



Apresentação Resultados 1S 2024

Resultados Consolidados
Contas não auditadas
Investor Relations | 31.07.2024



Caixa Geral de Depósitos



- 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.
- Os valores e rácios apresentados reportam-se a 30 de Junho de 2024, 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.
- 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

A modern office interior featuring a series of blue cylindrical pillars and glass partitions. The floor is highly reflective, showing the pillars and the surrounding environment. In the background, there are white chairs and a desk area. The overall aesthetic is clean and professional.

Destques da Atividade

Rendibilidade permite reembolso integral da recapitalização, com geração adicional de fundos próprios de 3.000 M€ desde 2017

- Caixa alcança Resultado Líquido de 889 M€ no primeiro semestre de 2024 e distribui dividendos de 825 M€
- Evolução dos resultados possibilita pagamento de dividendo adicional de 300 M€ aos 525 M€ já pagos, reembolsando integralmente a recapitalização pública em dinheiro realizado em 2017, após o pagamento de 100% da componente de dívida privada
- Em 2024, a Caixa irá pagar ao Estado 1.248 M€ entre dividendos e IRC referente a 2023, e irá ainda pagar 417 M€ em pagamentos por conta de IRC referentes ao atual exercício, num total de IRC de 840 M€ e um total global de 1.665 M€
- Resultado líquido das entidades internacionais alcança no semestre cerca de 100 M€
- Resultado de comissões em Portugal caem 2% face ao primeiro semestre de 2023 refletindo o não agravamento do preçário e aplicação de isenções
- Rácio de eficiência positivo em níveis históricos, fruto da evolução dos proveitos core e do esforço de contenção de custos apesar da inflação acima dos níveis de referência do BCE

Rácios prudenciais situam-se acima de 21% após pagamento do dividendo já efetuado

- Rácios de capital alcançam 21,0% (CET1) e 21,3% (Total), após a distribuição do dividendo de 525 M€. Após o pagamento do dividendo adicional de 300 M€, estima-se um impacto nos rácios de capital de, aproximadamente -65 p.b., mantendo-se acima de 20%
- Capitais próprios permanecem acima de 10 mil M€ através da geração de capital orgânico. O capital gerado desde 2017, no montante de 5.203 M€, supera em 1,3 vezes os 3.944 M€ de investimento público do Plano de Recapitalização
- A Caixa volta a liderar o ranking dos bancos Portugueses em capitalização e é o único banco português que integra a lista dos 200 maiores bancos mundiais em capital Tier 1 - The Banker 2024

Caixa cresce em volume de negócios suportada numa forte dinâmica comercial

- A Caixa continua a liderar em volume de negócios na banca nacional com 142 mil M€, um crescimento de 4 mil M€ no semestre
- Depósitos aumentam 2,7 mil M€ no semestre, um crescimento de 6% face ao período homólogo, alcançando os 73 mil M€ em Portugal e mantendo a liderança na captação de recursos de clientes
- Produção de Crédito à Habitação excede 1,5 mil M€, um aumento face ao período homólogo de 447 M€ (+39%); Caixa lidera com uma quota de 25,1%
- Carteira de crédito a empresas e setor público cresce 730 M€ no semestre (+3,7%) e regista uma quota de mercado de 17,0%
- Em Portugal, clientes digitais superam 2,3M, dos quais 1,8M no *mobile*, representando crescimentos face a dezembro de 2023 de, +56 mil e +97 mil, respetivamente, mantendo a liderança digital

Principais destaques do 1º semestre de 2024



Apoio às famílias com medidas continuadas

- No 1º semestre de 2024, verificou-se uma redução de *spread* em 2.745 operações de crédito à habitação num montante de 260 M€ (totalizando 23.475 operações no valor de 2.376 M€ desde 2022) e 9.671 contratos, no valor de 1.036 M€, passaram para taxa fixa (totalizando 26.938 operações no valor de 3.093 M€ desde 2023)
- Adicionalmente, o apoio ao cliente abrangeu ainda 883 operações num montante de 94 M€, provenientes da implementação da fixação de prestação por 2 anos ao abrigo do Decreto-Lei nº 91/2023
- Liderança na remuneração competitiva dos depósitos em Portugal
- Em 2024, à semelhança de 2023, a Caixa não agravou o preçário de comissões e isentou a sua aplicação em várias operações em Portugal

Qualidade de Ativos mantém tendência de melhoria

- Rácio NPL⁽¹⁾ em 1,66% no final de junho, uma redução face aos 2,48% do período homólogo, e inferior à média europeia de 1,9%
- Custo de risco de crédito reflete evolução favorável da qualidade do crédito e melhoria do cenário macroeconómico face ao anterior
- Exposição a ativos não *core* – imóveis e fundos de reestruturação – regista redução de 57 M€ no semestre

Rating com perspetivas de melhoria

- Após o *upgrade* atribuído em setembro de 2023, em julho de 2024 a Fitch Ratings melhorou o *outlook* do *rating* da Caixa para “Positivo”. Com esta revisão, a Caixa tem agora *outlook* “Positivo” em duas agências: Fitch e DBRS

Resiliência aos riscos ambientais sustentam novo rating ESG

- A Caixa obteve uma classificação de A no MSCI ESG Rating, um *rating* que avalia a resiliência das empresas a riscos ESG. Avaliação destaca a gestão da Caixa do risco ambiental

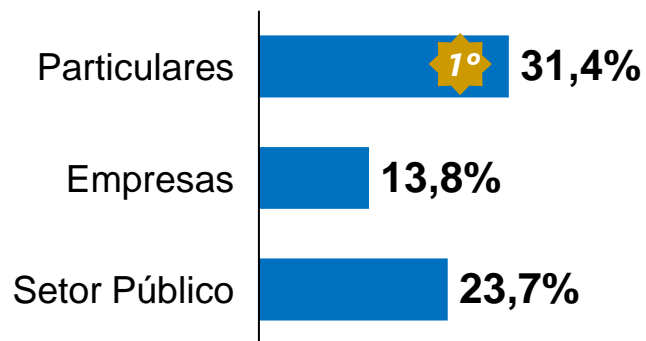
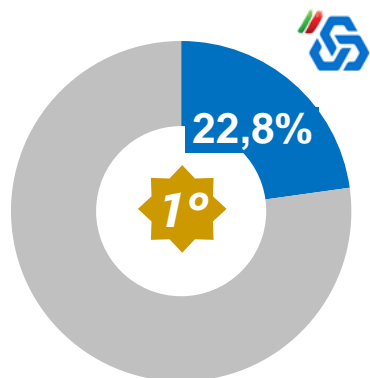
Grupo Caixa obtém reconhecimento doméstico e internacional

- A Caixa é a Marca bancária mais valiosa em Portugal pela Onstrategy
- A revista internacional Euromoney reconhece a Caixa como “Melhor banco ESG em Portugal” enquanto ao CaixaBI atribui a distinção de “Melhor banco de investimento em Portugal”
- A Caixa foi também distinguida por diversas entidades reputadas em categorias como: Marca, Solidez, Recursos Humanos, Digital, ESG, Banca de Investimento e Gestão de Ativos

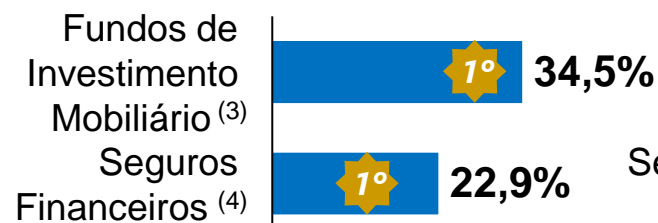
Caixa mantém liderança em setores core



DEPÓSITOS



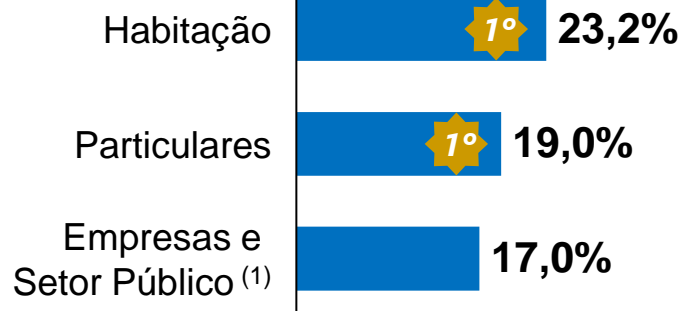
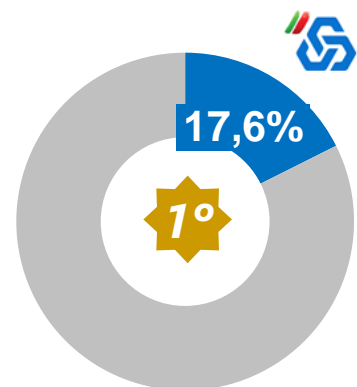
INVESTIMENTO



SERVIÇOS



CRÉDITO



CRÉDITO ESPECIALIZADO (4)



Fonte: Banco de Portugal. Quotas de Crédito e Depósitos totais (residentes e não residentes). Quotas por segmento (residentes).

Nota: (1) Crédito a Empresas (incluindo crédito titulado) + Crédito ao Setor Público (excluindo crédito titulado); Quotas de mercado a maio de 2024, com exceção de (2) dezembro de 2023 e (3) junho 2024;

(4) Quota de Produção

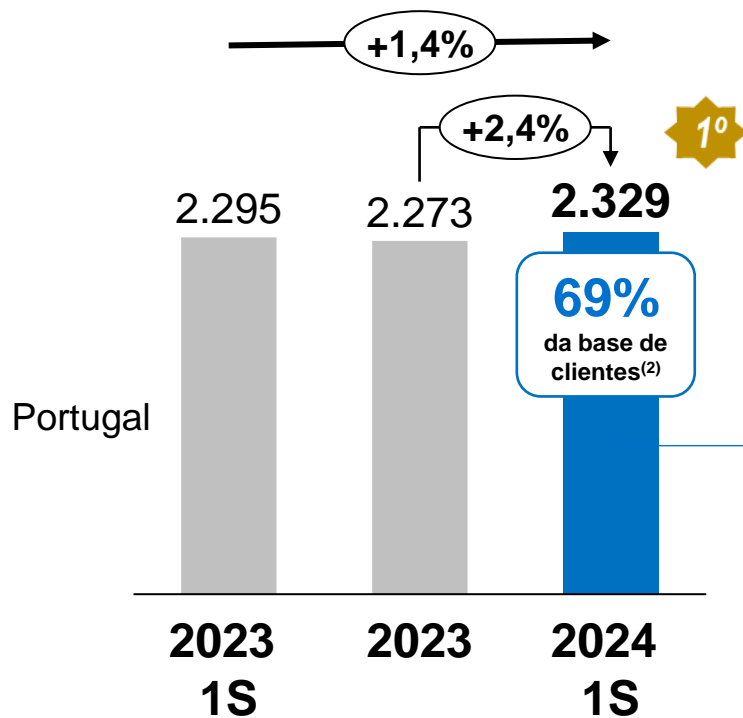
Clientes e negócio digital em crescimento contínuo. Caixa lidera em Portugal



PORTUGAL

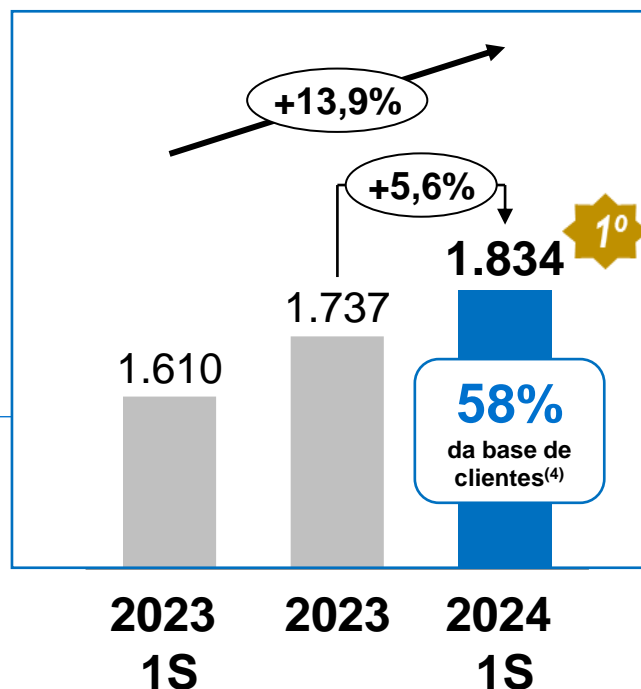
CLIENTES DIGITAIS ATIVOS (1)

Milhares



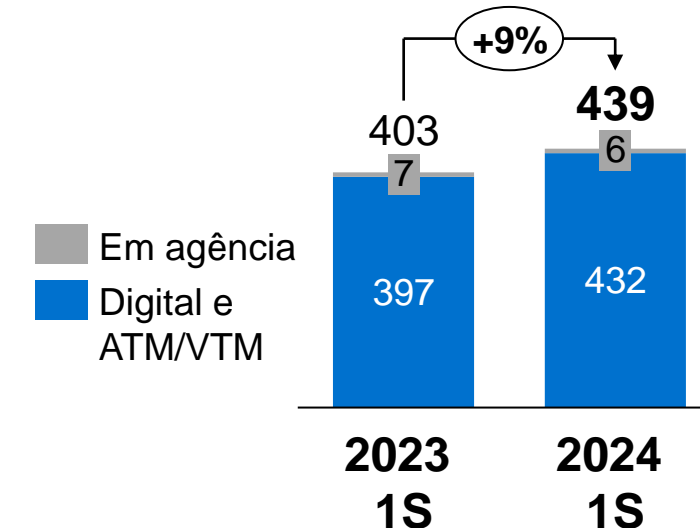
CLIENTES MOBILE ATIVOS (3)

Milhares



NÚMERO DE TRANSAÇÕES FINANCEIRAS

Milhões de transações



Peso das vendas digitais⁽⁵⁾ **80%** 2024-06

(1) Clientes particulares e empresas; (2) Clientes digitais / total clientes ativos elegíveis em Portugal; (3) Clientes mobile ativos particulares; (4) Clientes mobile ativos particulares / total clientes particulares ativos elegíveis; (5) Particulares – crédito pessoal, cartões de crédito, fundos de investimento, seguros financeiros, seguros não financeiros e depósitos

Contributo ativo para o apoio social e um desenvolvimento sustentável



MSCI ESG RATING

A 1ª classificação de A no MSCI ESG Rating destaca o contributo da Caixa na gestão do risco e implementação de iniciativas nos domínios “Financing Environmental Impact”, “Governance” e “Consumer Financial Protection”.



Governança Ambiental Social

INVESTIMENTO ESG



A Caixa Gestão de Ativos reforçou a realização de **Investimentos Socialmente Responsáveis**. Como é o caso do *Fundo Multiativos Caixa Investimento Socialmente Responsável* que passou a ser classificado de investimento sustentável (art. 9º da *Sustainable Finance Disclosure Regulation*)

Ambiental Social

PRÉMIOS CAIXA SOCIAL 2024



A 6ª edição dos Prémios Caixa Social pretende distinguir com **1M€** projetos de elevado impacto social promovidos pelo terceiro setor em matéria de **1) Inclusão Social e Solidariedade; 2) Prevenção e Cuidados de Saúde e 3) Educação, Formação e Capacitação**.

Social

FINANCIAMENTO ESG

Apoio à **transição de setores críticos para a neutralidade carbónica**, contribuindo para uma economia mais sustentável.



Ambiental Social

PLANO DE TRANSIÇÃO DE NEUTRALIDADE CARBÓNICA & GESTÃO DOS RISCOS CLIMÁTICOS

- Melhoria da pegada ecológica com foco na **neutralidade carbónica**, superando a meta anual em 80% dos objetivos para Portugal.
- Implementação de uma **Política Corporativa para a Gestão de Riscos Climáticos e Ambientais**.
- Maior **integração de fatores ESG** na análise do risco e decisão em operações de crédito, na estratégia de negócio e oferta comercial e na política de formação e remuneração.
- **Reporte ESG com requisitos CSRD** (nova Diretiva de Reporte de Sustentabilidade Corporativo) e auscultação a *stakeholders*.

Governança Ambiental

Prémios e distinções



MARCA



**Marca bancária com
melhor reputação
emocional**

OnStrategy – RepScore 2024



Banca e Finanças

**Melhor Marca
- Banca e Finanças**

Marketeer



**Marca bancária mais
valiosa em Portugal**

OnStrategy - RepScore 2024

SOLIDEZ

**Top 1000
World Banks**

**Líder em Capital Tier 1
em Portugal**

The Banker

ESG

**ESG Risk
Rating 2023**

**Melhor notação ESG
em Portugal**

Sustainalytics - Morningstar



**Finanças Sustentáveis
- Modelo de Rating
ESG**

Jornal de Negócios - Deloitte



**Melhor Banco
ESG em Portugal**

Euromoney

GESTÃO DE ATIVOS



**Melhor “OIC de Ações
Europeias” e “Outros
OIC de Obrigações”**

Jornal de Negócios/APFIPP

Prémios e distinções



DIGITAL E TECNOLOGIA



**Melhor Homebanking
- Caixadirecta**

Revista PC Guia

**Prémio SAP
SuccessFactors
Banking Sector**

**Excelência nos
processos inovadores
em RH**

SAP Portugal



**Plataforma de Apoio
Comercial**

2º ano consecutivo

**Best Banking
App e
Excellence in
Digital Banking
Solutions**

**Portugal
2024**

Gazet International



**Banca
- Assistente Virtual**

3º ano consecutivo

**Best Mobile
Banking App**

App Caixadirecta

Global Finance

BANCA DE INVESTIMENTO



**Bookrunner
- Bonds**

Euronext Lisbon



**Melhor Banco de
Investimento em
Portugal – CaixaBI**

Euromoney

RECURSOS HUMANOS



**Gestão e Recrutamento
50+**

Human Resources

**Randstad
Employer Brand
Research**

**Banco Comercial mais
atractivo para trabalhar
em Portugal**

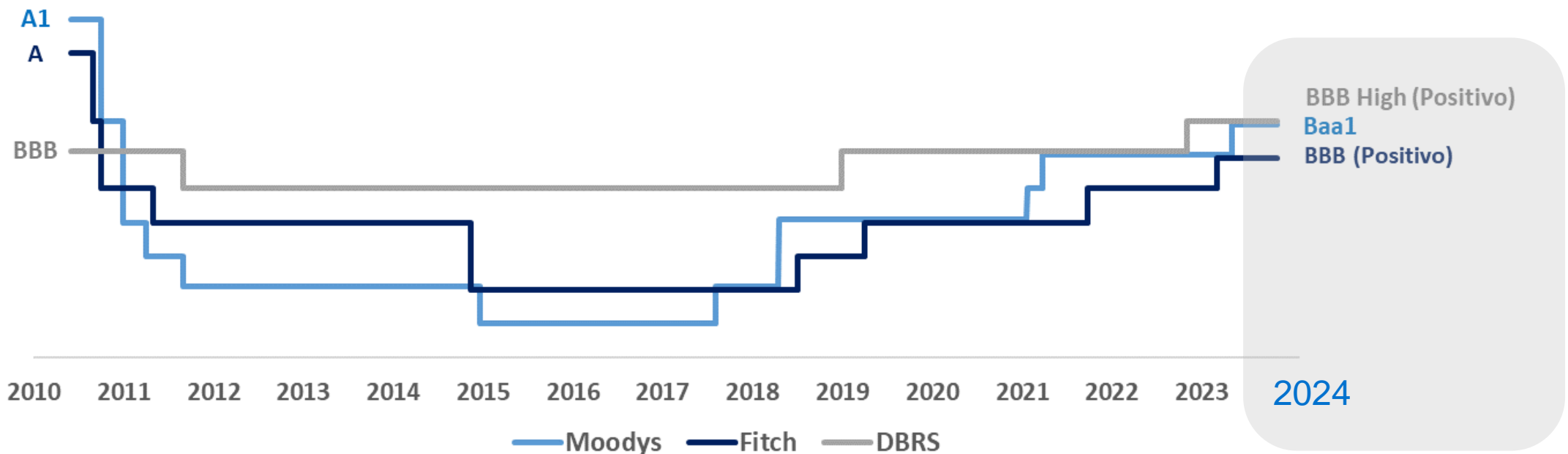
Randstad

Rating colocado em *outlook* “positivo” por uma segunda agência



RATING

Após o *upgrade* atribuído em setembro de 2023, em julho de 2024, a Fitch Ratings melhorou o *outlook* do *rating* da Caixa para “Positivo”, considerando: a liderança da Caixa no mercado doméstico, o perfil de risco moderado, a boa qualidade dos ativos, o forte aumento da rentabilidade, os amplos *buffers* de capital e o *funding* baseado na granularidade dos depósitos. A Caixa tem agora *outlook* Positivo em duas das agências.



