

Apresentação Resultados 9M 2024

Caixa Geral de Depósitos

Resultados Consolidados
Contas não auditadas
Investor Relations | 07.11.2024



Caixa Geral de Depósitos

Na Caixa temos um
compromisso com
a sustentabilidade

Caixa. Para todos e para cada um.

- 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 Setembro 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.



Depósitos
Pagamentos
Transferências
Depósitos de Títulos
Depósitos de Cheques
Pagamentos de Cheques
Consultas



Depósitos
Pagamentos
Transferências
Depósitos de Títulos
Depósitos de Cheques
Pagamentos de Cheques
Consultas



Agenda

1 Destaques da Atividade

2 Resultados e Balanço

3 Demonstrações Financeiras



Destaques da Atividade



Principais destaques dos primeiros 9 meses de 2024



Caixa alcança nos primeiros 9 meses de 2024 um resultado líquido de 1.369 M€ (+38,7%) e entrega aos cofres do Estado 1.527 M€

- A Caixa paga ao Estado, em 2024, 4,5 M€ por dia em dividendos e IRC, referentes a 2023 e 2024, num total anual de 825 M€ e 840 M€, respetivamente
- As entregas ao Estado previstas para 2025, tendo em consideração os resultados já alcançados, terão uma magnitude igualmente relevante
- Desempenho das entidades internacionais gera um contributo sólido de 149 M€ para o resultado líquido

Caixa alcança o maior crescimento em volume de negócios na banca nacional, suportada numa forte dinâmica comercial

- Caixa mantém a liderança de volume de negócios em Portugal com 144 mil M€, um crescimento superior a 7 mil M€, face ao período homólogo, o maior da banca Portuguesa, e em todas as suas componentes: Depósitos (74,2 mil M€), Crédito a Clientes (46,6 mil M€) e Recursos fora de balanço (23,0 mil M€)
- Carteira de Crédito à Habitação em crescimento com produção média de 308 M€/mês e com uma quota de mercado superior à da sua liderança no setor
- Carteira de crédito a empresas e institucionais cresce mais de 700 M€ nos primeiros 9 meses do ano (+3,6%) evidência do forte apoio à economia
- Crescimento, em Portugal, dos clientes digitais (+99 mil) e mobile (+160 mil). Caixa mantém a liderança nos dois segmentos com 2,4 M e 1,9 M, respetivamente

Caixa fecha o acordo salarial mais benéfico para os colaboradores

- Em outubro 2024 a Caixa chegou a acordo com os Sindicatos para um aumento da Tabela Salarial para 2024 de 3,20% com um mínimo de 65 euros, superando o negociado pela restante banca
- Caixa é o primeiro banco nacional a fazer a revisão da tabela salarial para 2025 com um aumento de 2,5%
- Caixa contratou nestes 9 meses 236 novos colaboradores

Rating sobe para categoria “A” e permanece em *outlook* positivo em duas agências

- DBRS eleva *rating* a A (*low*) com melhoria significativa dos resultados e redução de NPL
- Após *upgrade* da DBRS para A (*low*), *rating* mantém-se em *outlook* “positivo” nesta agência e na Fitch, perspetivando novas subidas

Rácios prudenciais situam-se acima de 21% após pagamento de dividendos

- Rácios de capital alcançam 21,0% (CET1) e 21,3% (Total), após distribuição de dividendos de 825 M€, atingindo integralmente o valor do aumento de capital de 2.500 M€, em dinheiro, realizado em 2017
- Capitais próprios permanecem acima de 10 mil M€ através da geração de capital orgânico
- A Caixa é o único banco português que integra a lista dos 200 maiores bancos mundiais em capital Tier 1, pela revista The Banker 2024

Qualidade de ativos mantém tendência de melhoria

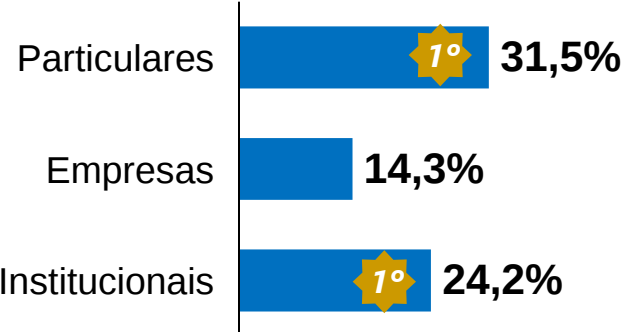
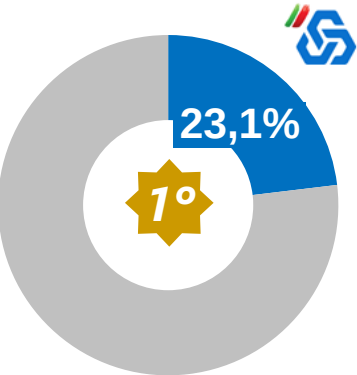
- Rácio NPL⁽¹⁾ em 1,59% no final de setembro, uma redução face aos 2,09% do período homólogo, e inferior à média europeia de 1,9%
- Custo de risco de crédito é de -0,47% refletindo a evolução favorável da qualidade do crédito e a melhoria do cenário macroeconómico
- Exposição a ativos não *core* – NPL (*Non-Performing Loans*), imóveis e fundos de reestruturação – regista redução de 114 M€ neste exercício
- ROA (*Return on Assets*) acima da média portuguesa e europeia no valor de 1,9%

Caixa mantém liderança nos setores *core*

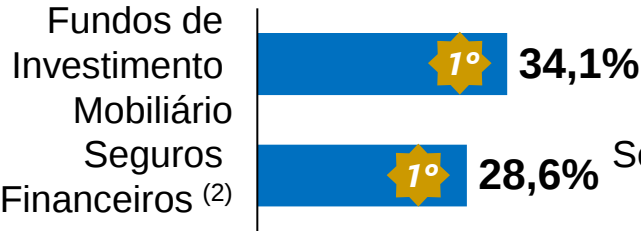


PORTUGAL

DEPÓSITOS



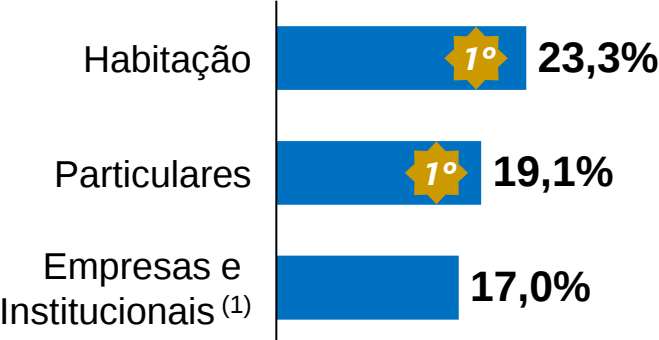
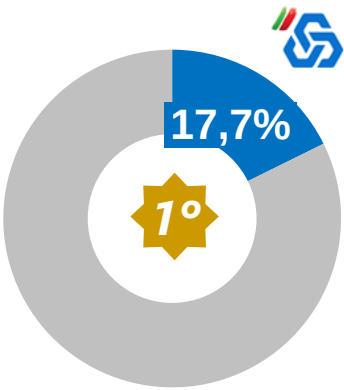
INVESTIMENTO



SERVIÇOS



CRÉDITO



CRÉDITO ESPECIALIZADO (2)



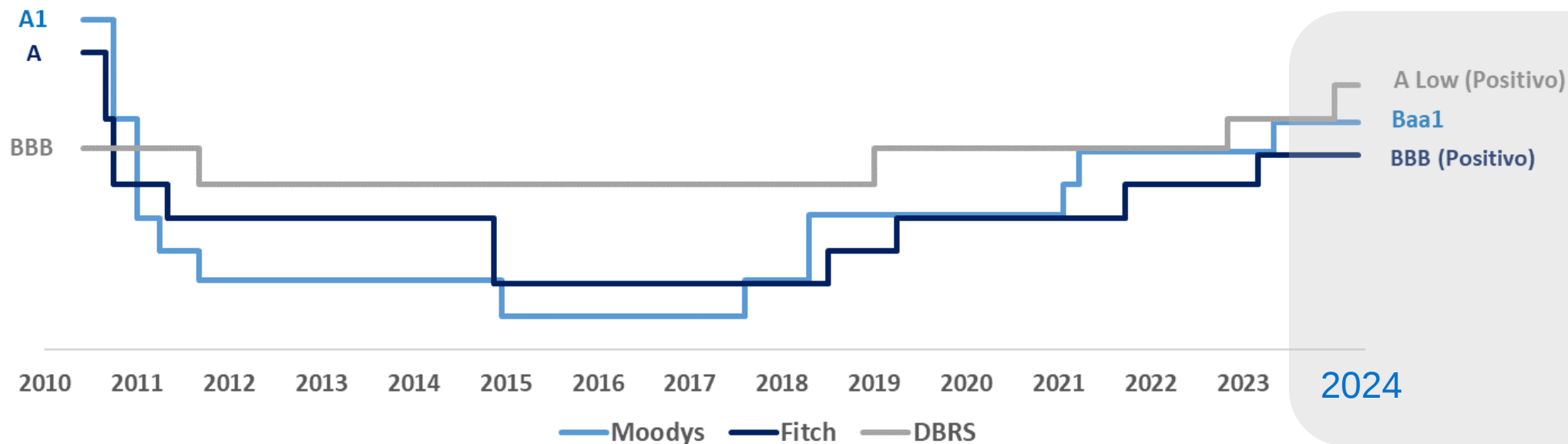
Fonte: Banco de Portugal. Quotas de Crédito e Depósitos totais (residentes e não residentes). Quotas por segmento (residentes).
Nota: (1) Crédito a Empresas (incluindo crédito titulado) + Crédito Institucionais (excluindo crédito titulado); (2) Quota de Produção; (3) junho 2024,

Após upgrade da DBRS para A (low), *rating* mantém-se em *outlook* “positivo” por duas agências



RATING

- A subida do *rating* da Caixa reflete, segundo a DBRS, a **melhoria significativa dos resultados** e a **redução de NPL**, cuja evolução supera a dos seus pares nacionais e internacionais e ilustram a **eficaz reestruturação da Caixa** e a **redução do risco do seu balanço**, bem como a **forte capitalização do banco**, suportada na **capacidade de geração orgânica de capital**
- Após o *upgrade* atribuído em setembro de 2023, em julho de 2024, a Fitch Ratings melhorou o *outlook* do *rating* da Caixa para “Positivo”
- A Caixa mantém *outlook* Positivo em duas das agências (Fitch e DBRS)



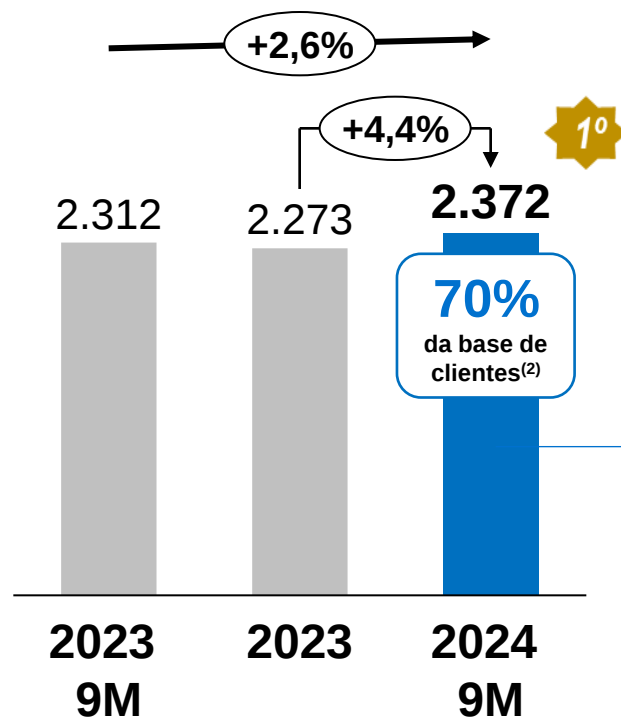
Clientes e negócio digital em crescimento contínuo. Caixa lidera em Portugal



PORTUGAL

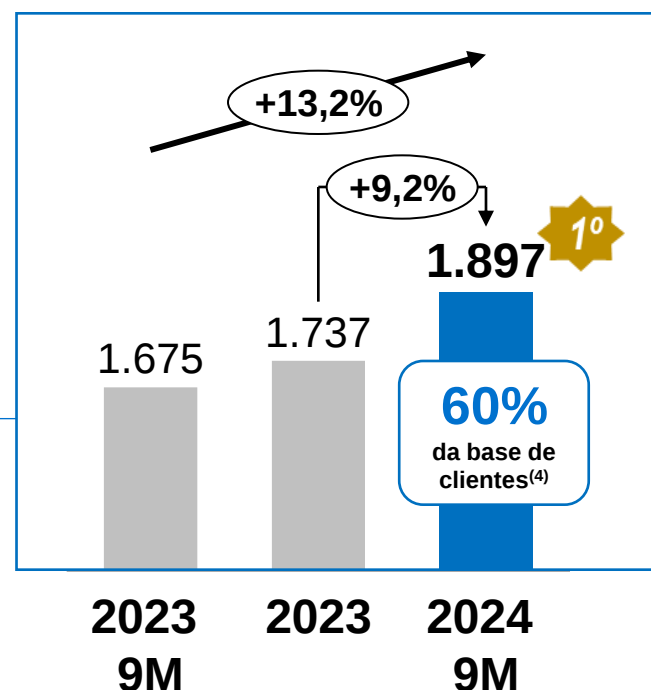
CLIENTES DIGITAIS ATIVOS ⁽¹⁾

Milhares



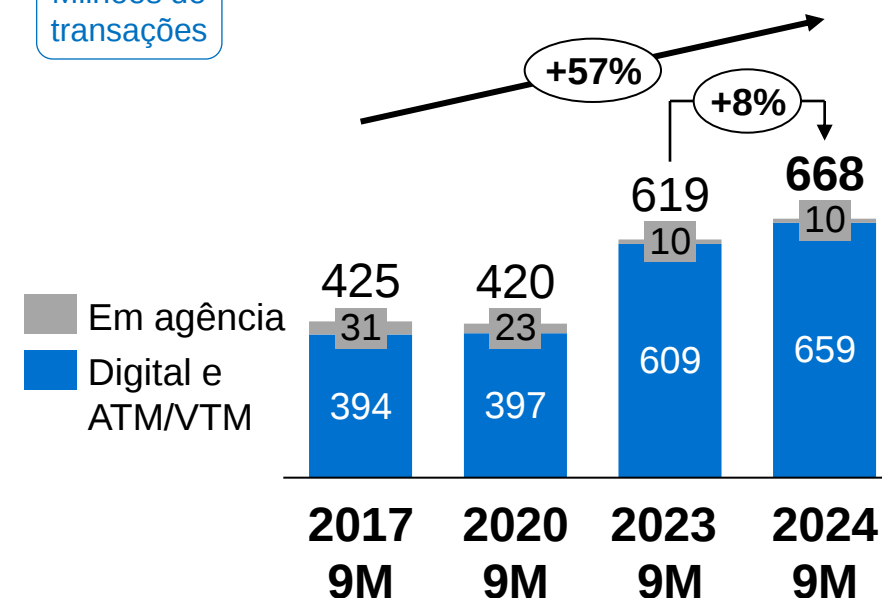
CLIENTES MOBILE ATIVOS ⁽³⁾

Milhares



NÚMERO DE TRANSAÇÕES FINANCEIRAS

Milhões de transações



(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

Contribuição ativa para o apoio social e desenvolvimento sustentável



SEMANA DA SUSTENTABILIDADE DO GRUPO CAIXA



A 1.^a Semana da Sustentabilidade do Grupo Caixa realizou-se entre 23 e 27 de setembro, coincidindo com a celebração do Dia Nacional da Sustentabilidade (25 de setembro).

