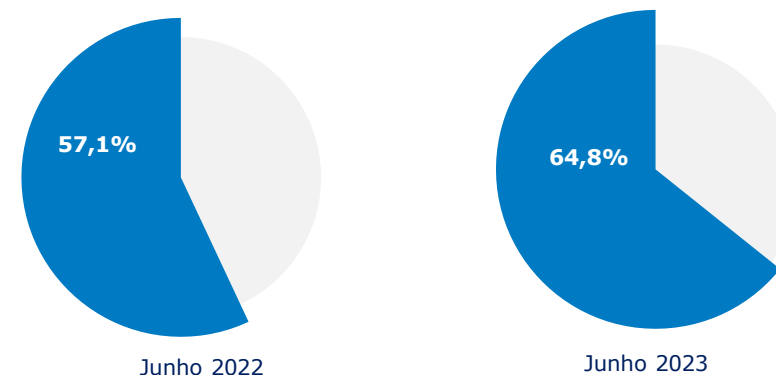
- Os Recursos de Clientes registaram um aumento considerável face a Junho de 2022, na ordem dos 893,5 mMKz (+48,6%), atingindo um total de 2 730,2 mMKz;
- Este aumento resulta maioritariamente do impacto cambial, cujo efeito se traduz num aumento de 768,1 mMKz (+86,2%);
- Os Depósitos a Prazo representam 62,3%, enquanto os Depósitos à Ordem representam 37,7% desta rubrica.

PESO DA MOEDA ESTRANGEIRA NO TOTAL DOS DEPÓSITOS

Depósitos à Ordem

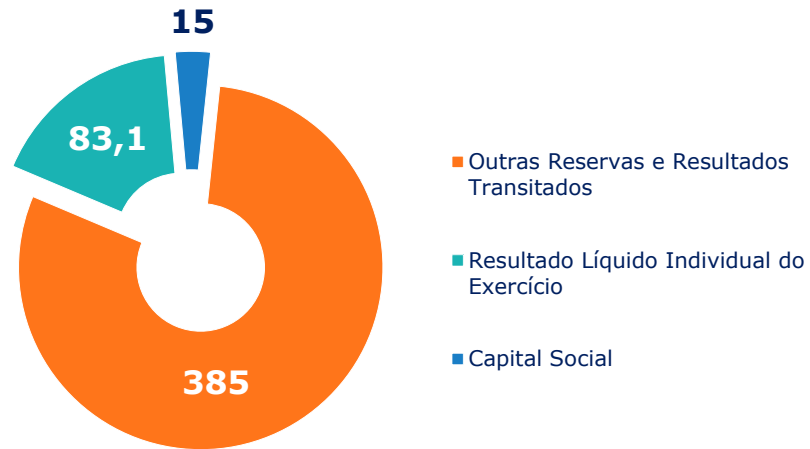


Depósitos a Prazo

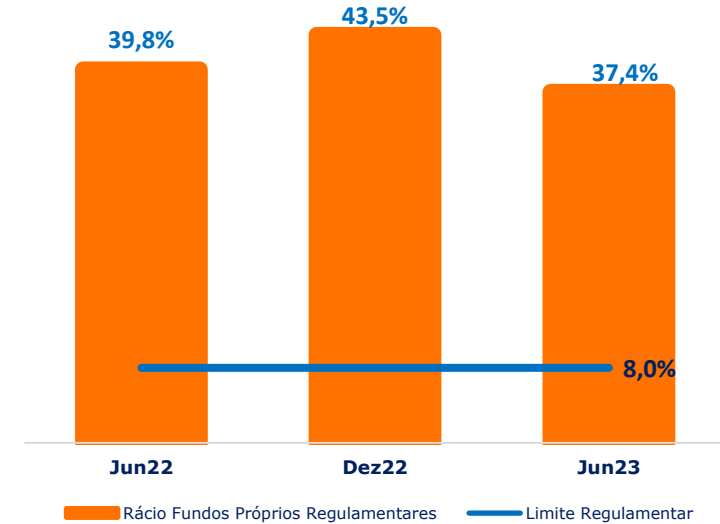




ESTRUTURA DOS CAPITAIS PRÓPRIOS mMKz



RÁCIO FUNDOS PRÓPRIOS REGULAMENTARES



- Os Capitais Próprios e Equiparados apresentaram uma variação positiva de 17,5% face ao período homólogo, totalizando 483,1 mMKz;
- Esta variação resulta do aumento da rubrica de Outras Reservas e Resultados Transitados e do aumento do Resultado Líquido;