2

Resultados e Balanço



Resultado Líquido cresce para 889M€ no primeiro semestre de 2024



CONSOLIDADO

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

	2023-06	2024-06	Var. (M€)
Margem Financeira	1.316	1.426	+109
<i>Atividade Internacional</i>	260	253	-7
<i>Atividade Doméstica (Clientes)</i>	715	684	-31
<i>Atividade Doméstica (Tesouraria e outros)</i>	341	488	+148
Comissões	289	289	-
Resultado de Operações Financeiras	152	88	-64
Custos de Estrutura	556	534	-23
Provisões e imparidades para riscos de crédito	129	-112	-241
Outras provisões e imparidades	137	71	-65
Impostos	329	417	+88
Outros	1	-4	-4
Resultado Líquido	608	889	+281
<i>Atividade Doméstica (Contributo)</i>	506	791	+285
<i>Atividade Internacional (Contributo)</i>	102	99	-3

O crescimento da atividade doméstica impulsionou o **crescimento dos juros recebidos e pagos** face ao período homólogo, mesmo considerando o decréscimo das taxas de juro nas operações ativas da Caixa face aos valores máximos registados no final de 2023.

O **aumento dos juros pagos na remuneração das poupanças superou a variação dos juros recebidos**, resultando num contributo negativo de 31 milhões de euros do negócio de retalho

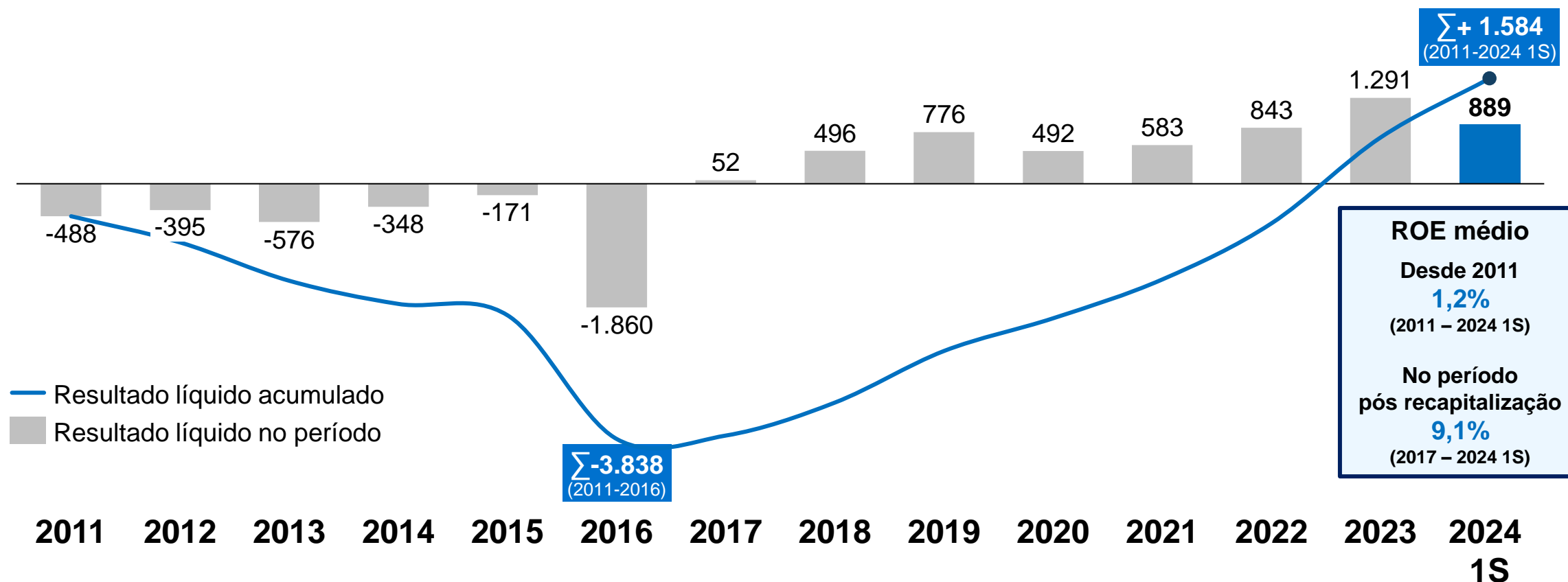
Resultado Líquido no 1º semestre 2024 confirma melhoria contínua após a recapitalização



CONSOLIDADO

EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS LÍQUIDOS

M€



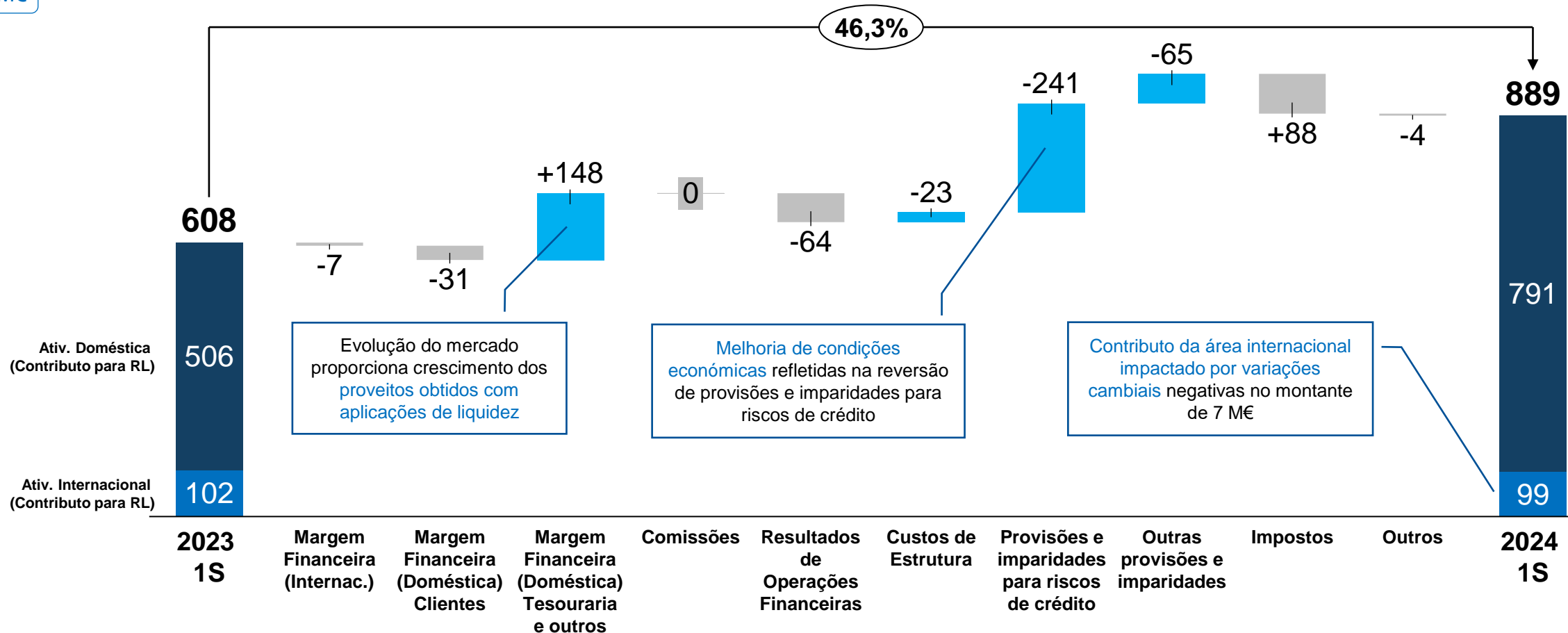
Resultado Líquido cresce com evolução positiva da margem financeira e um menor custo do risco



CONSOLIDADO

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

M€



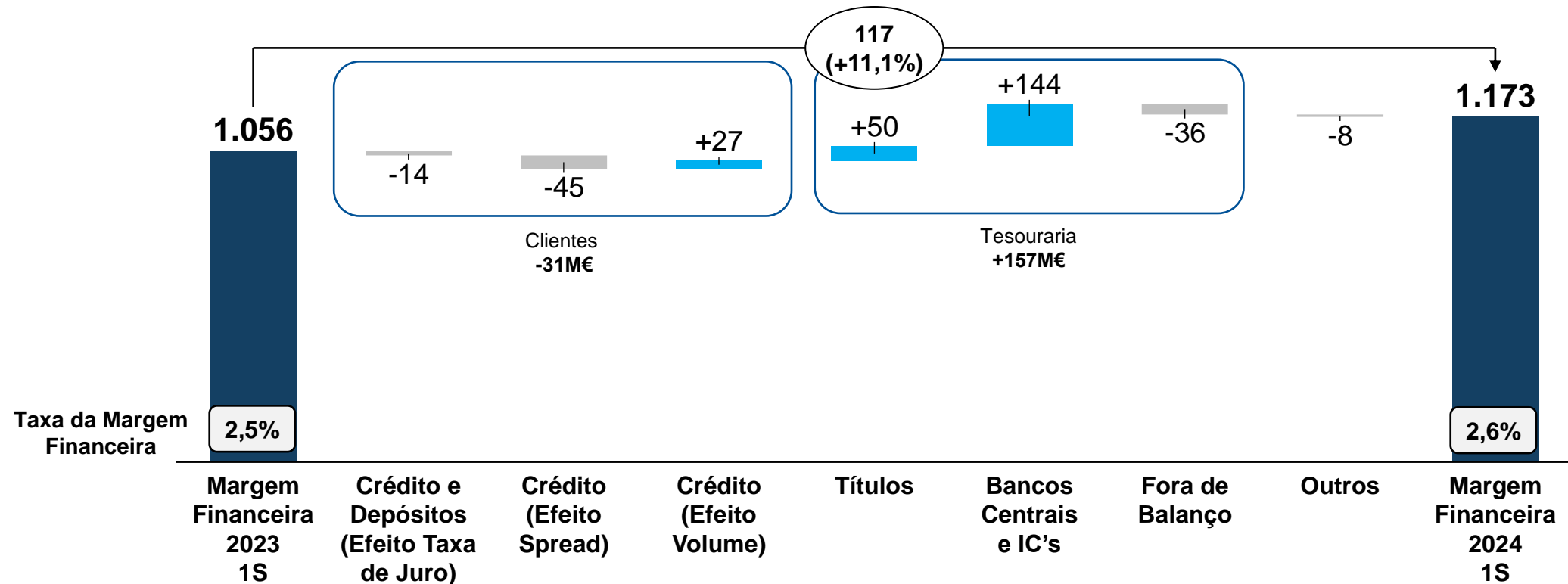
Apesar da evolução das taxas de juro, margem cresce suportada pelo aumento da atividade



PORTUGAL

MARGEM FINANCEIRA

M€

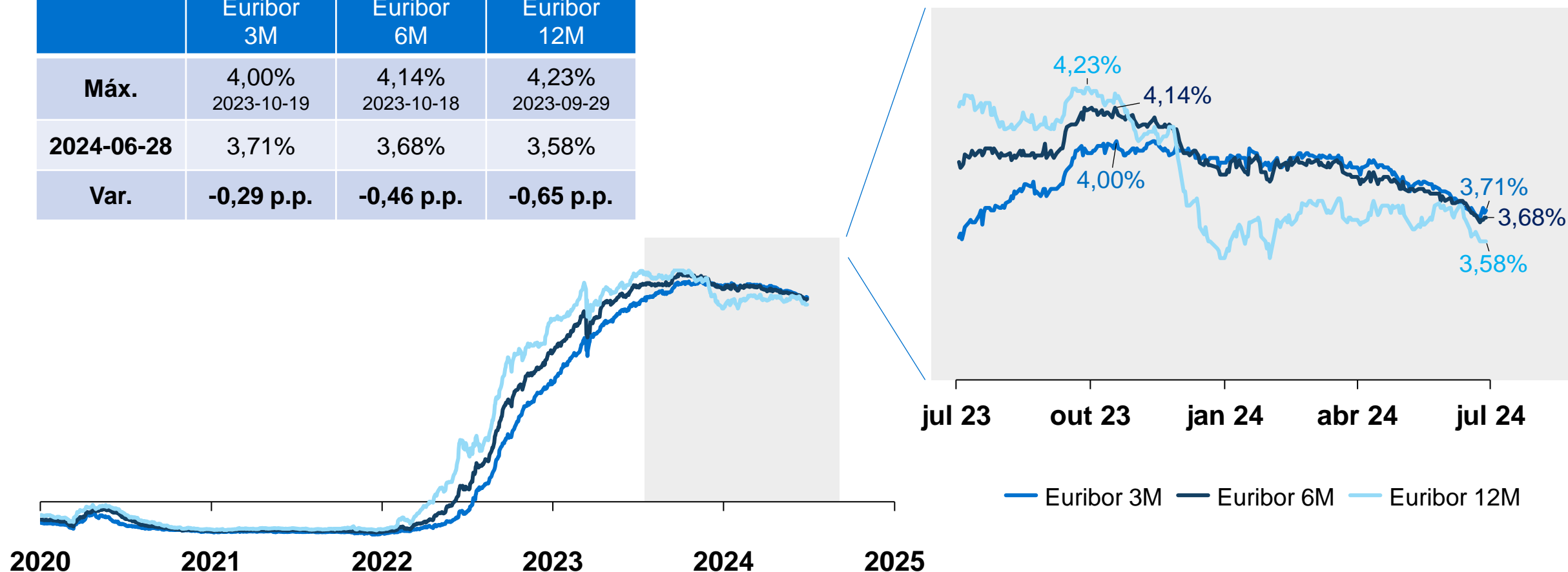


Taxas Euribor em redução após máximos de 2023



TAXAS EURIBOR

	Euribor 3M	Euribor 6M	Euribor 12M
Máx.	4,00% 2023-10-19	4,14% 2023-10-18	4,23% 2023-09-29
2024-06-28	3,71%	3,68%	3,58%
Var.	-0,29 p.p.	-0,46 p.p.	-0,65 p.p.



Diminuição das comissões reflete o não agravamento do preçário e isenções aplicadas

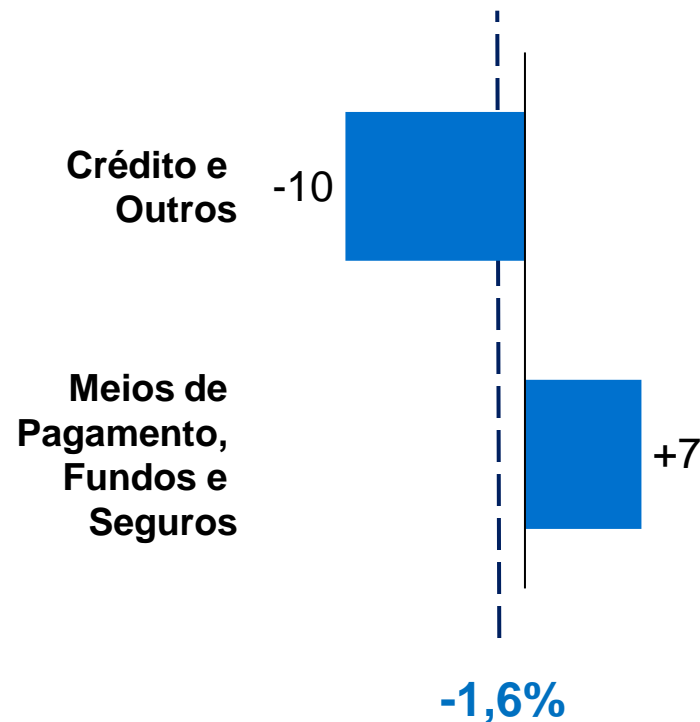
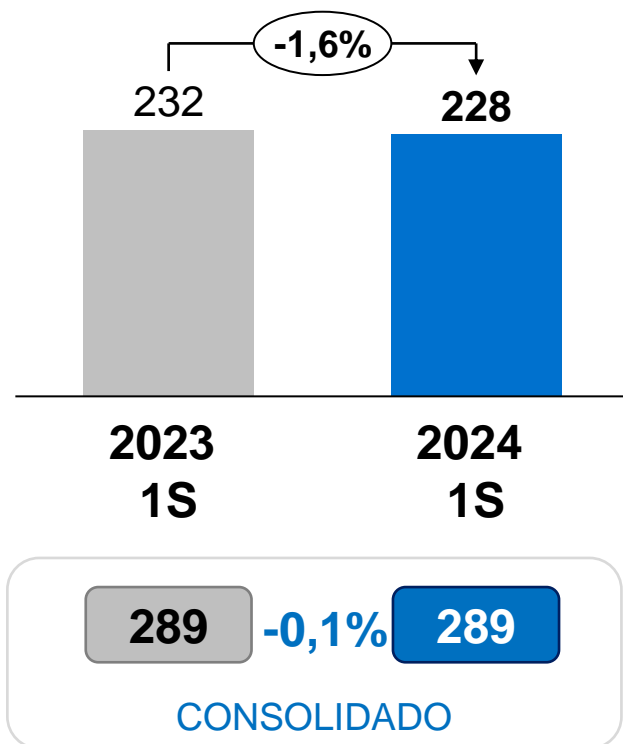


CONSOLIDADO

PORTUGAL

RESULTADOS DE SERVIÇOS E COMISSÕES - CAIXA PORTUGAL

M€



Evolução justificada maioritariamente pela aplicação de isenções e pelas menores comissões de processamento, de serviços interbancários, e de operações sobre instrumentos financeiros