Centenas de colaboradores do Grupo Caixa participaram em diversas ações de formação, partilha de boas práticas e atividades de *networking*, contribuindo para um maior alinhamento corporativo do conhecimento e abordagem a temas ESG.

545

participantes
(presenciais e
streaming)

≈ **2.800** horas
de formação

13 entidades

(5 domésticas e 8
internacionais)

PRÉMIOS CAIXA SOCIAL 2024



+1 M€
atribuídos

44

projetos premiados

Concluiu-se a 6.^a edição dos Prémios Caixa Social que permitiu apoiar 44 entidades do terceiro setor através da atribuição de mais de um milhão de euros.

Na cerimónia de entrega de prémios, em 14 de outubro, foram apresentados os resultados preliminares da medição de impacto realizada à edição anterior e as sessões de capacitação que serão destinadas a um vasto conjunto de entidades.

CORPORATIVIZAÇÃO ESG

A Caixa tem vindo a promover a incorporação de fatores ESG no modelo de negócios das geografias em que opera.



Banco Interatlântico (BI)
1.^o Conferência de Sustentabilidade



Banco Caixa Geral Angola (BCGA)
Política de Financiamento Sustentável



BNU MACAU
Cartões virtuais (eco-friendly)

DISTINÇÕES

O CaixaBI foi distinguido pela Euromoney como *Best For ESG in Portugal*, pelo seu papel na emissão de dívida ESG.

A Sustainalytics reconhece a boa gestão de risco ESG da Caixa, avaliando o seu desempenho em *Low Risk* (14,3).



Prémios e distinções



RECURSOS HUMANOS

Randstad
Employer
Brand
Research

Banco Comercial mais
atrativo para trabalhar
em Portugal

Randstad



Gestão e
Recrutamento 50+

Human Resources

ESG

ESG Risk
Rating 2024

Notação Low Risk
(14,3)

Sustainalytics - Morningstar



Finanças Sustentáveis
- Modelo de Rating
ESG

Jornal de Negócios - Deloitte



Melhor Banco
ESG em Portugal

Euromoney

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



Empresa com melhor
reputação no setor

Merco - Portugal 2024



Superbrand
em Portugal

Superbrand 2024

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



**Melhor projeto digital
de serviços
financeiros
- App Caixadirecta**

ACEPI Navegantes XXI



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

**Portugal
2024**

Gazet International



**Best Mobile Banking
App**

Global Finance



**Melhor projeto digital
de Tecnologia
- Metaverso**

ACEPI Navegantes XXI

SOLIDEZ

**Top 1000
World Banks**

**Líder em Capital Tier 1
em Portugal**

The Banker

GESTÃO DE ATIVOS



**Melhor "OIC de Ações
Europeias" e "Outros
OIC de Obrigações"**

Jornal de Negócios/APFIPP

BANCA DE INVESTIMENTO



**Bookrunner
- Bonds**

Euronext Lisbon



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

Euromoney



**Emissão de dívida
ESG – CaixaBI**

Euromoney

2

Resultados e Balanço



Resultado Líquido cresce para 1.369M€ nos primeiros 9 meses de 2024



CONSOLIDADO

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

	2023-09	2024-09	Var. (M€)	Var. (%)
Margem Financeira	2.090	2.121	+31	+1,5%
Comissões	426	437	+11	+2,6%
Resultado de Operações Financeiras	164	120	-44	-27,0%
Custos de Estrutura	791	780	-11	-1,4%
Provisões e imparidades para riscos de crédito	154	-197	-351	-
Outras provisões e imparidades	355	91	-264	-74,5%
Impostos	507	643	+136	+26,8%
Outros	116	8	-107	-
Resultado Líquido	987	1.369	+382	+38,7%
<i>Atividade Doméstica (Contributo)</i>	<i>837</i>	<i>1.220</i>	<i>+383</i>	<i>+45,7%</i>
<i>Atividade Internacional (Contributo)</i>	<i>150</i>	<i>149</i>	<i>-1</i>	<i>-0,5%</i>

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.

Os juros pagos na remuneração das poupanças cresceram sete vezes, de 81 milhões de euros para 570 milhões, superando a variação dos juros recebidos.

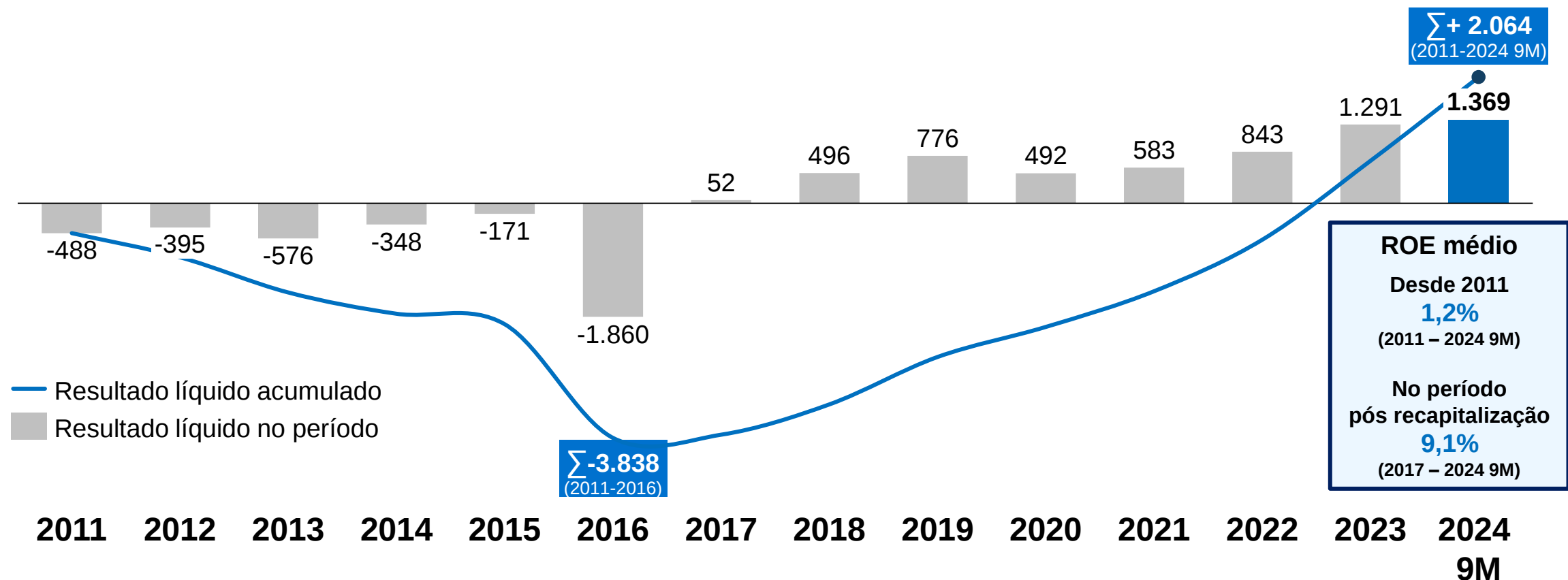
Resultado Líquido nos primeiros 9 meses de 2024 confirma melhoria contínua após a recapitalização



CONSOLIDADO

EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS LÍQUIDOS

M€



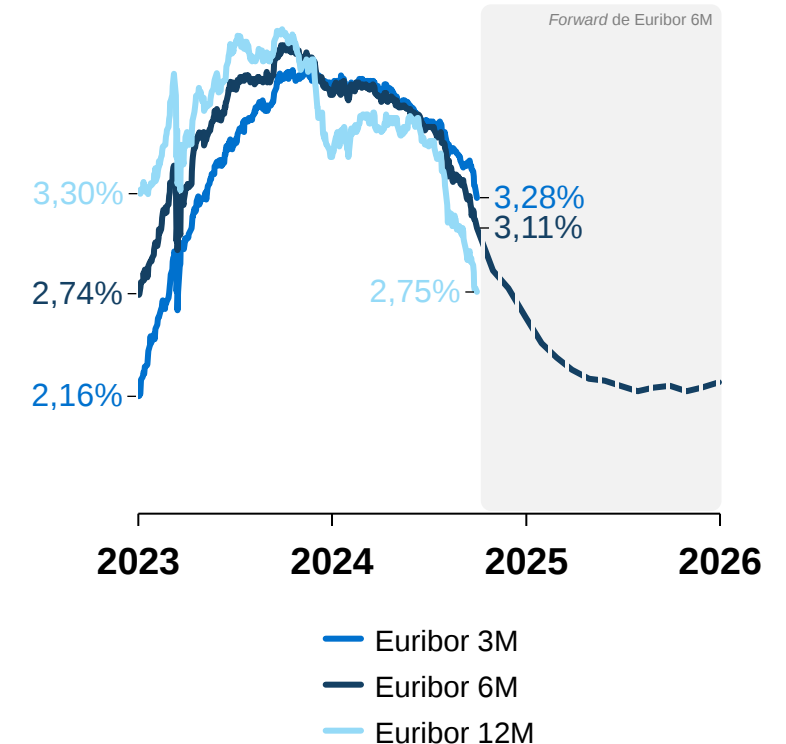
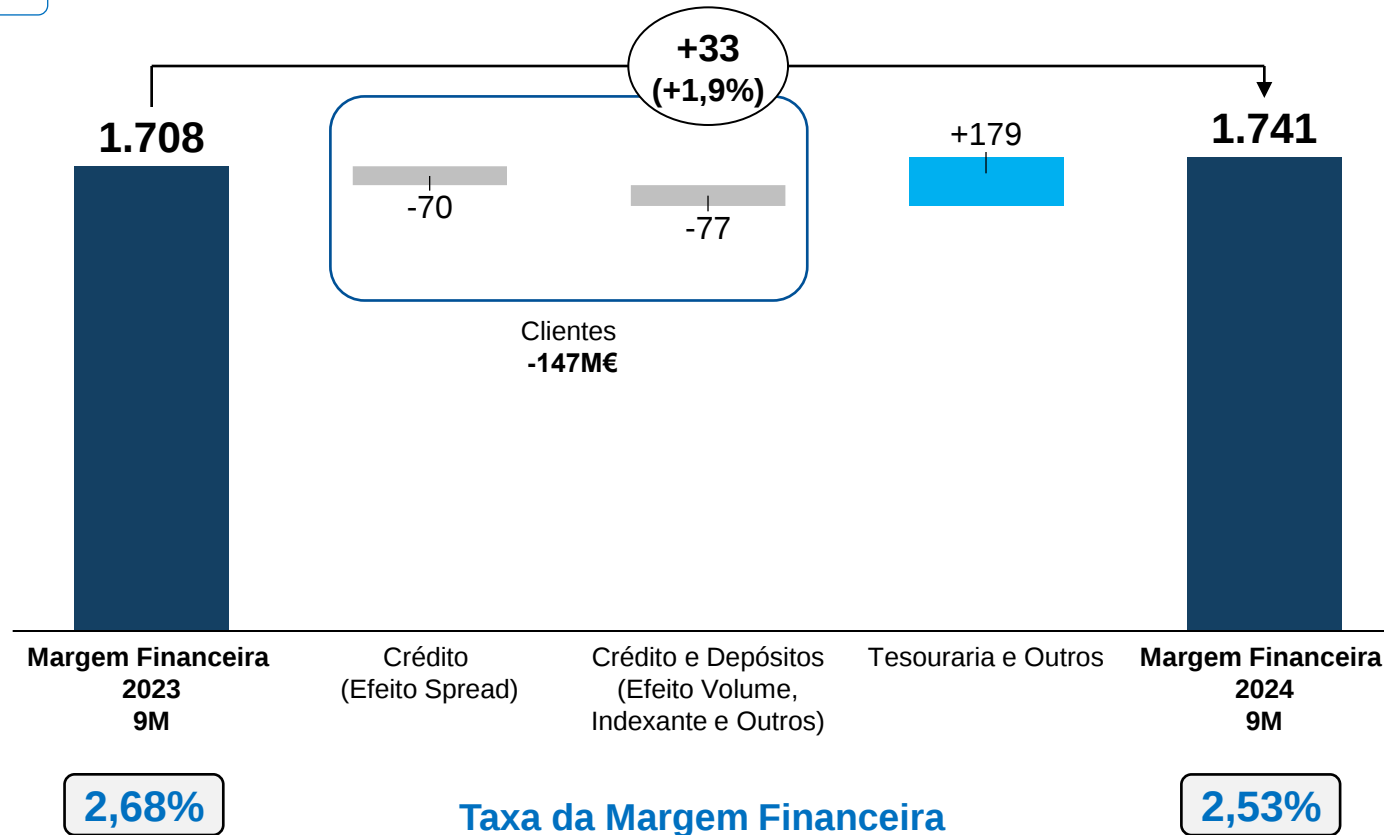
Apesar da evolução das taxas de juro, margem cresce 1,9% suportada pelo aumento da atividade



PORTUGAL

MARGEM FINANCEIRA (ATIVIDADE DOMÉSTICA)

M€



Contributo para o Grupo, incluindo relações intragrupo sem impacto nos resultados

Aumento das comissões reflete o crescimento do Volume de Negócios da Caixa em 2024

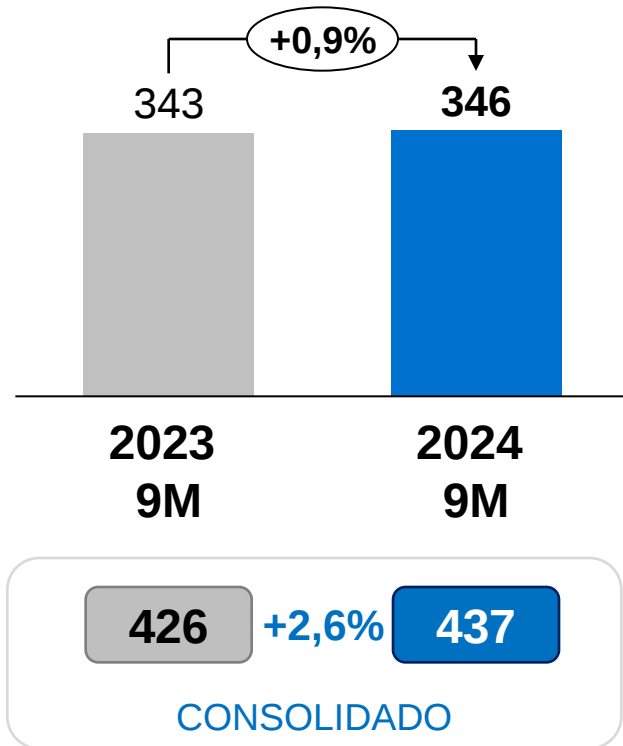


CONSOLIDADO

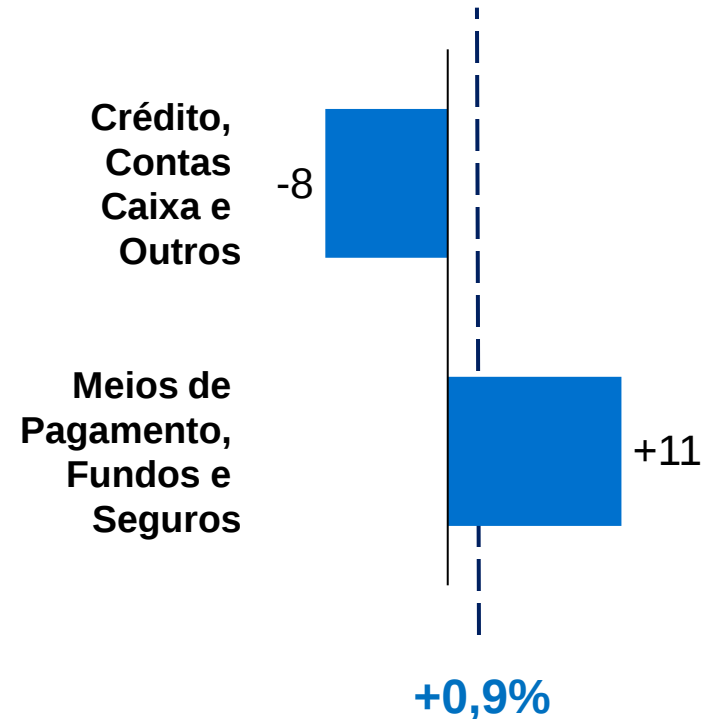
PORTUGAL

RESULTADOS DE SERVIÇOS E COMISSÕES (CAIXA PORTUGAL)