- O Rácio de Fundos Próprios Regulamentares (Rácio FPR) foi de 37,4%, superior ao nível mínimo regulamentar exigido (8%), o que confirma a robustez do capital e adequação do mesmo ao modelo de negócio;
- Apesar da redução em **2,4 p.p. ΔYoY** do Rácio FPR, comparativamente ao resto do mercado o nível de autonomia financeira do Banco evidenciado pelo Rácio FPR continua elevado e muito acima da média do Sector Financeiro Angolano (23,41%).

1S2023 - A FORTALEZA BFA MANTÉM-SE SÓLIDA E ROBUSTA

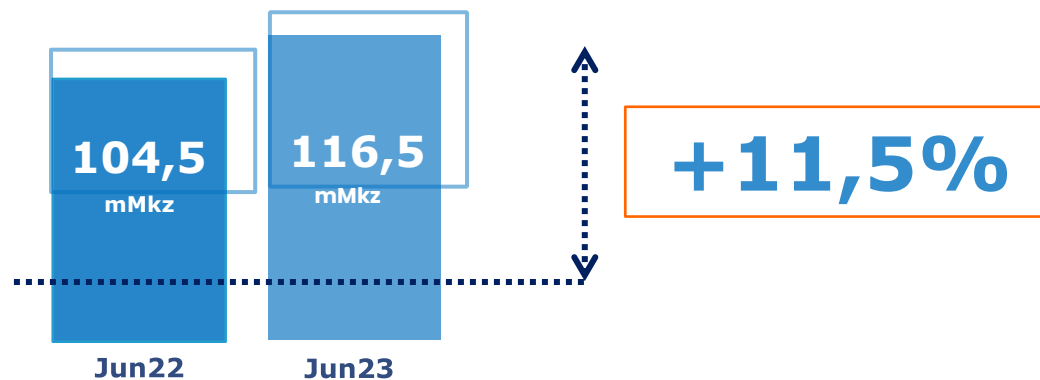


116,5 MARGEM FINANCEIRA
mMkz

55,3 CUSTOS DE ESTRUTURA
mMkz

142,6 PRODUTO BANCÁRIO
mMkz

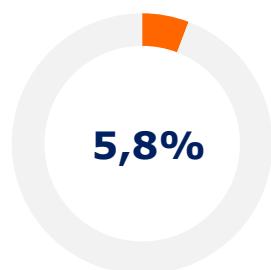
EVOLUÇÃO DA MARGEM FINANCEIRA



PRODUTO BANCÁRIO

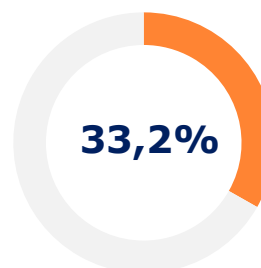


ROA



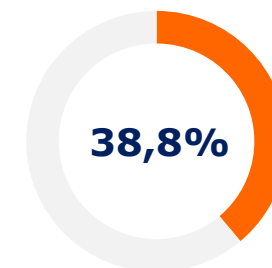
4,75% Média SFA_BNA Jun.23

ROE



32,95% Média SFA_BNA Jun.23

COST-TO-INCOME



36,21% Média SFA_BNA Jun.23

EVOLUÇÃO DA MARGEM FINANCEIRA

Montantes expressos em milhares de Kwanzas

	Jun-22	Jun-23	Δ%
Juros e rendimentos similares	128 835,5	146 618,3	13,8%
Proveitos de Aplicações de Liquidez	9 416,9	23 671,5	151,4%
Proveitos de Títulos e Valores Mobiliários	91 838,2	89 303,1	-2,8%
Proveitos de Créditos	27 580,4	33 643,7	22,0%
Juros e encargos similares	24 323,4	30 138,5	23,9%
Custos de Depósitos	23 739,9	29 441,8	24,0%
Outros Custos	583,5	696,8	19,4%
Margem Financeira	104 512,0	116 479,8	11,5%