Eficiência sustentada apesar de inflação permanecer acima do objetivo

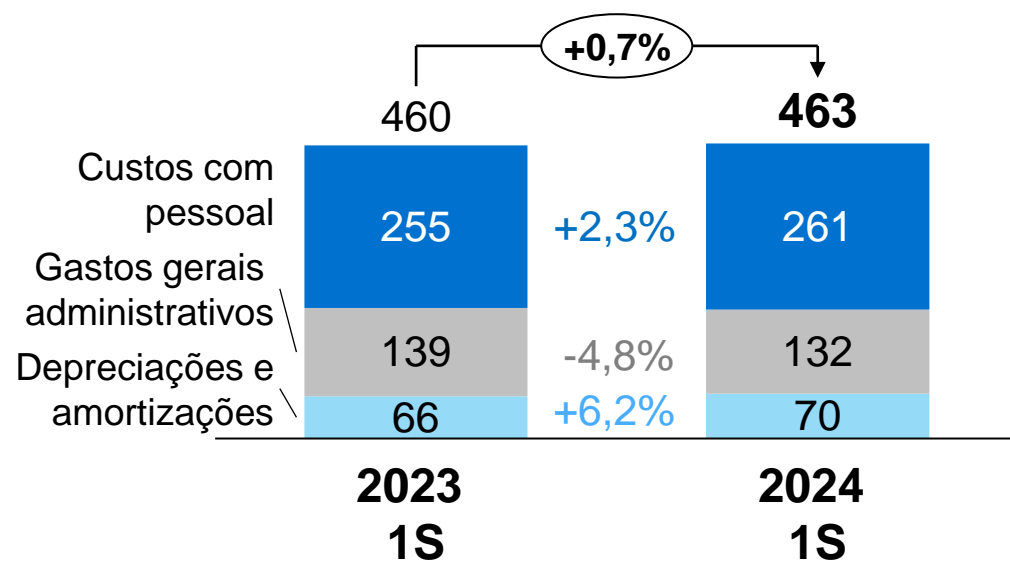


CONSOLIDADO

PORTUGAL

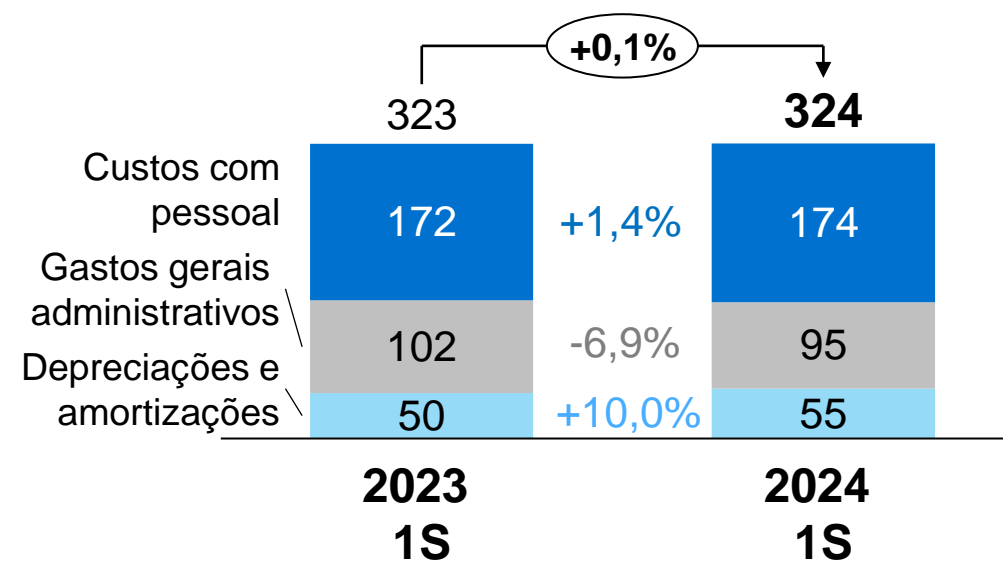
CUSTOS DE ESTRUTURA RECORRENTES (CONSOLIDADO)

M€



CUSTOS DE ESTRUTURA RECORRENTES (PORTUGAL)

M€



Incluindo efeitos não recorrentes

556

-4,1%

534

Incluindo efeitos não recorrentes

420

-6,1%

394

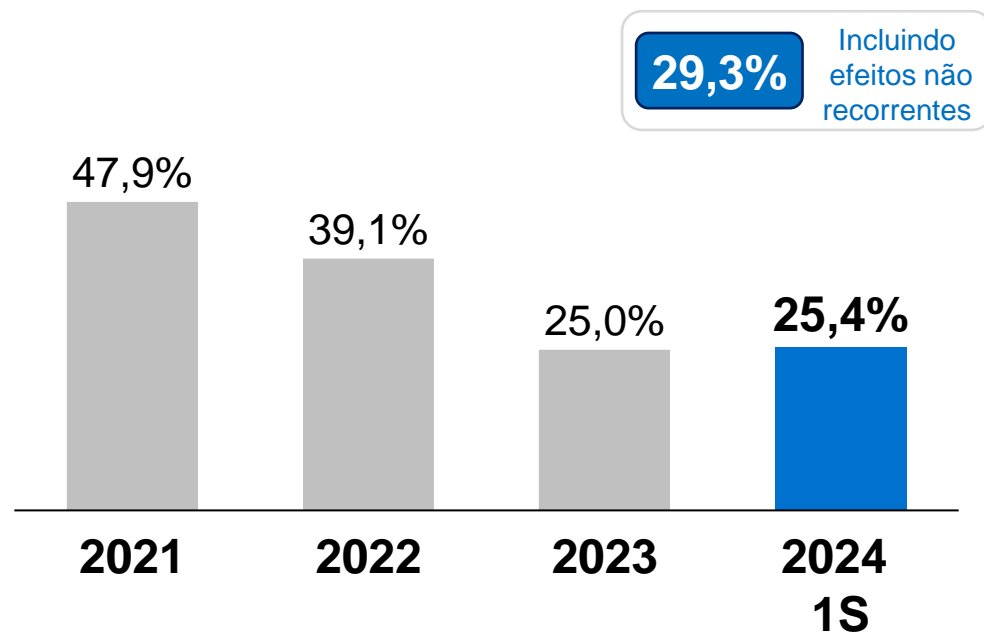
Eficiência do Grupo Caixa em níveis históricos



CONSOLIDADO

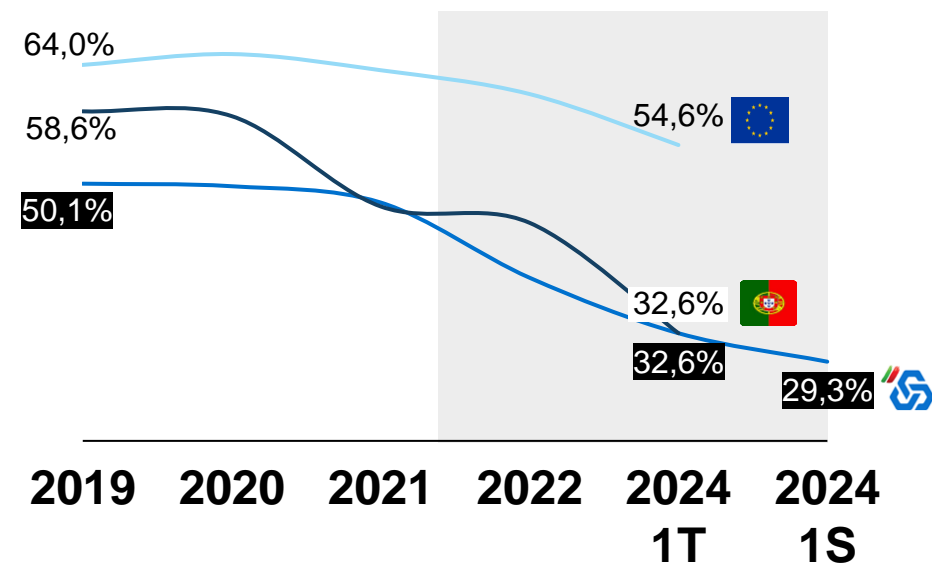
COST TO INCOME RECORRENTE (1)

%



COST TO INCOME

%



(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.

Impostos sobre os lucros aumentam contribuições



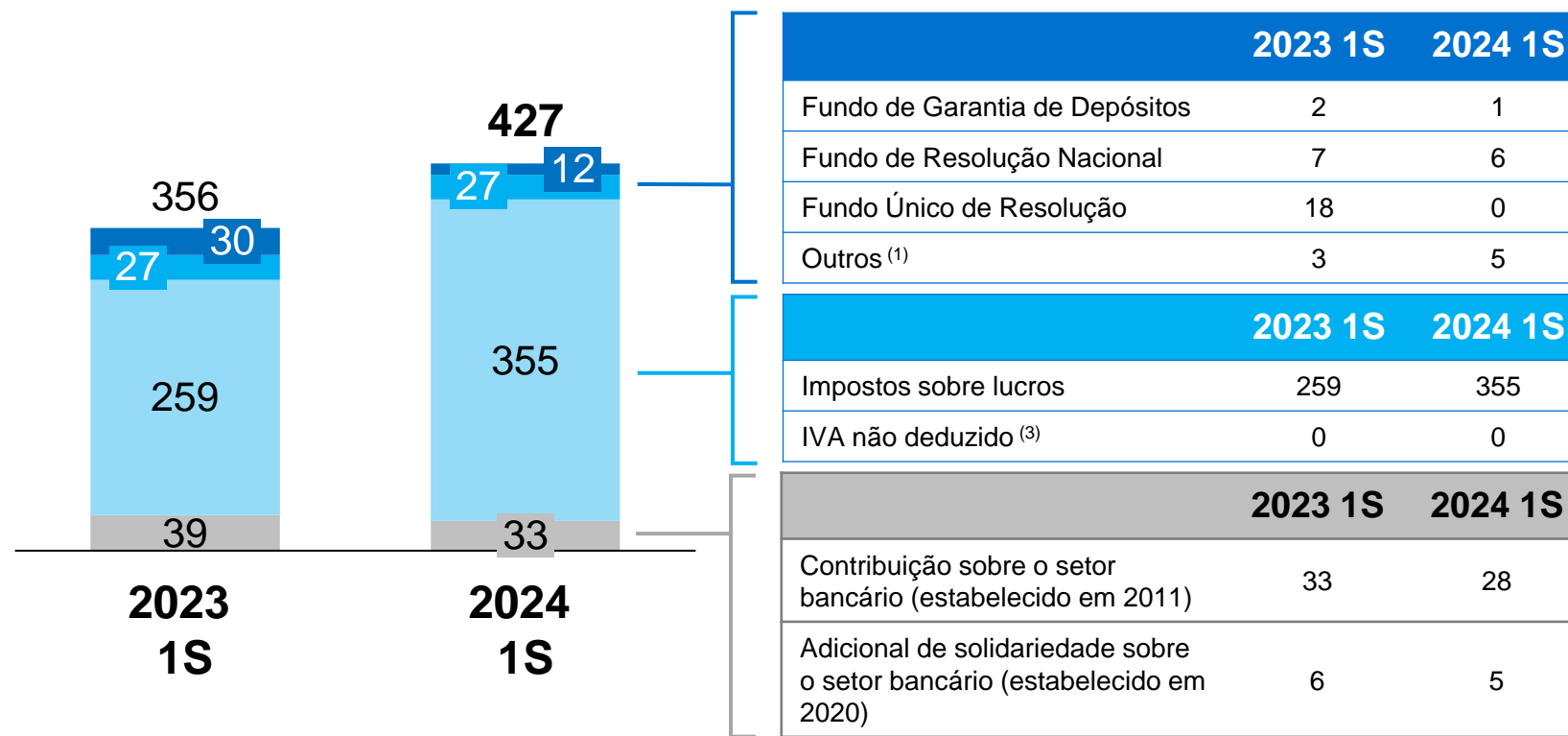
PORTUGAL

IMPOSTOS, CUSTOS REGULAMENTARES E SEGURANÇA SOCIAL (CAIXA PORTUGAL)

M€

Em 2024, a Caixa já pagou ao Estado 423 M€ de IRC referente a 2023, e irá ainda pagar 417 M€ em pagamentos por conta de IRC referentes ao atual exercício

- Custos regulamentares
- Encargos sociais ⁽²⁾
- Impostos sobre lucros + IVA
- Contribuições extraordinárias sobre lucros



(1) Despesas administrativas do Conselho Único de Resolução + Encargos Supervisão; (2) Contribuições para Caixa Geral de Aposentações e para Segurança Social; (3) Em 2023 e 2024 apurou-se um crédito de IVA

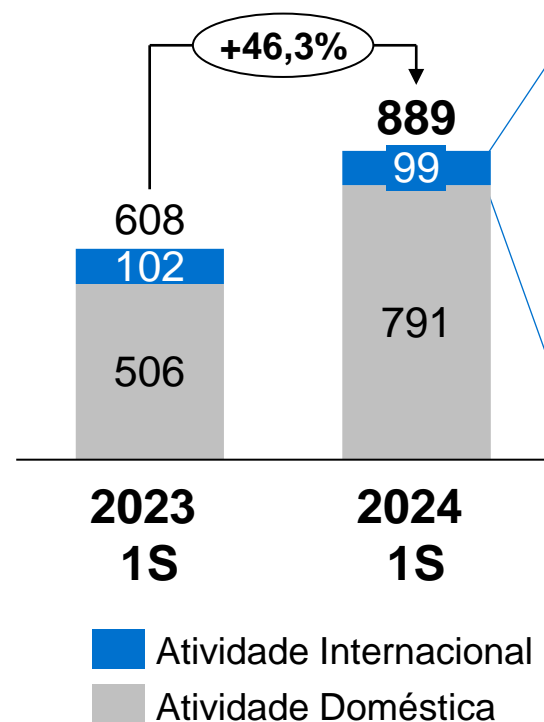
Contributo sólido da área internacional apesar de variações cambiais com efeito negativo



CONSOLIDADO

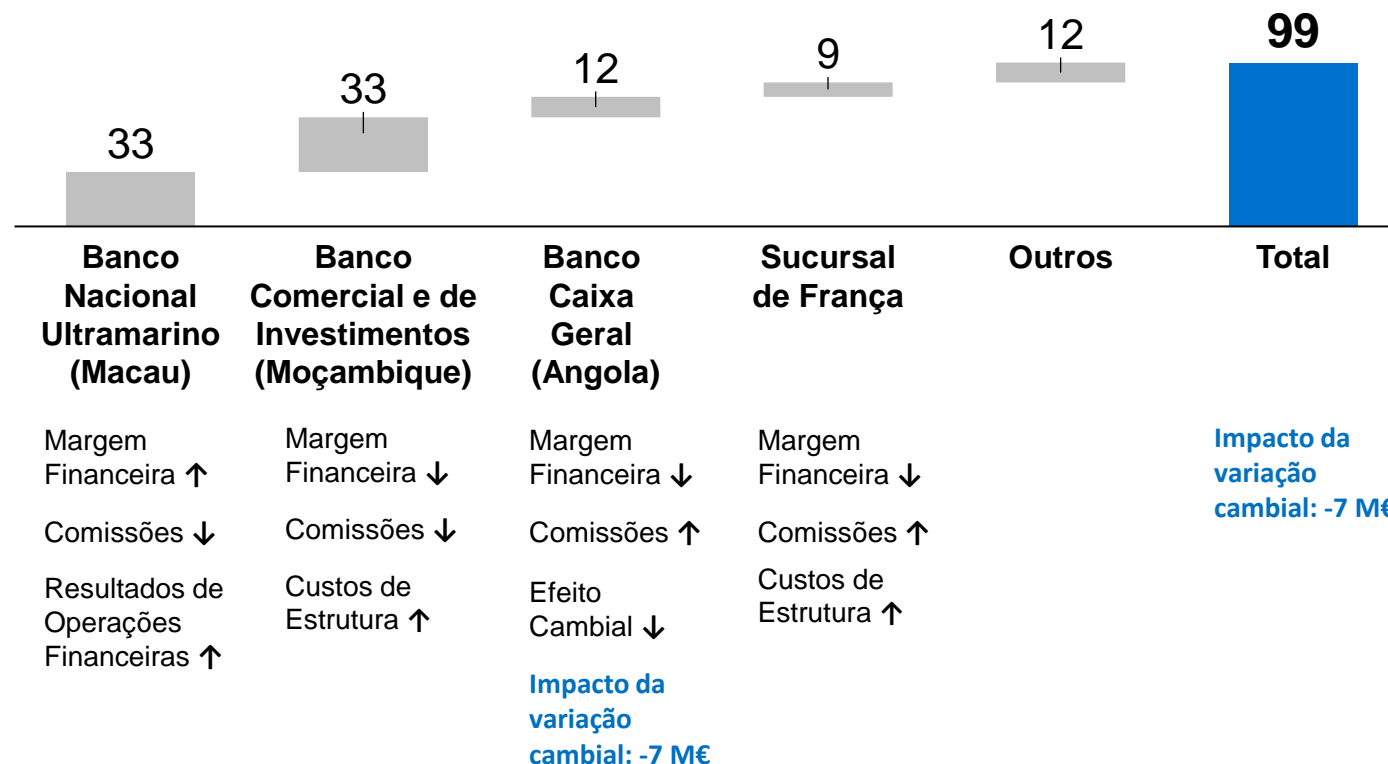
RESULTADO LÍQUIDO

M€



CONTRIBUTO DA ATIVIDADE INTERNACIONAL⁽¹⁾ PARA O RESULTADO LÍQUIDO CONSOLIDADO

M€



(1) Valor do Resultado Líquido da entidade, apropriado pela Caixa

Ativo Líquido e Volume de Negócios com evolução positiva

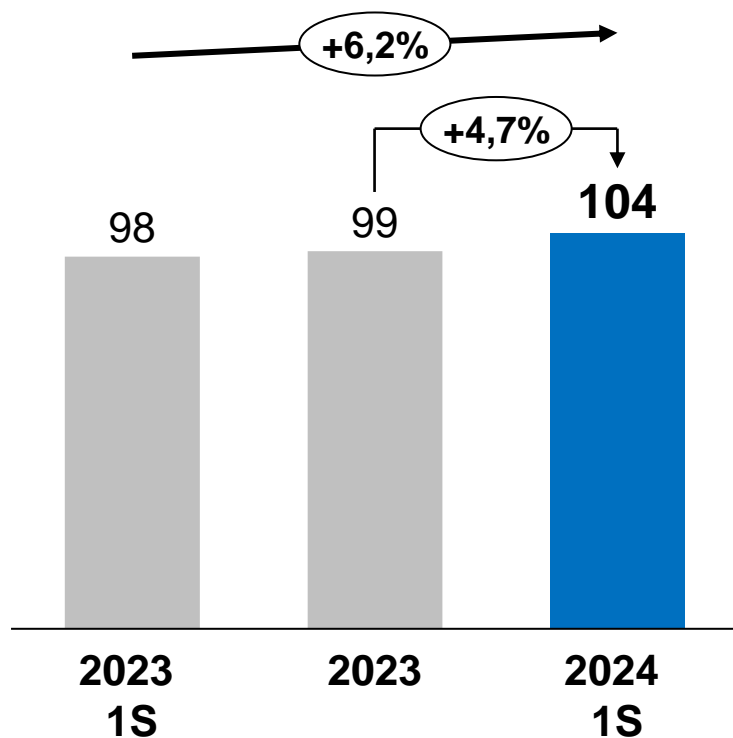


CONSOLIDADO

PORTUGAL

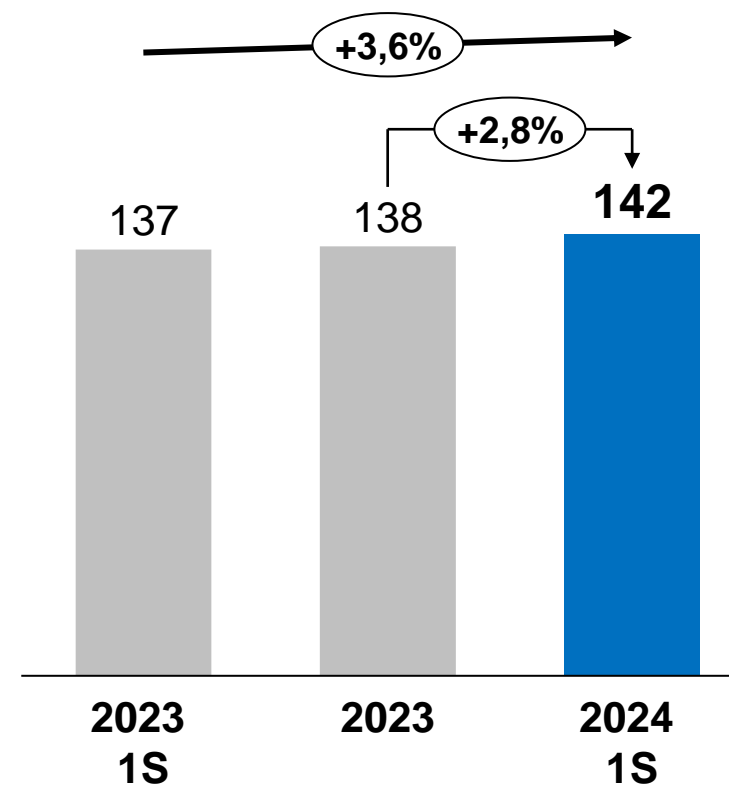
ATIVO LÍQUIDO CONSOLIDADO

mM€



VOLUME DE NEGÓCIOS (1)