M€



M€



Evolução justificada pelo aumento do volume de comissões recebidas com meios de pagamento e serviços bancários, associados ao aumento do volume de negócios da Caixa em 2024

Custos de Estrutura refletem esforço de contenção

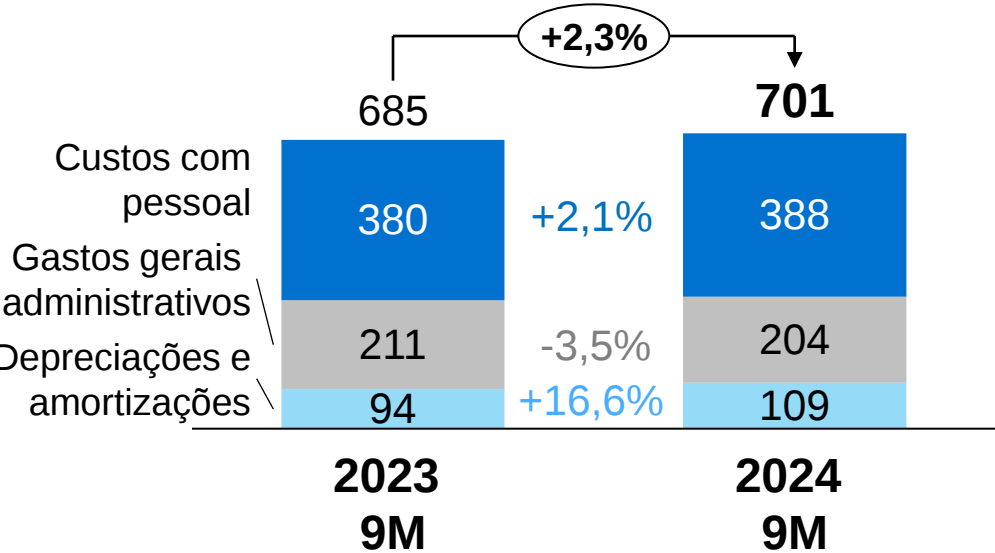


CONSOLIDADO

PORTUGAL

CUSTOS DE ESTRUTURA RECORRENTES (CONSOLIDADO)

M€

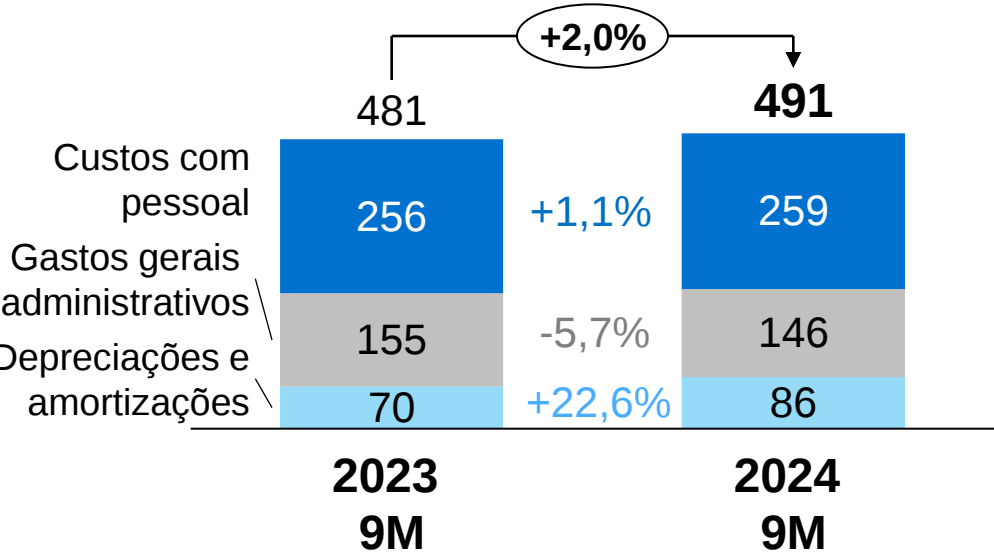


Incluindo efeitos não recorrentes

2023 9M	% Change	2024 9M
791	-1,4%	780

CUSTOS DE ESTRUTURA RECORRENTES (ATV. DOMÉSTICA)

M€



Incluindo efeitos não recorrentes

2023 9M	% Change	2024 9M
587	-3,0%	569

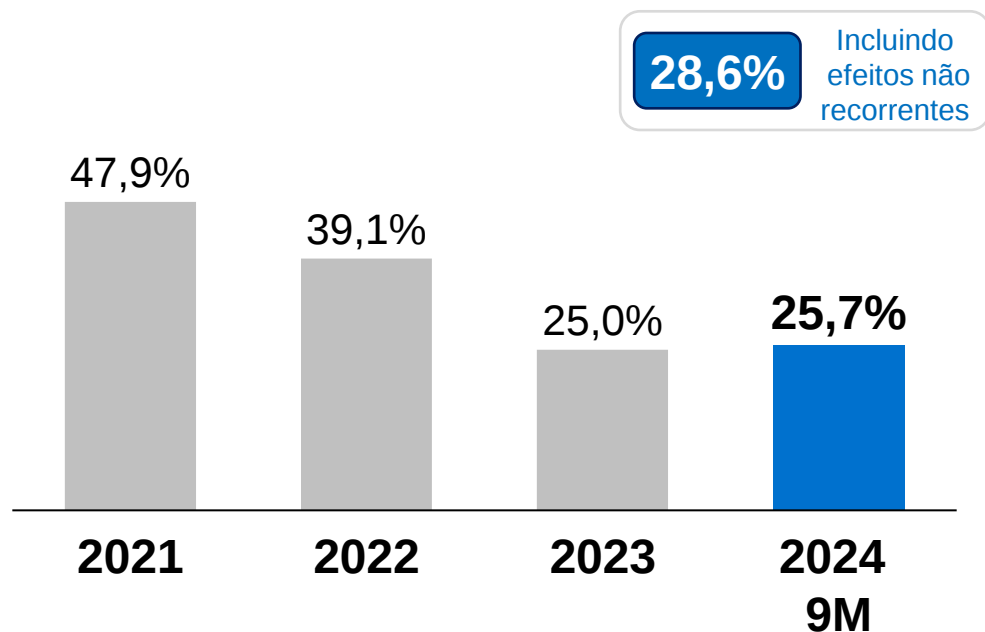
Eficiência do Grupo Caixa em níveis históricos



CONSOLIDADO

COST TO INCOME RECORRENTE ⁽¹⁾

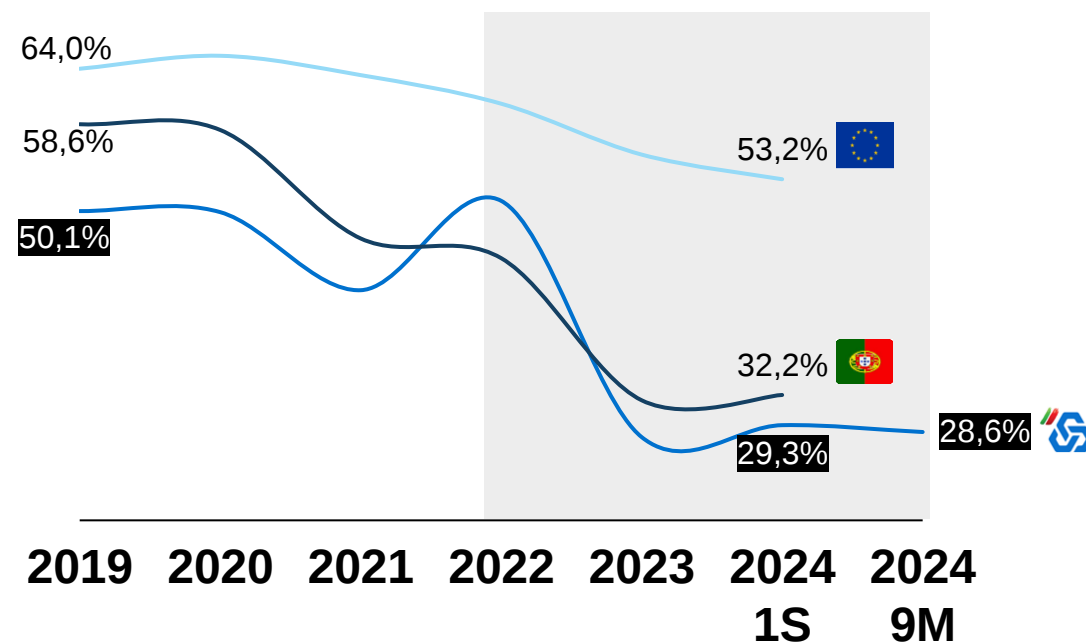
%



(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.

COST TO INCOME

%



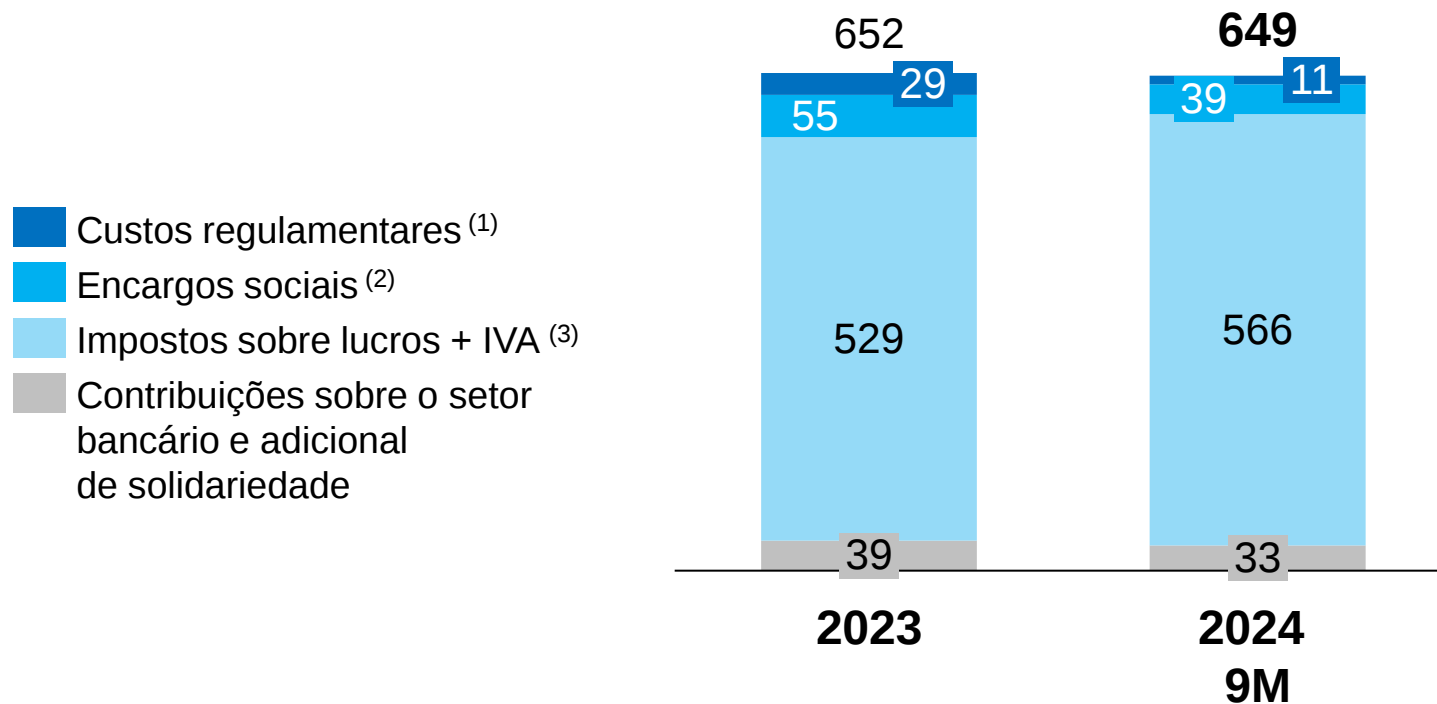
Impostos sobre os lucros aumentam contribuições



PORTUGAL

IMPOSTOS, CUSTOS REGULAMENTARES E SEGURANÇA SOCIAL (ATIVIDADE INDIVIDUAL)

M€



A Caixa já pagou 700 M€ de IRC de um total de 840 M€ a pagar ao Estado, em 2024, referente aos resultados de 2023 e aos pagamentos por conta do atual exercício

- (1) Inclui Fundo de Garantia de Depósito (FGD), Fundo de Resolução Nacional e Fundo Único de Resolução, despesas administrativas do Conselho Único de Resolução e Encargos Supervisão. Em 2023, exclui o pagamento extraordinário de 155 milhões de euros do pagamento dos Compromissos Irrevogáveis junto do FGD;
- (2) Contribuições para Caixa Geral de Aposentações e para Segurança Social;
- (3) Em 2023 apurou-se um crédito de IVA. Em 2024, o valor do IVA foi 3,4 M€

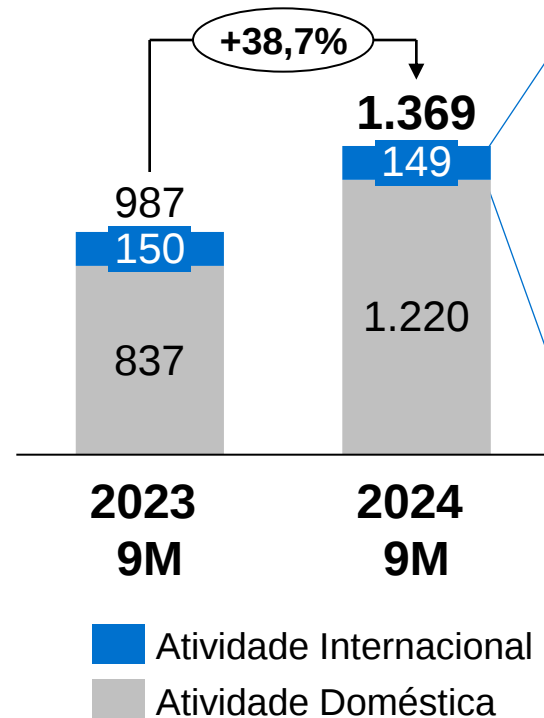
Contributo sólido da área internacional apesar de variações cambiais com efeito negativo