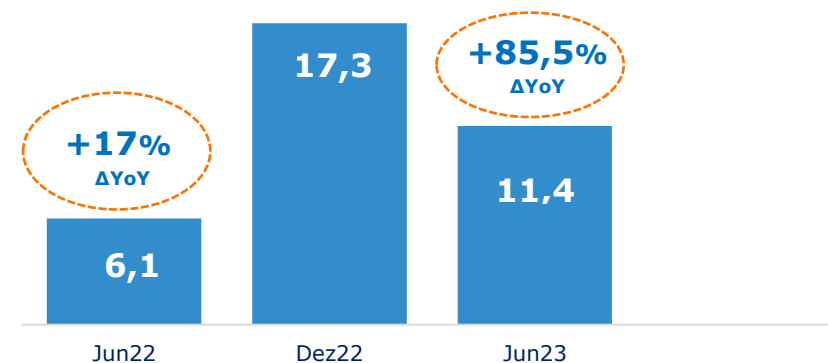
- O crescimento de 11,5% registado na margem financeira é explicado essencialmente pelo aumento dos proveitos de aplicações de liquidez, com destaque para as aplicações no estrangeiro, e dos proveitos de crédito, que registaram um aumento de 151,4% e 22%, respectivamente;
- Numa óptica de custos verificou-se um aumento de 23,9% da rubrica de Custos de Depósitos pelo aumento da carteira de Depósitos a Prazo.

EVOLUÇÃO DA MARGEM COMPLEMENTAR

Montantes expressos em milhares de Kwanzas

	Jun-22	Jun-23	Δ%
Rendimentos e encargos de serviços e comissões	8 336,4	8 010,4	-3,9%
Resultados de activos e passivos financeiros avaliados	7 071,0	-935,1	-113,2%
Resultados cambiais	6 135,0	11 382,1	85,5%
Resultados de alienação de outros activos	5,1	45,7	803,4%
Outros resultados de exploração	-946,9	7 658,7	-908,8%
Margem Complementar	20 600,6	26 161,9	27,0%