mM€



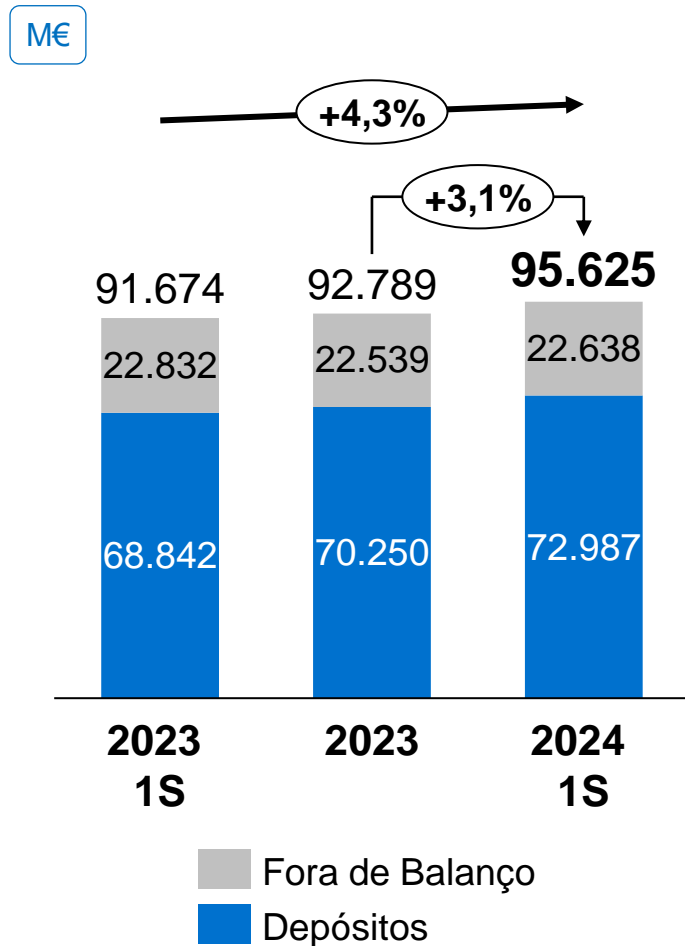
(1) Inclui Crédito Bruto, Depósitos e Recursos fora do balanço

Recursos de clientes aumenta com remuneração competitiva dos depósitos



PORTUGAL

RECURSOS DE CLIENTES



REMUNERAÇÃO DOS DEPÓSITOS

Depósito Caixa Mais 3 Meses
TANB: 2,950%
 Montante mín.: 500€

Subscrever online

Depósito Caixa Mais 3 Meses: **2,95%**

Depósito Caixa 6 Meses Não Mobilizável
TANB: 3,000%

Subscrever online

Depósito Caixa 6 Meses: **3,00%**

Depósito Caixa Net 12 Meses Não Mobilizável
TANB: 2,600%

Subscrever online

Depósito Caixa Net 12 Meses: **2,60%**

INVESTIMENTO

Fundos de Investimento Mobiliário ⁽¹⁾

Quota de Mercado **34,5%**



Seguros Financeiros ⁽²⁾

Quota de Mercado **22,9%**



(1) Junho 2024;
 (2) Quotas de Produção a maio de 2024

Volume de depósitos regista crescimento

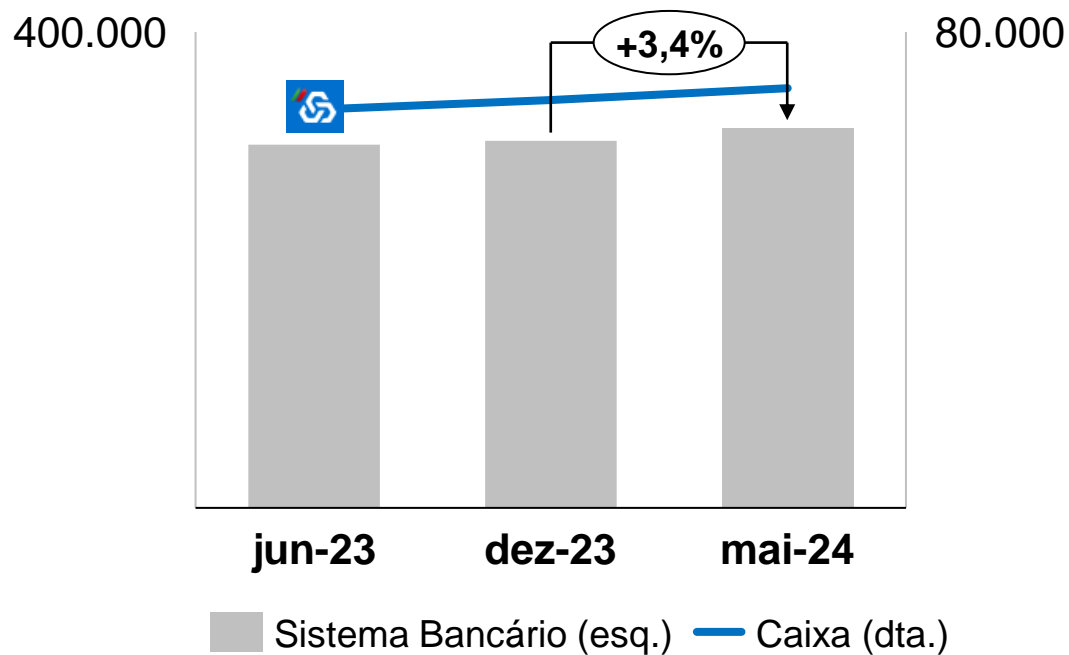


PORTUGAL



EVOLUÇÃO DOS DEPÓSITOS DE CLIENTES – SISTEMA E CAIXA

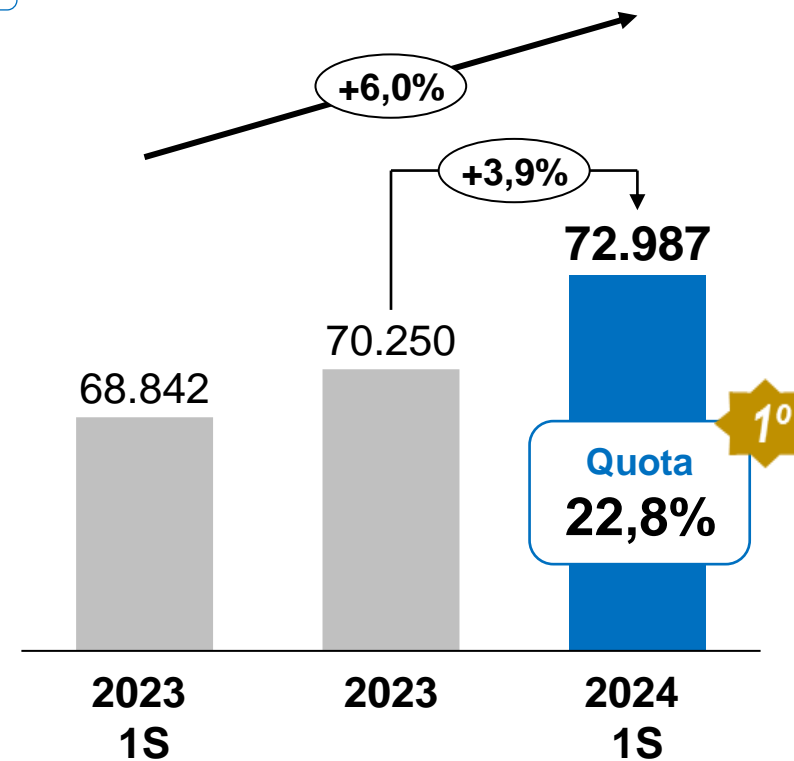
M€



Fonte: Banco de Portugal

DEPÓSITOS DE CLIENTES – CARTEIRA CAIXA

M€



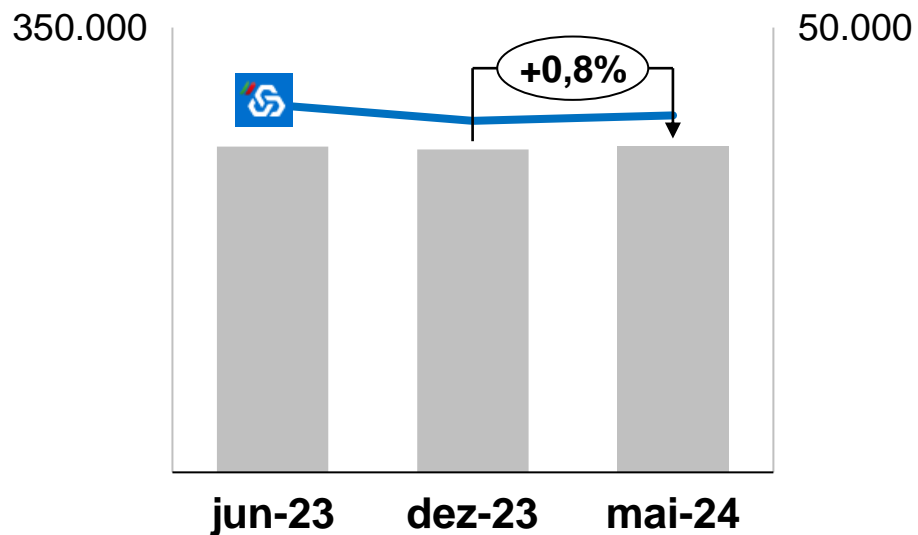
Nota: Quota de mercado a maio de 2024

Carteira de crédito cresce acima do mercado



EVOLUÇÃO DO CRÉDITO A CLIENTES – SISTEMA E CAIXA

M€

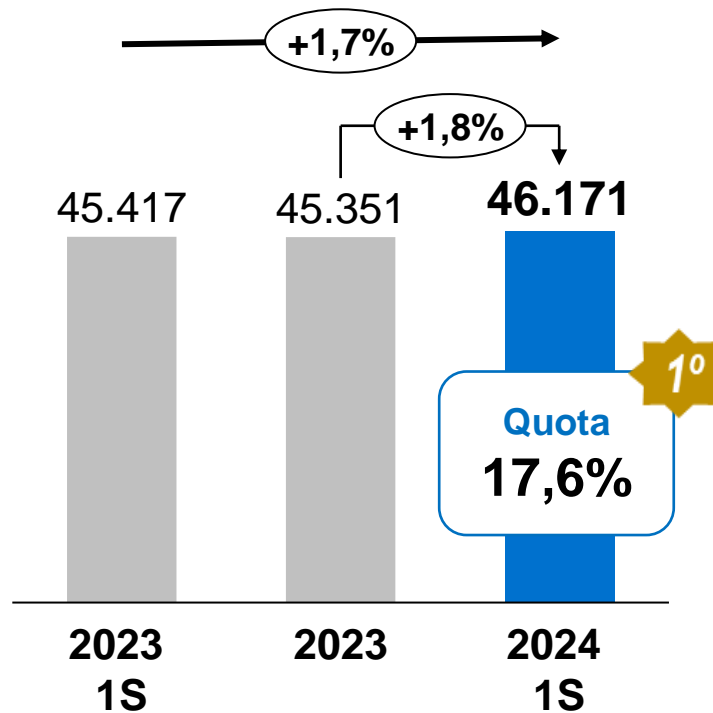


■ Sistema Bancário (esq.)
— Caixa (dta.)

Fonte: Banco de Portugal

CRÉDITO A CLIENTES – CARTEIRA CAIXA

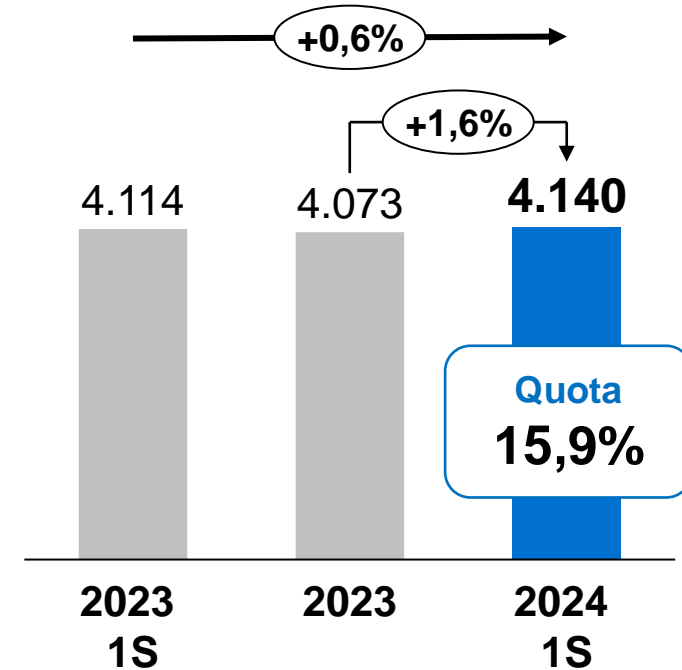
M€



Nota: Quotas de mercado a maio de 2024

CRÉDITO A PME – CARTEIRA CAIXA

M€



PORTUGAL

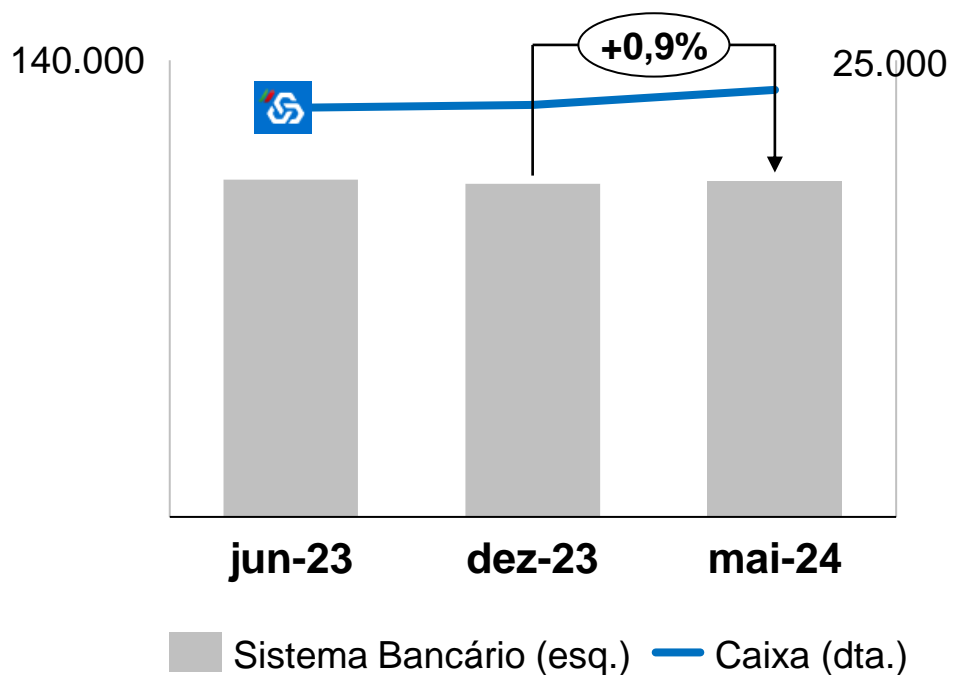
Crédito a empresas e setor público com forte crescimento confirmam apoio da Caixa à economia



PORTUGAL

EVOLUÇÃO DO CRÉDITO A EMPRESAS E SETOR PÚBLICO – SISTEMA E CAIXA

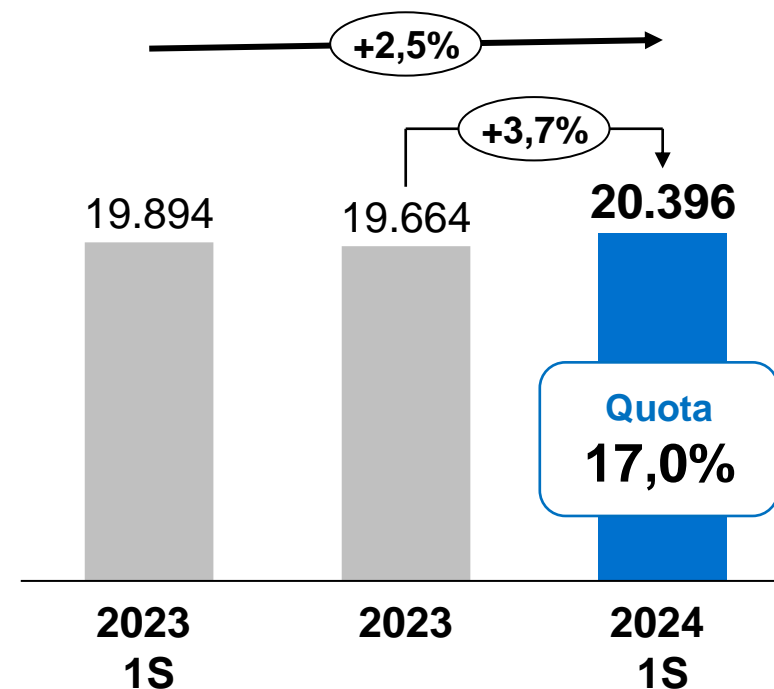
M€



Fonte: Banco de Portugal

CRÉDITO A EMPRESAS E SETOR PÚBLICO – CARTEIRA CAIXA

M€



Nota: Quota de mercado a maio de 2024

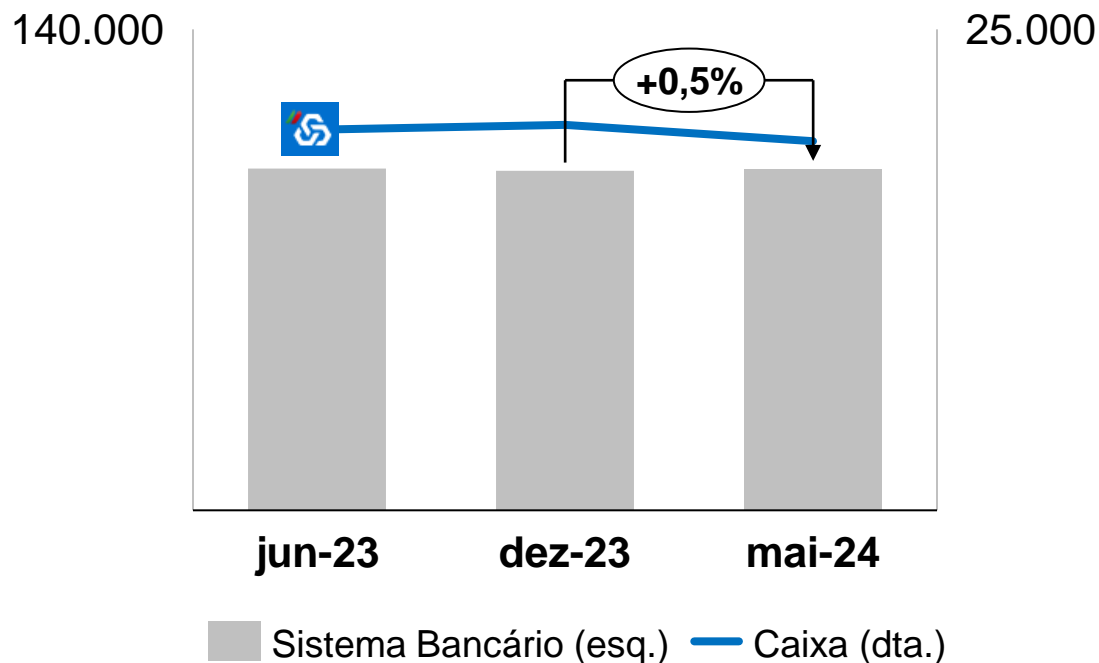
Caixa lidera no Crédito à Habitação registando uma subida da carteira no 1º semestre



