

Apresentação Resultados 1S 2023



Resultados Consolidados
Contas não auditadas
Investor Relations | 21.07.2023



- As demonstrações financeiras foram preparadas com base nas Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS) tal como adotadas na União Europeia, na sequência do Regulamento (CE) n.º 1606/2002 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 19 de julho, e das disposições do Decreto-Lei n.º 35/2005, de 17 de fevereiro. A informação financeira reportada é não auditada.
- A participação acionista no Banco Comercial do Atlântico (BCA) foi classificada em “Ativos não correntes detidos para venda” em dezembro de 2022, tendo em junho de 2023 sido igualmente classificados nesta rubrica o Flitptrel IV S.A. e Flitptrel Porto Santo S.A., razão pela qual e apenas para efeitos comparativos, os valores relativos ao balanço consolidado de 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2022, divulgados neste documento, foram reexpressos, uma vez que a IFRS 5 “Ativos Não Correntes Detidos para Venda e Unidades Operacionais Descontinuadas” apenas requer a reexpressão da demonstração de resultados.
- Os valores e rácios apresentados reportam-se a 30 de junho de 2023, exceto menção em contrário. Os mesmos poderão ser valores estimados, sujeitos a alteração aquando da sua determinação definitiva. Os rácios de solvabilidade incluem o resultado líquido do período, deduzido do montante máximo distribuível de acordo com a política de dividendos, salvo indicação específica.
- A atividade económica mundial continua condicionada pela inflação elevada e pelo aperto das condições monetárias e financeiras. Na projeção do Eurosistema, de junho de 2023, o crescimento mundial reduz-se de 3,3% em 2022 para 2,9% em 2023 — devido à evolução das economias mais desenvolvidas —, permanecendo em torno de 3% em 2024-25. O crescimento da procura externa dirigida à economia portuguesa deverá abrandar de 7,8% em 2022 para 1,4% em 2023, em linha com a evolução das importações dos parceiros comerciais. Esta evolução ocorre num contexto de recomposição da procura global, com um aumento do peso dos serviços, incluindo não transacionáveis, em detrimento do consumo de bens e do investimento. No curto prazo, a diminuição da inflação resulta do ajustamento dos preços dos bens energéticos. No caso das componentes menos voláteis, as pressões inflacionistas associadas ao dinamismo do mercado de trabalho e, consequentemente, aos aumentos salariais, particularmente nas economias avançadas, apontam para um abrandamento mais gradual. Assim, a inflação na área do Euro deverá diminuir de 8,4% em 2022 para 5,4%, 3% e 2,2% em 2023, 2024 e 2025, respetivamente. Quanto às condições monetárias e financeiras, estas tornaram-se menos favoráveis, refletindo taxas de juro mais elevadas e uma apreciação do Euro.
- O presente documento destina-se apenas a disponibilizar informação de carácter geral, não constituindo aconselhamento sobre investimento ou aconselhamento profissional, nem podendo ser interpretado como tal.

Agenda

1 Destaques da Atividade

2 Resultados e Balanço

3 Demonstrações Financeiras



1

Destques
da Atividade

Principais destaques do 1.º semestre 2023



RENDIBILIDADE

- Resultado Líquido de 608M€ confirma tendência de melhoria de rentabilidade
- Evolução do Resultado Líquido permite saldar os prejuízos acumulados no período 2011-2016
- A média da Rentabilidade dos Capitais Próprios (ROE) da última década atinge 0,9% e no período após a recapitalização em 2017 sobe para 7,7%
- Resultado recorrente da área internacional supera os 100M€ mantendo a tendência de subida
- Rácio de Eficiência Recorrente inferior a 30% em contexto inflacionista



ATIVIDADE COMERCIAL

- Caixa mantém liderança em Depósitos⁽¹⁾ e em Recursos de Clientes
- No Crédito à Habitação, a Caixa é líder⁽¹⁾ num contexto de retração de mercado
- Carteira de crédito a PME cresce no semestre



CAPITAL

- Aprovada em Assembleia Geral a distribuição de dividendo referente a 2022, de 352M€, o mais elevado de sempre, acrescido de distribuição em espécie no valor de 361M€, subordinada à autorização do Banco Central Europeu, na forma de entrega da propriedade do Edifício Sede ao acionista único, totalizando as duas operações 713M€
- Reembolsada antecipadamente a emissão *Tier 2* de 500M€, liquidando integralmente os financiamentos do setor privado da recapitalização de 2017; rácios de capital cumpridos com ampla margem: CET 1 em 19,3% e Capital Total em 19,6%, após o pagamento de dividendos
- No conjunto destas operações, a Caixa entrega, em 2023, 1,2 mil milhões de euros do valor da recapitalização de 2017, saldando 1.675M€ dos 2.500M€ de investimento público (2/3 do total)



QUALIDADE DE ATIVOS

- Desempenho do crédito mantém estabilidade apesar da conjuntura
- Rácio de NPL Líquido de imparidades permanece em 0% (zero)
- Custo de risco de crédito em 40 p.b. reflete atitude conservadora e preventiva



RATING

- *Rating* atribuído pela DBRS sobe para BBB (*high*)
- *Rating* BCA (*Baseline Credit Assessment*) da Moody's é elevado a baa2, o mesmo nível de Portugal, e *rating* da dívida colocado em *outlook* "positivo"

Resultado Líquido cresce para 608M€ no primeiro semestre de 2023



CONSOLIDADO

	2022 1S	2023 1S	Var. (M€)
Margem Financeira			
Atividade internacional	226	260	+34
Ativ. Dom. (Aplic. Bancos Centrais)	5	258	+253
Ativ. Dom. (Tesouraria e outros)	50	82	+32
Ativ. Dom. (Retalho - Particulares)	134	404	+270
Ativ. Dom. (Retalho – Empresas e outros)	163	311	+148
Comissões	304	289	-15
Resultado de Operações Financeiras	75	152	+77
Custos de Estrutura	491	556	+65
Provisões e imparidades para riscos de crédito	-168	129	+298
Outras provisões e imparidades	-62	137	+199
Impostos	252	329	+77
Outros	41	1	-40
Resultado Líquido	486	608	+122

Alienação de ativos do extinto
Fundo de Pensões: +80 M€

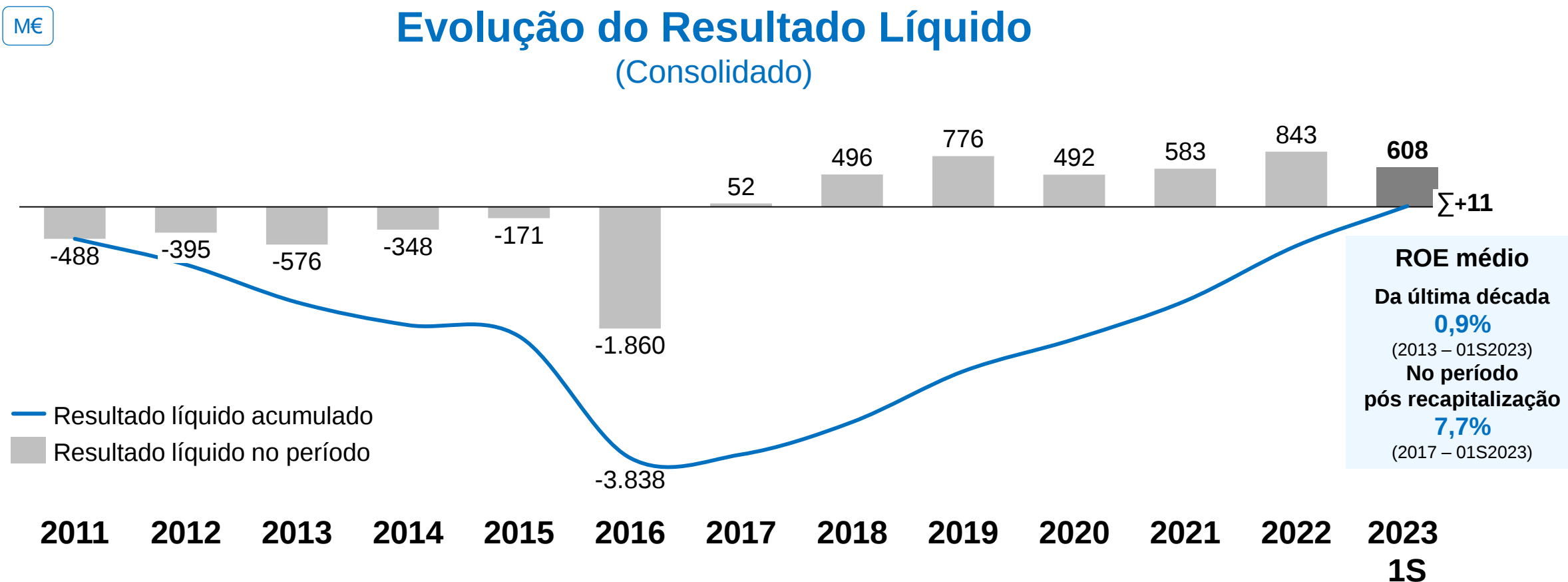
Reforço da imparidade
de crédito reflete
abordagem preventiva

Maioritariamente provisão
dos custos do
programa de reestruturação

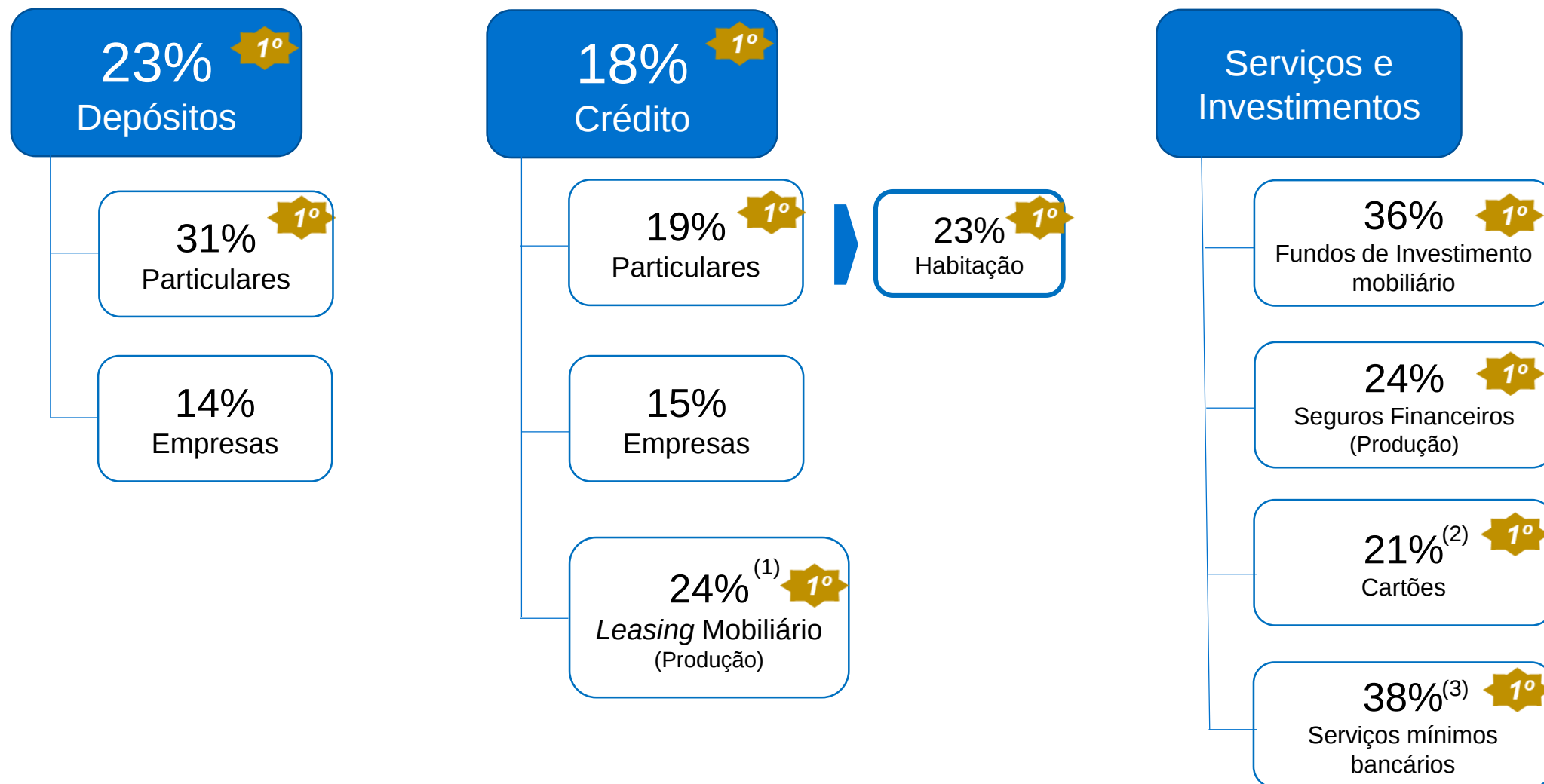
Evolução do Resultado Líquido permite saldar os prejuízos anteriores



CONSOLIDADO



Caixa mantém liderança



Quotas de mercado referentes a maio 2023, exceto: (1) março 2023; (2) quota média de junho 2023; (3) dezembro 2022

Prémios e distinções



Caixa mantém proatividade no apoio às famílias



PORTUGAL

Crédito à Habitação

Bonificação de Juros - [Apoio Extraordinário Caixa](#):

redução de *spread* até 0,5% nas prestações de julho a dezembro 2023 aos Clientes abrangidos pelo Decreto-Lei n.º 20-B/2023