CONSOLIDADO

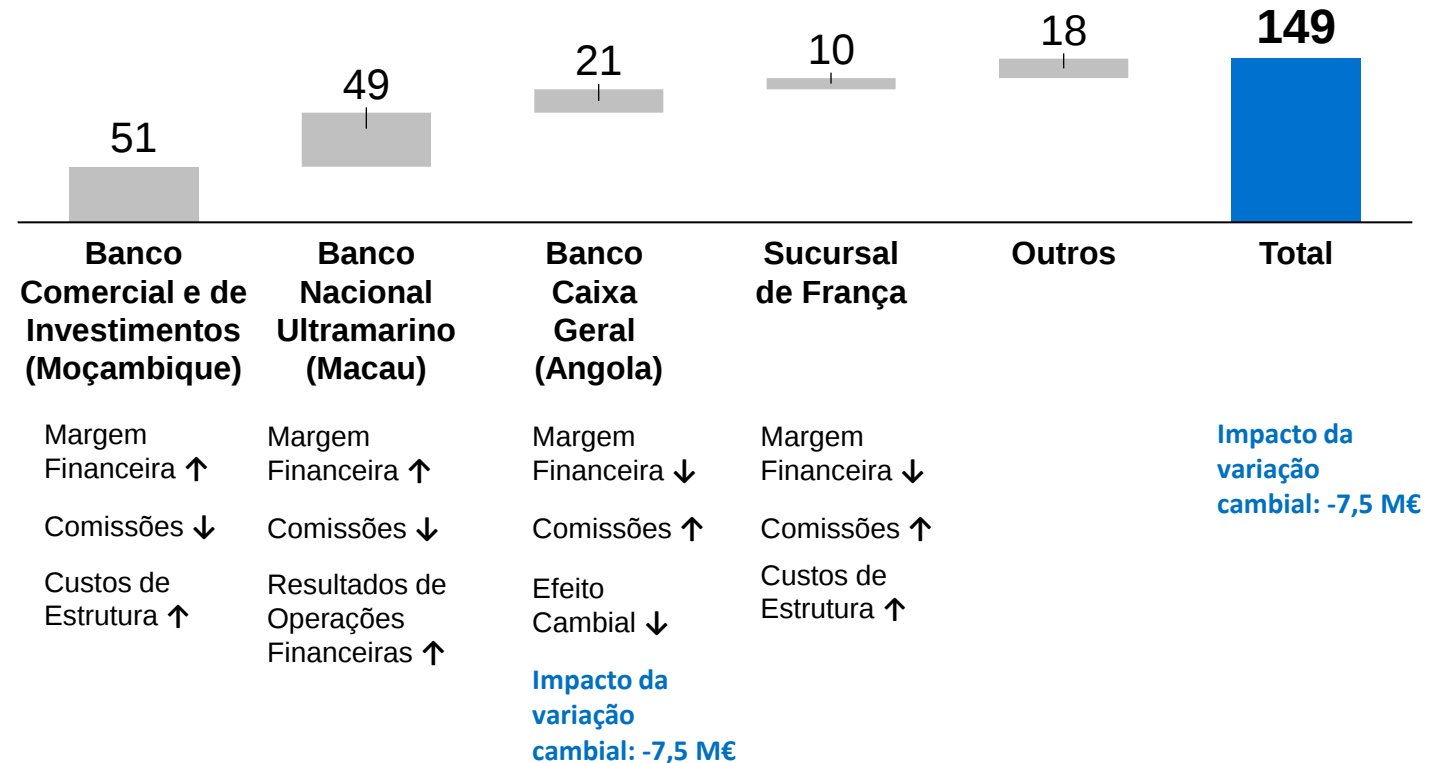
RESULTADO LÍQUIDO

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

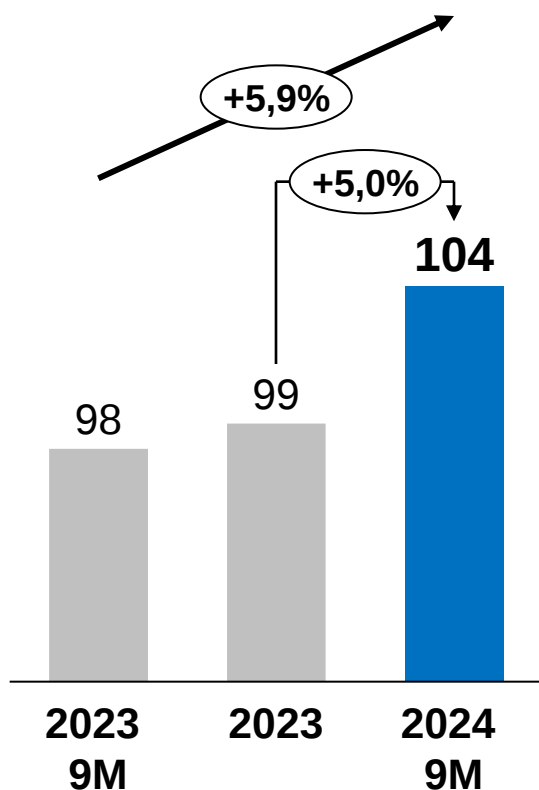


CONSOLIDADO

PORTUGAL

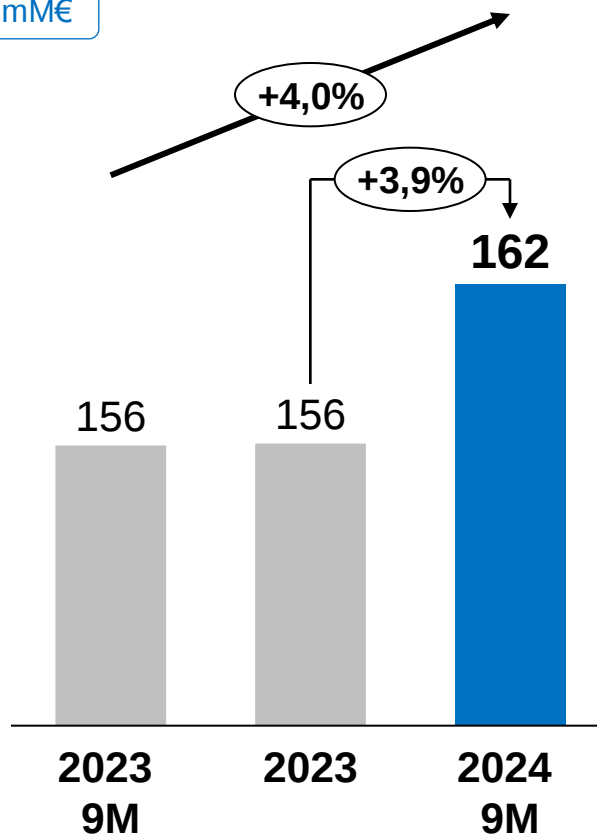
ATIVO LÍQUIDO CONSOLIDADO

mM€



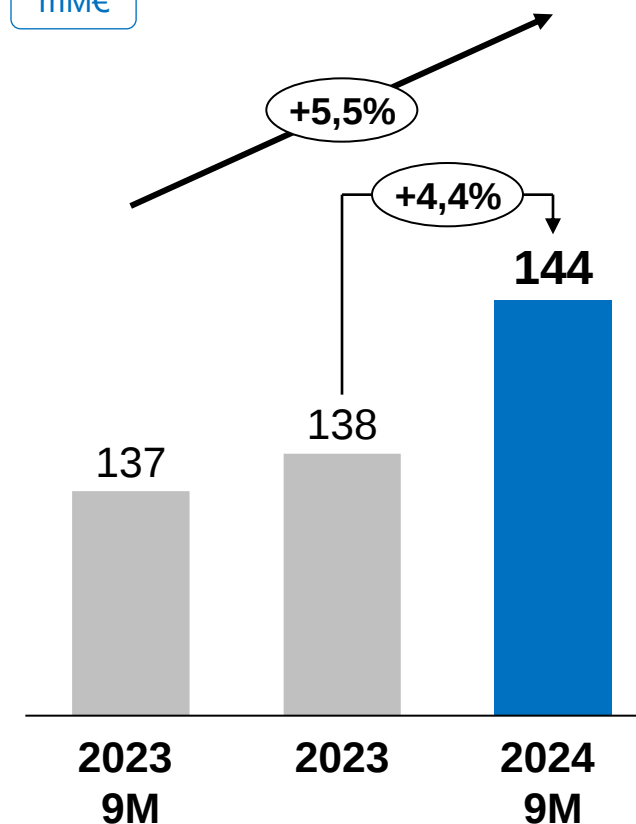
VOLUME DE NEGÓCIOS CONSOLIDADO⁽¹⁾

mM€



VOLUME DE NEGÓCIOS (ATV. DOMESTICA)⁽¹⁾

mM€



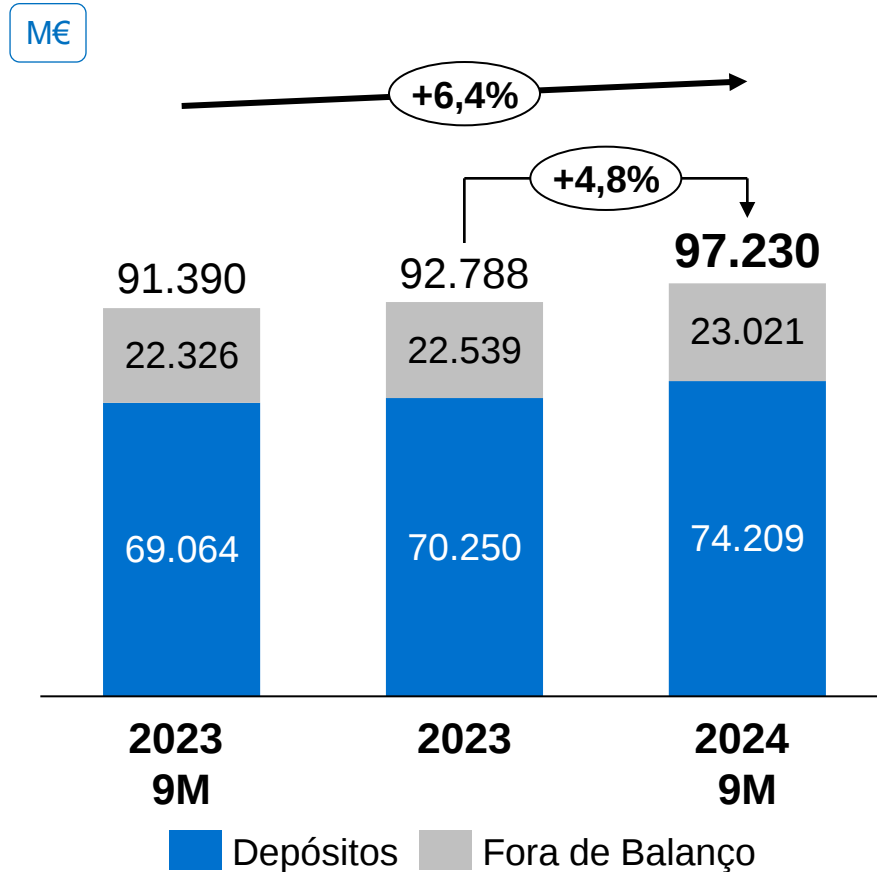
(1) Inclui Crédito Bruto, Depósitos e Recursos fora do balanço

Recursos de Clientes aumenta com remuneração competitiva dos Depósitos



PORTUGAL

RECURSOS DE CLIENTES (ATV. DOMÉSTICA)



INVESTIMENTO

Fundos de
Investimento
Mobiliário

Quota de
Mercado
34,1%

1º

Seguros
Financeiros

Quota de
Produção
28,6%

1º

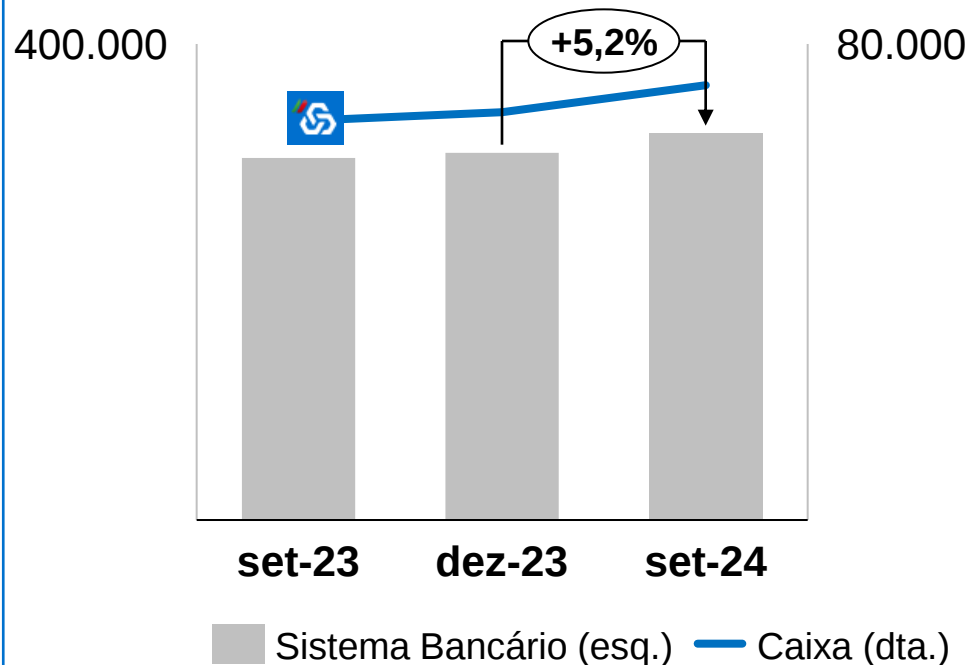
Volume de Depósitos regista crescimento acima do mercado



PORTUGAL

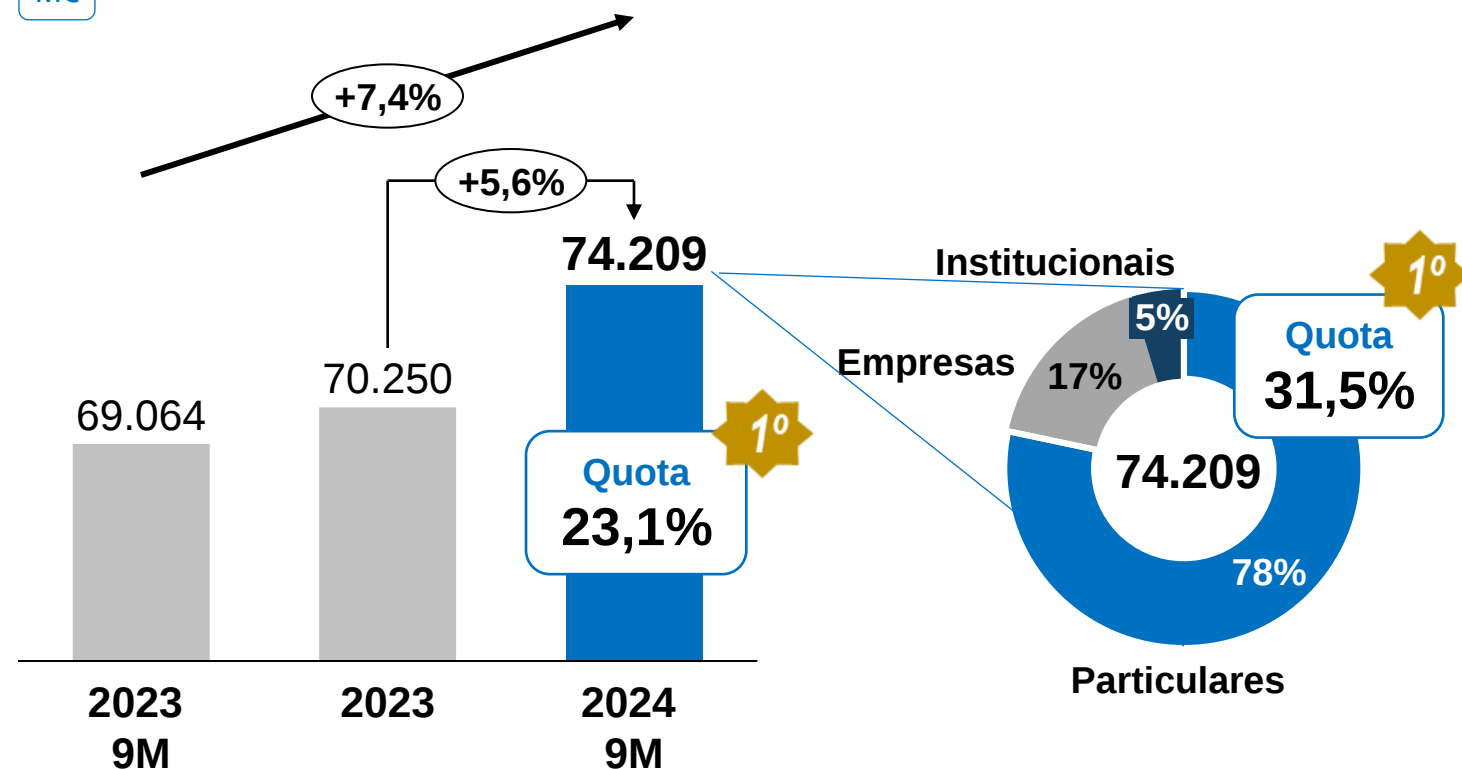
EVOLUÇÃO DOS DEPÓSITOS DE CLIENTES (SISTEMA E CAIXA PORTUGAL)