PORTUGAL

EVOLUÇÃO DO CRÉDITO À HABITAÇÃO – SISTEMA E CAIXA

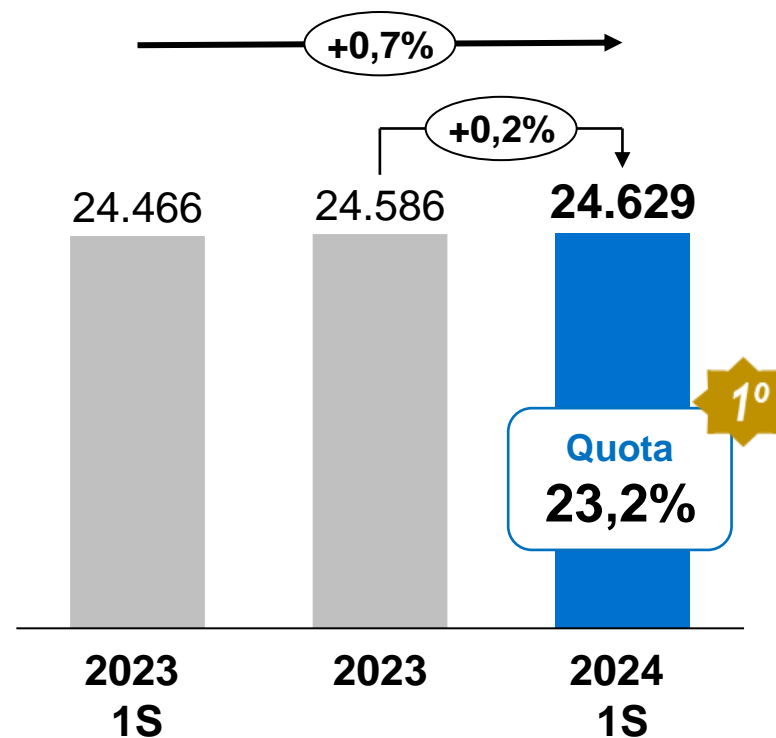
M€



Fonte: Banco de Portugal

CRÉDITO À HABITAÇÃO – CARTEIRA CAIXA

M€



Nota: Quota de mercado a maio de 2024

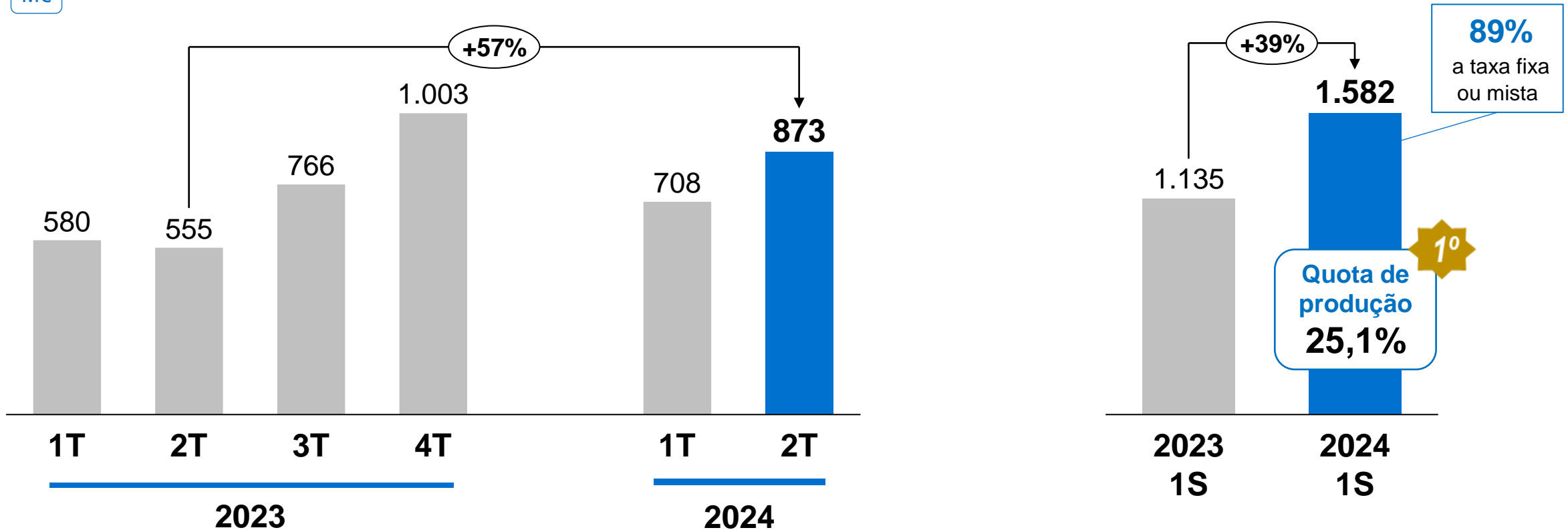
Produção do Crédito à Habitação regista forte crescimento face a igual período do ano passado



PORTUGAL

CRÉDITO À HABITAÇÃO - PRODUÇÃO

M€



Nota: Quota de mercado a maio de 2024

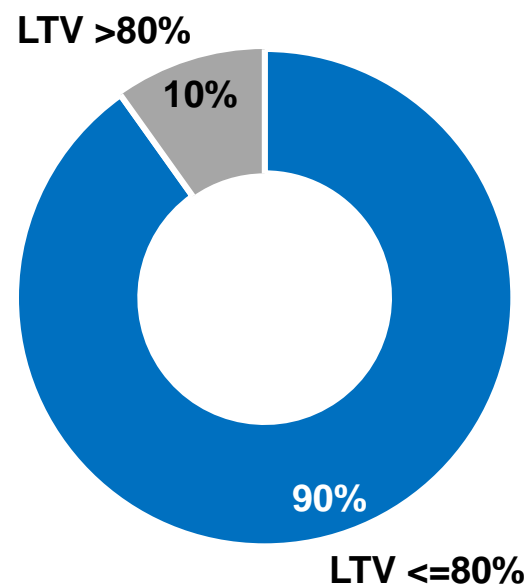
Manutenção de critérios prudentes na concessão de crédito



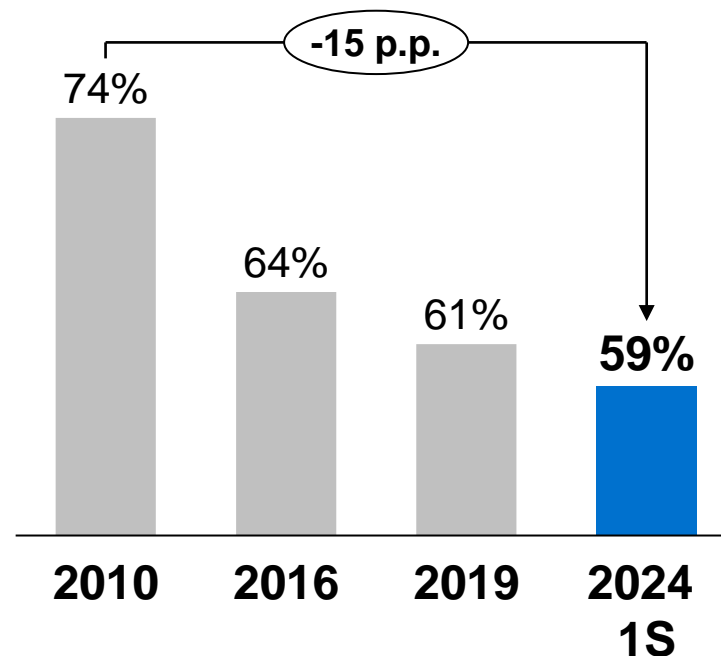
PORTUGAL

Loan to Value (LTV) do Crédito à Habitação

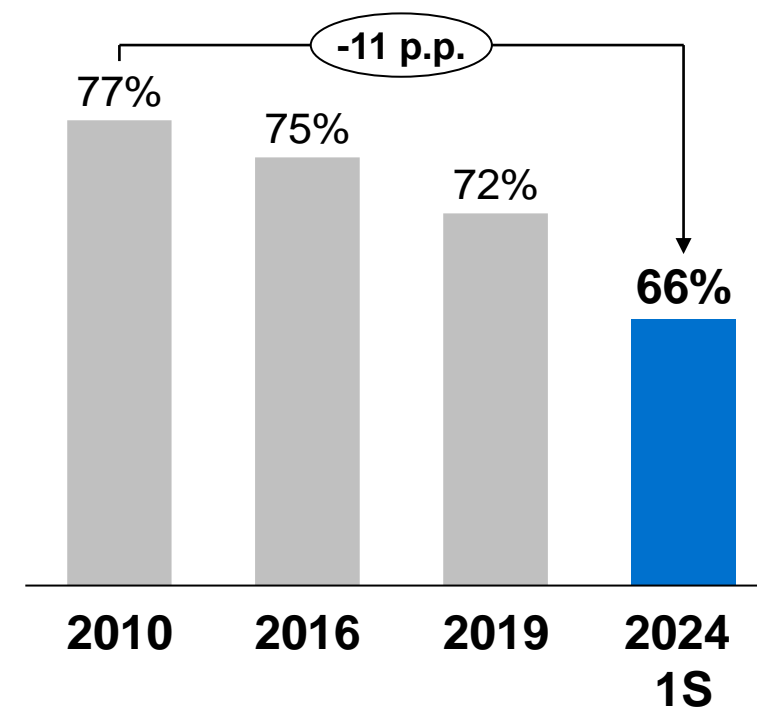
CARTEIRA



CARTEIRA – MÉDIA PONDERADA



PRODUÇÃO – MÉDIA PONDERADA












Caixa mantém a aplicação de medidas de apoio às famílias no Crédito à Habitação



PORTUGAL

APOIO ÀS FAMÍLIAS (até 2023)

APOIO ÀS FAMÍLIAS (em vigor)

	Bonificação adicional Caixa	% total ⁽³⁾	Redução de Spread ⁽¹⁾	% total ⁽⁴⁾	Decreto-Lei n.º 91/2023 	% total ⁽⁴⁾
Nº de operações	~3.500	0,8%	#23.475	5,4%	#883	0,2%
Montante *	346 M€ 	1,4%	2.376 M€ 	9,6%	94 M€ 	0,4%
			2024 #2.745			
			1S 260 M€			
	Decreto-Lei n.º 80/2022 		Alteração para taxa fixa ⁽²⁾		Decreto-Lei n.º 20-B/2023 	
Nº de operações	~1.300	0,3%	#26.938	6,2%	#5.884	1,4%
Montante *	197 M€ 	0,8%	3.093 M€ 	12,6%	522 M€ 	2,1%
			2024 #9.671			
			1S 1.036 M€			

Notas: Total de operações e montantes acumulados (1) desde novembro 2022; (2) desde janeiro 2023; (3) % do total da carteira de crédito à habitação em dezembro de 2023; (4) % do total da carteira de crédito à habitação em junho de 2024.

* Montante correspondente ao total do crédito à habitação das operações beneficiárias das medidas de apoio.

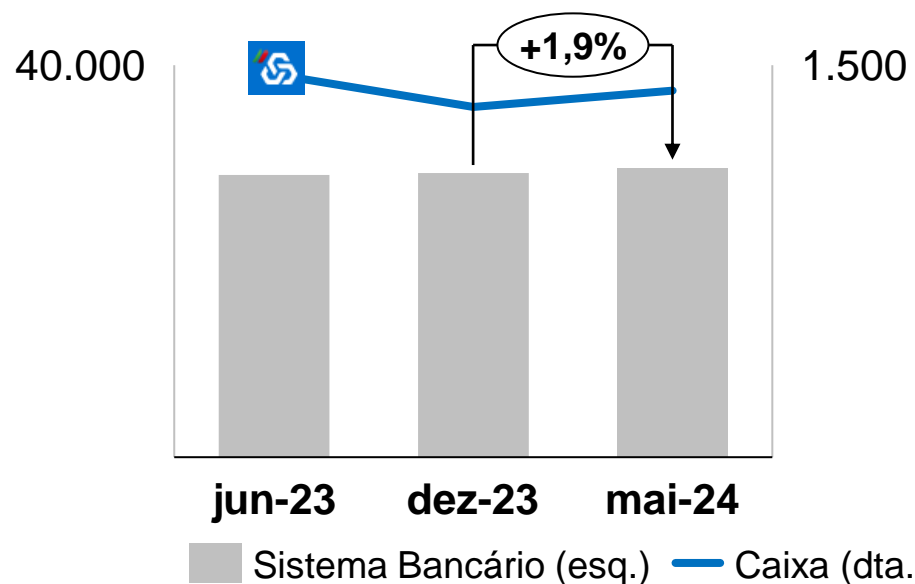
Crédito ao Consumo mantém trajetória de crescimento



PORTUGAL

EVOLUÇÃO DO CRÉDITO AO CONSUMO – SISTEMA E CGD

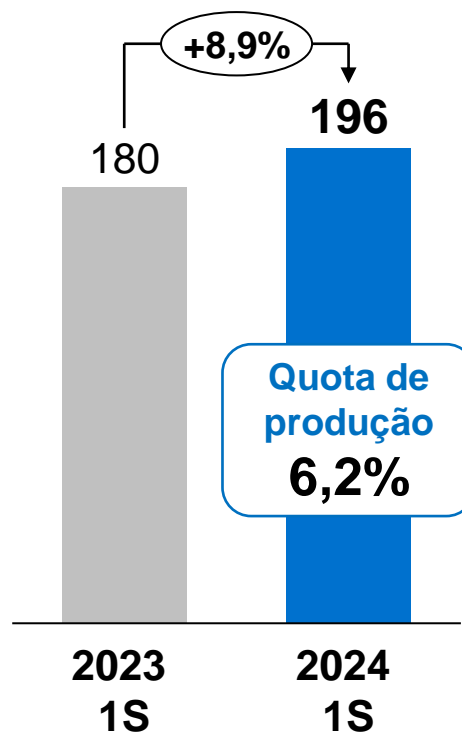
M€



Fonte: Banco de Portugal

CRÉDITO AO CONSUMO - PRODUÇÃO

M€



Nota: Inclui Crédito Pessoal, cartões de crédito e outros.
Quota de mercado a maio de 2024

CRÉDITO AO CONSUMO – CARTEIRA CGD

M€



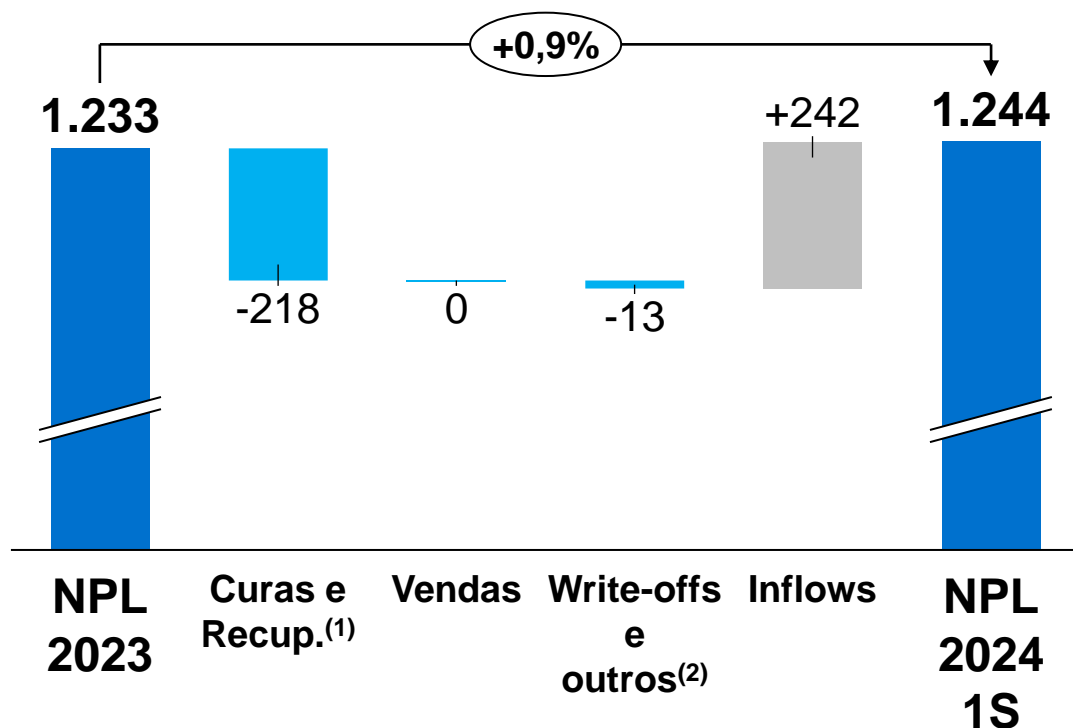
Rácio de NPL líquido de imparidade específica abaixo da média europeia e estável



CONSOLIDADO

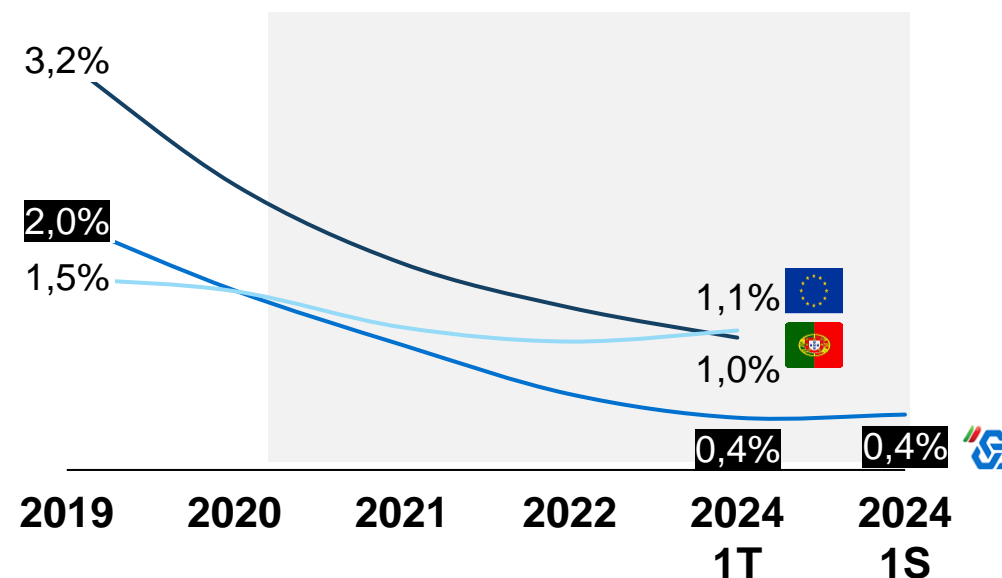
EVOLUÇÃO DO NPL BRUTO

M€



NPL LÍQUIDO DE IMPARIDADE ESPECÍFICA

%



NPL – Non Performing Loans: rácios de acordo com o EBA Risk Dashboard

(1) Valor de recuperação do conjunto de créditos classificados como NPL; (2) Inclui impacto de variações cambiais