Depósitos

Oferta competitiva e diversificada

Depósito Caixa Net 12M
Não Mobilizável

TANB: 2,75%



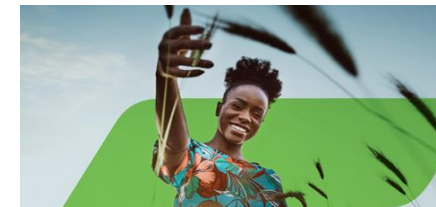
Depósito
Aforro 6M+

TANB Média: 2,167%



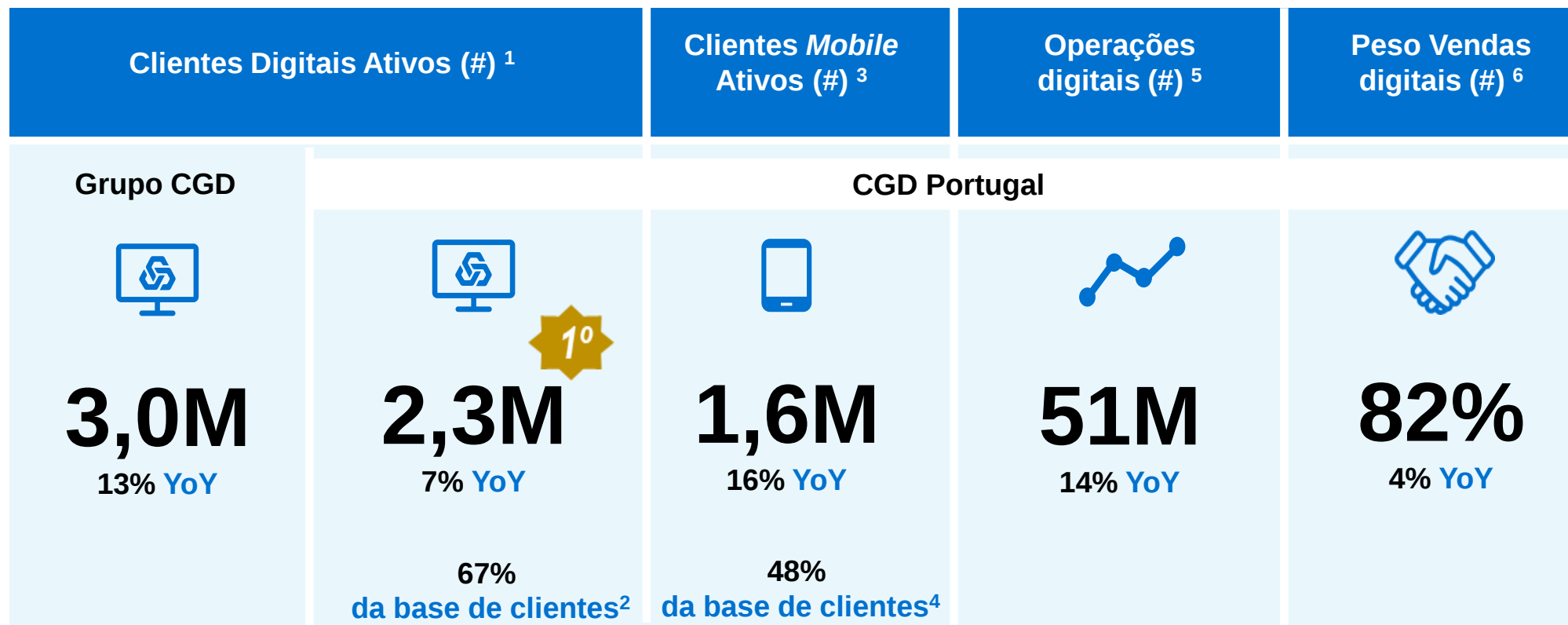
Depósito Estruturado Caixa
Energias Renováveis julho 2025

TANB mín.0,750% e
TANB máx.4,049% ⁽¹⁾



(1) À remuneração de 1,522% sobre o montante depositado acresce 67% da rentabilidade média do “Cabaz” das ações, RWE AG, Engie, Iberdrola e Enel, com min. 0% e máx.6,7%

Negócio digital em crescimento acentuado, com vendas a ultrapassar os 80%



1 - Clientes particulares e empresas (perímetro doméstico); 2 - Clientes digitais / total Clientes ativos elegíveis; 3 - Clientes mobile ativos (particulares + empresas); 4 - Clientes mobile ativos / Total Clientes ativos elegíveis; 5 - Operações financeiras; 6 – Particulares: Inclui depósitos (maio 2023).

Experiência do Cliente melhorada por nova oferta digital



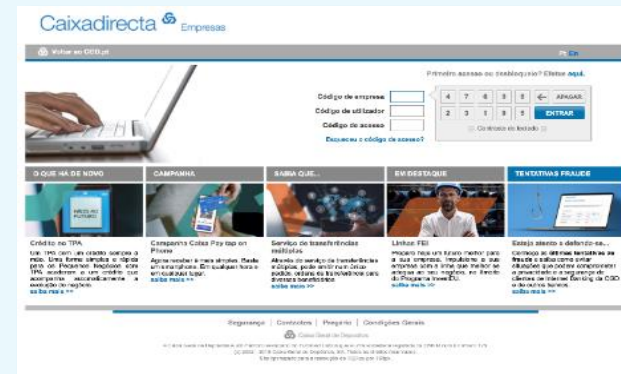
PARTICULARES



Nova oferta de:

- **Depósitos** com condições exclusivas
- **Seguros** de Saúde
- **Crédito Pessoal** Automóvel
- **Serviços via Assistente** Digital CAIXA

EMPRESAS



Nova oferta de:

- **Trade Finance**
- **Redução de uso de Cartão Matriz** via fidelização da app
- **Transferências SWIFT** abrangendo novos países

Disponibilização do **Rating ESG**

Atualização de dados via Chave Móvel Digital

Caixa contribui de forma ativa para o desenvolvimento sustentável



Financiamento Sustentável



Publicação do Relatório de Alocação e Impacto¹ associado às duas emissões de dívida “verde” realizadas em 2022



1.176 M€
montante financiado



6.742 habitações
energeticamente eficientes
financiadas



11.347 pessoas
abrangidas



2.064 tCO₂e emissões
evitadas estimadas por ano

Responsabilidade Social



Lançamento da 5ª edição dos Prémios Caixa Social, com um montante global de 500.000 €

A Caixa rececionou 777 candidaturas em quatro áreas de intervenção:

- 1) Inclusão Social e Solidariedade
- 2) Prevenção e Cuidados de Saúde
- 3) Criação e/ou Promoção de Emprego
- 4) Educação, Formação e Capacitação

Modelo de Governo

Aprovação de Políticas corporativas relevantes matéria ESG, nomeadamente:

- 1) Política de Sustentabilidade (revisão)
- 2) Política de Financiamento Sustentável e Transição energética

¹ Para informação adicional consulte https://www.cgd.pt/English/Investor-Relations/Debt-Issuances/Prospectus/Documents/CGD_Green_Bond_and_Allocation_Report_2023-06.pdf

Rating regista subidas num contexto de reconhecida melhoria do sistema bancário Português



Moody's

- *BCA (Baseline Credit Assessment)* sobe para baa2
- Dívida Sénior colocada em *outlook* "Positivo"
- Dívida Sénior não Preferencial confirmada em Baa3
- Dívida Tier 2 elevada a *investment grade* (Baa3)

DBRS

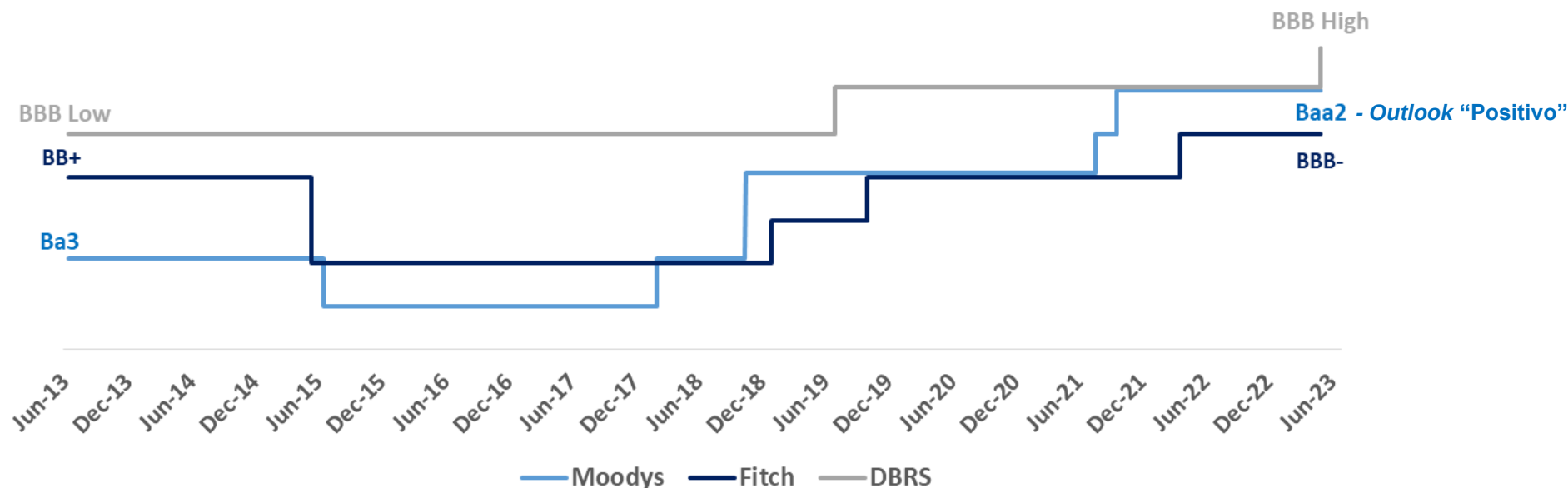
- Dívida sénior elevada a BBB (*high*)
- Obrigações hipotecárias elevadas a AA (*high*)

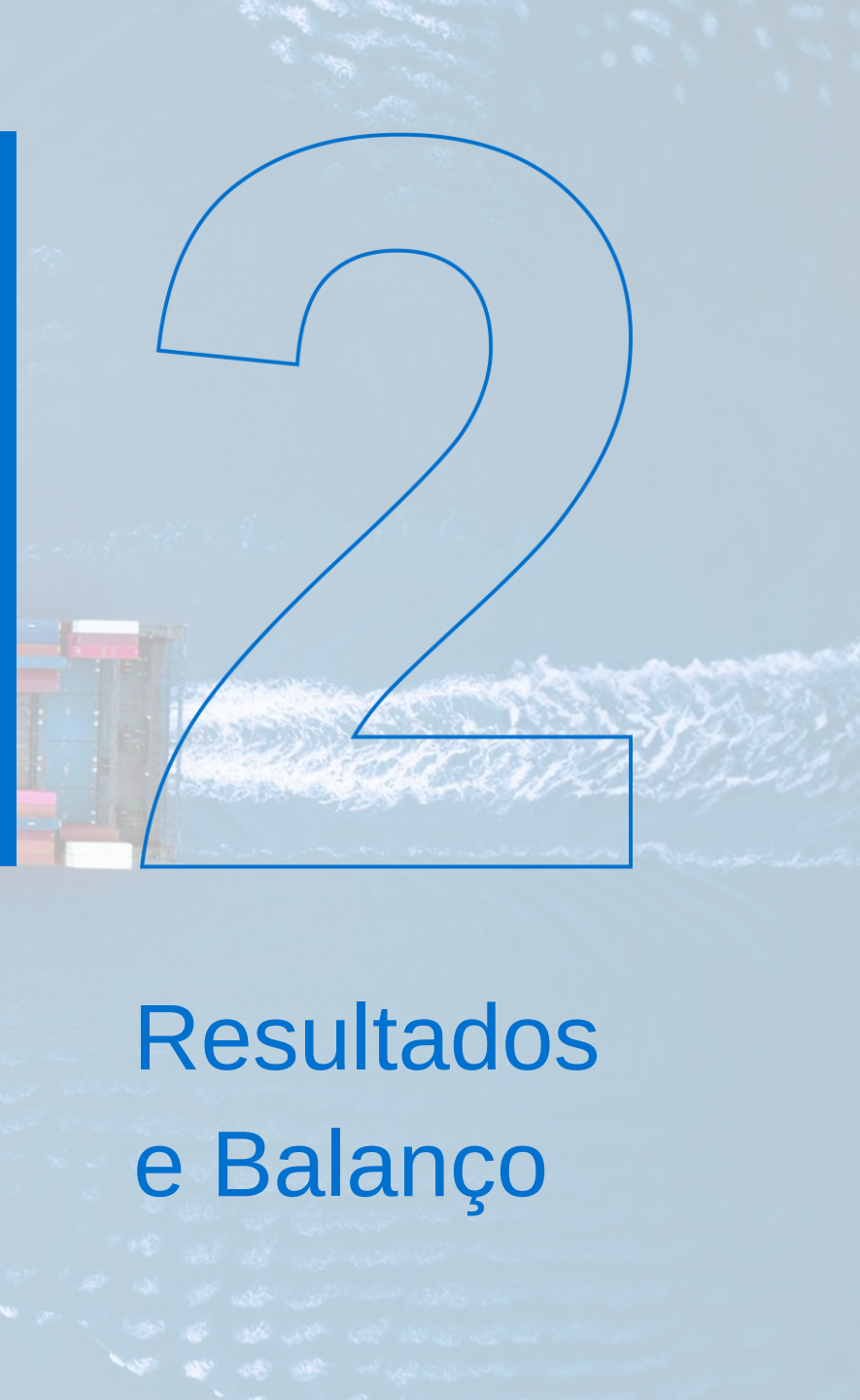
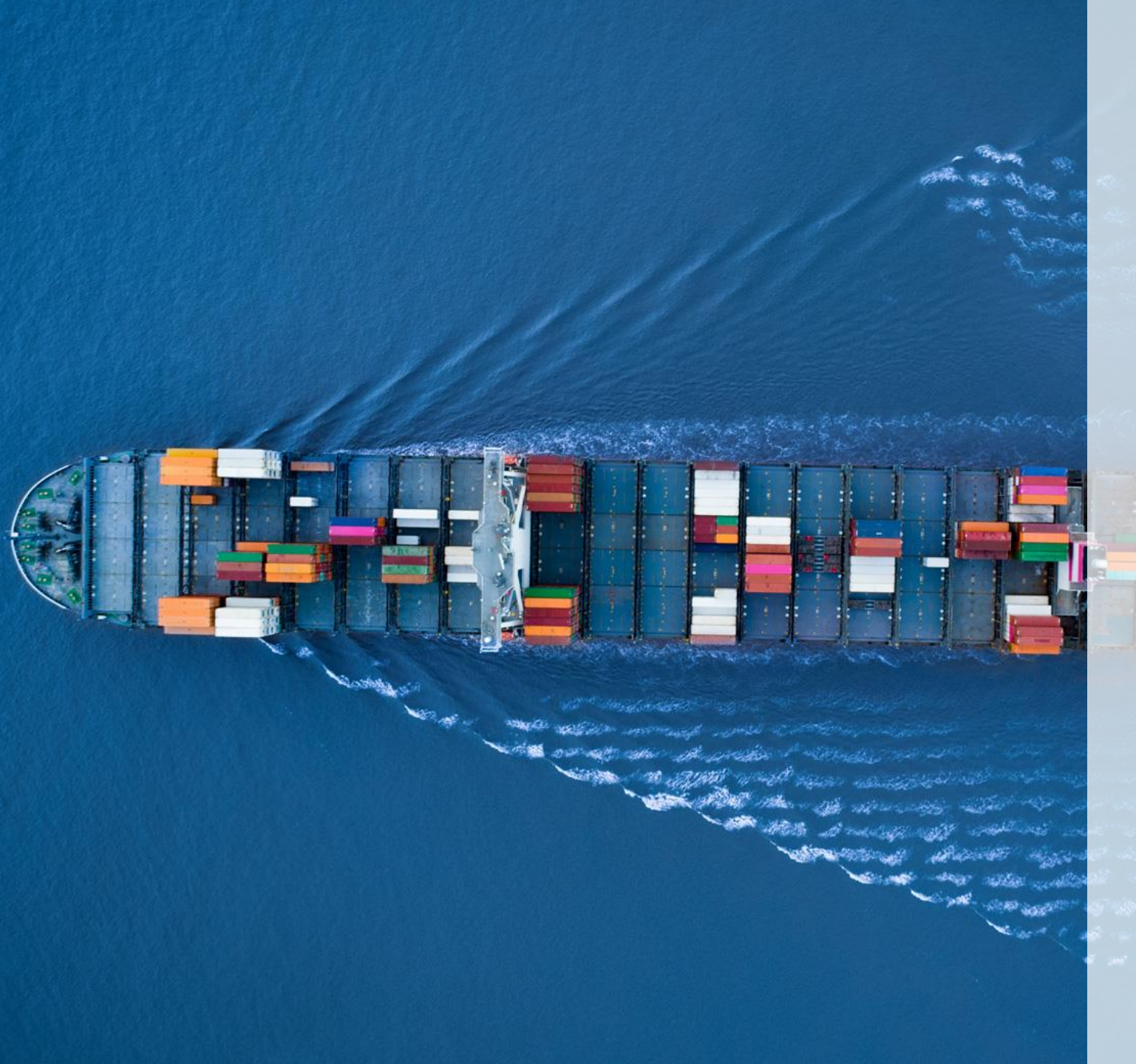
Moody's