M€



DEPÓSITOS DE CLIENTES (ATV. DOMÉSTICA)

M€

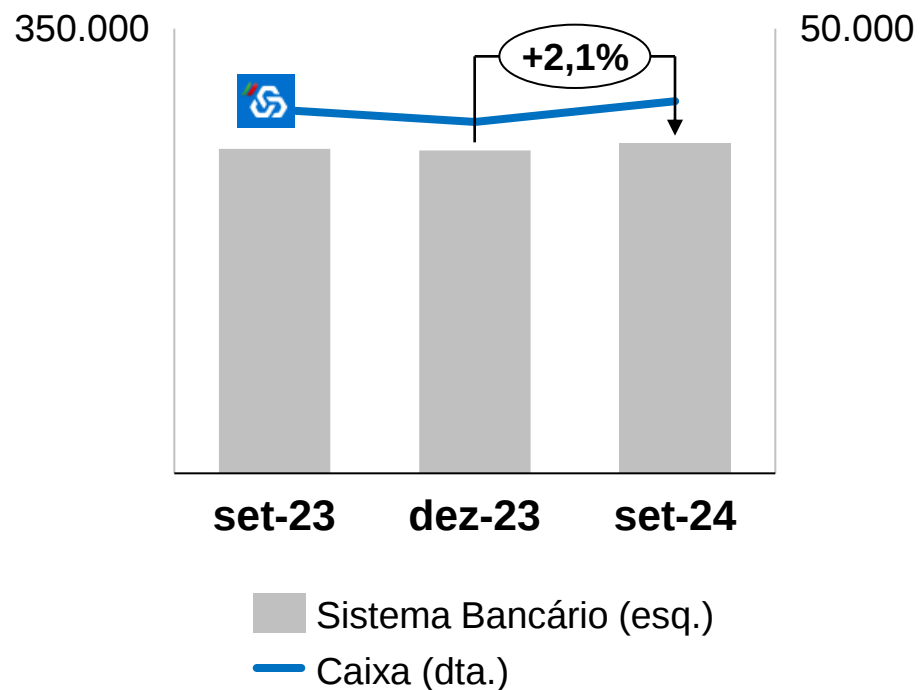


Carteira de Crédito cresce acima do mercado



EVOLUÇÃO DO CRÉDITO A CLIENTES (SISTEMA E CAIXA PORTUGAL)

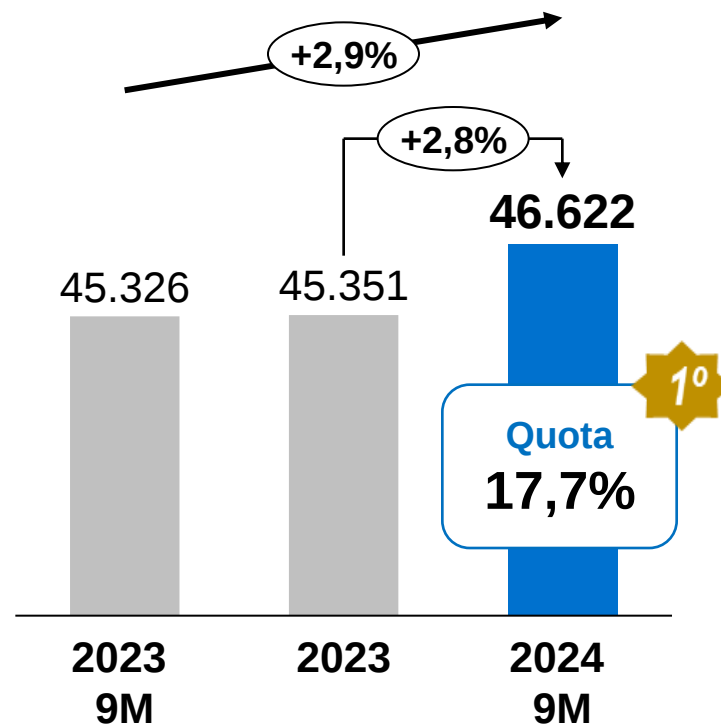
M€



Fonte: Banco de Portugal

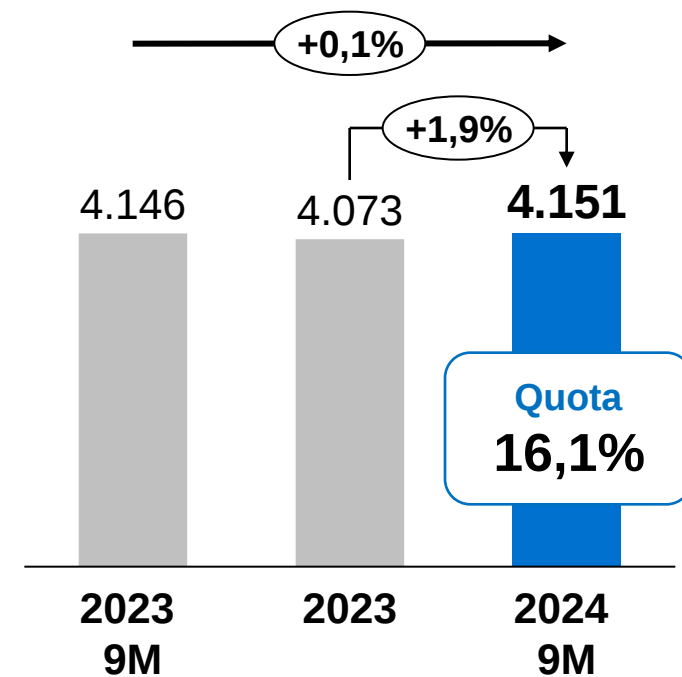
CRÉDITO A CLIENTES (CAIXA PORTUGAL)

M€



CRÉDITO A PME (CAIXA PORTUGAL)

M€



PORTUGAL

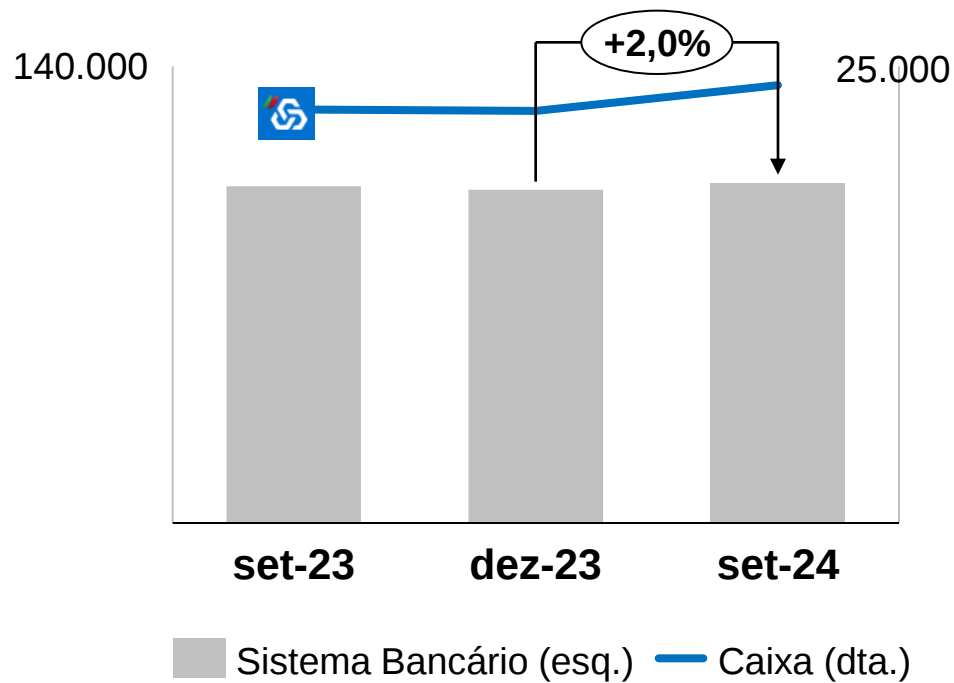
Crédito a Empresas e Institucionais com forte crescimento confirmam apoio da Caixa à economia



PORTUGAL

EVOLUÇÃO DO CRÉDITO A EMPRESAS E INSTITUCIONAIS (SISTEMA E CAIXA PORTUGAL)

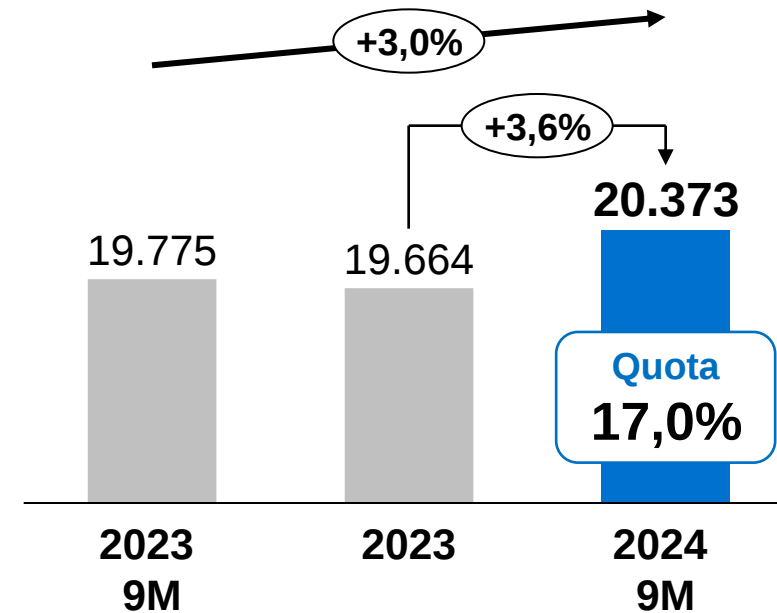
M€



Fonte: Banco de Portugal

CRÉDITO A EMPRESAS E INSTITUCIONAIS (CAIXA PORTUGAL)

M€



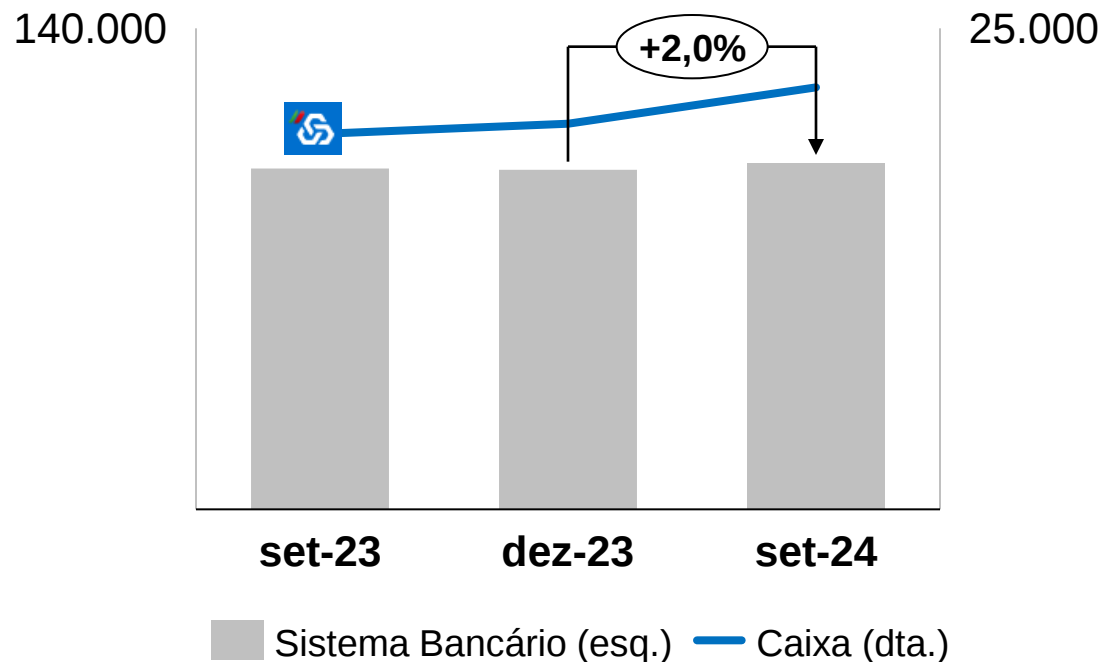
Caixa lidera no Crédito à Habitação registando uma subida da carteira nos primeiros nove meses



PORTUGAL

EVOLUÇÃO DO CRÉDITO À HABITAÇÃO (SISTEMA E CAIXA PORTUGAL)

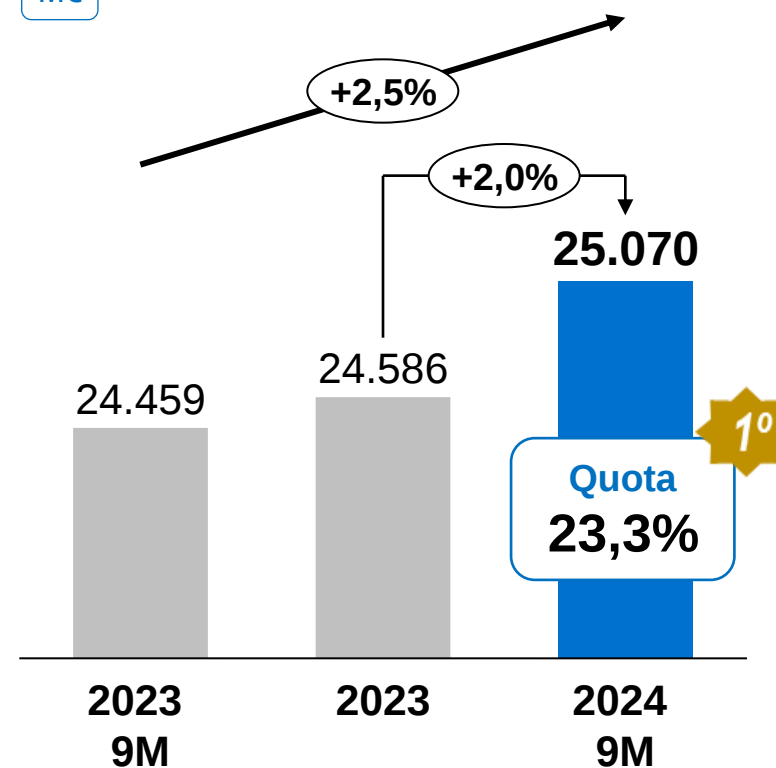
M€



Fonte: Banco de Portugal

CRÉDITO À HABITAÇÃO (CAIXA PORTUGAL)