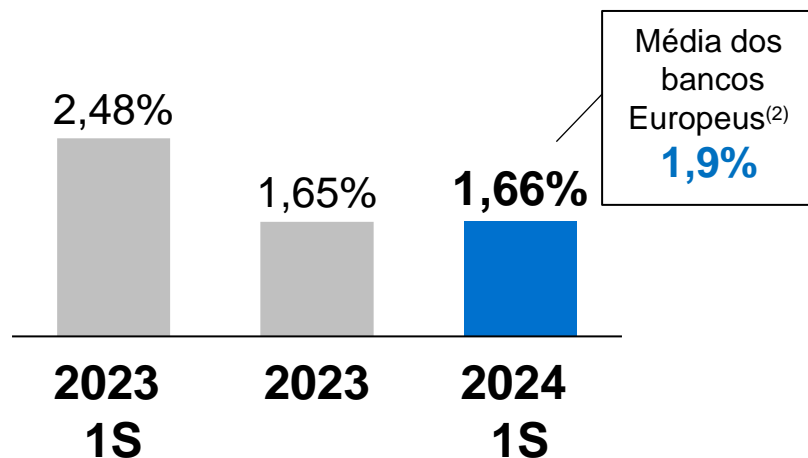
Rácio de NPL estável e com elevado nível de cobertura



CONSOLIDADO

RÁCIO NPL

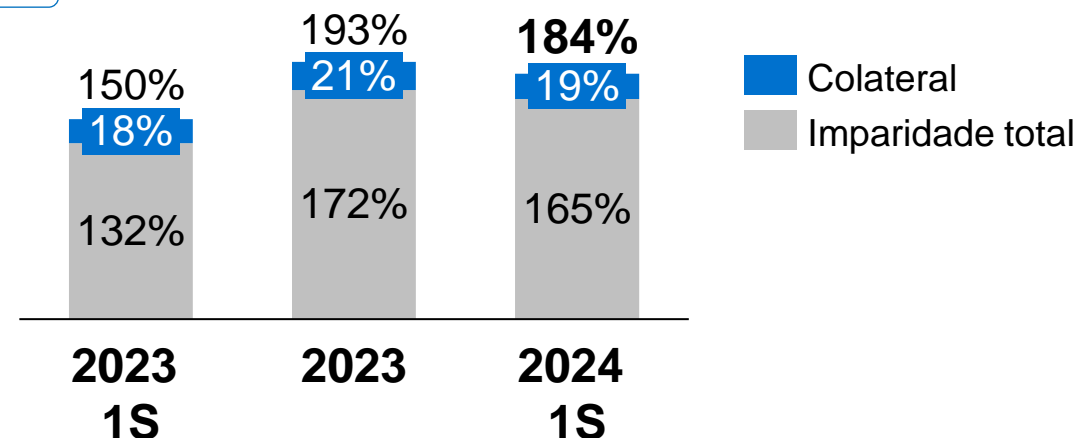
%



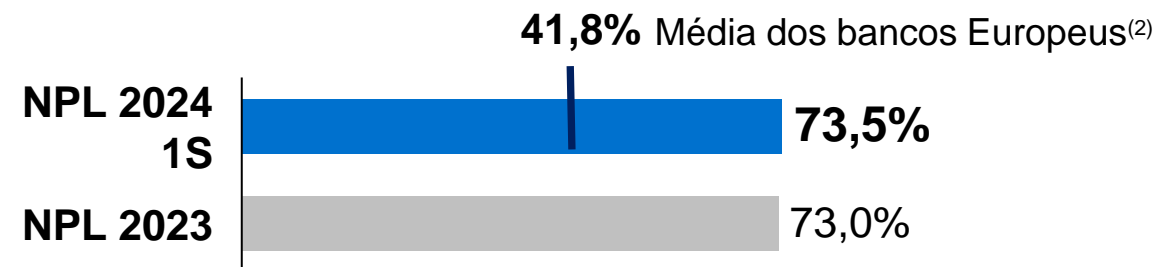
NPL Líquido de Imparidades	0,0%	0,0%	0,0%
NPL > 90 dias	1,21%	0,73%	0,83%
Rácio NPL excluindo disponibilidades em bancos centrais e outros depósitos à vista ⁽¹⁾	3,39%	2,39%	2,41%

NPL - COBERTURA POR IMPARIDADES E COLATERAL

%



NPL - IMPARIDADE ESPECÍFICA



NPL – Non Performing Loans: rácios de acordo com o EBA Risk Dashboard

(1) Crédito não produtivo / Total de crédito (bruto excluindo disponibilidades em bancos centrais e outros depósitos à vista); (2) EBA Risk Dashboard – março 2024

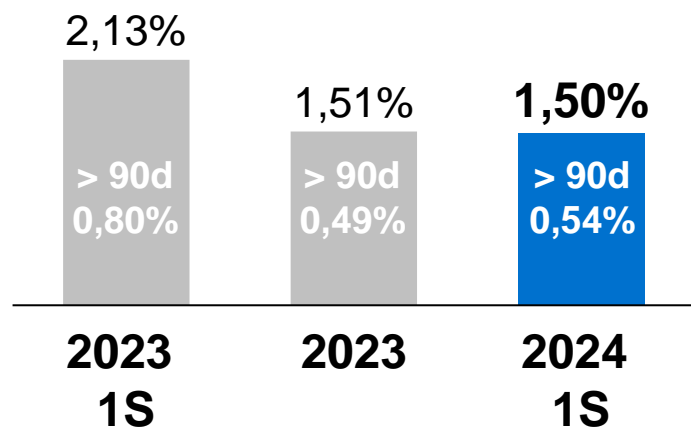
Custo do risco reflete cenário macroeconómico mais favorável



CONSOLIDADO

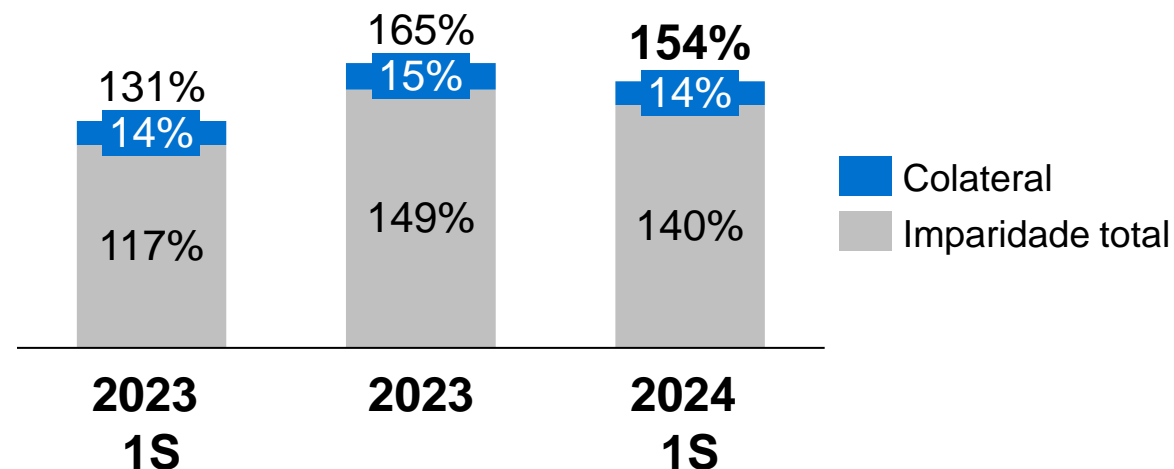
RÁCIO NPE

%



Custo do Risco de Crédito 0,29% | **-0,40%**
2023 | 1S2024

NPE - COBERTURA POR IMPARIDADES E COLATERAL



NPE - IMPARIDADE ESPECÍFICA



NPE – Non Performing Exposure de acordo com o EBA Risk Dashboard

Crédito em stage 1 aumenta



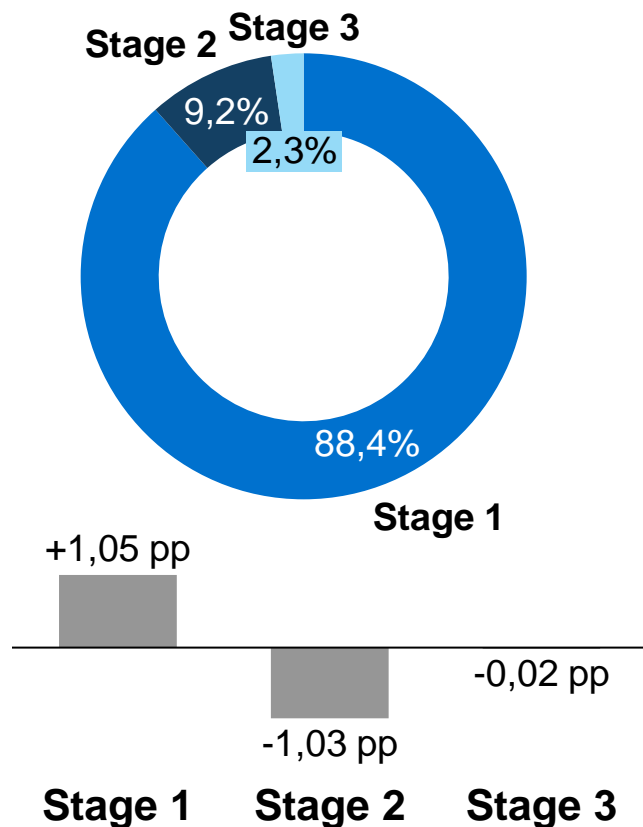
CONSOLIDADO

PORTUGAL

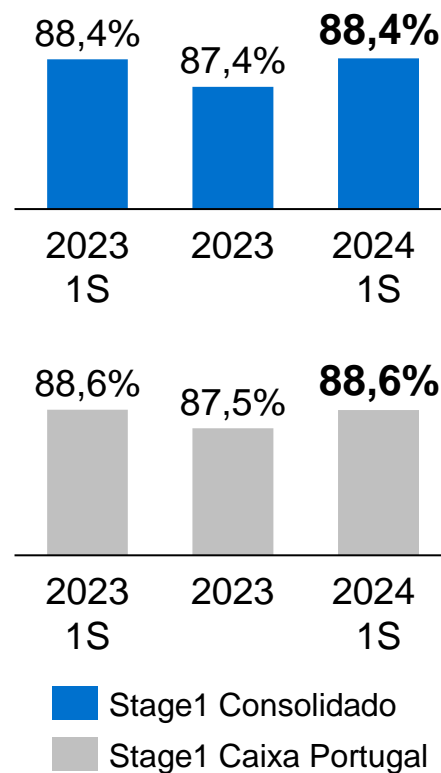
DISTRIBUIÇÃO E EVOLUÇÃO POR STAGES (1S2024 FACE A 2023)

%

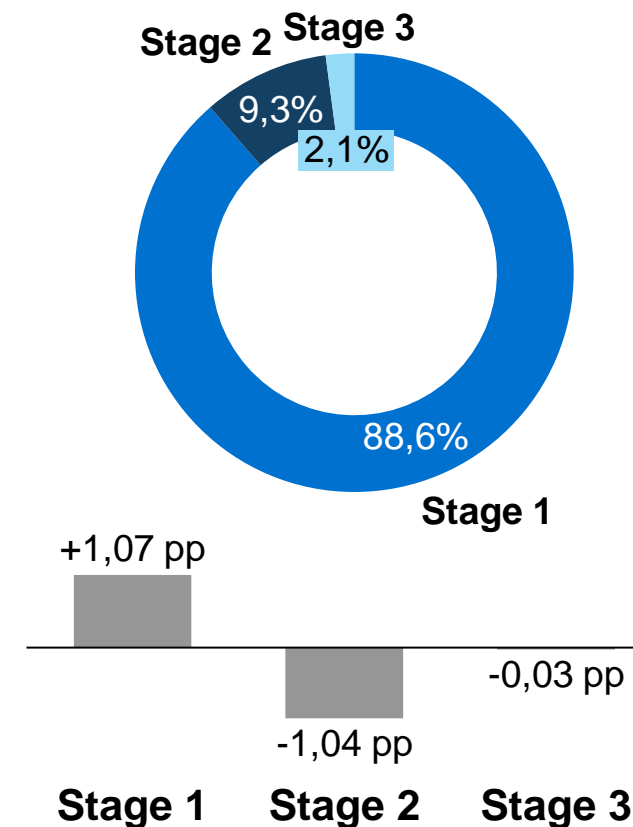
Consolidado



Evolução Stage1



Caixa Portugal



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

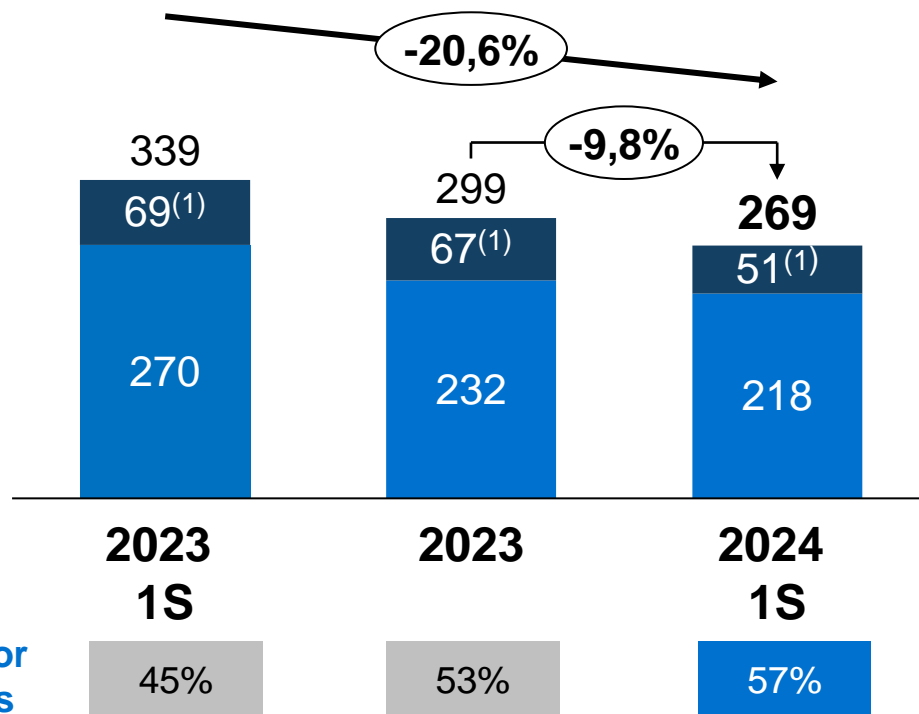
Ativos não core registam nova redução



CONSOLIDADO

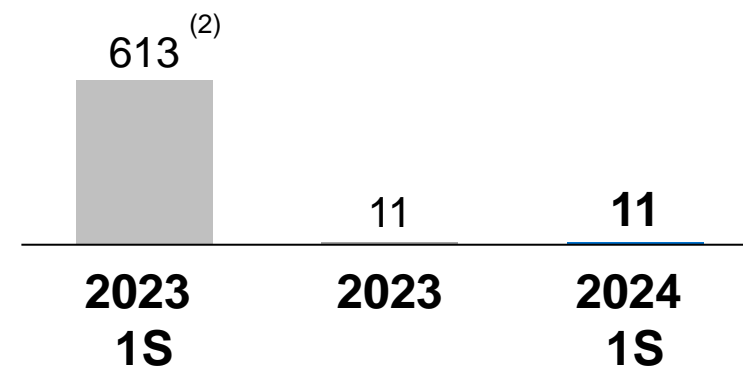
IMÓVEIS DETIDOS PARA VENDA

M€



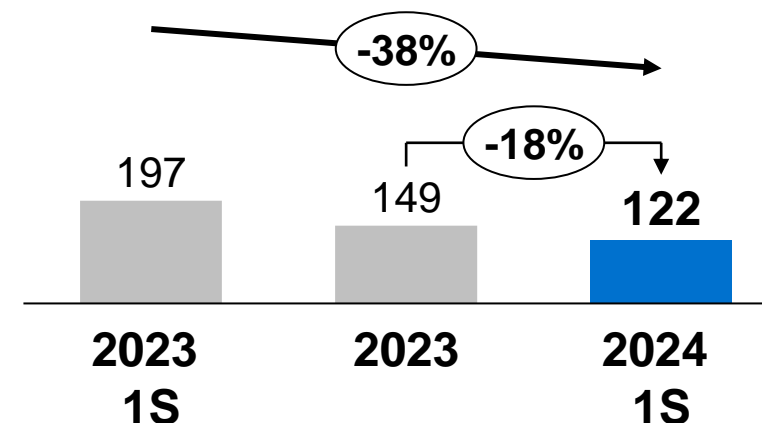
PROPRIEDADES DE INVESTIMENTO

M€



FUNDOS DE REESTRUTURAÇÃO

M€



(1) Imóveis do extinto Fundo de Pensões; (2) Efeito de consolidação do fundo de investimento imobiliário Fundimo, gerido pela Caixa Gestão de Ativos, após incorporação de ativos detidos pelo extinto Fundo de Pensões