Macro Profile
sobe para
Strong-

Fitch

Operating Environment
sobe para
bbb





Resultados e Balanço

Carteira de crédito estável num cenário de diminuição da procura

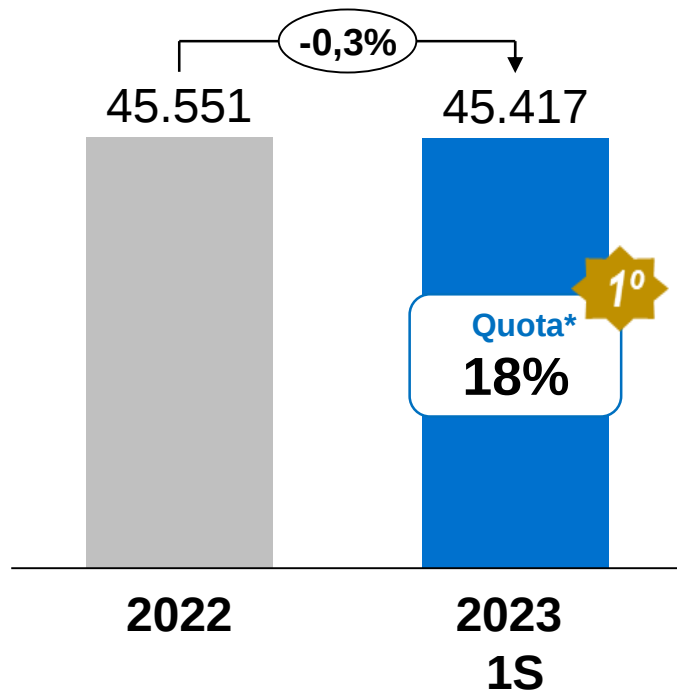


PORTUGAL

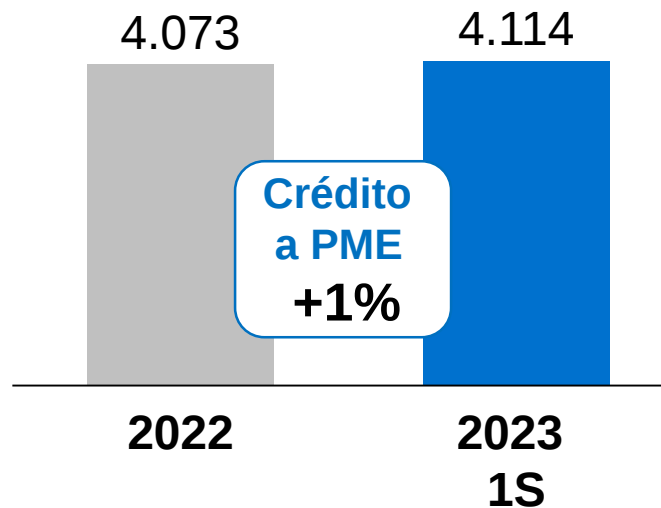
CONSOLIDADO

M€

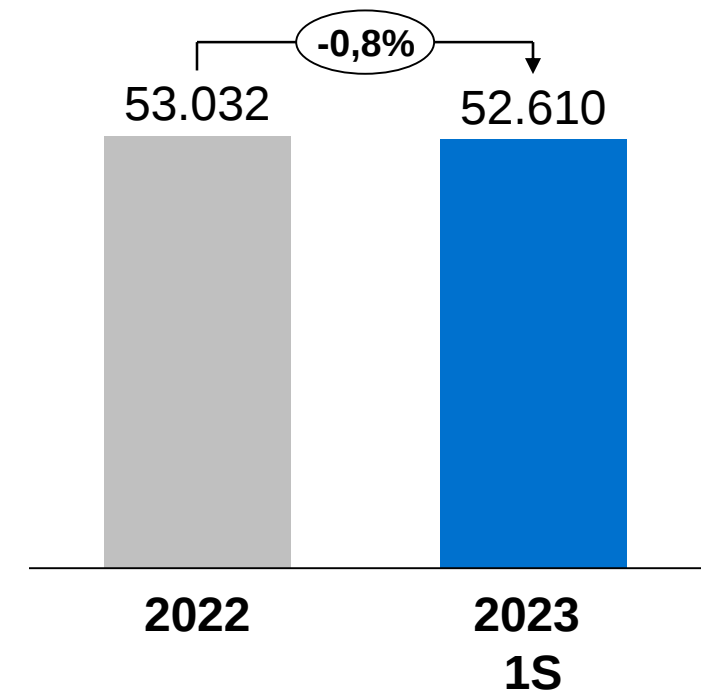
Crédito a Clientes (Doméstico)



Crédito a PME (Doméstico)



Crédito a Clientes (Consolidado)



* Maio 2023

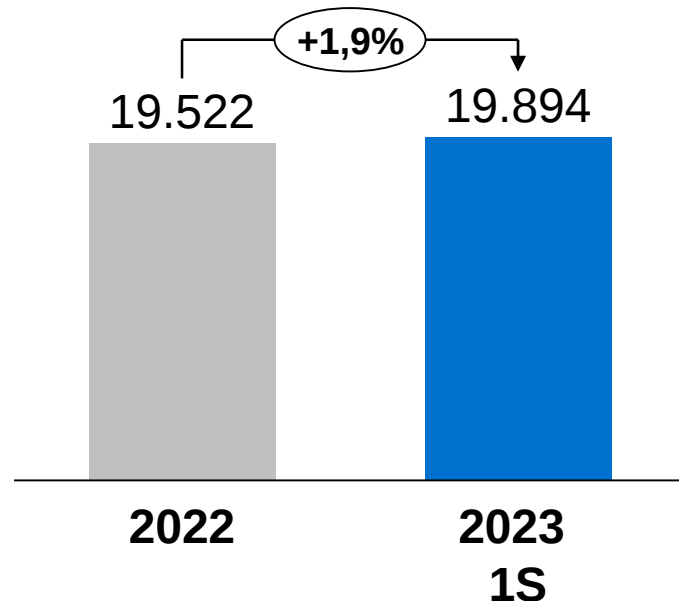
Crédito a empresas e ao setor público cresce em Portugal



PORTUGAL

M€

Crédito a Empresas e Setor Público (Doméstico)



Leasing Mobiliário

Variação Produção **+53%** Quota **24%**⁽¹⁾



Factoring e Confirming

Variação Produção **+19%** Quota **14%**⁽²⁾

■ **Trade Finance**
+17% no volume de transações de créditos e remessas documentárias

■ **Seguros não financeiros**
27% de crescimento na produção

Negócio digital

■ +52% de produção na plataforma de gestão de pagamentos **Flexcash**

Negócio ESG

~1.300 M€ de emissões “verdes” estruturadas pelo CaixaBI

(1) Maio 2023

(2) Março 2023 (última informação disponível)

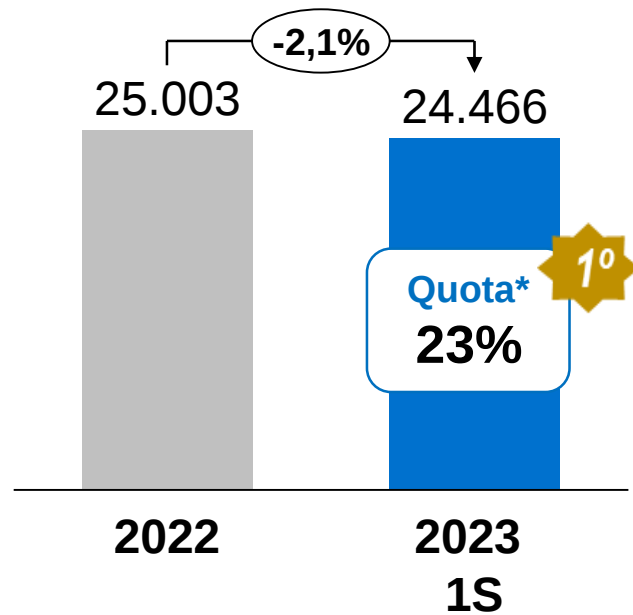
Manutenção da liderança na quota de mercado num contexto de política monetária contracionista



PORTUGAL

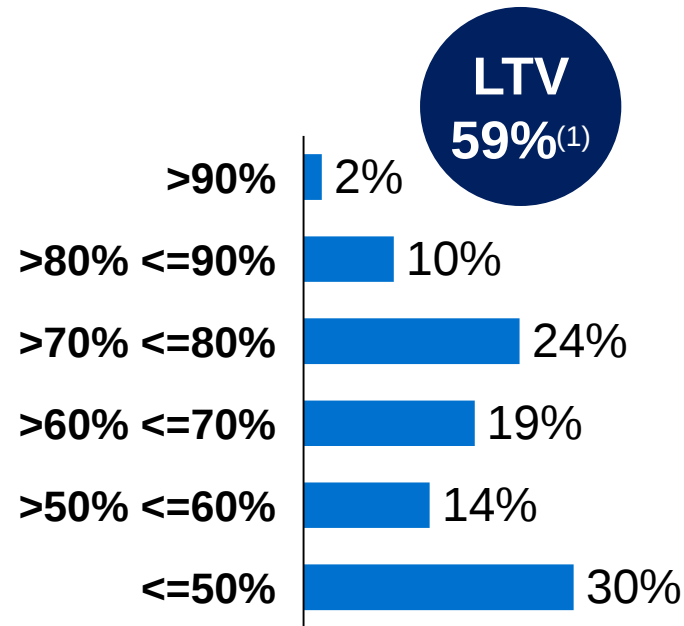
M€

Crédito à Habitação (Carteira)



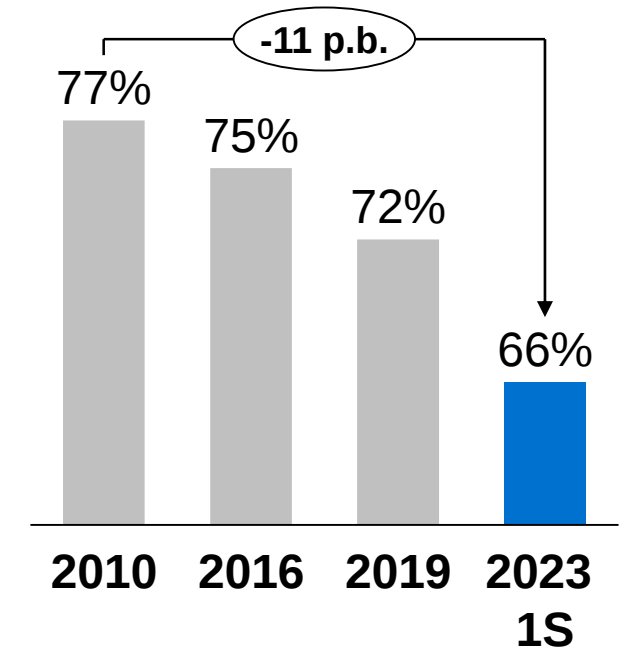
* Maio 2023

Loan to Value (LTV) Carteira de Crédito Habitação



(1) Média ponderada

Loan to Value (LTV) Produção de Crédito Habitação



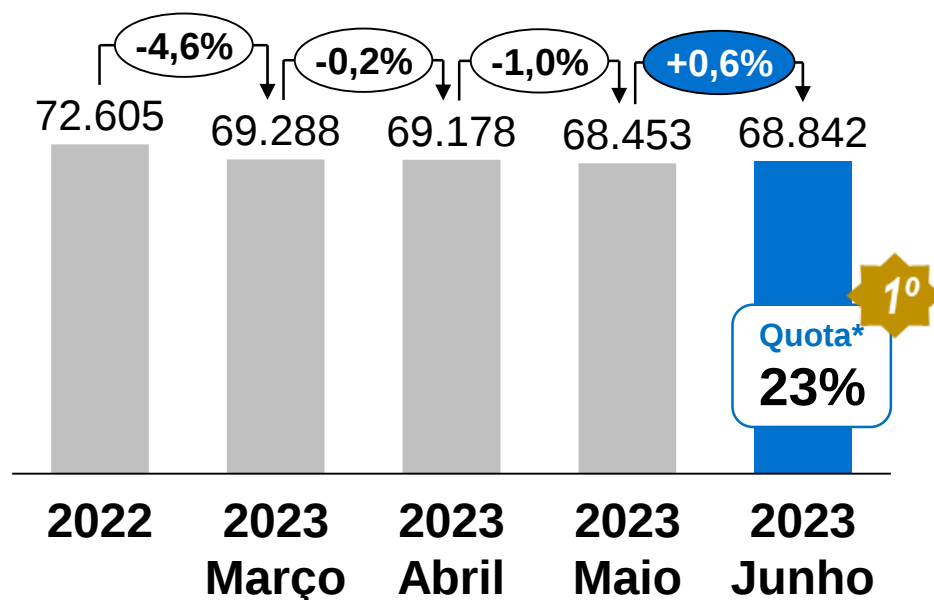
Depósitos retomam crescimento em junho; base de depositantes granular e estável