M€



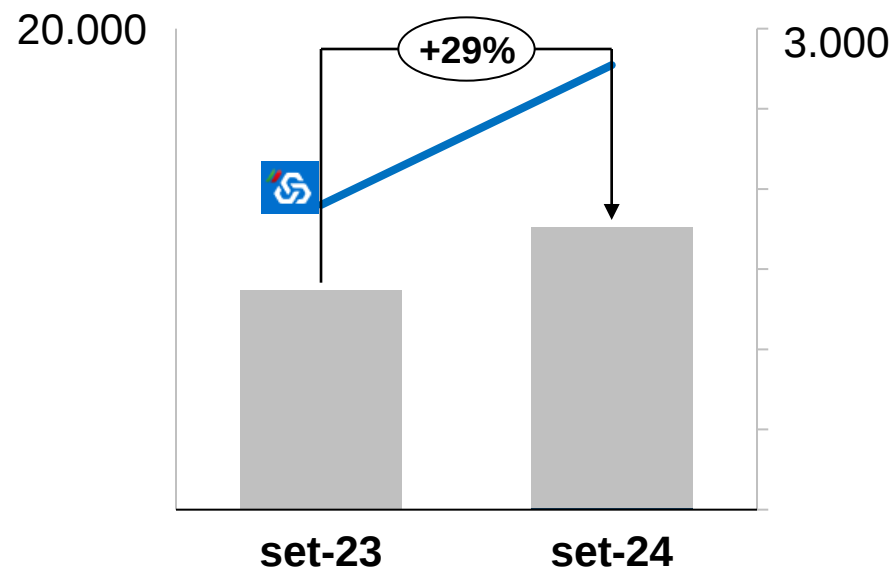
Produção do Crédito à Habitação regista forte crescimento face a igual período do ano passado



PORTUGAL

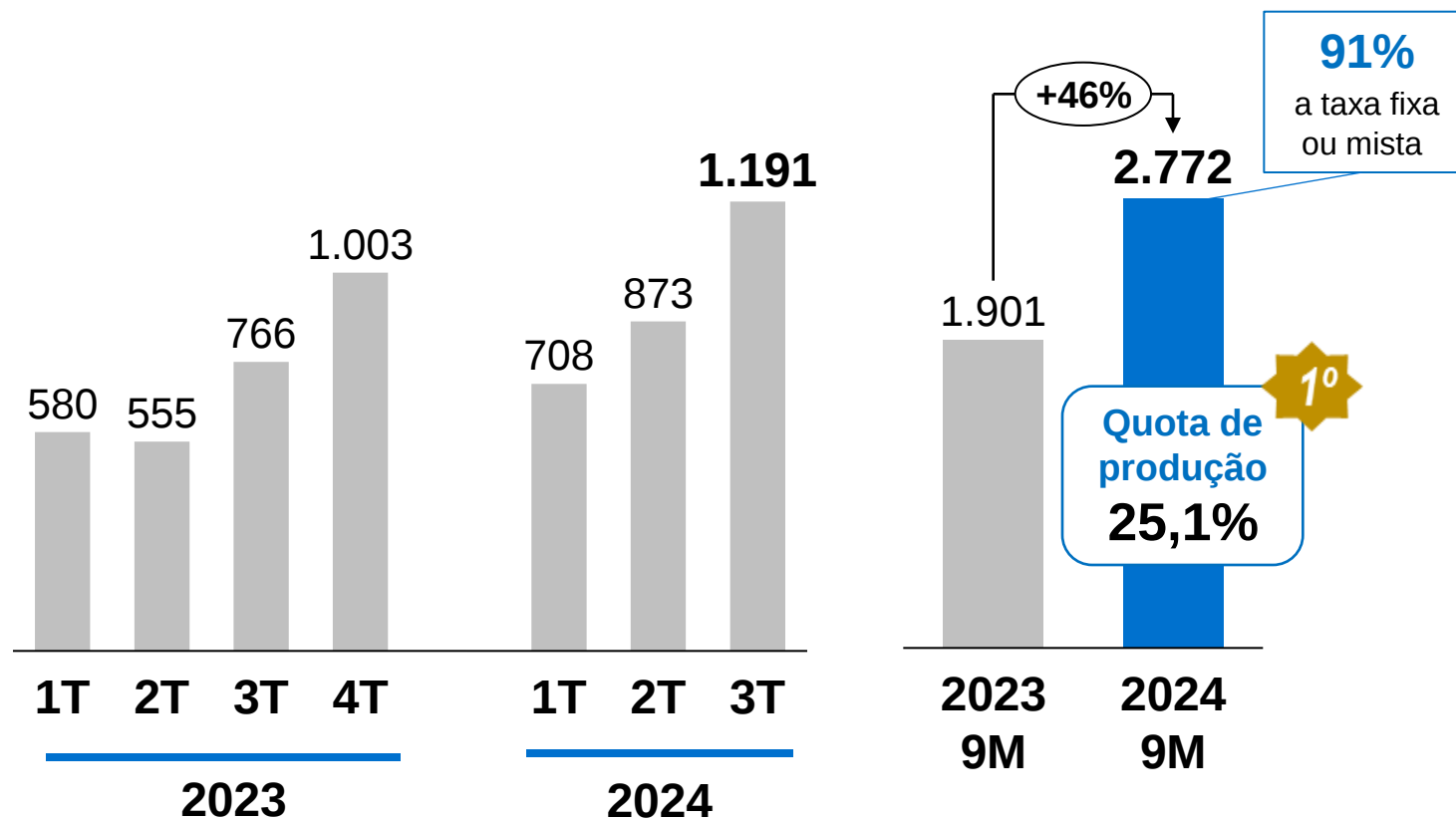
EVOLUÇÃO DO CRÉDITO À HABITAÇÃO -PRODUÇÃO (SISTEMA E CAIXA PORTUGAL)

M€



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

CRÉDITO À HABITAÇÃO – PRODUÇÃO (CAIXA PORTUGAL)



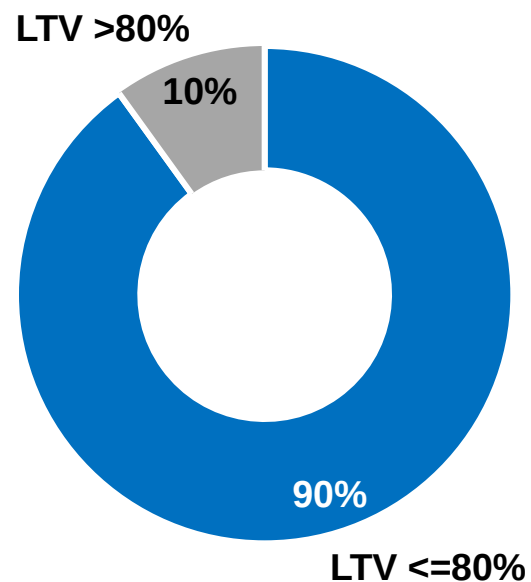
Manutenção de critérios prudentes na concessão de Crédito



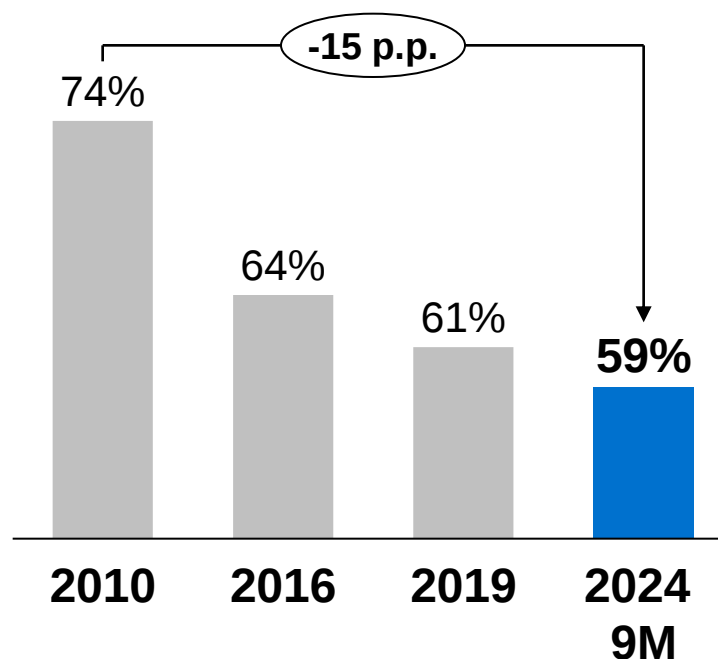
PORTUGAL

Loan to Value (LTV) do Crédito à Habitação (CAIXA PORTUGAL)

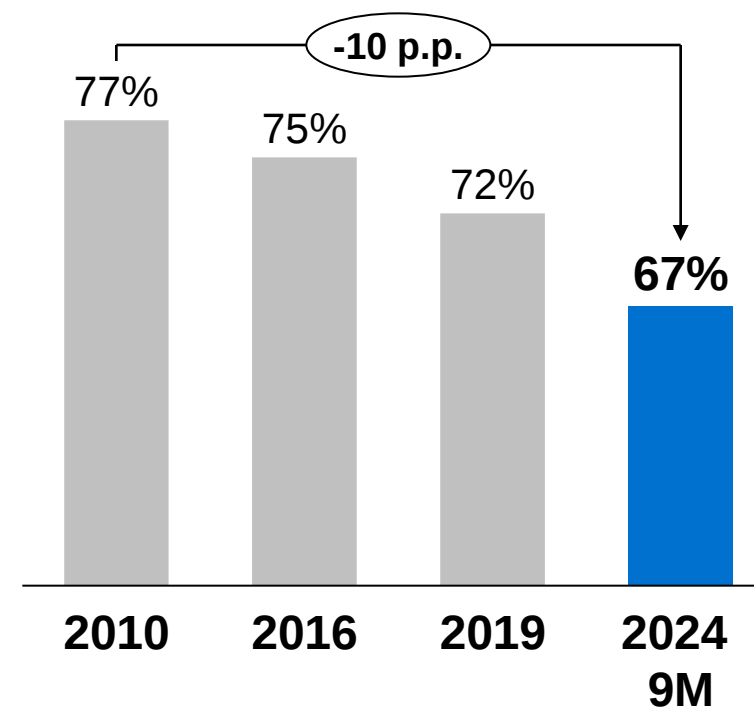
CARTEIRA



CARTEIRA – MÉDIA PONDERADA



PRODUÇÃO – MÉDIA PONDERADA



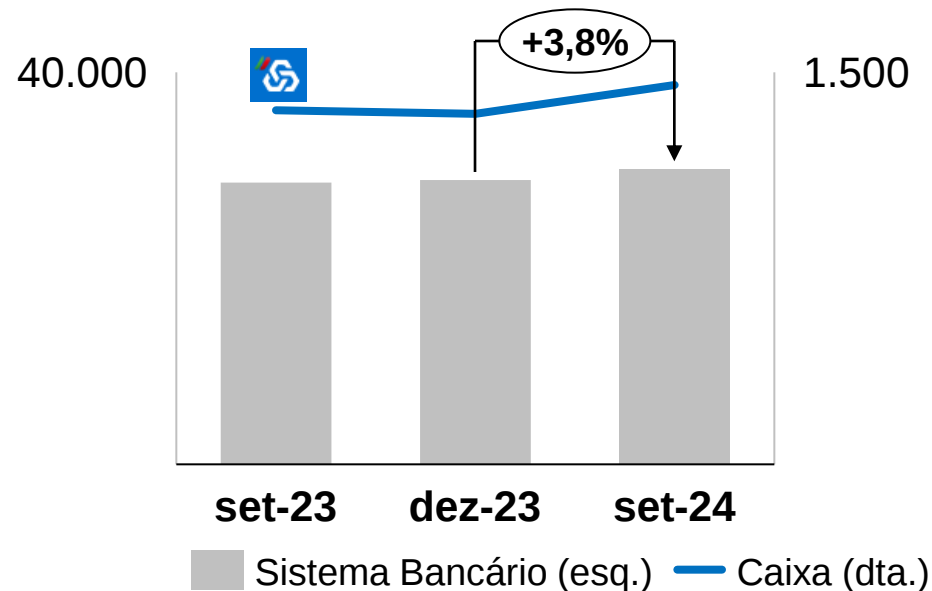
Crédito ao Consumo mantém trajetória de crescimento



PORTUGAL

EVOLUÇÃO DO CRÉDITO AO CONSUMO – (SISTEMA E CAIXA PORTUGAL)

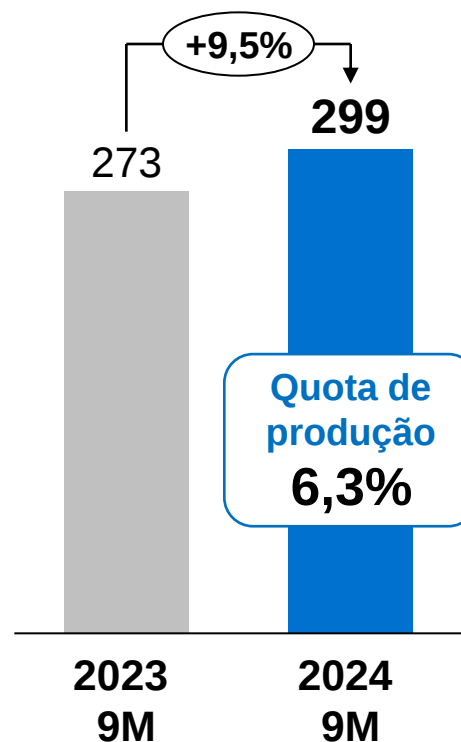
M€



Fonte: Banco de Portugal

CRÉDITO AO CONSUMO – PRODUÇÃO (CAIXA PORTUGAL)

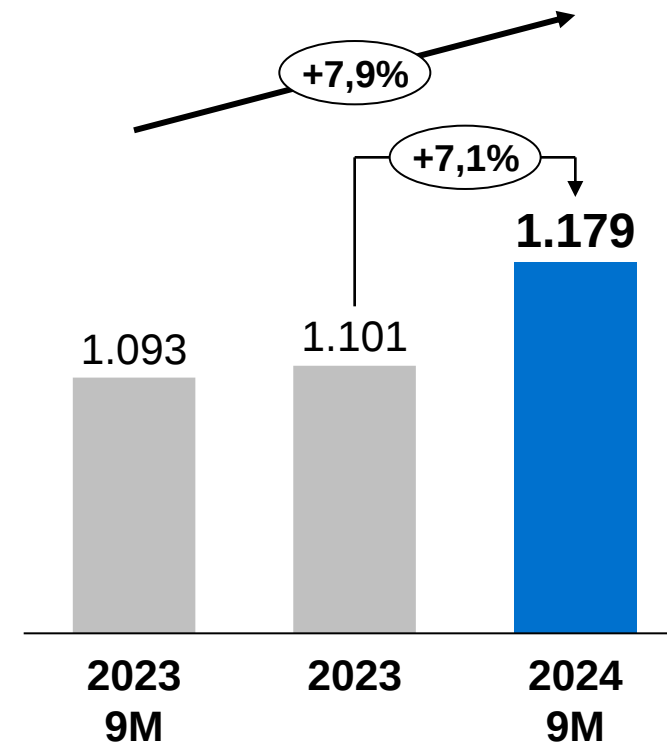
M€



Nota: Inclui Crédito Pessoal, cartões de crédito e outros.