RESULTADOS CAMBIAIS mMKz





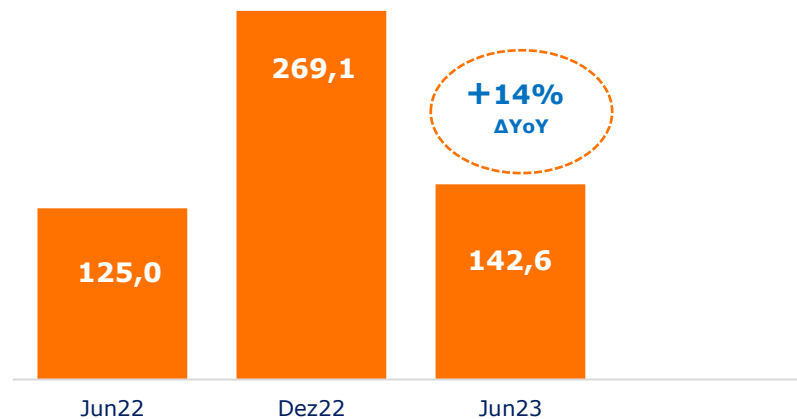
EVOLUÇÃO DOS CUSTOS DE ESTRUTURA

Montantes expressos em milhares de Kwanzas

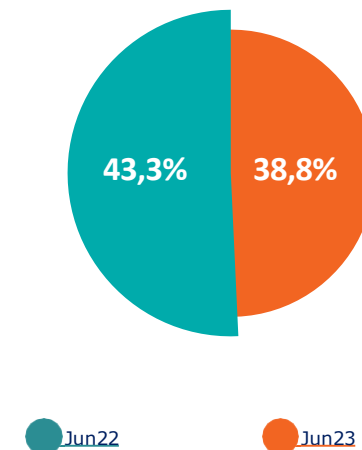
	Jun-22	Jun-23	Δ%
Custos com Pessoal (I)	30 660,2	31 477,3	2,7%
Fornecimento e Serviços de Terceiros (II)	17 973,0	17 496,8	-2,6%
Depreciações e Amortizações (III)	5 497,6	6 368,3	15,8%
Custos de Estrutura (I + II + III)	54 130,8	55 342,4	2,2%
Cost-to-income	43,3%	38,8%	-4,5 p.p.

- Os Custos de **Estrutura aumentaram 2,2% YoY**, fixando-se em **55,3 mMKz**;
- Os Fornecimento e Serviços de Terceiros (FST) apresentam uma redução de 2,6% provocada basicamente pela diminuição da rubrica de Auditoria, Consultoria e Outros Serviços Técnicos Especializados. Os Custos com Pessoal continuam a destacar-se no total dos Custos de Estrutura, com um peso de 56,9%;
- O Rácio Cost-to-Income evidencia uma melhoria tendo passado de 43,3% para 38,8%, um variação de -4,5 p.p. YoY justificada pelo aumento do Produto Bancário.

EVOLUÇÃO DO PRODUTO BANCÁRIO mMKz



EVOLUÇÃO DO RÁCIO COST-TO-INCOME



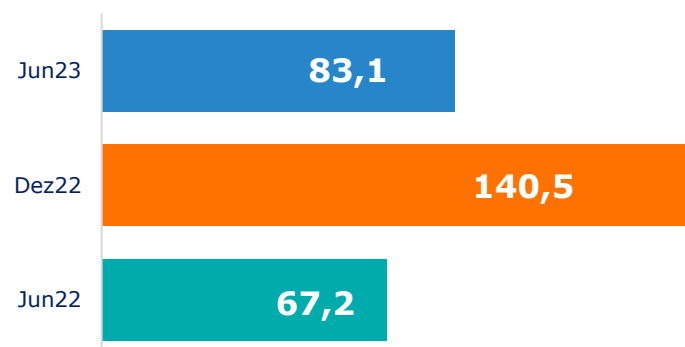


DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

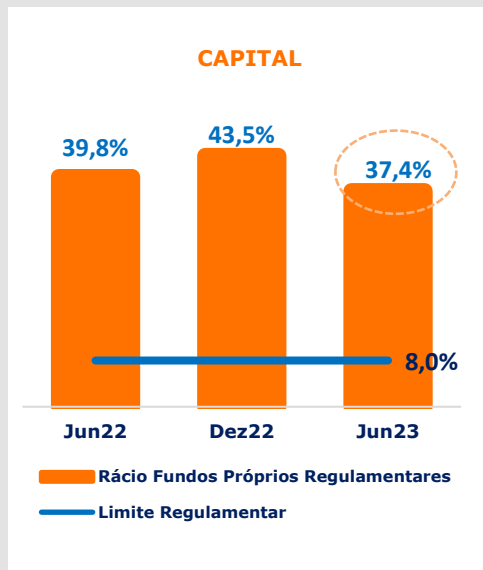
Montantes expressos em milhares de Kwanzas

	Jun-22	Jun-23	Δ%
Margem Financeira	104 512,0	116 479,8	11,5%
Margem Complementar	20 600,6	26 161,9	27,0%
Produto Bancário	125 112,6	142 641,6	14,0%
Custos com o pessoal	30 660,2	31 477,3	2,7%
Fornecimentos e serviços de terceiros	17 973,0	17 496,8	-2,6%
Depreciações e amortizações do exercício	5 497,6	6 368,3	15,8%
Provisões e Imparidades	-8 747,8	-2 573,1	-70,6%
Resultado Antes de Impostos	79 729,6	89 872,3	12,7%
Impostos sobre os resultados	-12 502,2	-6 821,7	-45,4%
Resultado Líquido do Exercício	67 227,4	83 050,6	23,5%

EVOLUÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO

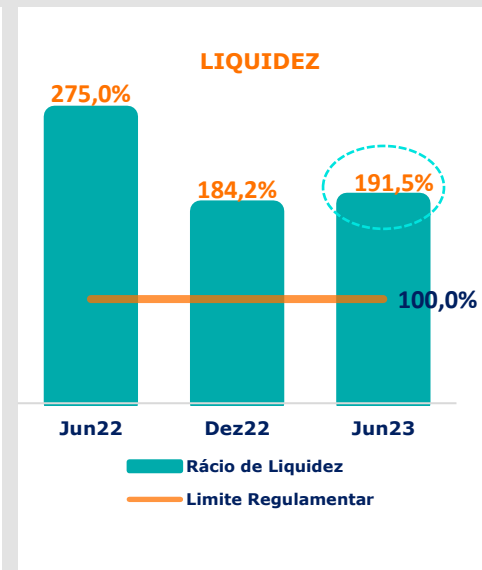


- O Resultado Líquido ascendeu a **83,1 mMKz**, o que representa um aumento de **23,5% YoY**,
- A variação positiva do Resultado Líquido é explicada fundamentalmente pelo seguinte:
 - i. Aumento da Margem Financeira em 11,9 mMKz – pelo aumento dos proveitos de aplicações de liquidez em 14,3 mMKz devido ao aumento das carteiras de aplicações no Banco Central e no Estrangeiro e das taxas de rendimentos;
 - ii. Aumento dos Outros Resultados de Exploração em 8,6 mMKz resultante do reconhecimento de ganhos referentes a recuperação de custos operacionais;
 - iii. Aumento dos Resultados Cambiais em 5,2 mMKz – pelo aumento dos Ganhos de Reavaliação da Posição Cambial de Balanço em 11,2 mMKz devido à depreciação cambial acentuada ocorrida no 1º Semestre de 2023, enquanto no período homólogo houve um cenário de apreciação cambial.



O BFA continua a dispor de níveis de capital bastante elevados, claramente acima dos limites mínimos exigidos.

O **Rácio de Fundos Próprios Regulamentares** calculado de acordo com as normas do Aviso 8/2021 e normativos complementares, em Junho 2023, ascendeu a **37,4%** reflectindo a capacidade de geração de capital, assim como a gestão dos activos ponderados pelo risco.

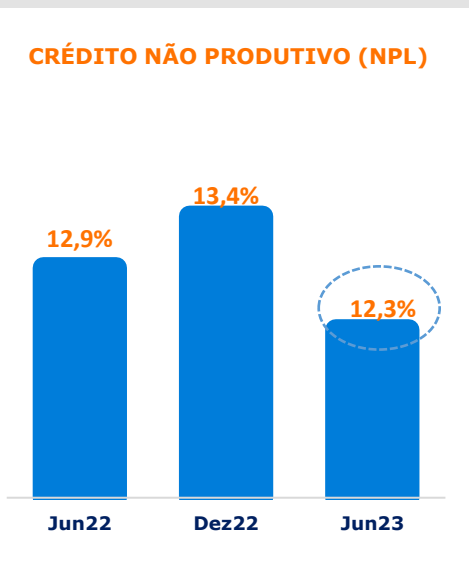


Manutenção de níveis de Liquidez confortáveis, na ordem dos 184,2%, cumprindo as exigências mínimas regulamentares (100%).

A partir de Março de 2022 foi alterado o modo de apuramento dos rácios, com revisão dos critérios para determinação dos activos líquidos (HQLA). O Rácio de Cobertura de Liquidez apresentou alguma volatilidade mas manteve-se muito acima do limite regulamentar.