PORTUGAL

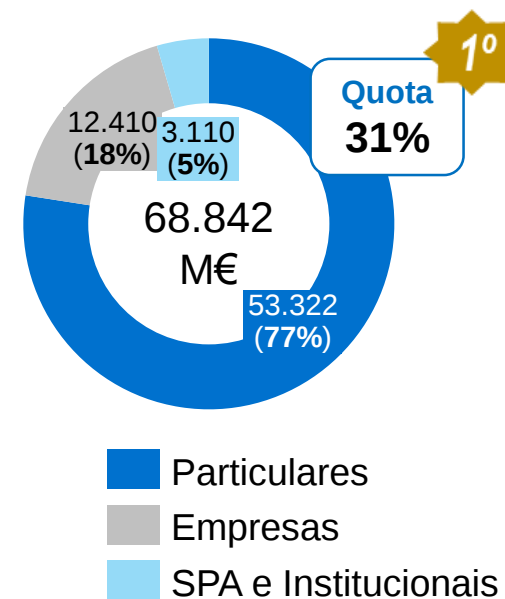
M€

Depósitos de Clientes (Doméstico)



* Maio 2023

Depósitos de Clientes (Segmentação – 2023 1S)



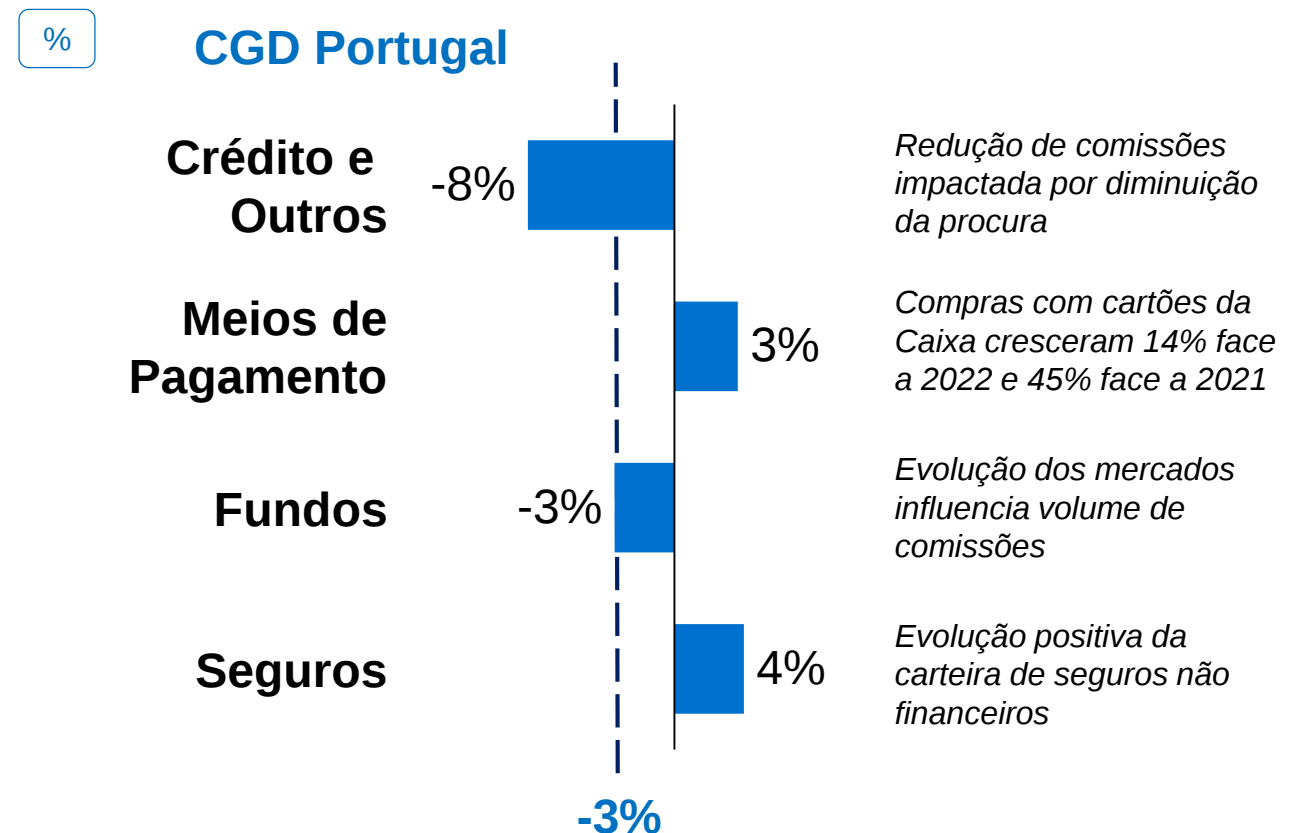
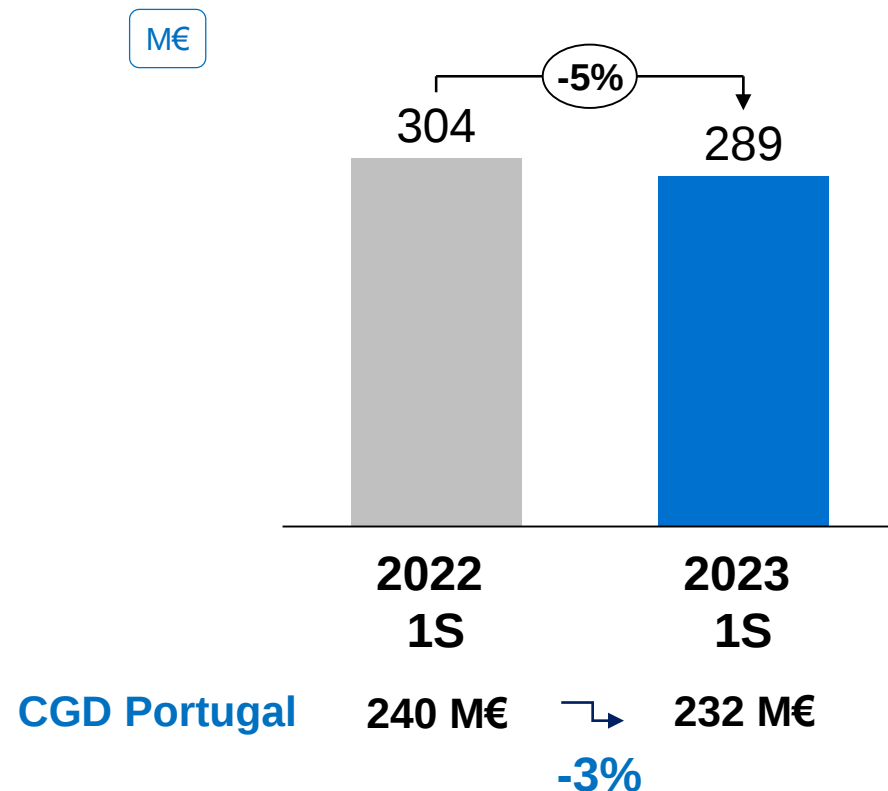
Comissões diminuem com tendência decrescente até final do ano



CONSOLIDADO

Resultados de Serviços e Comissões (Consolidado)

PORTUGAL



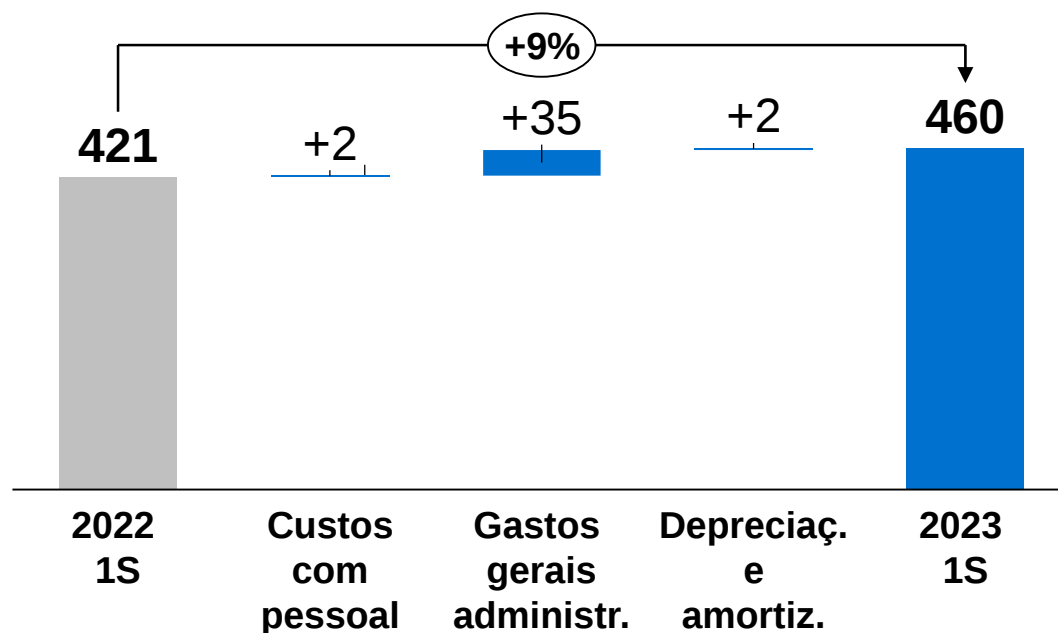
Custos de estrutura refletem contexto inflacionista e investimento continuado



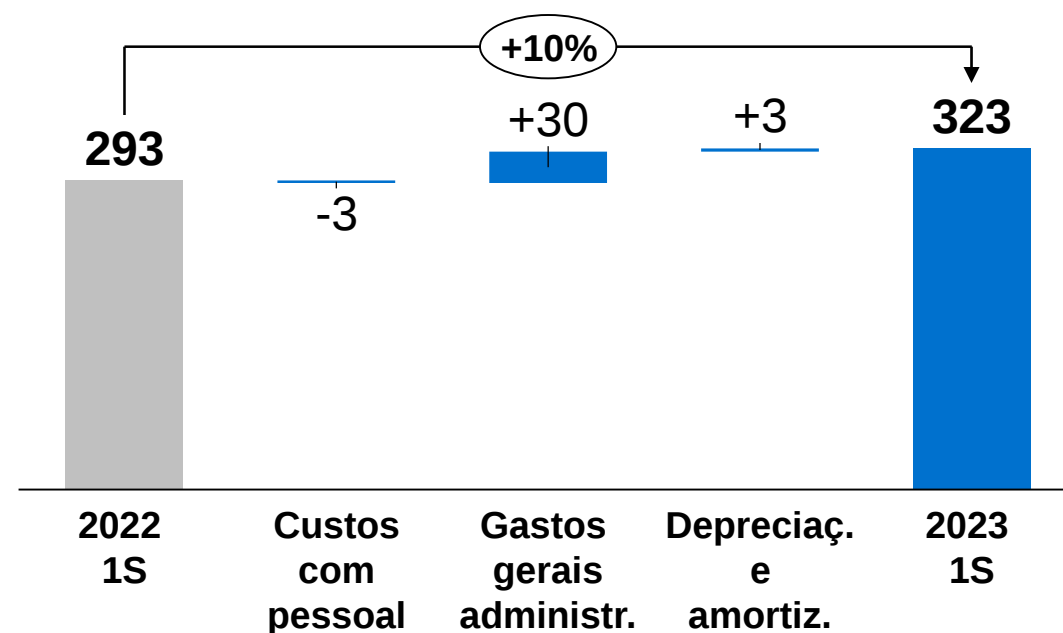
CONSOLIDADO

PORTUGAL

M€ **Custos de Estrutura Recorrentes**
(Consolidado)



M€ **Custos de Estrutura Recorrentes**
(Contributo da Atividade Doméstica)



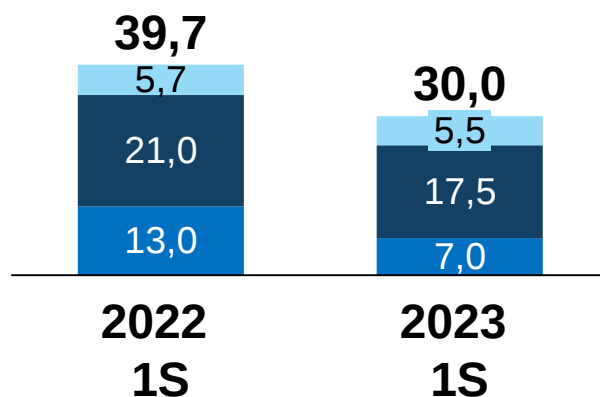
Custos regulamentares totalizam 69M€



CONSOLIDADO

M€

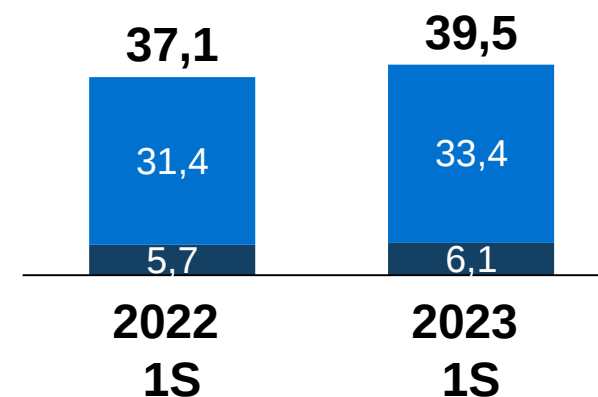
Custos de Supervisão e Resolução



- Outros
- Fundo Único de Resolução
- Fundo de Resolução Nacional

M€

Contribuições Extraordinárias



- Contribuição sobre o setor bancário (estabelecido em 2011)
- Adicional de solidariedade sobre o setor bancário (estabelecido em 2020)

Cost-to-Income em queda com melhoria da eficiência e aumento dos proveitos



CONSOLIDADO

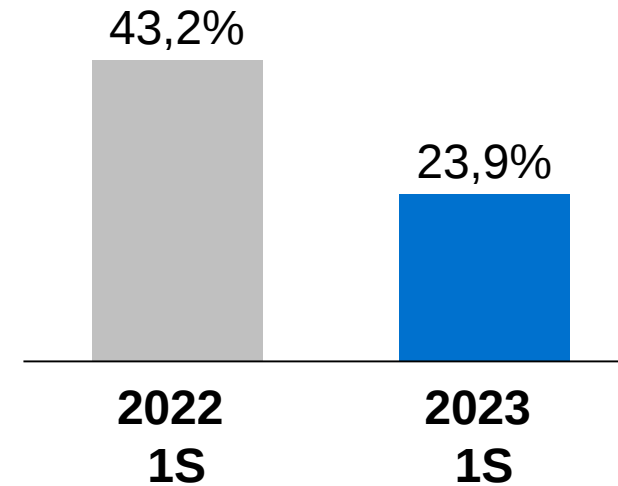
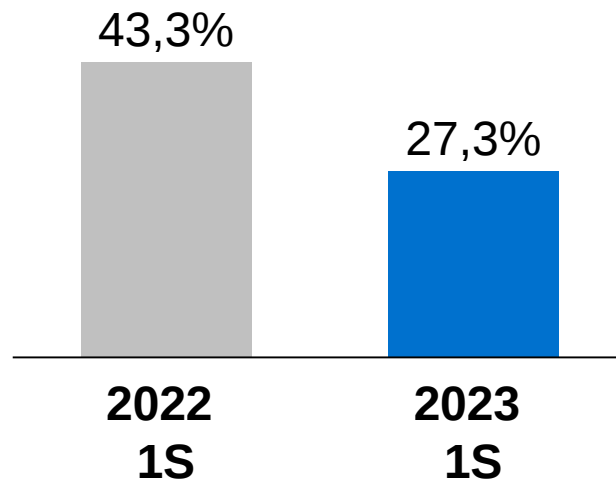
PORTUGAL

%

Cost-to-Income Recorrente ⁽¹⁾

(Consolidado)

(Doméstico)

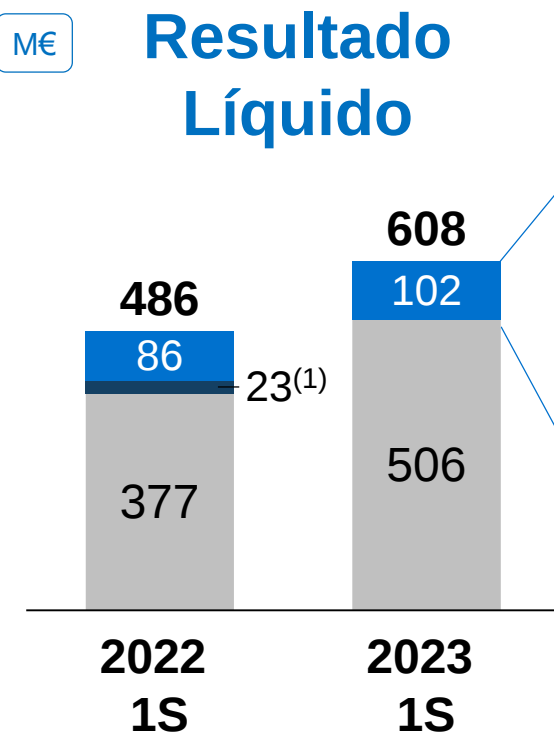


(1) Calculado de acordo com a instrução 6/2018 do Banco de Portugal [Custos de Estrutura / (Produto Global de Atividade + Resultados em Empresas por Equivalência Patrimonial)]. Exclui efeitos não recorrentes.