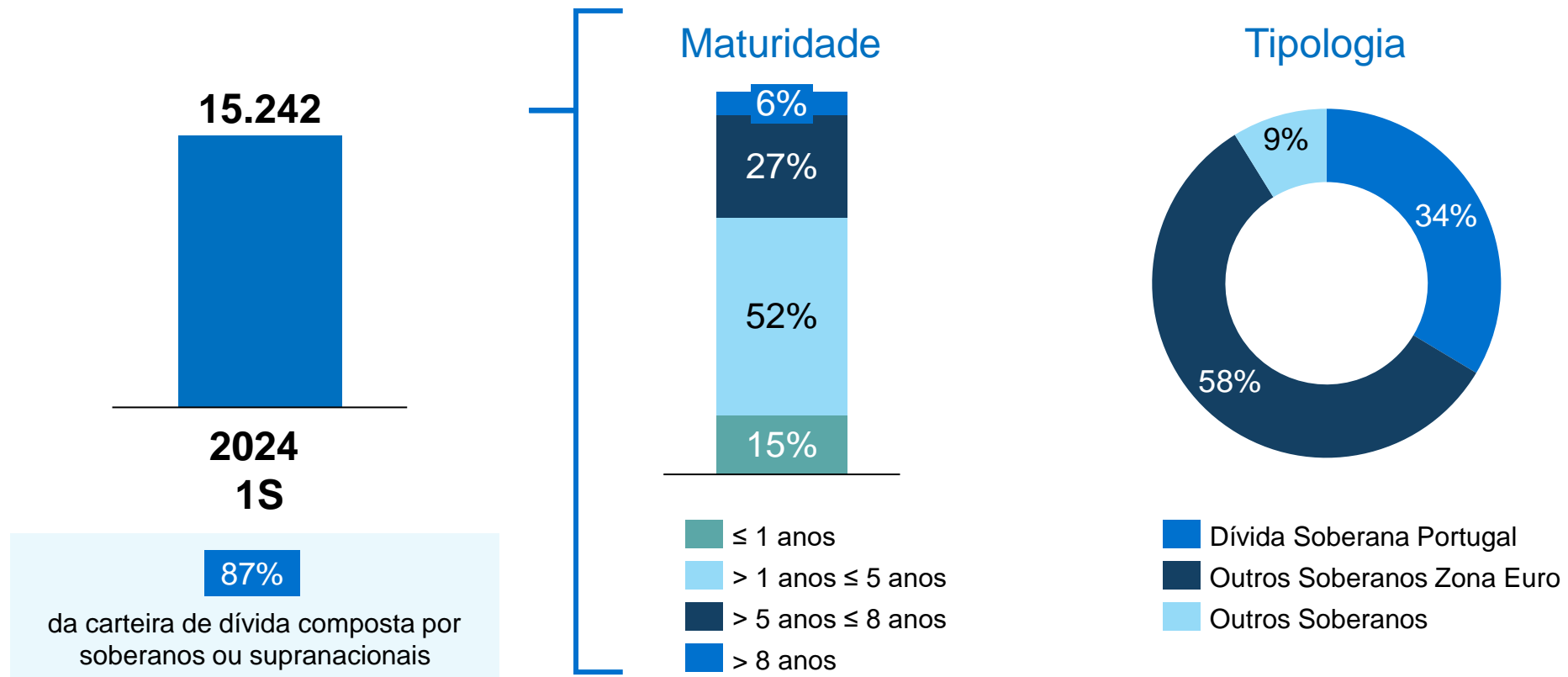
Carteira de títulos conservadora, com perfil de maturidades escalonado



CONSOLIDADO

DÍVIDA SOBERANA

M€

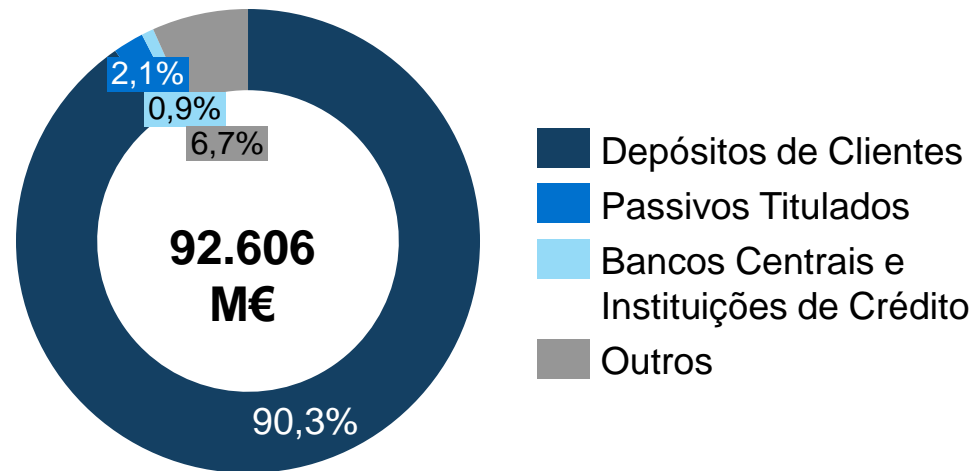


Estrutura de financiamento estável e assente no retalho



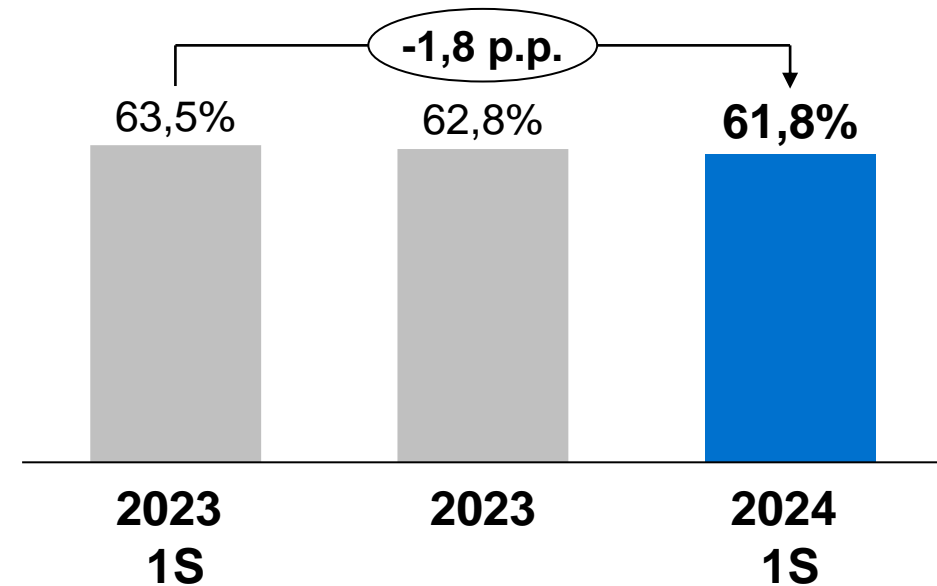
CONSOLIDADO

ESTRUTURA DO PASSIVO



Excluindo passivos não recorrentes detidos para venda

RÁCIO DE TRANSFORMAÇÃO



Liquidez permanece robusta e sustentável

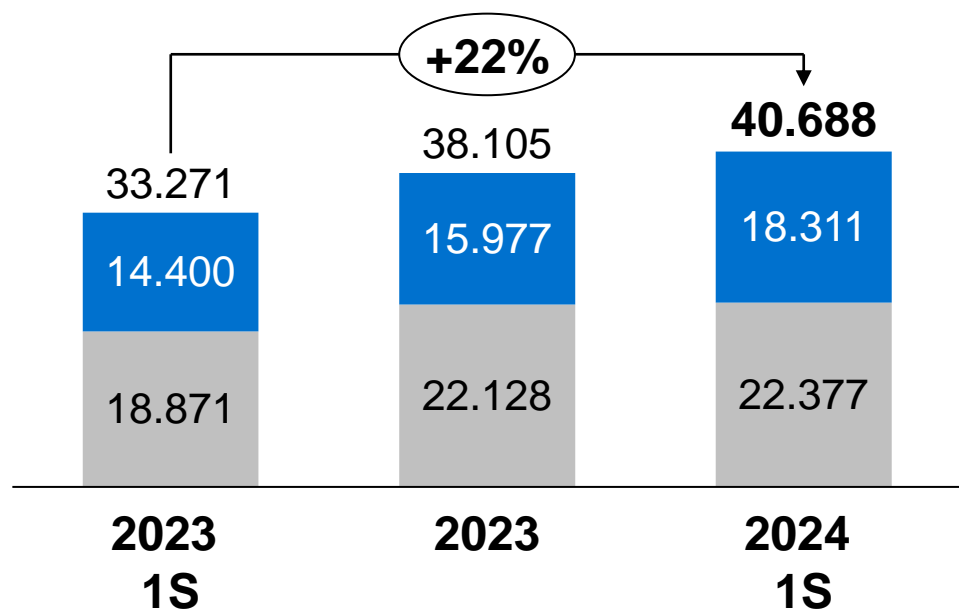


CONSOLIDADO

PORTUGAL

DEPÓSITOS E ATIVOS DISPONÍVEIS PARA FINANCIAMENTO DO BCE

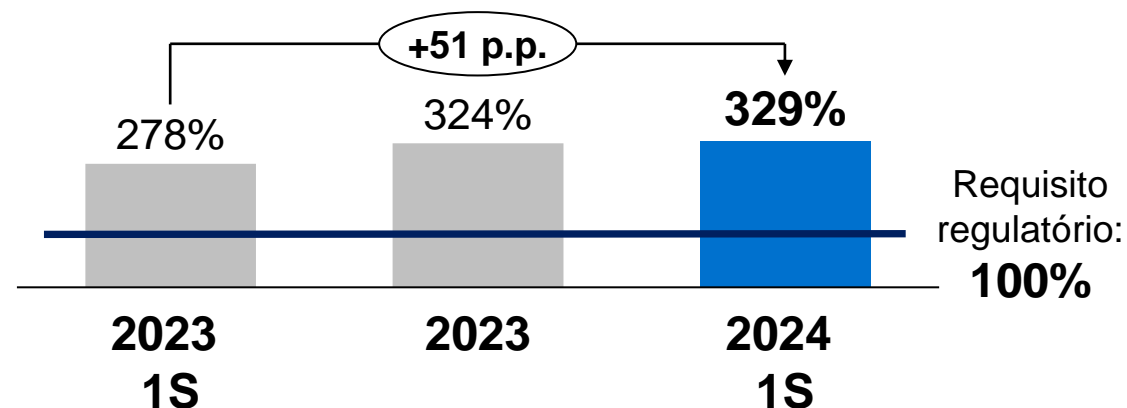
M€



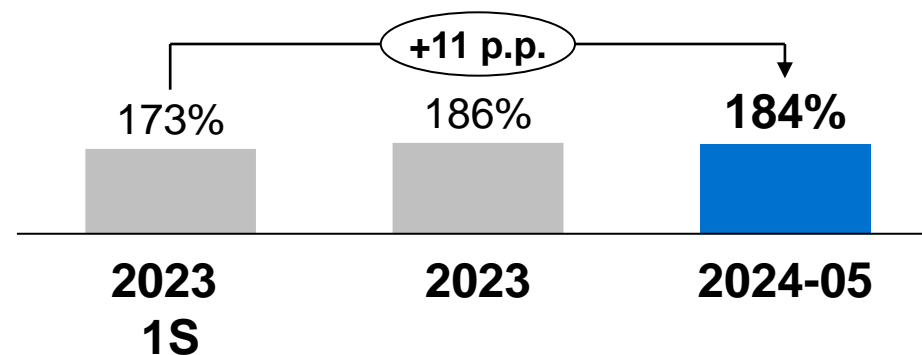
■ Ativos Disponíveis para Financiamento do BCE
■ Depósitos em Bancos Centrais e Aplicações em Inst. Crédito

Valores da atividade doméstica, excluindo reservas mínimas

LCR (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)



NSFR (NET STABLE FUNDING RATIO)

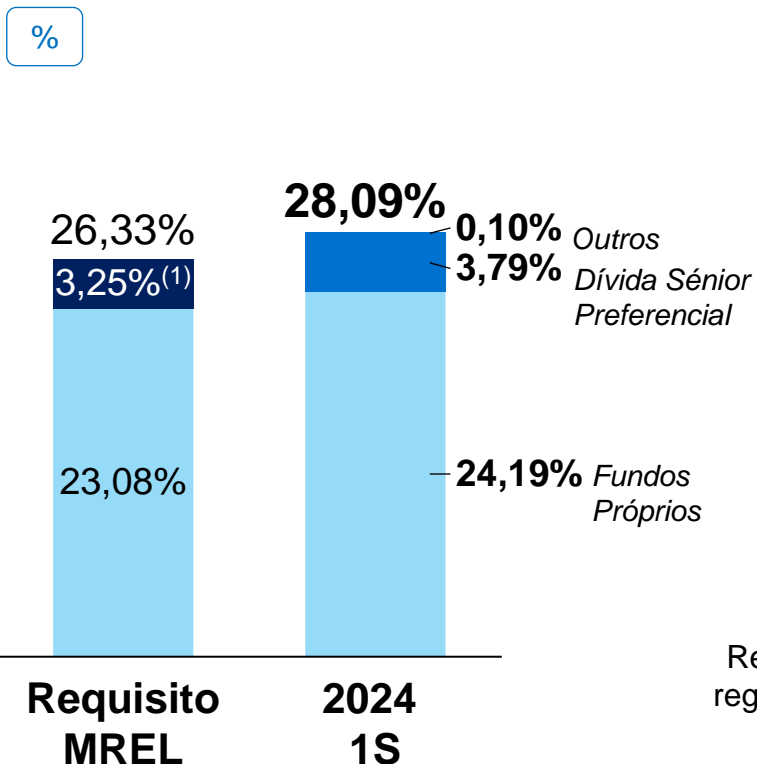


Requisito MREL cumprido

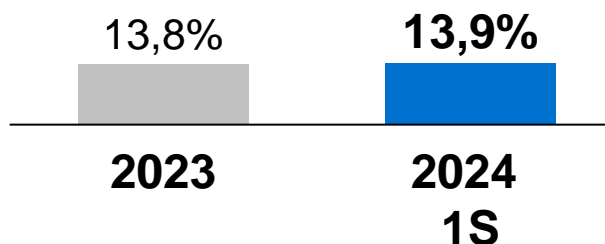


CONSOLIDADO

MREL (% DE RWA)

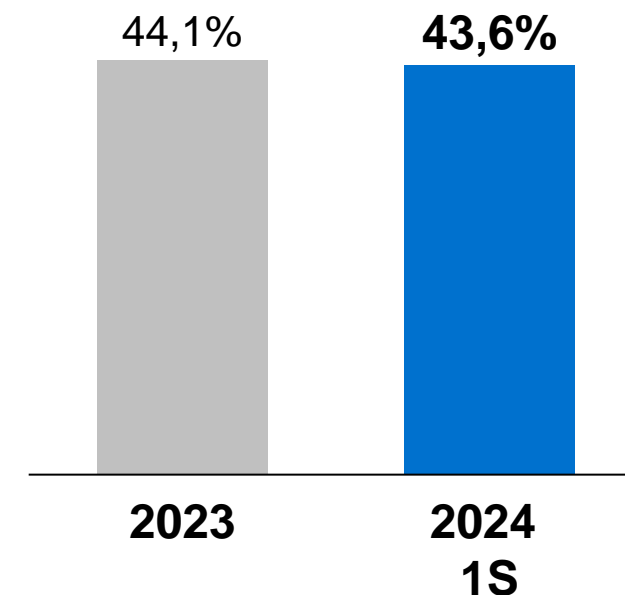


RÁCIO TEXAS

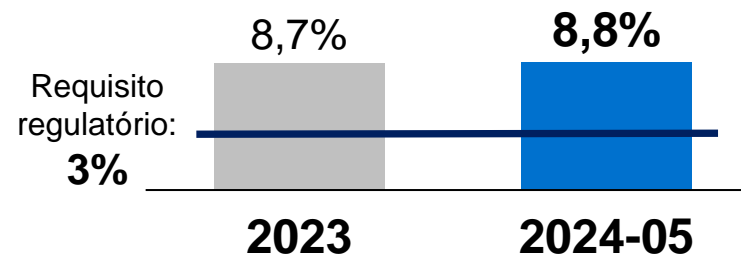


DENSIDADE DE RWA

RWA fully implemented (2024-06): 45,3 mM€



RÁCIO LEVERAGE



Nota: **RWA** – Risk Weighted Assets – Ativos ponderados pelo risco; **Texas Ratio** = Non Performing Exposure EBA / (Imparidade + Tangible Equity); **Rácio Leverage** = Capital Tier 1 (incluindo o resultado líquido deduzido do montante máximo distribuível de acordo com a política de dividendos) / Total de Exposição

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

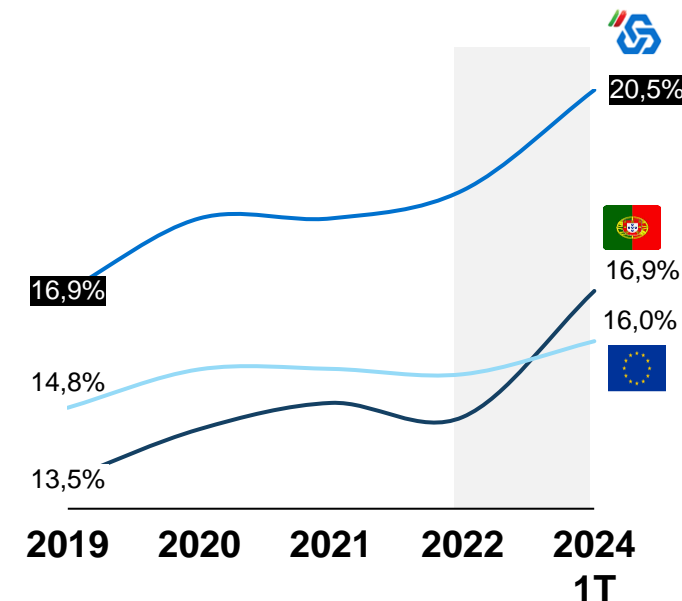
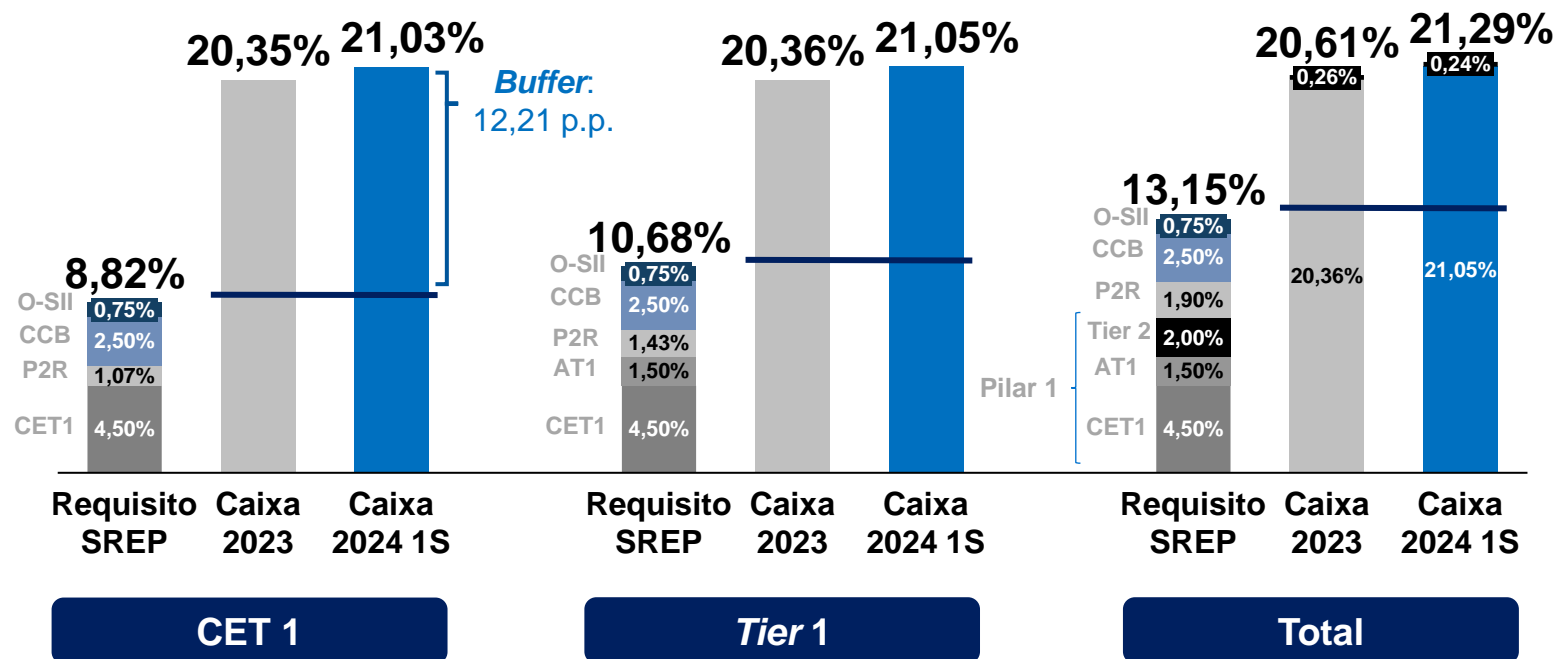
Requisitos SREP amplamente cumpridos mesmo após pagamento de dividendo