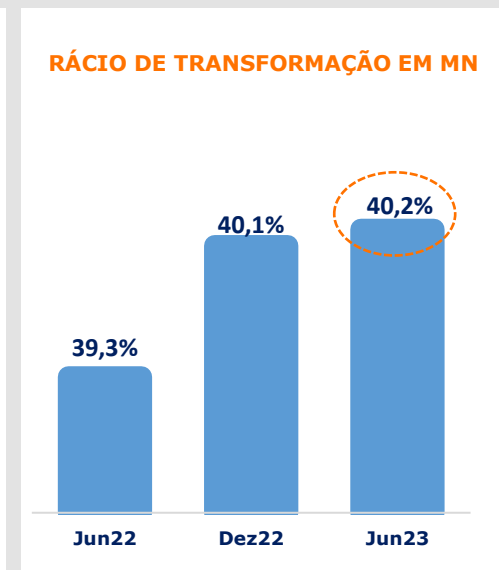
Qualidade dos activos mantém-se estável: Rácio NPL (crédito não produtivo) desce para **12,3%** em Junho 2023, reflectindo uma melhoria de 0,6 p.p face a Junho 2022

O aumento do custo do risco é justificado principalmente pela constituição de perdas por imparidade para cobertura do novo crédito em carteira.



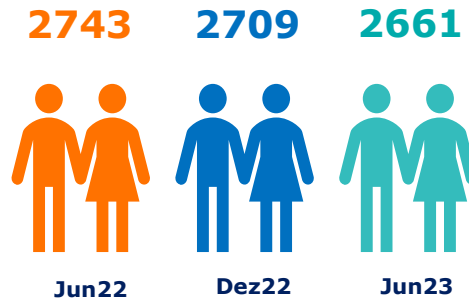
O Rácio de Transformação Total diminuiu de 22,8% para 20,3% em Junho de 2023 (-2,5 p.p. face ao período homólogo). Esta variação deveu-se essencialmente ao impacto da desvalorização cambial na base de Depósitos de Clientes, que não gerou o mesmo impacto na Carteira de Crédito do BFA.

É de realçar o melhor desempenho do Rácio de Transformação em Moeda Local, que se situou nos 40.2%, um aumento de 0.9% face ao período homólogo.