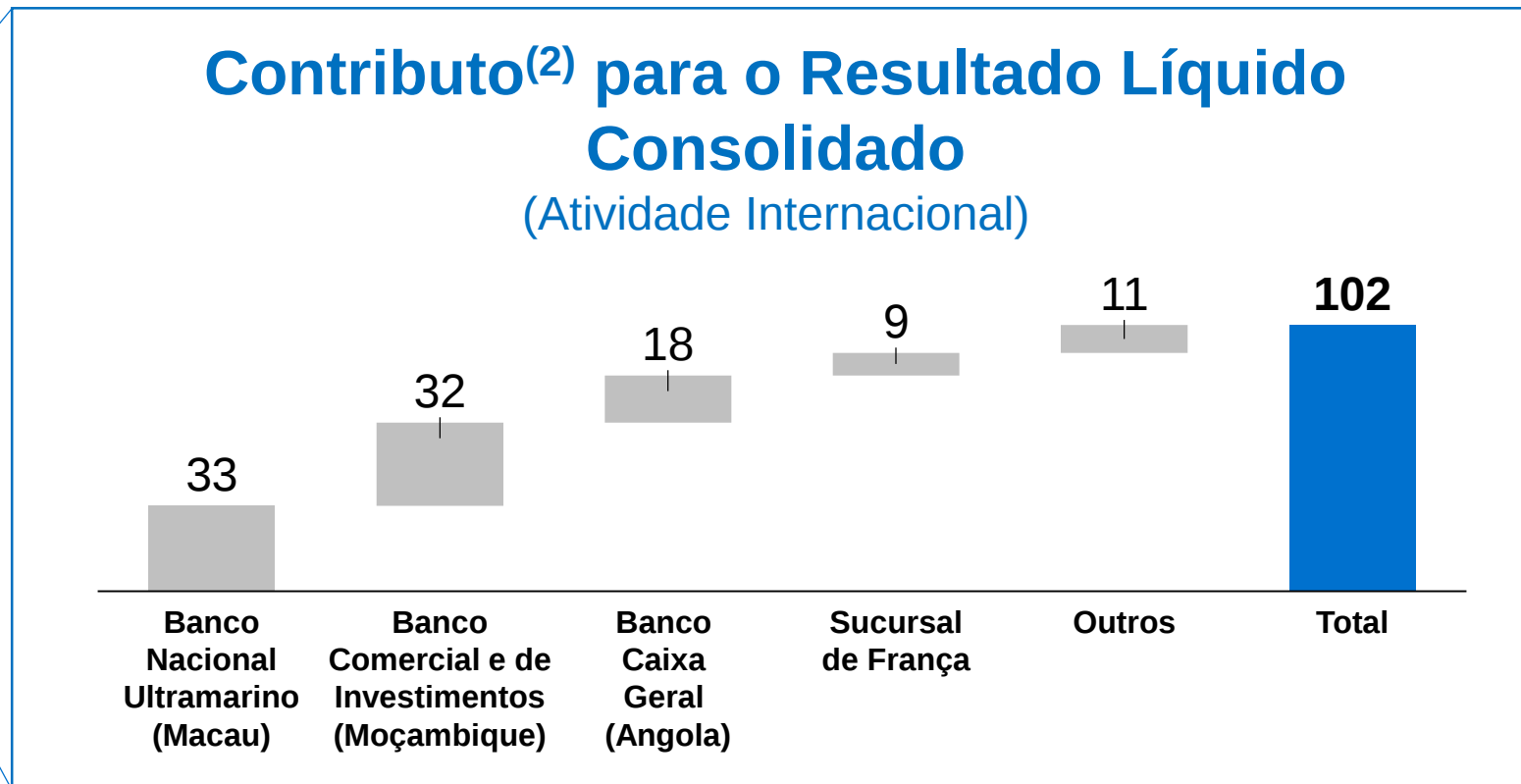
Resultado recorrente da área internacional melhora face ao período homólogo



CONSOLIDADO



■ Atividade Internacional
■ Atividade Doméstica



(1) Resultado não recorrente da venda do Edifício Sede da Sucursal de França
(2) Valor do Resultado Líquido da entidade, apropriado pela Caixa

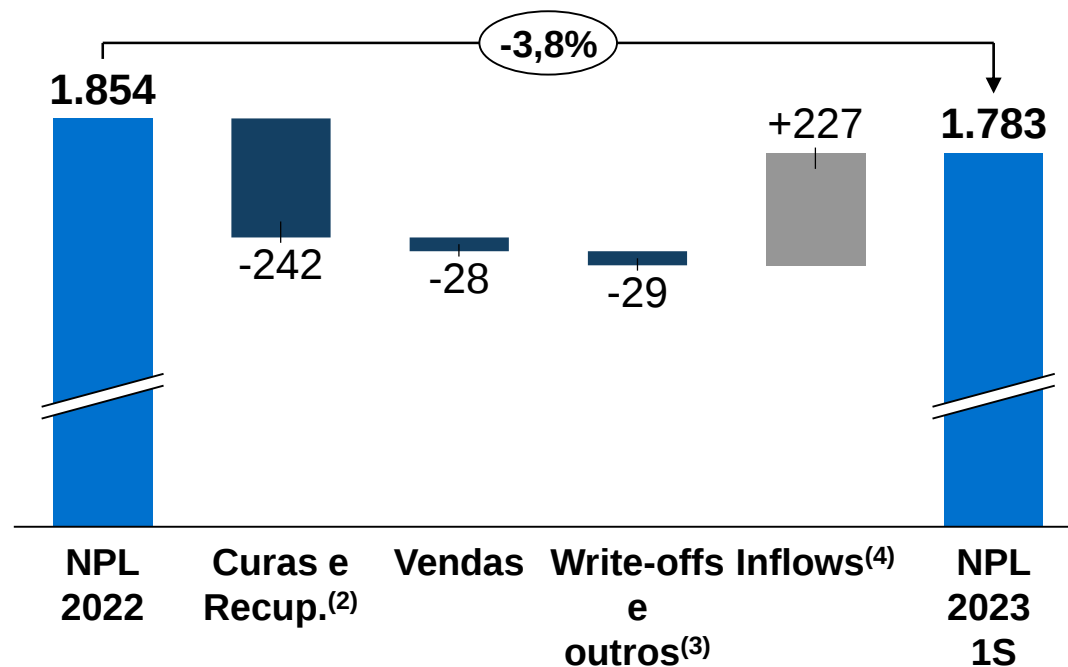
Volume de NPL decresce



CONSOLIDADO

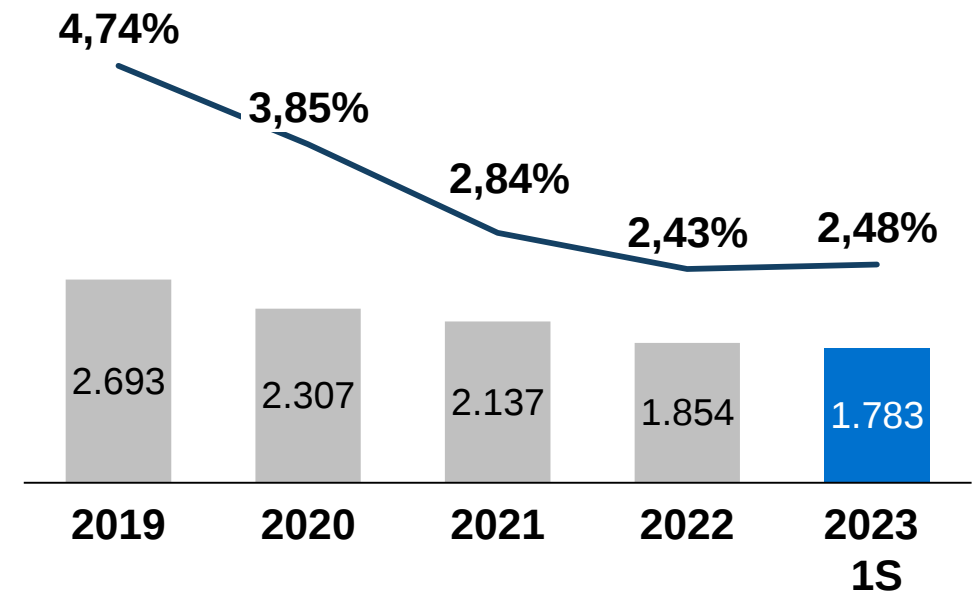
M€

Evolução de NPL bruto ⁽¹⁾



%

Evolução do rácio de NPL ⁽¹⁾



(1) NPL – Non Performing Loans: rácios de acordo com o EBA Risk Dashboard; (2) Valor de recuperação do conjunto de créditos classificados como NPL; (3) Inclui impacto de variações cambiais; (4) O valor para o mesmo período de 2022 foi de 177M€

Crédito em *Stage 1* continua a representar mais de 88% da carteira de crédito

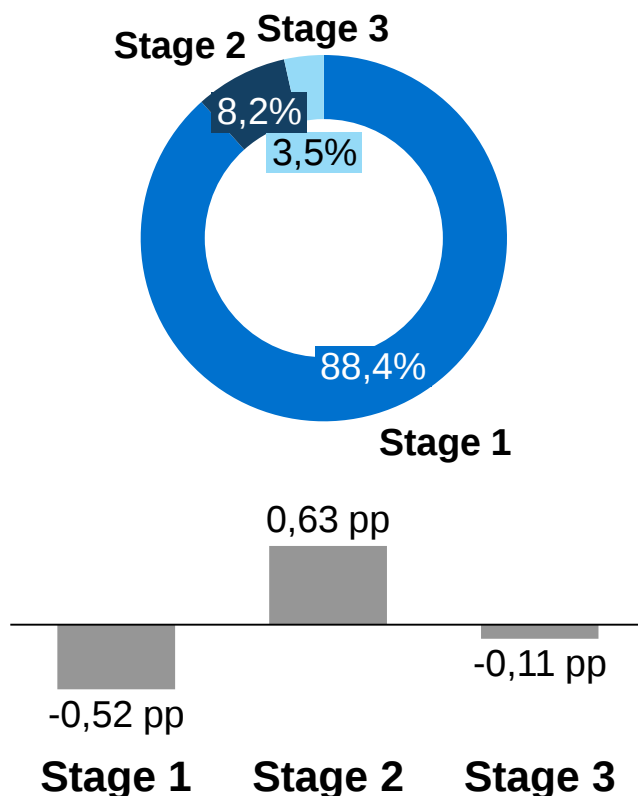


CONSOLIDADO

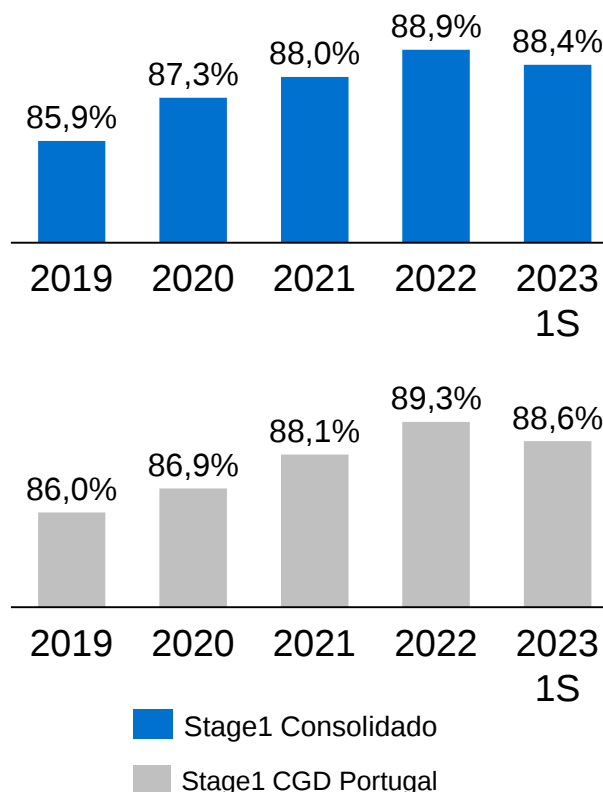
Distribuição e evolução por *stages* (jun-23 face a dez-22)

PORTUGAL

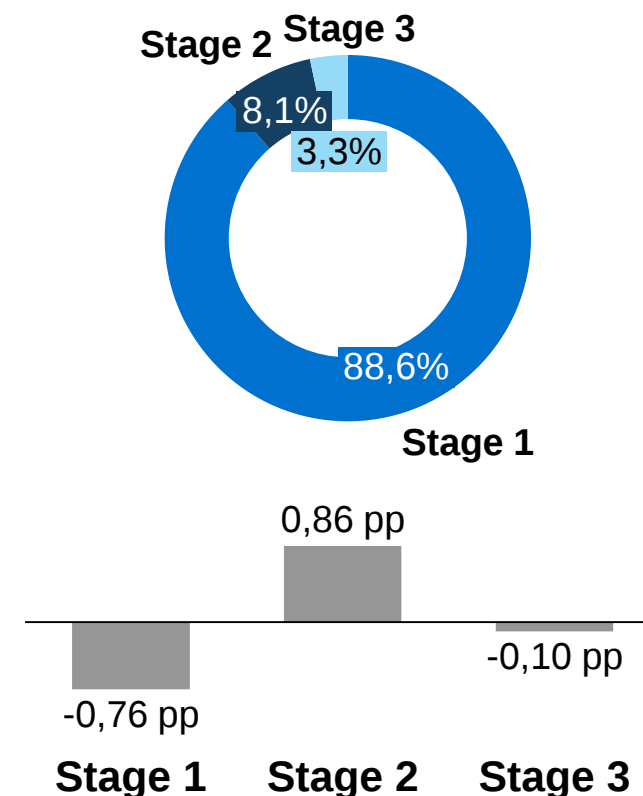
Consolidado



Evolução *Stage1*



CGD Portugal



Nota: IFRS9: Stage 1 - Crédito em cumprimento; Stage 2 - Crédito sem incumprimento, mas com risco de crédito; Stage 3 - Crédito em incumprimento (default).