CRÉDITO AO CONSUMO – CARTEIRA (CAIXA PORTUGAL)

M€



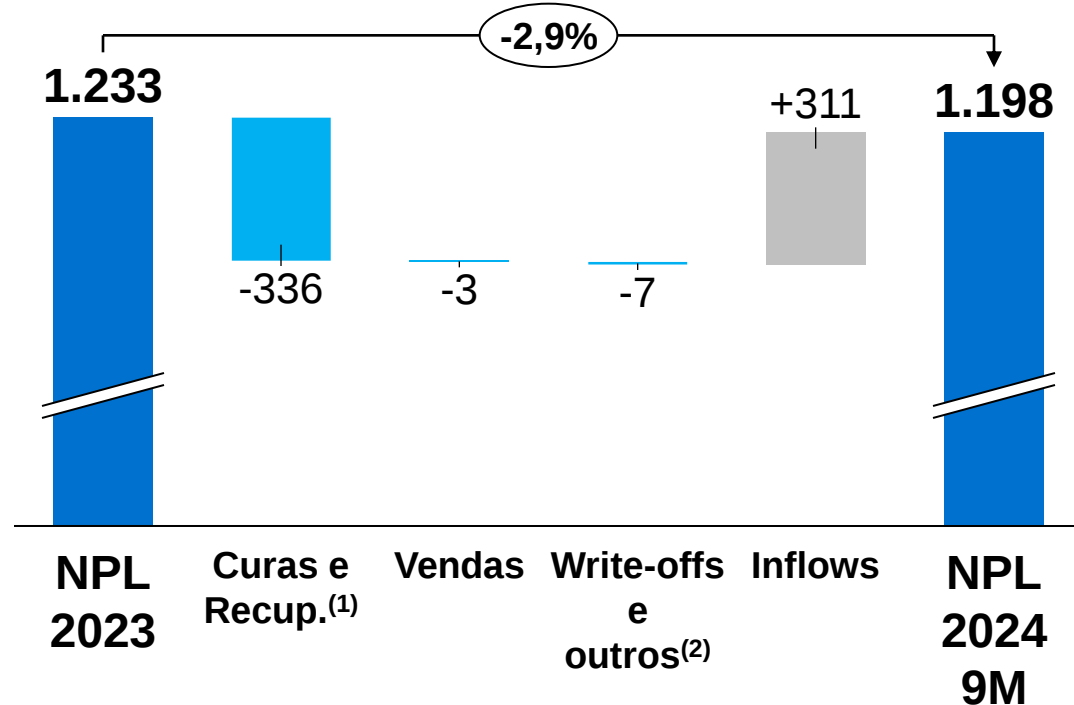
Rácio de NPL líquido de imparidade específica abaixo da média europeia e estável



CONSOLIDADO

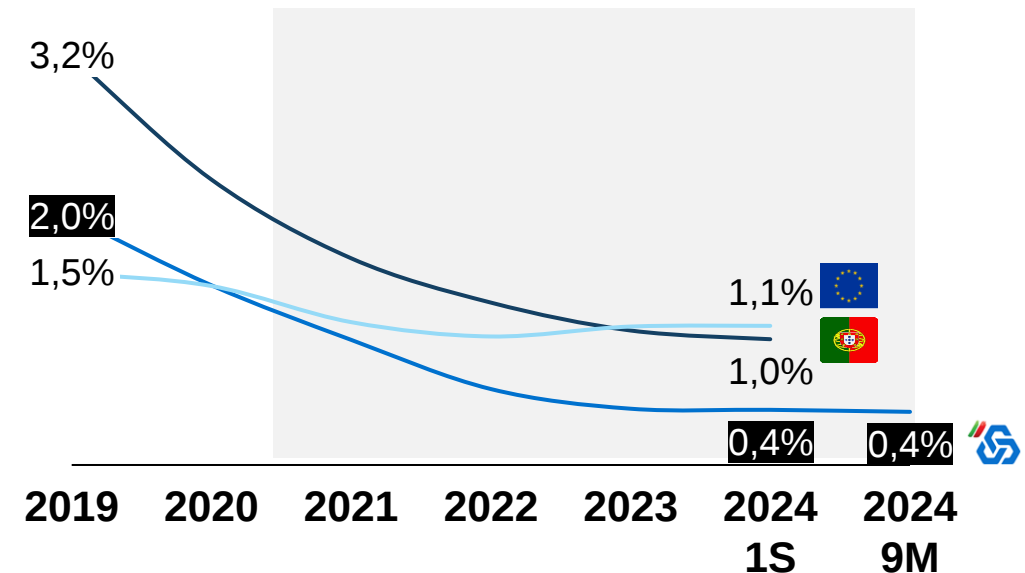
EVOLUÇÃO DO NPL BRUTO

M€



NPL LÍQUIDO DE IMPARIDADE ESPECÍFICA

%



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

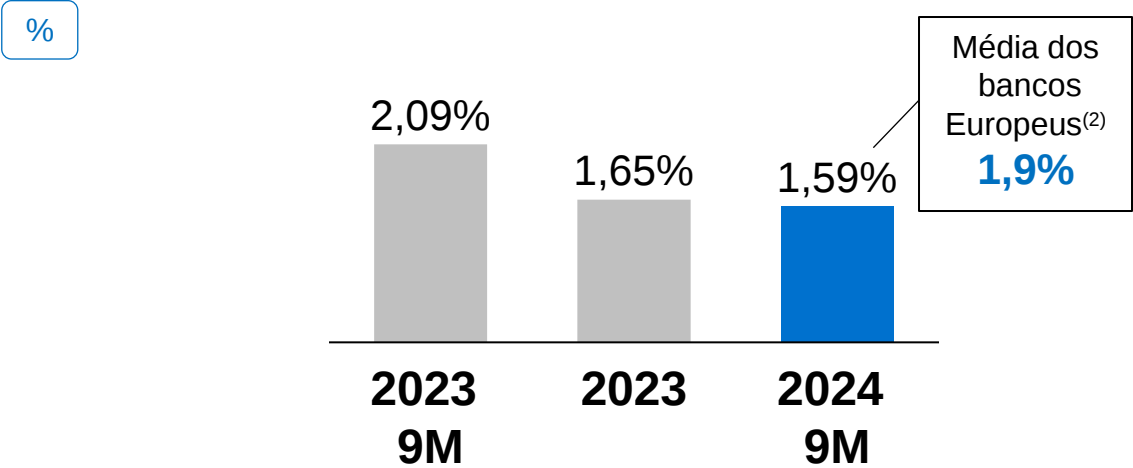
(1) Valor de recuperação do conjunto de créditos classificados como NPL; (2) Inclui impacto de variações cambiais

Rácio de NPL desce mantendo elevado nível de cobertura



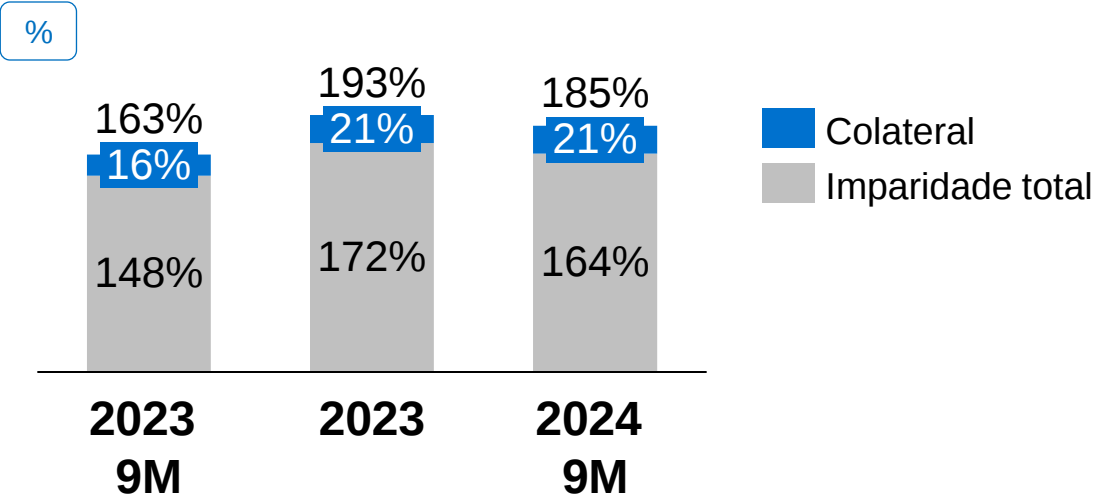
CONSOLIDADO

RÁCIO NPL

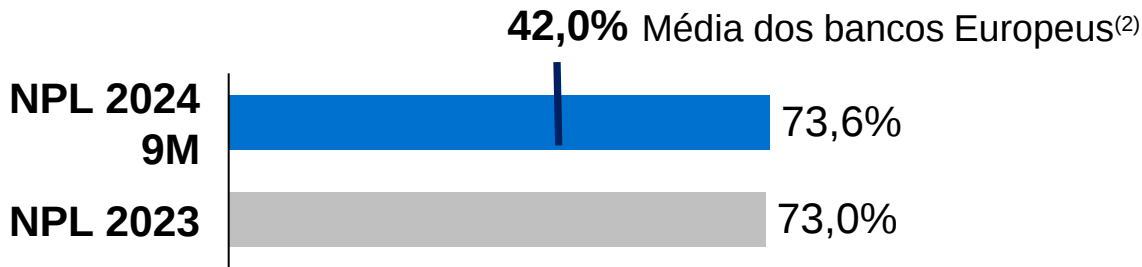


NPL Líquido de Imparidades	0,0%	0,0%	0,0%
NPL > 90 dias	0,98%	0,73%	0,85%
Rácio NPL excluindo disponibilidades em bancos centrais e outros depósitos à vista ⁽¹⁾	2,88%	2,39%	2,29%

NPL - COBERTURA POR IMPARIDADES E COLATERAL



NPL - IMPARIDADE ESPECÍFICA



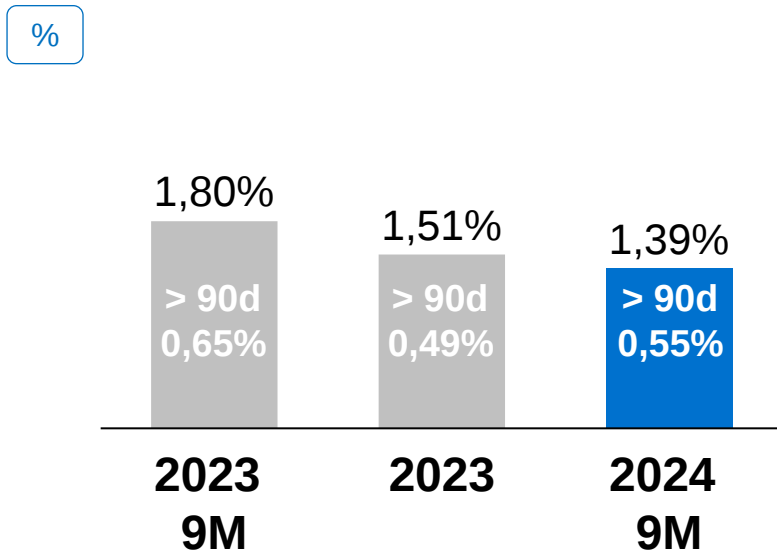
NPL – Non Performing Loans: rácios de acordo com o EBA Risk Dashboard
(1) Crédito não produtivo / Total de crédito (bruto excluindo disponibilidades em bancos centrais e outros depósitos à vista; (2) EBA Risk Dashboard – junho 2024

Custo do Risco reflete cenário macroeconómico mais favorável



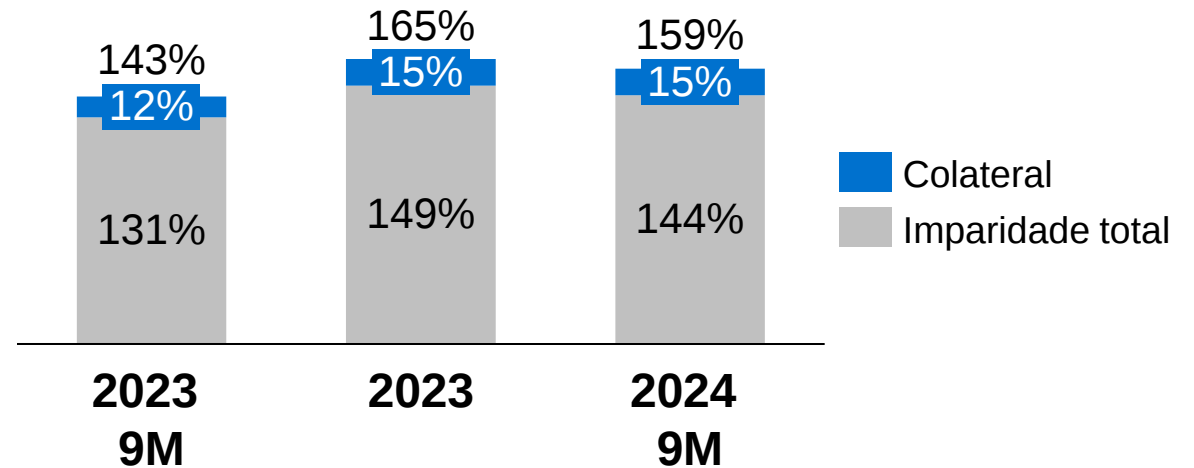
CONSOLIDADO

RÁCIO NPE



Custo do Risco de Crédito 0,29% | **-0,47%**
2023 | 9M2024

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



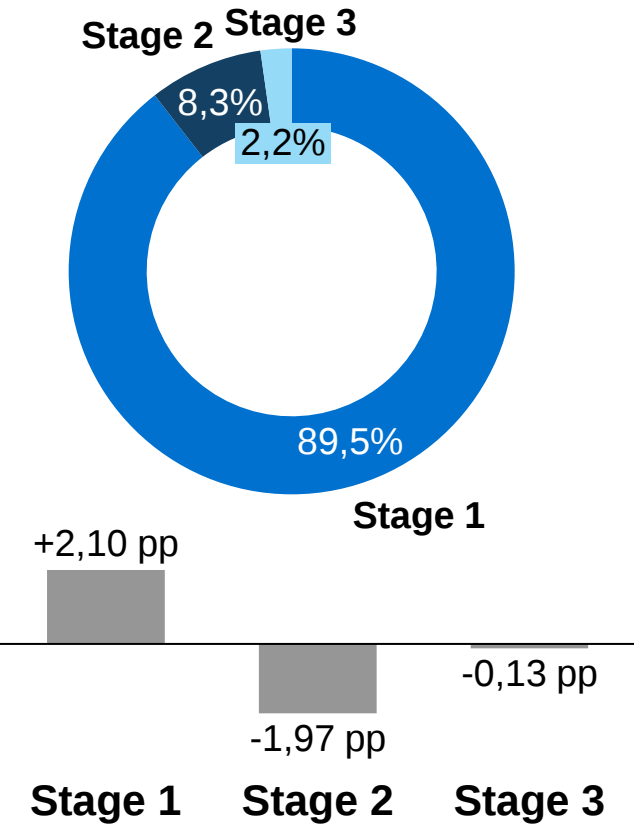
CONSOLIDADO

PORTUGAL

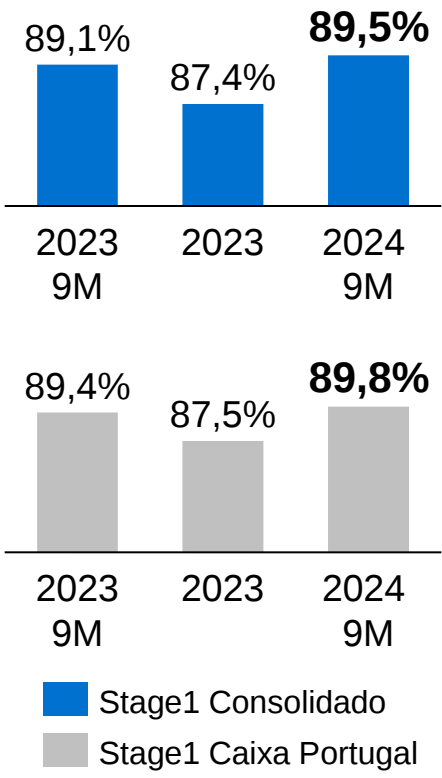
DISTRIBUIÇÃO E EVOLUÇÃO POR STAGES (9M2024 FACE A 2023)