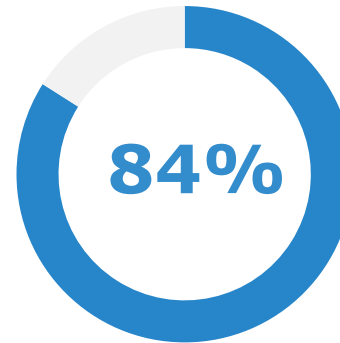




Nº COLABORADORES



NÍVEL DE QUALIFICAÇÃO*



Colaboradores com formação superior ou frequência universitária

FORMAÇÃO*

75,7% horas
Formação 2022

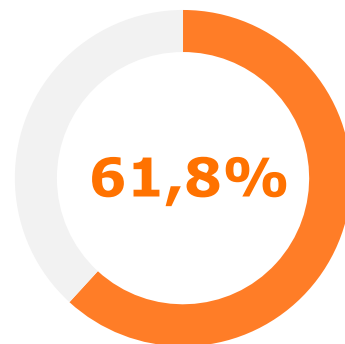
107 000 horas
Frequência 2022

49 553 horas
Formação em Competências Técnicas

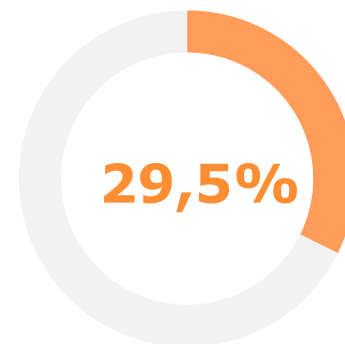
40 horas
Formação média por Colaborador

2689 Colaboradores
Elegíveis para Formação

DISTRIBUIÇÃO POR ÁREA DE ACTIVIDADE*

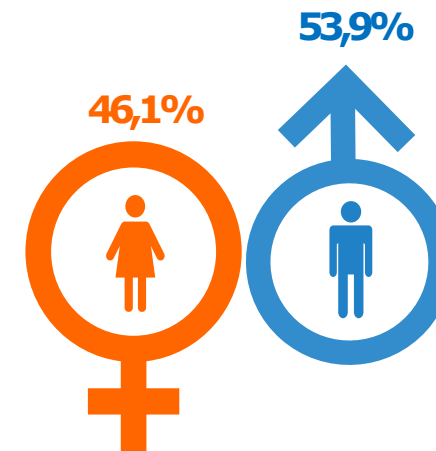


Colaboradores alocados à Área Comercial



Colaboradores alocados à Área de suporte, controlo e fiscalização

DISTRIBUIÇÃO POR GÉNERO E IDADE*



1249
Colaboradoras

+300
Colaboradoras com Cargos de Liderança

38
Idade Média dos Colaboradores



ANTECIPAÇÃO
DISPONIBILIDADE
EXCELÊNCIA
INTEGRIDADE
HUMILDADE
RIGOR



MERITOCRACIA



+22,6 mMkz
investimento social (≡ 55Musd)¹

+1,64 mMkz
investimento social 2022 (≡ 3,3 Musd)²

+44 mil crianças
beneficiaram das iniciativas BFA

+6 mil angolanos
beneficiaram da parceria com a PSI no apoio
ao combate à malária

+80 mil angolanos
com acesso à água potável

+20 iniciativas
implementadas e alinhadas com os ODS das
Nações Unidas

1. Dotação acumulada do Fundo Social em 31 Dez. 2022
2. Orçamento Fundo Social em 2022



BFA e o UNICEF entregam mais 2 duas escolas primárias no Município de Ombadja, Província do Cunene

- Em 2022, no âmbito do Projecto BFA +Água + Vida merece especial realce a entrega de **mais 2 escolas primárias** denominadas **Augusto Ngangula** e **Okaku construídas de raiz**, compostas por 3 salas de aulas cada e com uma capacidade para **acolher mais de 100 crianças** da Comuna do Xangongo e Okaku, Município de Ombadja, Província do Cunene;
- Na ocasião, foram igualmente entregues à Direcção Municipal de Ombadja mais de 200 livros, que farão parte do acervo da Biblioteca do Município.

ANEXOS – PRINCIPAIS INDICADORES



montantes expressos em milhões de Kwanzas

	Jun-22	Jun-23	Δ
Activo Total	2 418 644	3 360 999	39,0%
Crédito à Clientes ¹	382 531	496 773	29,9%
Recurso de Clientes	1 836 773,93	2 730 227,46	48,6%
Capitais Próprios e Equiparados	411 061,74	483 067,00	17,5%
Produto Bancário	125 113	142 642	14,0%
Margem Financeira	104 512	116 480	11,5%
Margem Complementar	20 601	26 162	27,0%
Custos de Estrutura ²	54 131	55 342	2,2%
Resultado Líquido	67 227	83 051	23,5%
Rendibilidade do Activo Total [ROA]	6,2%	5,8%	-0,4 p.p.
Rendibilidade dos Fundos Próprios [ROE]	39,9%	33,2%	-6,7 p.p.
Cost-to-income	43,3%	38,8%	-4,5 p.p.
Activo Total / Colaborador	881,8	1 263,1	43,2%
Rácio de Transformação	22,8%	20,3%	-2,5 p.p.
Rácio de Fundos Próprios Regulamentares ³	39,8%	37,4%	-2,4 p.p.
Rácio de Crédito Vencido >30 dias ⁴	3,3%	3,5%	0,2 p.p.
Rácio NPL	12,9%	12,3%	-0,6 p.p.
Cobertura do Crédito Vencido por Imparidade	359,2%	302%	-57,2 p.p.
Cobertura do Crédito por Imparidade	9,30%	8,16%	-1,1 p.p.
Número de Clientes	2 491 146	2 729 803	238 657
Número de Balcões ⁵	194	194	0
Número de Colaboradores	2 743	2 661	-82
Taxa Penetração BFA Net	9,1%	16,97%	7,9 p.p.
Taxa Penetração Cartões de Débito	53,0%	49,73%	-3,3 p.p.