NPL líquido de imparidades permanece em zero



CONSOLIDADO

%

NPL (1) (Rácios brutos)

Rácio Líquido

0,0%

0,0%

2,43%

> 90d
1,19%

2022

2,48%

> 90d
1,23%

2023
1S

%

NPE (1) (Rácios brutos)

2,15%

> 90d
0,80%

2022

2,13%

> 90d
0,82%

2023
1S

(1) NPE – Non Performing Exposure e NPL – Non Performing Loans; rácios de acordo com o EBA Risk Dashboard

NPL com cobertura reforçada e melhor do que a média dos bancos europeus

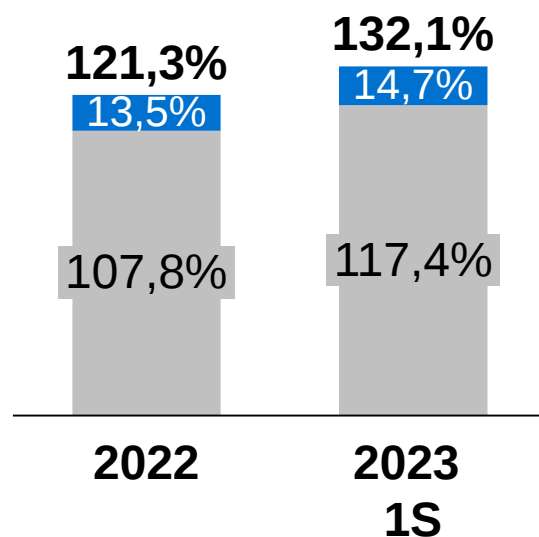


CONSOLIDADO

%

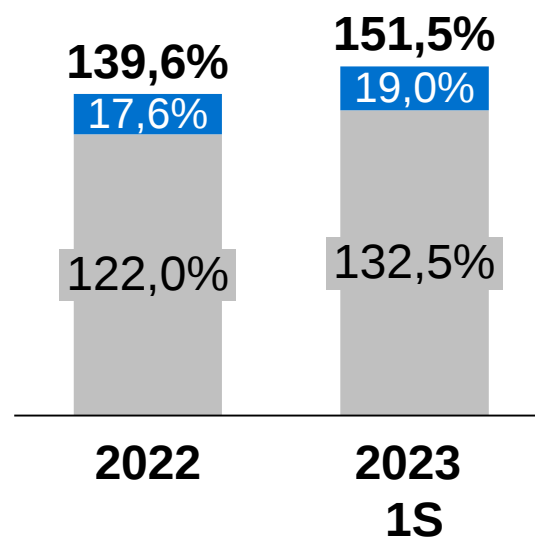
NPE (1)

Cobertura por
Imparidades e Colateral



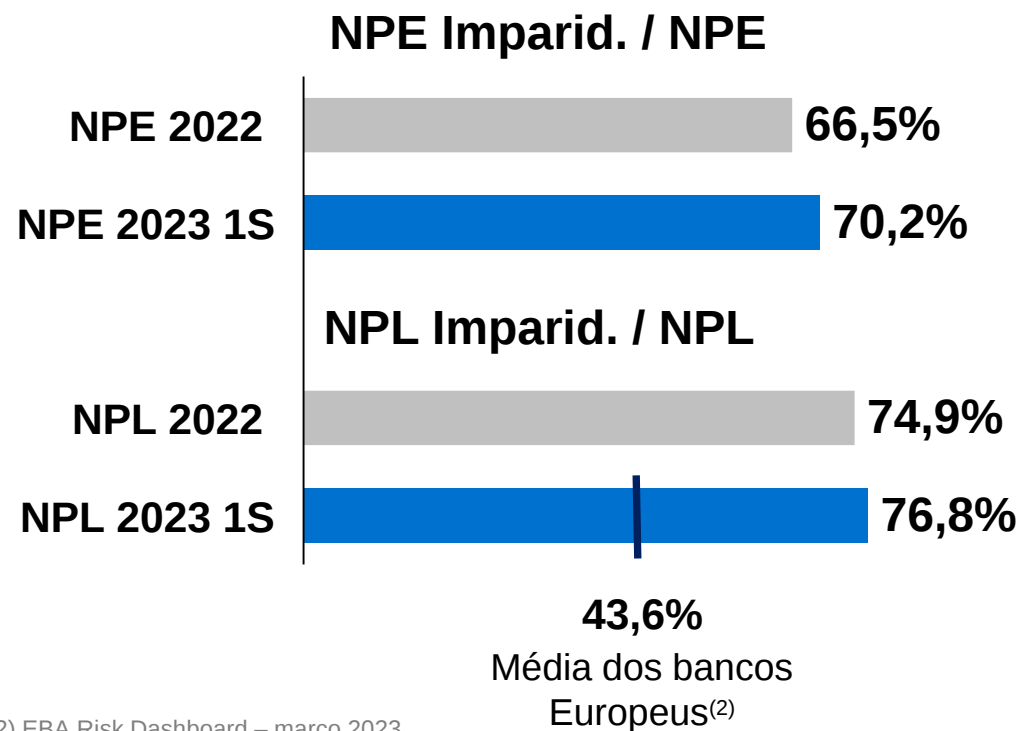
NPL (1)

Cobertura por
Imparidades e Colateral



Colateral Imparidade total

Imparidade específica



(1) NPE – Non Performing Exposure e NPL – Non Performing Loans: rácios de acordo com o EBA Risk Dashboard; (2) EBA Risk Dashboard – março 2023

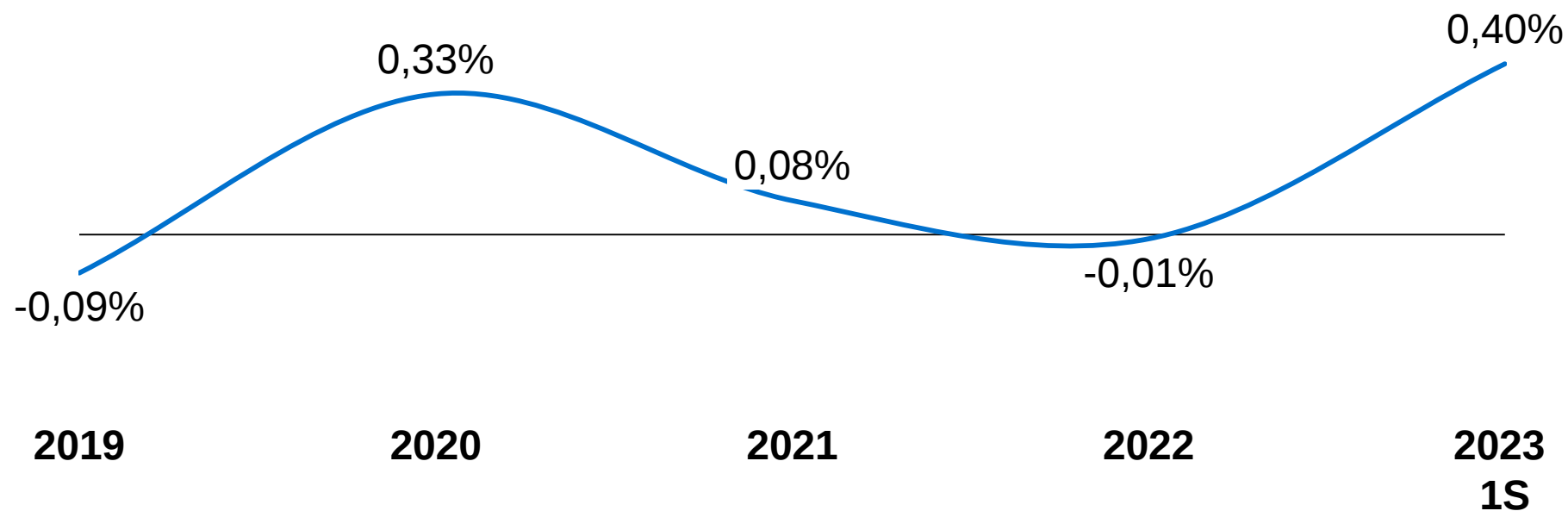
Custo de risco de crédito reflete posição conservadora e preventiva



CONSOLIDADO

%

Custo do Risco de Crédito



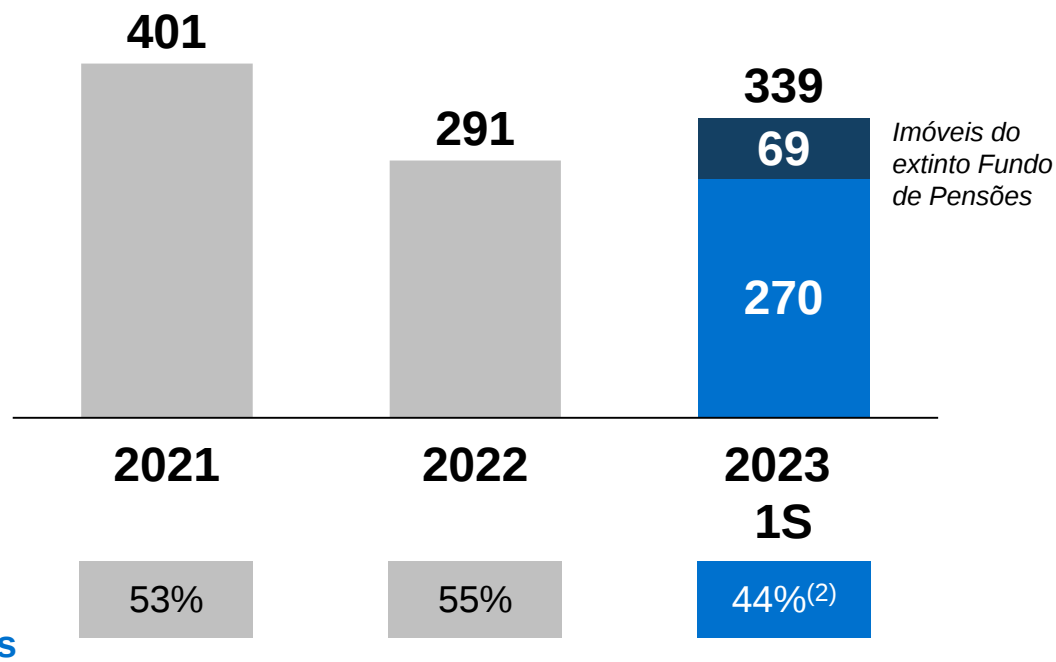
Ativos não *core* refletem incorporação dos imóveis do Fundo de Pensões



CONSOLIDADO

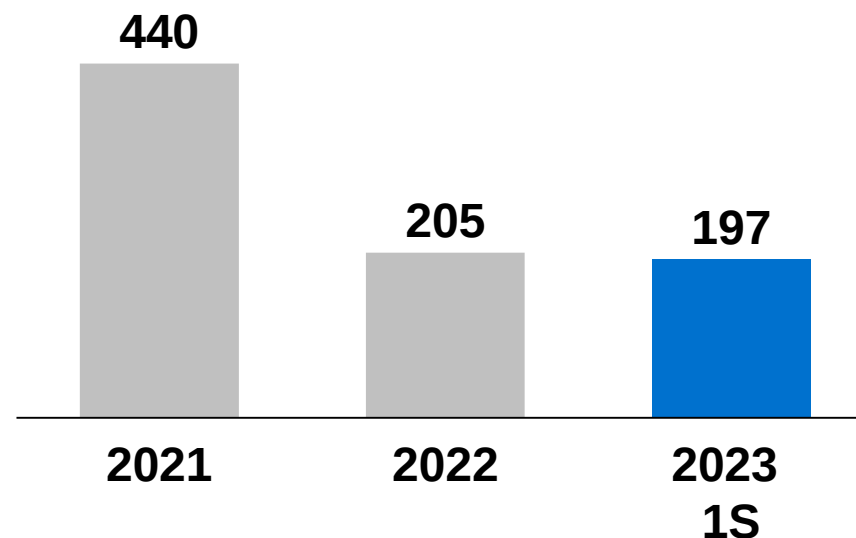
M€

Imóveis detidos para venda ⁽¹⁾



M€

Fundos de Reestruturação



(1) Valores de 2023 1S consideram incorporação de ativos detidos pelo extinto Fundo de Pensões do pessoal da CGD; (2) Cobertura por imparidades de 55% se excluídos os imóveis do extinto Fundo de Pensões do pessoal da CGD avaliados no processo de integração

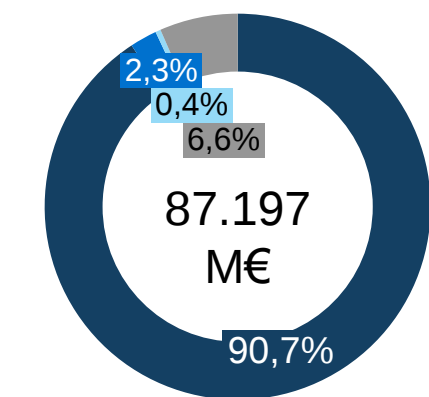
Estrutura de financiamento assente no retalho. Liquidez permanece robusta e sustentável



CONSOLIDADO

%

Estrutura do Passivo (1)



- Depósitos de Clientes
- Passivos Titulados
- Bancos Centrais e lcs
- Outros

(1) Excluindo passivos não recorrentes detidos para venda

%

Rácio de Transformação

61%

2022

64%

2023
1S

LCR

(Liquidity Coverage Ratio)

NSFR

(Net Stable Funding Ratio)