CONSOLIDADO

REQUISITOS SREP 2024 E RÁCIOS DE CAPITAL ⁽¹⁾

RÁCIO CET1 (FULLY IMPLEMENTED)



(1) Rácios incluem o resultado líquido do período, deduzido do montante máximo distribuível de acordo com a política de dividendos

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

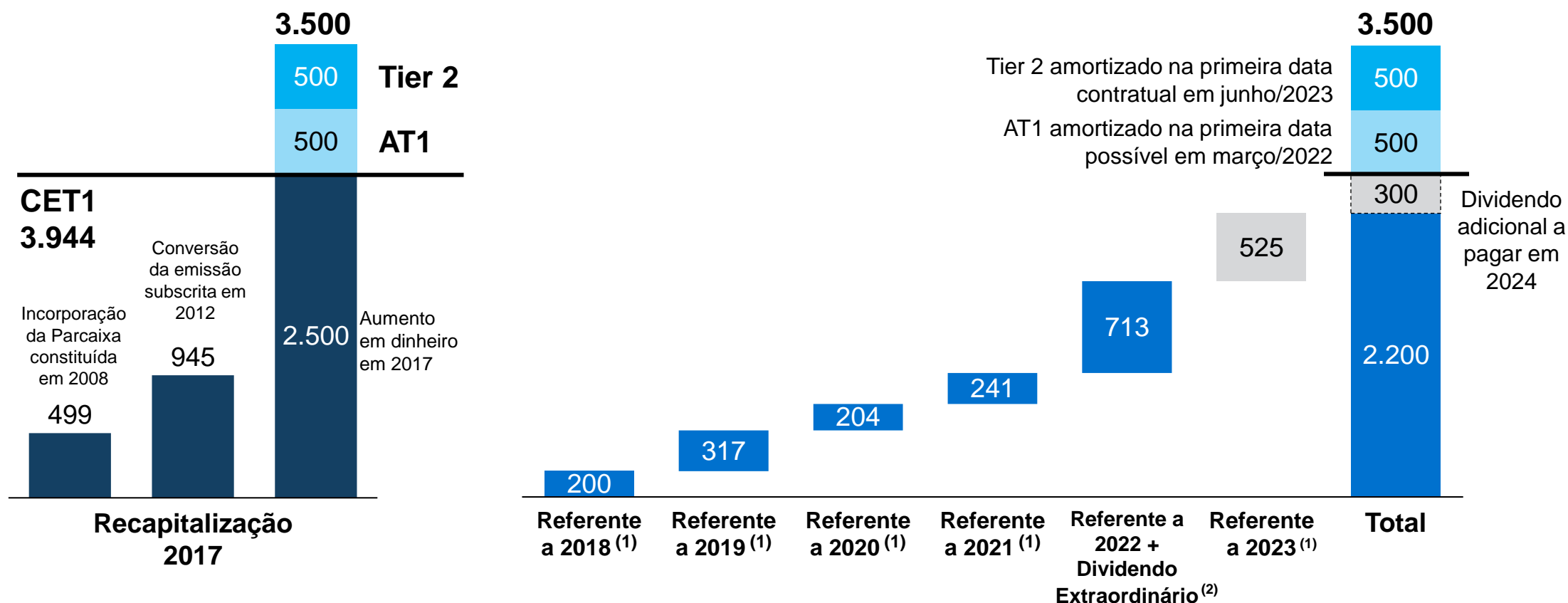
Recapitalização pública em dinheiro totalmente reembolsada com dividendo extraordinário



CONSOLIDADO

DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS E REEMBOLSOS

M€



(1) Dividendos distribuídos; (2) Dividendos distribuídos em duas componentes: em dinheiro, no valor de 352M€, e em espécie, no valor de 361M€, relativo ao Edifício Sede da Caixa

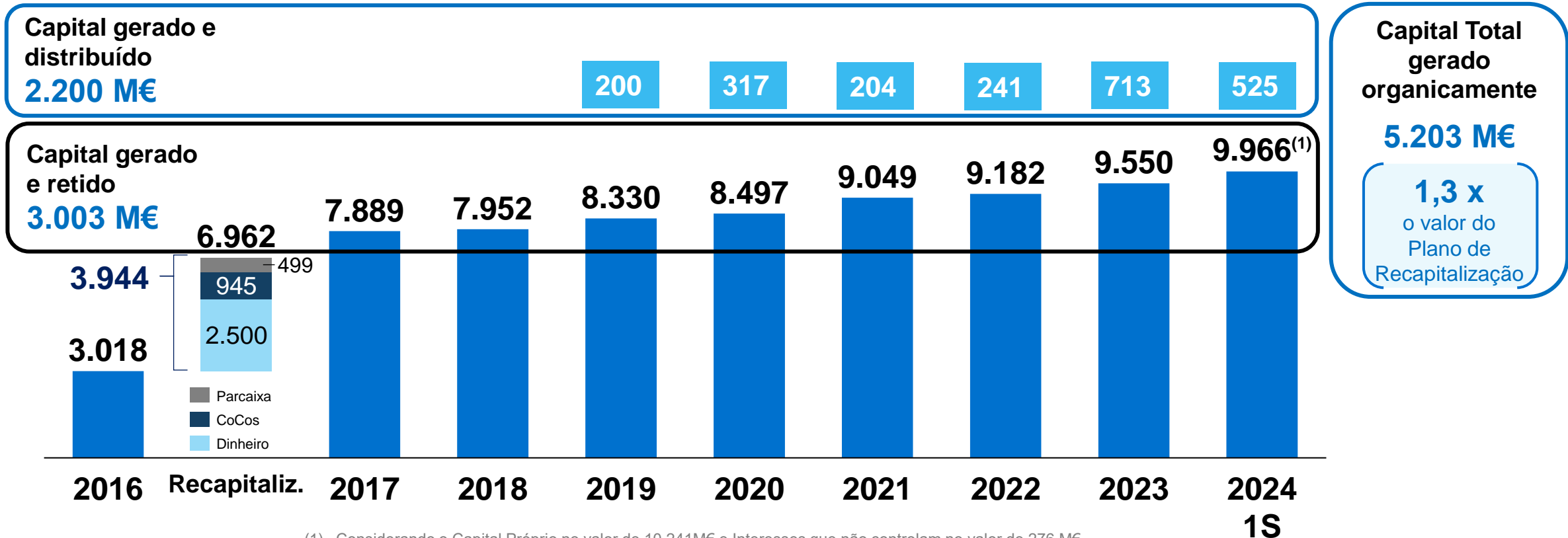
Capital gerado desde 2017 supera 1,3 vezes o investimento público do Plano de Recapitalização



CONSOLIDADO

EVOLUÇÃO DOS CAPITAIS PRÓPRIOS (EXCLUINDO INTERESSES QUE NÃO CONTROLAM)

M€



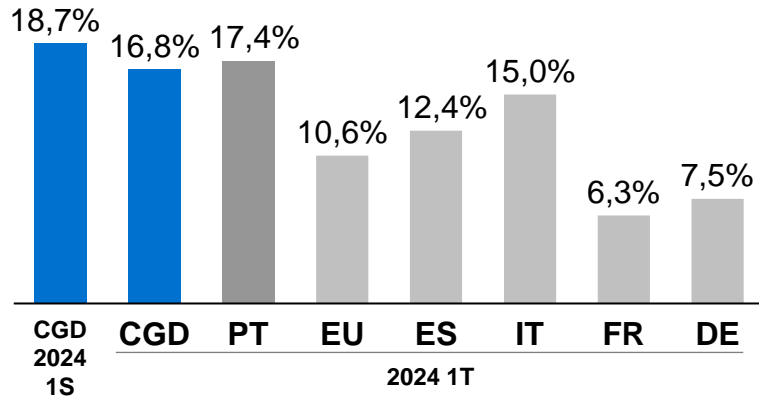
(1) Considerando o Capital Próprio no valor de 10.241M€ e Interesses que não controlam no valor de 276 M€

Caixa compara favoravelmente com a média Portuguesa e Europeia

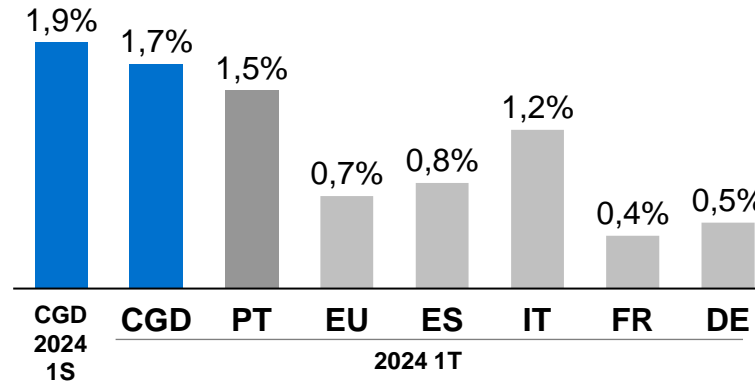


CONSOLIDADO

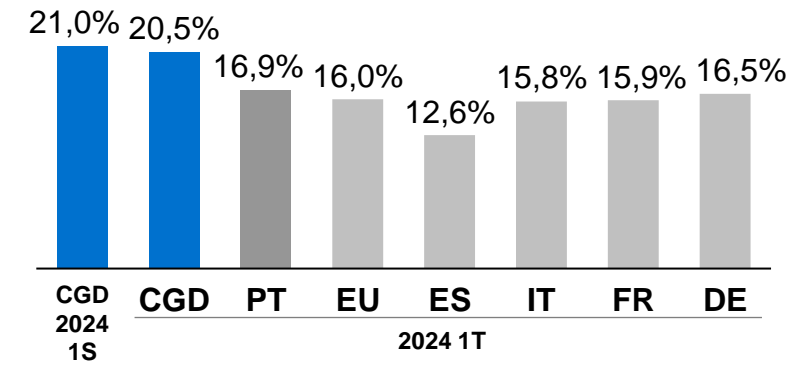
RETURN ON EQUITY (ROE)



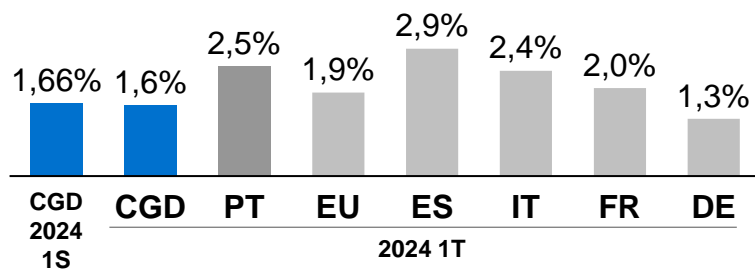
RETURN ON ASSETS (ROA)



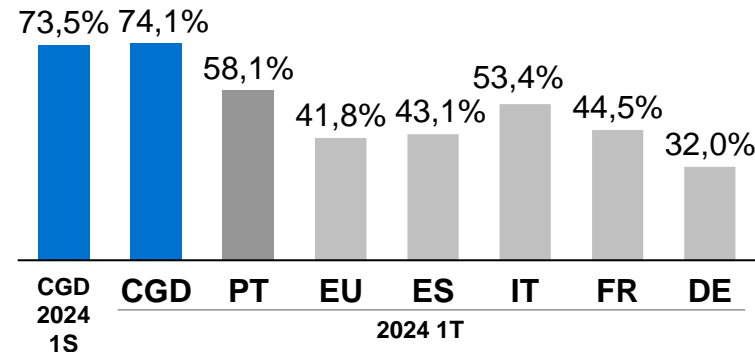
CET1 (FULLY IMPLEMENTED)



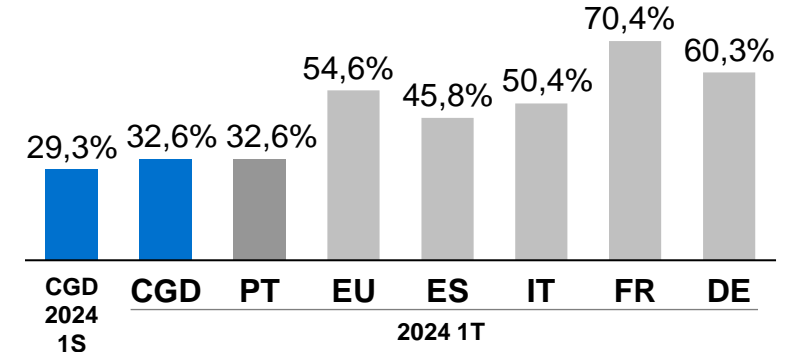
NON-PERFORMING LOANS (NPL)



COBERTURA DE NPL



COST-TO-INCOME





Demonstrações Financeiras



CONFIANÇA FEITA DE CERTEZAS.



Atendimento
Pagamentos
Transferências
Depósitos de Dinheiro
Resgate de Cheques
Resgate de Cheques
Cartão

Demonstração de Resultados



CONSOLIDADO

PORTUGAL

(milhares de euros)

DEMONSTRAÇÃO RESULTADOS	Atividade Consolidada				Atividade Individual			
	2023-06	2024-06	Variação		2023-06	2024-06	Variação	
			Abs.	(%)			Abs.	(%)
Juros e rendimentos similares	1.590.397	2.215.960	625.563	39,3%	1.279.026	1.900.258	621.231	48,6%
Juros e encargos similares	274.208	790.310	516.102	188,2%	184.284	694.695	510.411	277,0%
Margem financeira	1.316.189	1.425.650	109.461	8,3%	1.094.742	1.205.563	110.821	10,1%
Rendimentos de instrumentos de capital	4.168	1.946	-2.222	-53,3%	108.668	120.809	12.141	11,2%
Margem financeira alargada	1.320.357	1.427.596	107.239	8,1%	1.203.410	1.326.372	122.962	10,2%
Rendimentos de serviços e comissões	362.099	364.114	2.015	0,6%	300.016	303.535	3.519	1,2%
Encargos com serviços e comissões	72.923	75.291	2.367	3,2%	54.875	60.128	5.252	9,6%
Resultados de serviços e comissões	289.176	288.824	-352	-0,1%	245.140	243.407	-1.733	-0,7%
Resultados de operações financeiras	152.297	88.201	-64.096	-42,1%	113.257	52.912	-60.345	-53,3%
Outros resultados de exploração	13.175	-4.908	-18.083	-	2.761	3.758	997	36,1%
Margem complementar	454.648	372.117	-82.530	-18,2%	361.158	300.077	-61.081	-16,9%
Produto global da atividade	1.775.005	1.799.713	24.708	1,4%	1.564.568	1.626.449	61.881	4,0%
Custos com pessoal	351.195	331.155	-20.040	-5,7%	273.976	252.605	-21.371	-7,8%
Gastos gerais administrativos	138.643	131.957	-6.686	-4,8%	102.989	98.110	-4.879	-4,7%
Depreciações e amortizações	66.304	70.434	4.130	6,2%	54.375	59.018	4.643	8,5%
Custos de estrutura	556.141	533.546	-22.595	-4,1%	431.339	409.733	-21.607	-5,0%
Resultado bruto de exploração	1.218.864	1.266.167	47.303	3,9%	1.133.229	1.216.716	83.487	7,4%
Imparidade de crédito	169.784	-68.851	-238.635	-	146.276	-81.573	-227.849	-
Recuperação de crédito	-63.284	-36.849	26.435	-	-59.904	-33.385	26.519	-
Imparidade de crédito, líquida de recuperações	106.500	-105.700	-212.200	-	86.371	-114.958	-201.330	-
Outras provisões e imparidades	159.328	64.874	-94.454	-59,3%	138.549	53.555	-84.994	-61,3%
Provisões e imparidades	265.829	-40.826	-306.654	-	224.921	-61.403	-286.324	-
Resultados operacionais	953.035	1.306.993	353.958	37,1%	908.308	1.278.119	369.811	40,7%
Impostos	328.516	417.011	88.495	26,9%	298.717	387.446	88.730	29,7%
dos quais contribuição sobre o setor bancário	39.456	32.983	-6.473	-16,4%	39.334	32.791	-6.543	-16,6%
Res. depois imp. e antes de int. que não controlam	624.519	889.982	265.463	42,5%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Interesses que não controlam	39.723	35.331	-4.392	-11,1%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Result. em empresas por equivalência patrimonial	12.384	23.507	11.123	89,8%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Resultados de filiais detidas para venda	10.679	11.132	454	4,2%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Resultado Líquido	607.859	889.291	281.432	46,3%	609.592	890.673	281.081	46,1%

Balanço



(milhões de euros)

CONSOLIDADO

PORTUGAL

BALANÇO	Atividade Consolidada				Atividade Individual			
	2023-12	2024-06	Variação		2023-12	2024-06	Variação	
ATIVO			Abs.	(%)			Abs.	(%)
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	23.333	23.722	389	1,7%	21.889	21.942	53	0,2%
Aplic. em instituições de crédito	2.602	2.744	142	5,5%	1.372	1.565	193	14,1%
Aplicações em títulos	16.427	19.748	3.321	20,2%	14.599	17.707	3.108	21,3%
Crédito a clientes	50.529	51.641	1.112	2,2%	46.244	47.136	892	1,9%
Ativos com acordo de recompra	154	369	215	140,1%	154	369	215	140,1%
Ativos não correntes detidos para venda	1.282	1.308	26	2,0%	140	113	-27	-19,3%
Propriedades de investimento	11	11	0	-	5	5	0	-0,5%
Ativos intangíveis e tangíveis	719	838	119	16,6%	554	666	112	20,2%
Investimentos em filiais e associadas	473	476	3	0,6%	1.253	1.253	0	0,0%
Ativos por impostos correntes e diferidos	836	783	-53	-6,3%	761	723	-37	-4,9%
Outros ativos	2.929	2.289	-639	-21,8%	1.634	894	-741	-45,3%
Total do ativo	99.294	103.929	4.635	4,7%	88.605	92.373	3.769	4,3%
PASSIVO E CAPITAIS PRÓPRIOS								
Recursos de bancos centrais e instituições de crédito	401	793	392	97,9%	1.005	1.287	282	28,0%
Recursos de clientes	80.683	83.978	3.295	4,1%	73.547	76.326	2.779	3,8%
Responsabilidades representadas por títulos	1.401	1.380	-21	-1,5%	1.401	1.380	-21	-1,5%
Passivos financeiros	151	101	-51	-33,5%	151	101	-51	-33,4%
Passivos não correntes detidos para venda	1.025	1.082	56	5,5%	0	0	0	-
Provisões	1.386	1.453	67	4,8%	1.313	1.363	50	3,8%
Passivos subordinados	606	605	-1	-0,1%	606	605	-1	-0,1%
Outros passivos	3.815	4.296	481	12,6%	2.106	2.473	366	17,4%
Total do passivo	89.468	93.688	4.219	4,7%	80.130	83.535	3.404	4,2%
Capitais próprios	9.826	10.241	416	4,2%	8.474	8.839	364	4,3%
Total do passivo e capitais próprios	99.294	103.929	4.635	4,7%	88.605	92.373	3.769	4,3%

Apresentação Resultados 1S 2024

Resultados Consolidados
Contas não auditadas
Investor Relations | 31.07.2024

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>

Caixa Geral de Depósitos

5