1) Crédito líquido de imparidades

2) Inclui custos com pessoal, fornecimento e serviços de terceiros, depreciações e amortizações

3) Rácio de Fundos Próprios Regulamentares = Rácio de Solvabilidade Regulamentar

4) Rácio Crédito Vencido >30 dias = Crédito Clientes Vencido / Total Crédito Clientes

5) Agências + Centros de Empresas + Centros de Investimentos + Private Banking



Montantes expressos em milhões de Kwanzas

	Jun-22	Jun-23	Δ%
Activo Líquido			
Caixa e Disponibilidades	363 490,3	630 073,5	73,3%
Aplicações totais	2 000 813,9	2 668 817,6	33,4%
Aplicações em Bancos Centrais e Outras Instituições de Crédito	543 781,5	970 410,0	78,5%
Crédito a Clientes	382 531,1	496 773,1	29,9%
Aplicações em Títulos	1 074 501,2	1 201 634,6	11,8%
Outros Activos Tangíveis e Intangíveis Líquidos de Depreciações e Amortizações	40 675,9	44 854,3	10,3%
Outros Activos	13 663,7	17 253,6	26,3%
Total do Activo	2 418 643,8	3 360 999,1	39,0%
Passivo			
Recursos de Bancos Centrais e Outras Instituições de Crédito	14 969,9	16 485,0	10,1%
Recursos de Clientes	1 836 773,9	2 730 227,5	48,6%
Outros Passivos	119 077,0	74 189,1	-37,7%
Provisões para Riscos e Encargos	36 761,2	57 030,5	55,1%
Total do Passivo	2 007 582,0	2 877 932,1	43,4%
Capitais Próprios e Equiparados	411 061,7	483 067,0	17,5%
Total do Passivo e Capital Próprio	2 418 643,8	3 360 999,1	39,0%



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

INDICADORES DE RESULTADOS, EFICIÊNCIA E RENTABILIDADE

Produto Bancário	Margem financeira + Margem complementar (Comissões, Resultados Cambias e Resultados de Activos e Passivos Financeiros)
Custos de Estrutura	Custos com pessoal + Fornecimento de Serviços de Terceiros+ Depreciações e amortizações
Resultado Operacional	Produto bancário - Custos de estrutura
Rácio de Eficiência (rácio <i>cost-to-income</i>)	Custos de estrutura / produto bancário
Rentabilidade dos Capitais Próprios (ROE)	Resultado Líquido (Calculado nos últimos 12 meses) e Média móvel dos capitais próprios (últimos 12 meses)
Rentabilidade do Activo Total (ROA)	Resultado líquido atribuível aos accionistas do BPI + Resultado atribuível a interesses que não controlam - dividendos de acções preferenciais) / Valor médio no período do activo total líquido
Resultado Antes de Impostos	Resultado operacional - Imparidades de activos financeiros e outras imparidades e provisões + Ganhos ou perdas em outros activos

INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

Recursos de Clientes no Balanço	Depósitos = Depósitos à ordem MN e ME + Depósitos a prazo MN e ME.
---------------------------------	--



INDICADORES DE QUALIDADE DOS ACTIVOS

Rácio NPE	Rácio de Exposições não Produtiva (NPE) de acordo com a Directiva nº 02/DSB/DRO/2020
Rácio de Fundos Próprios Regulamentares	Fundos Próprios Regulamentares / Activos ponderados pelo risco (RWA)
Rácio de NPL	Exposição Patrimonial NPL/ Exposição Patrimonial Total
Rácio de Transformação (RTM)	Crédito Total / Depósitos Totais
Cobertura NPL por Imparidades	Imparidades NPL+ Exposição Patrimonial sem Estado NPL
Crédito a Clientes	Crédito Vivo MN e ME + Crédito Vencido MN e ME- Imparidades de Crédito

INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

Crédito a Clientes líquido de imparidades	Crédito a Clientes Bruto – Imparidades para crédito a Clientes
Rácio de transformação de depósitos em crédito	(Crédito a Clientes Bruto + Crédito Juros Vencidos) / Depósitos de Clientes

OBRIGADO.