Requisito
regulatório:
100%

303%

2022

278%

2023
1S

183%

2022

173%

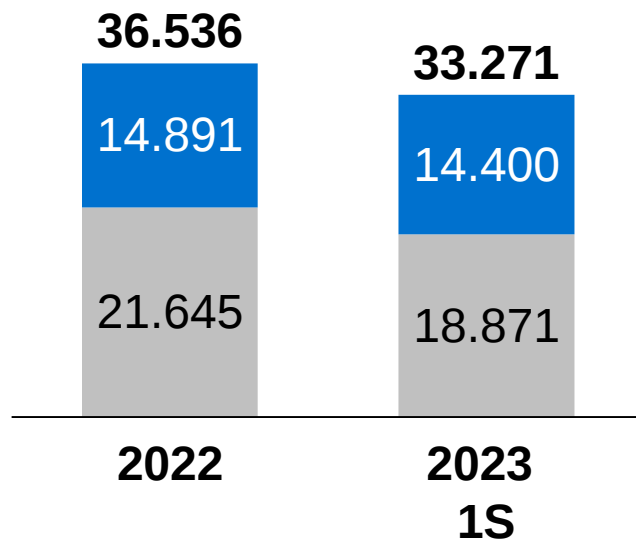
2023
Maio

Caixa com ampla capacidade de recurso a financiamento



M€

Depósitos e Ativos Disponíveis para Financiamento do BCE⁽¹⁾

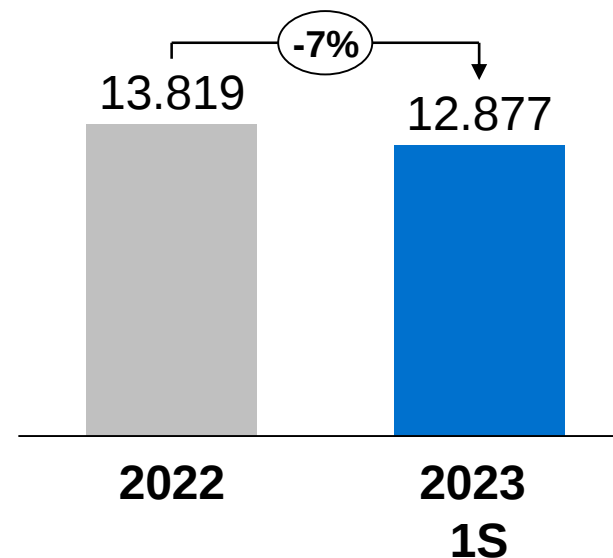


■ Ativos Disponíveis para Financiamento do BCE
■ Depósitos em Bancos Centrais e Aplicações em Inst. Crédito

(1) Valores da atividade doméstica, excluindo reservas mínimas

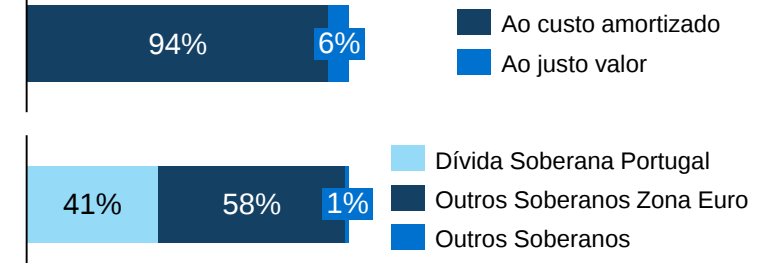
M€

Dívida soberana (CGD Portugal)

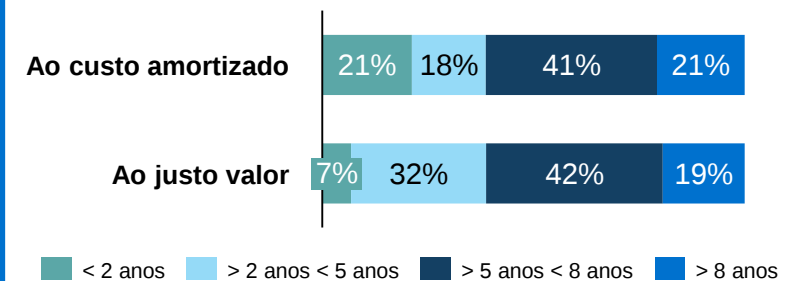


96% da carteira de dívida composta por soberanos ou supranacionais

Tipologia



Maturidade



PORTUGAL

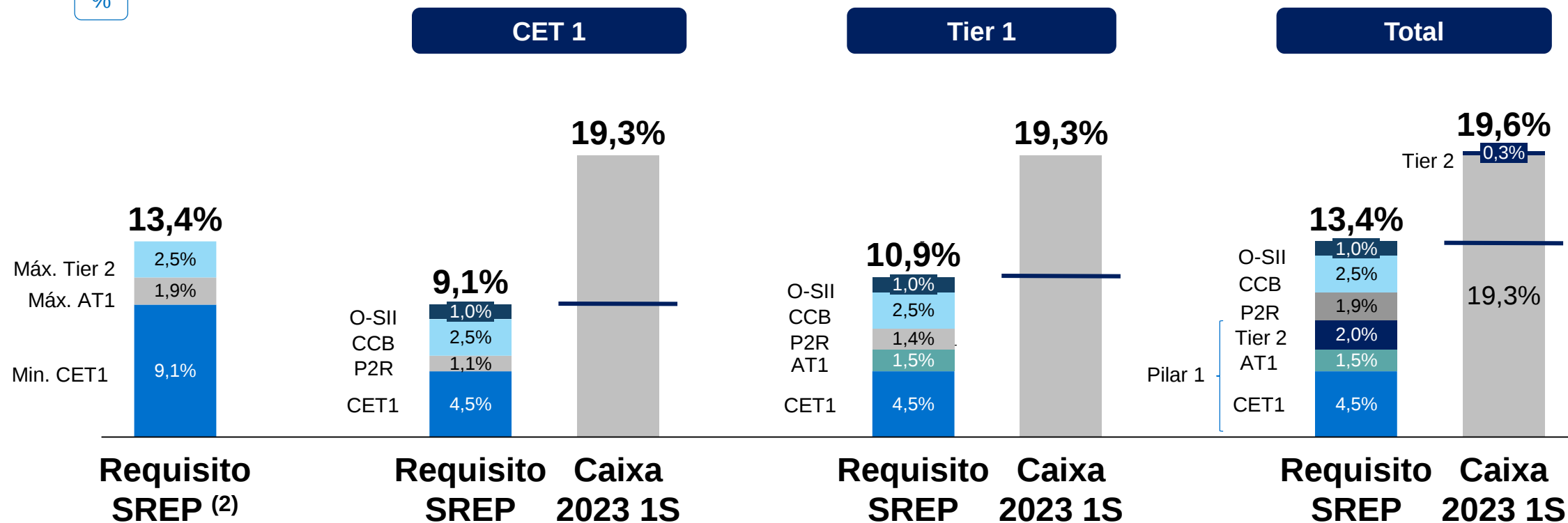
Requisitos SREP amplamente cumpridos após liquidação da emissão *Tier 2*



CONSOLIDADO

Requisitos SREP 2023 e Rácios de Capital ⁽¹⁾

%



(1) Inclui o resultado líquido deduzido do montante máximo distribuível de acordo com a política de dividendos, e do pagamento do dividendo em espécie, ambas condições subordinadas à autorização do Banco Central Europeu

(2) Composição P2R: 56,25% CET1, 18,75% AT1 e 25% Tier 2; O-SII buffer: 1% em 2023

- O-SII: Reserva para "Outras Instituições de Importância Sistémica"
- CCB: Reserva de Conservação de Fundos Próprios
- P2R: Pilar II

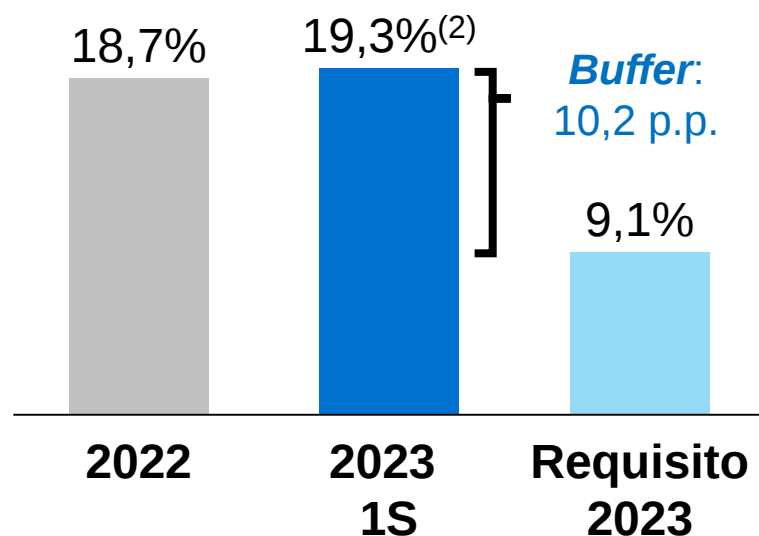
Posição de capital permanece robusta



CONSOLIDADO

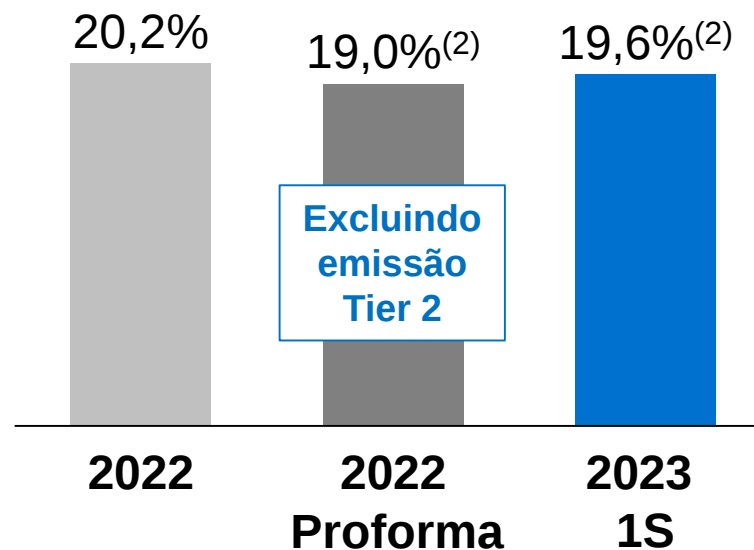
%

Rácio CET 1 ⁽¹⁾ (Fully Loaded)



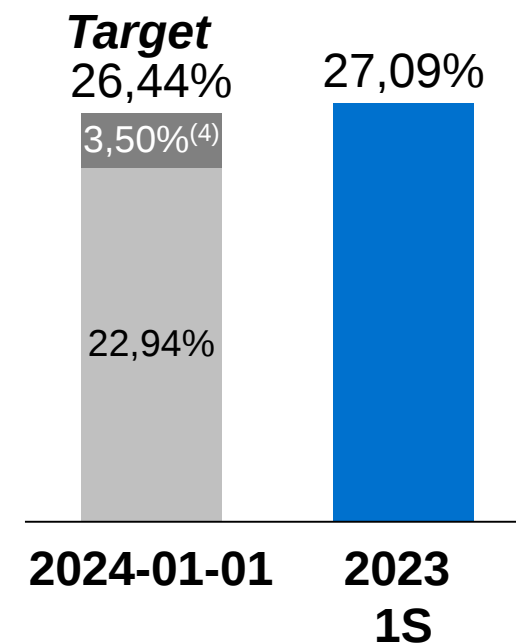
%

Rácio de Capital Total ⁽¹⁾ (Fully Loaded)



%

MREL (% de RWA) ⁽³⁾



(1) Inclui o resultado líquido deduzido do montante máximo distribuível de acordo com a política de dividendos, e do pagamento do dividendo em espécie, ambas condições subordinadas à autorização do Banco Central Europeu

(2) Considera a liquidação de emissão Tier 2 em junho de 2023

(3) RWA – Risk Weighted Assets – Ativos ponderados pelo risco

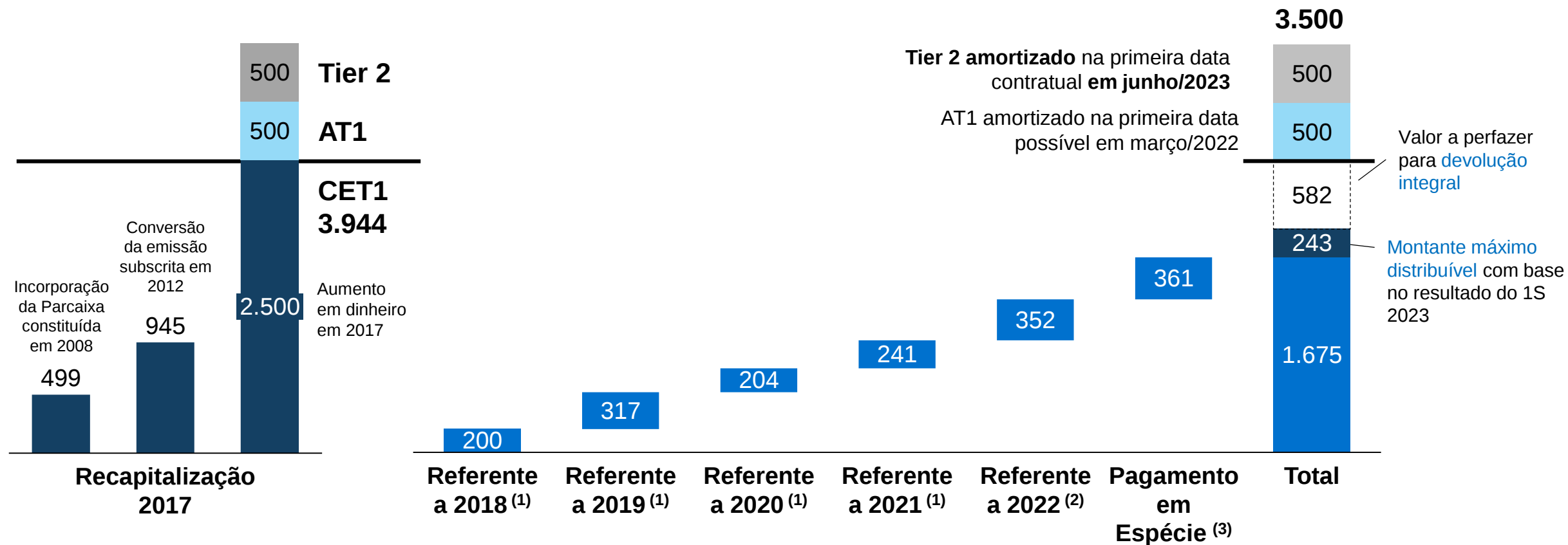
(4) CBR – Combined Buffer Requirement – buffer combinado O-SII + CCB

Distribuição de 713M€ em 2023 acelera devolução da recapitalização pública para 2/3 do total



M€

Distribuição de dividendos e reembolsos



(1) Dividendos distribuídos; (2) Dividendos aprovados; (3) Relativo ao Edifício Sede da Caixa, subordinado à autorização do Banco Central Europeu

Densidade de RWA (*Risk Weighted Assets*), rácios Texas e *Leverage*



CONSOLIDADO

%

Densidade de RWAs

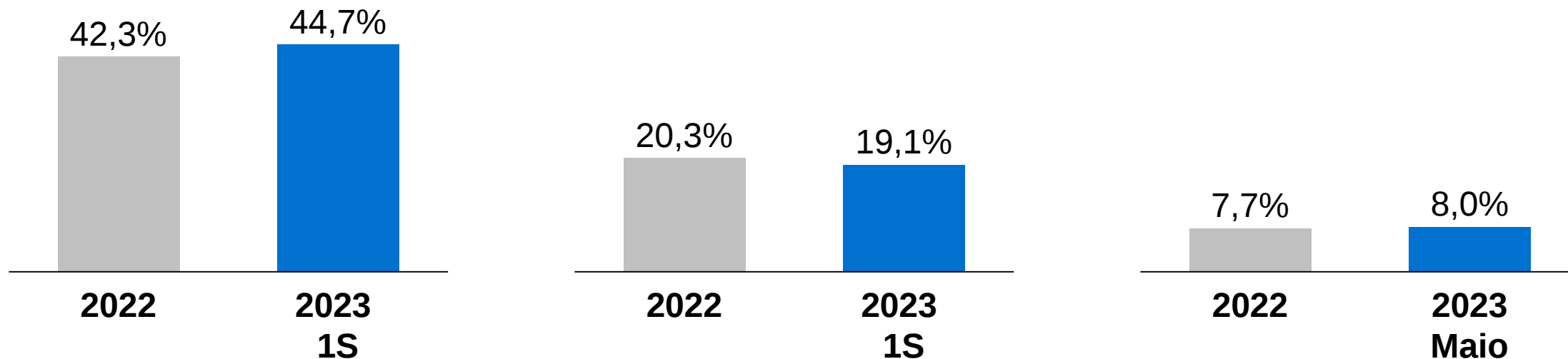
%

Rácio Texas ⁽¹⁾

%

Rácio *Leverage* ⁽²⁾

RWA fully implemented (2023-06): 43,7 mM€



(1) Texas Ratio = *Non Performing Exposure* EBA / (*Imparidade* + *Tangible Equity*);

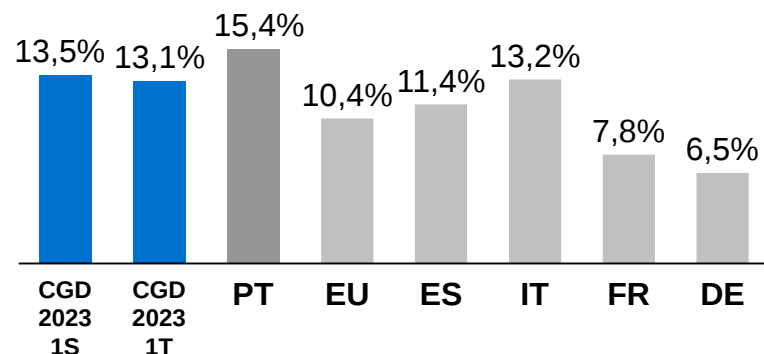
(2) Rácio de Alavancagem = Capital Tier 1 (incluindo o resultado líquido deduzido do montante máximo distribuível de acordo com a política de dividendos) / Total de Exposição

Caixa compara favoravelmente com a média Portuguesa e Europeia

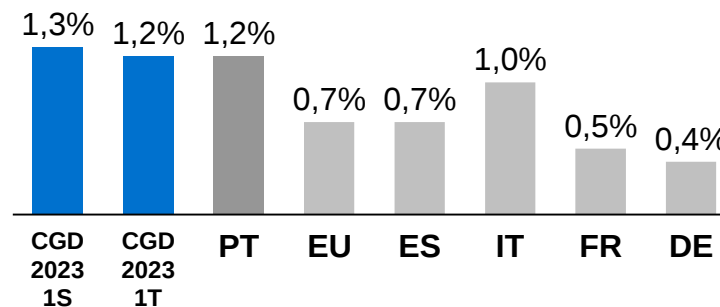


CONSOLIDADO

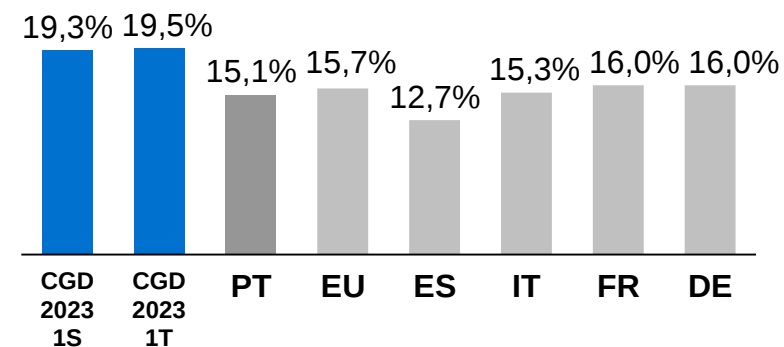
% **Return on Equity (RoE) (%)**



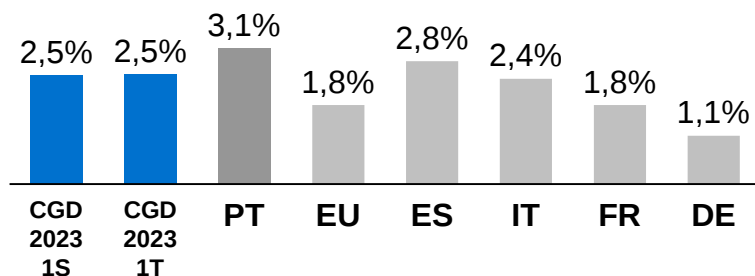
% **Return on Assets (RoA) (%)**



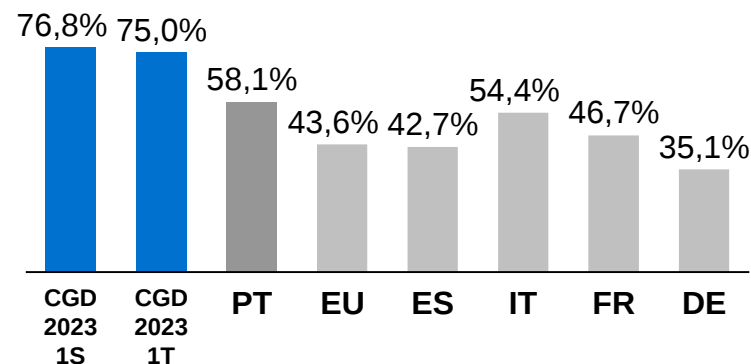
% **CET 1 (Fully Implemented) (%)**



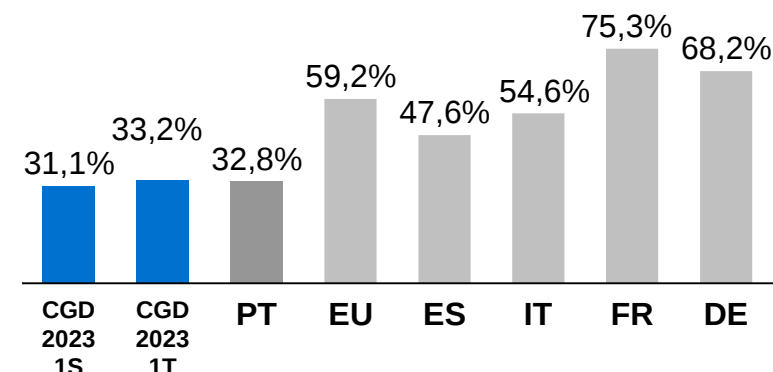
% **Non-Performing Loans (%)**



% **Rácio de Cobertura de Non-Performing Loans (%)**



% **Cost-to-income (%)**



Fonte: EBA Risk Dashboard – março de 2023



3

Demonstrações
Financeiras

Demonstração de Resultados



(milhares de euros)

DEMONSTRAÇÃO RESULTADOS	Atividade Consolidada				Atividade Individual			
	Reexpresso		Variação				Variação	
	2022-06	2023-06						
			Abs.	(%)			Abs.	(%)
Juros e rendimentos similares	831.179	1.590.397	759.217	91,3%	567.728	1.279.026	711.298	125,3%
Juros e encargos similares	253.044	274.208	21.164	8,4%	189.737	184.284	-5.453	-2,9%
Margem financeira	578.135	1.316.189	738.054	127,7%	377.991	1.094.742	716.751	189,6%
Rendimentos de instrumentos de capital	9.521	4.168	-5.352	-56,2%	70.825	108.668	37.843	53,4%
Margem financeira alargada	587.656	1.320.357	732.701	124,7%	448.816	1.203.410	754.594	168,1%
Rendimentos de serviços e comissões	373.369	362.099	-11.269	-3,0%	305.749	300.016	-5.733	-1,9%
Encargos com serviços e comissões	69.256	72.923	3.668	5,3%	53.132	54.875	1.743	3,3%
Resultados de serviços e comissões	304.113	289.176	-14.937	-4,9%	252.616	245.140	-7.476	-3,0%
Resultados de operações financeiras	74.981	152.297	77.316	103,1%	56.072	113.257	57.185	102,0%
Outros resultados de exploração	43.460	13.175	-30.285	-69,7%	12.949	2.761	-10.188	-78,7%
Margem complementar	422.554	454.648	32.094	7,6%	321.638	361.158	39.521	12,3%
Produto global da atividade	1.010.209	1.775.005	764.796	75,7%	770.454	1.564.568	794.114	103,1%
Custos com pessoal	322.718	351.195	28.476	8,8%	249.590	273.976	24.386	9,8%
Gastos gerais administrativos	104.112	138.643	34.530	33,2%	75.425	102.989	27.564	36,5%
Depreciações e amortizações	64.212	66.304	2.092	3,3%	50.042	54.375	4.333	8,7%
Custos de estrutura	491.043	556.141	65.098	13,3%	375.057	431.339	56.282	15,0%
Resultado bruto de exploração	519.167	1.218.864	699.697	134,8%	395.397	1.133.229	737.832	186,6%
Imparidade de crédito	-109.471	169.784	279.254	-	-118.407	146.276	264.682	-
Recuperação de crédito	-40.646	-63.284	-22.638	-	-39.264	-59.904	-20.640	-
Provisões para redução de colaboradores	-58.660	72.585	131.245	-	-58.484	72.585	131.069	-
Provisões para garantias e outros compromissos assumidos	-18.358	22.668	41.026	-	-15.858	20.397	36.255	-
Outras provisões e imparidades	-3.225	64.076	67.301	-	-49.402	45.567	94.969	-
Provisões e imparidades	-230.359	265.829	496.188	-	-281.415	224.921	506.336	-
Resultados operacionais	749.526	953.035	203.509	27,2%	676.812	908.308	231.496	34,2%
Impostos	251.598	328.516	76.918	30,6%	218.241	298.717	80.475	36,9%
dos quais contribuição sobre o setor bancário	37.104	39.456	2.352	6,3%	36.909	39.334	2.425	6,6%
Res. depois imp. e antes de int. que não controlam	497.928	624.519	126.591	25,4%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Interesses que não controlam	41.765	39.723	-2.043	-4,9%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Result. em empresas por equivalência patrimonial	22.546	12.384	-10.162	-45,1%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Resultados de filiais detidas para venda	6.990	10.679	3.689	52,8%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Resultado Líquido	485.698	607.859	122.161	25,2%	458.571	609.592	151.021	32,9%

A demonstração de resultados de 31 de junho de 2022 da atividade consolidada foi reexpressa, para efeitos de comparabilidade devido à participação acionista no Banco Comercial do Atlântico (BCA), classificada em "Ativos não recorrentes detidos para venda", em dezembro de 2022

Balanço



(milhões de euros)

	Atividade Consolidada			Atividade Individual		
BALANÇO	Reexpresso					
	2022-12	2023-06	Variação	2022-12	2023-06	Variação
ATIVO			(%)			(%)
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	21.812	19.269	-11,7%	20.781	17.787	-14,4%
Aplic. em instituições de crédito	3.990	3.217	-19,4%	2.197	2.274	3,5%
Aplicações em títulos	18.689	17.644	-5,6%	16.363	15.742	-3,8%
Crédito a clientes	50.778	50.253	-1,0%	46.180	46.048	-0,3%
Ativos não correntes detidos para venda	1.271	1.380	8,6%	127	185	45,6%
Propriedades de investimento	17	613	3528,7%	6	5	-13,2%
Ativos intangíveis e tangíveis	780	1.007	29,0%	599	825	37,8%
Investimentos em filiais e associadas	476	488	2,6%	1.249	1.256	0,5%
Ativos por impostos correntes e diferidos	1.029	805	-21,7%	988	758	-23,2%
Outros ativos	3.669	3.189	-13,1%	2.266	1.839	-18,8%
Total do ativo	102.511	97.866	-4,5%	90.756	86.720	-4,4%
PASSIVO						
Recursos de bancos centrais e instituições de crédito	338	384	13,6%	809	756	-6,5%
Recursos de clientes	83.972	79.297	-5,6%	75.938	72.303	-4,8%
Responsabilidades representadas por títulos	1.368	1.374	0,4%	1.368	1.374	0,4%
Passivos financeiros	221	189	-14,4%	221	189	-14,4%
Passivos não correntes detidos para venda	999	1.062	6,3%	0	0	-
Provisões	906	1.082	19,4%	856	1.021	19,2%
Passivos subordinados	1.118	605	-45,9%	1.118	605	-45,9%
Outros passivos	4.106	4.265	3,9%	2.307	2.106	-8,7%
Total do passivo	93.029	88.258	-5,1%	82.618	78.354	-5,2%
Capitais próprios	9.483	9.607	1,3%	8.139	8.366	2,8%
Total do passivo e capitais próprios	102.511	97.866	-4,5%	90.756	86.720	-4,4%

O Balanço de 31 de dezembro de 2022 da atividade consolidada foi reexpressa, para efeitos de comparabilidade devido à participação acionista nas entidades Flitptrel IV SA e Flitptrel Porto Santo SA, classificadas em "Ativos não recorrentes detidos para venda", em junho de 2023

Apresentação Resultados 1S 2023

Resultados Consolidados
Contas não auditadas
Investor Relations | 21.07.2023

Caixa Geral de Depósitos
Sede: Av. João XXI, 63
1000-300 LISBOA
PORTUGAL
(+351) 217 905 502
Capital Social 4.525.714.495,00 €
CRCL e NIF 500 960 046

INVESTOR RELATIONS
investor.relations@cgd.pt
<http://www.cgd.pt/Investor-Relations>