%

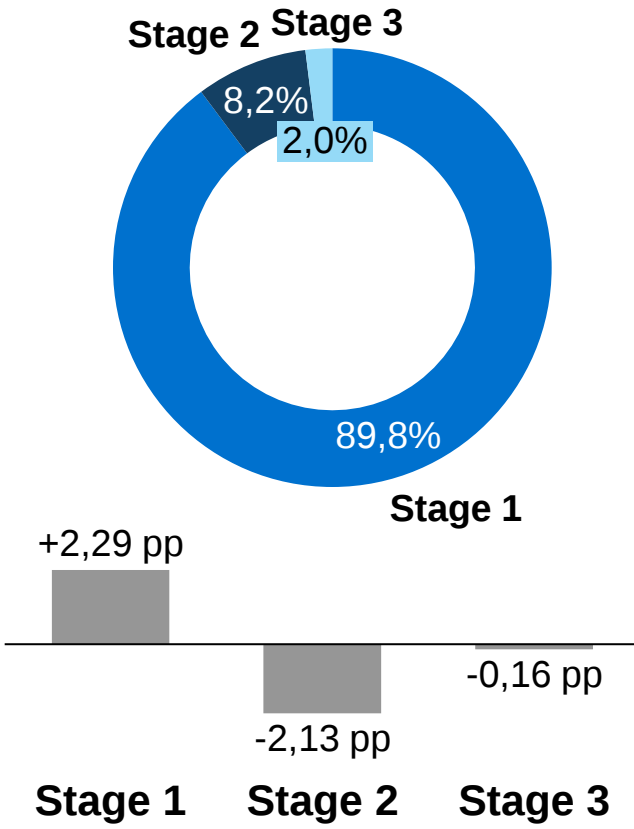
Consolidado



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)

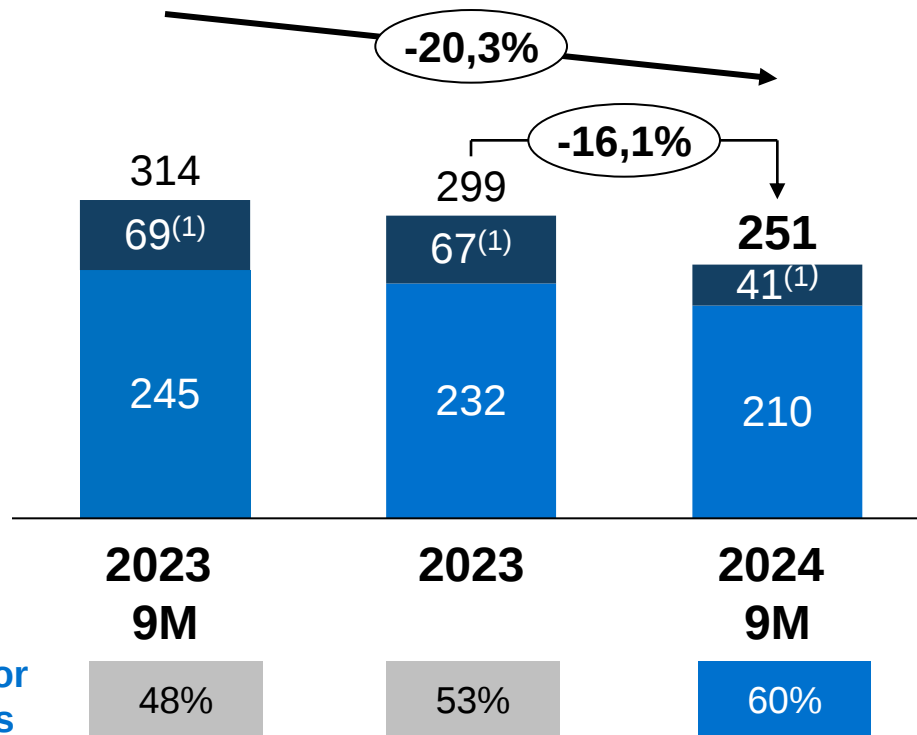
Ativos não core registam nova redução



CONSOLIDADO

IMÓVEIS DETIDOS PARA VENDA

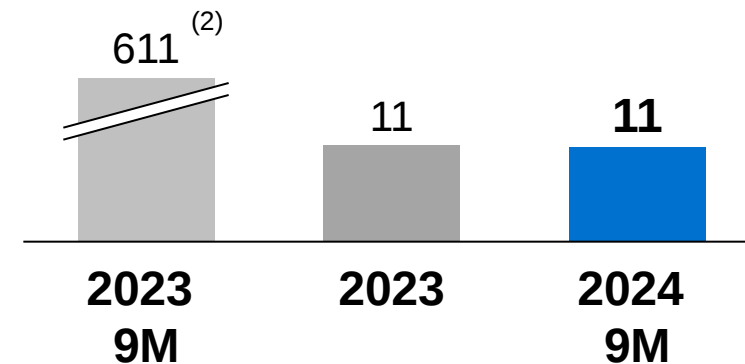
M€



Cobertura por Imparidades

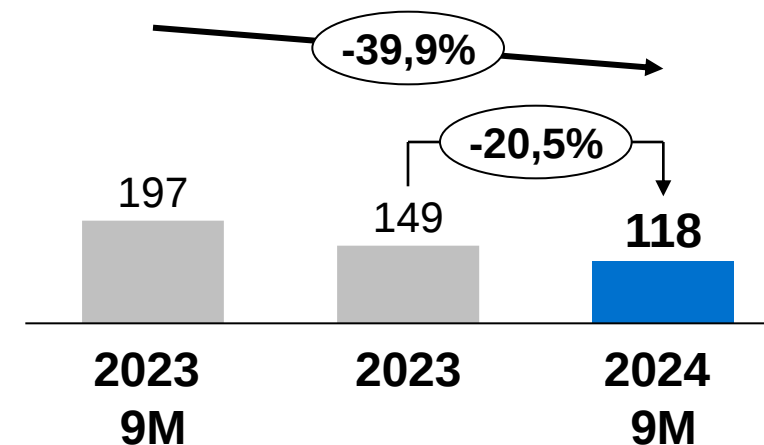
PROPRIEDADES DE INVESTIMENTO

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

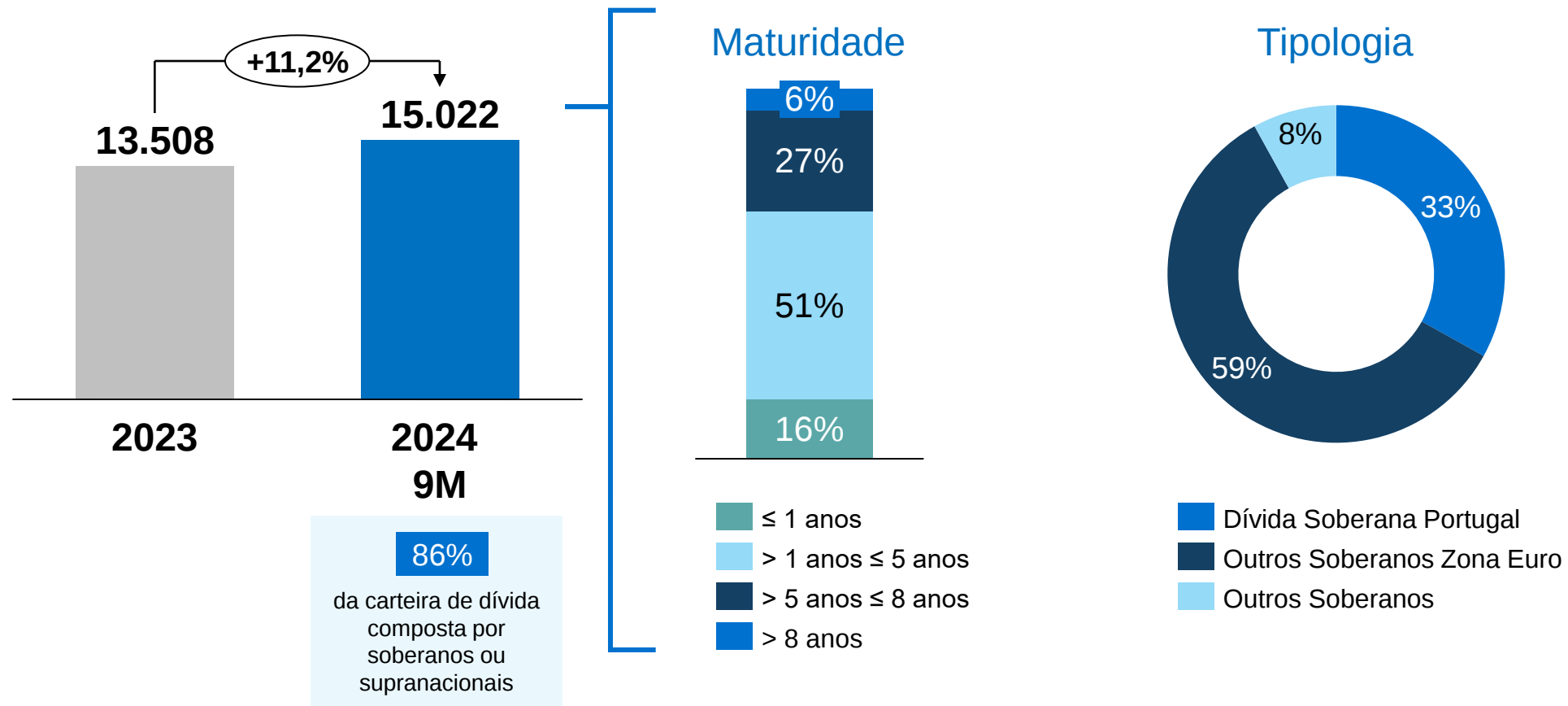
Carteira de Títulos conservadora, com perfil de maturidades escalonado



CONSOLIDADO

DÍVIDA SOBERANA

M€

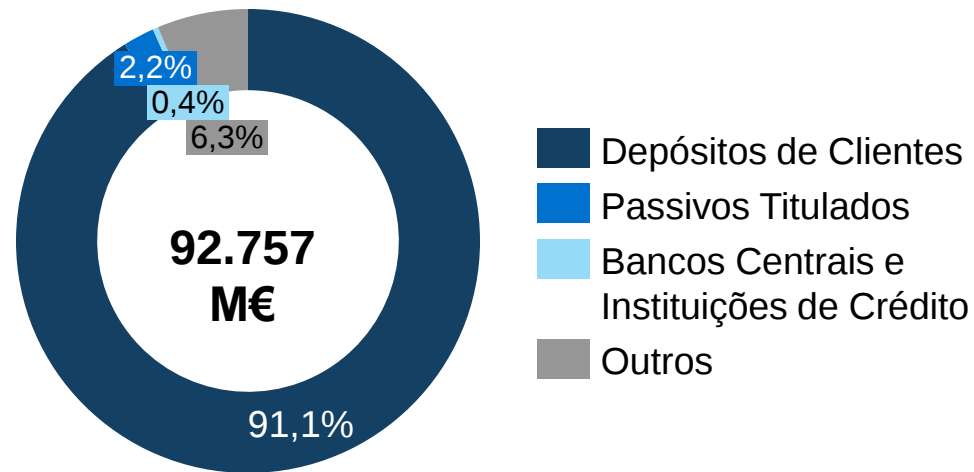


Estrutura de financiamento estável e assente no retalho



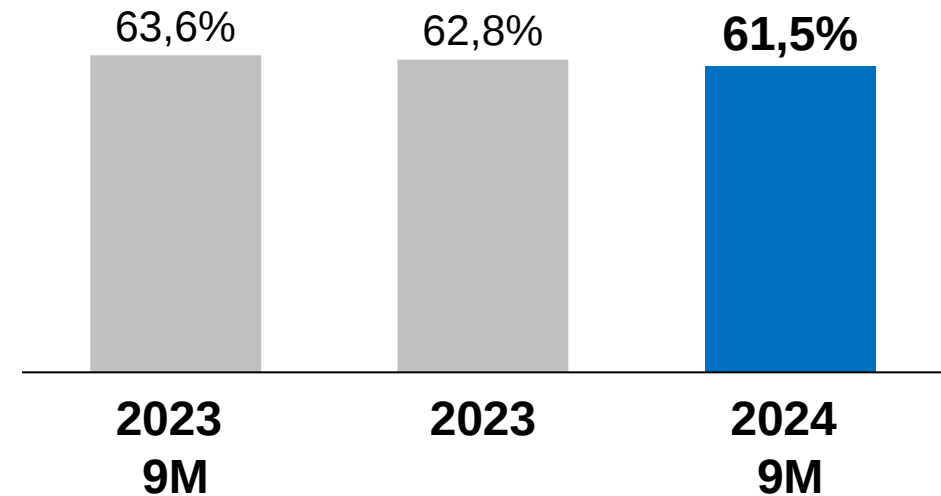
CONSOLIDADO

ESTRUTURA DO PASSIVO



Excluindo passivos não recorrentes detidos para venda

RÁCIO DE TRANSFORMAÇÃO



Liquidez permanece robusta e sustentável

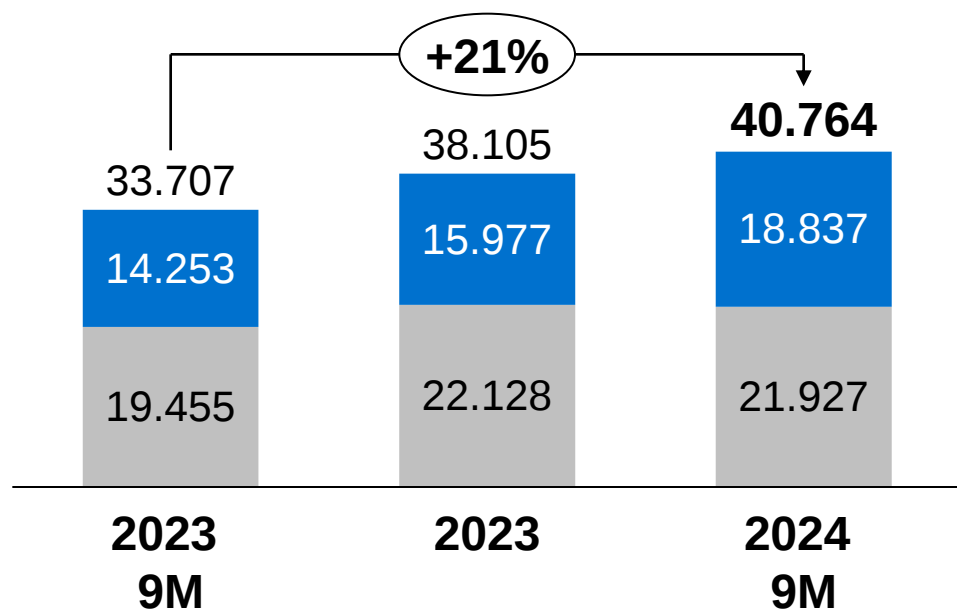


CONSOLIDADO

PORTUGAL

DEPÓSITOS E ATIVOS DISPONÍVEIS PARA FINANCIAMENTO DO BCE (ATV. DOMÉSTICA)

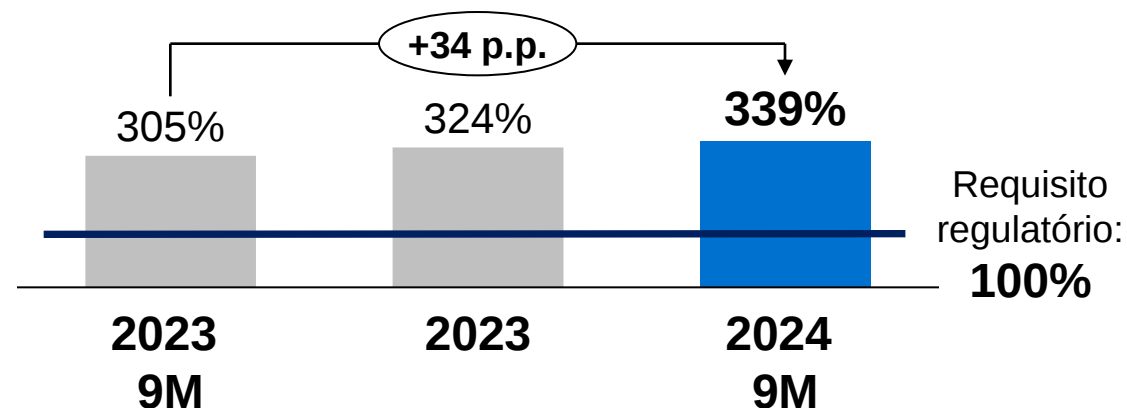
M€



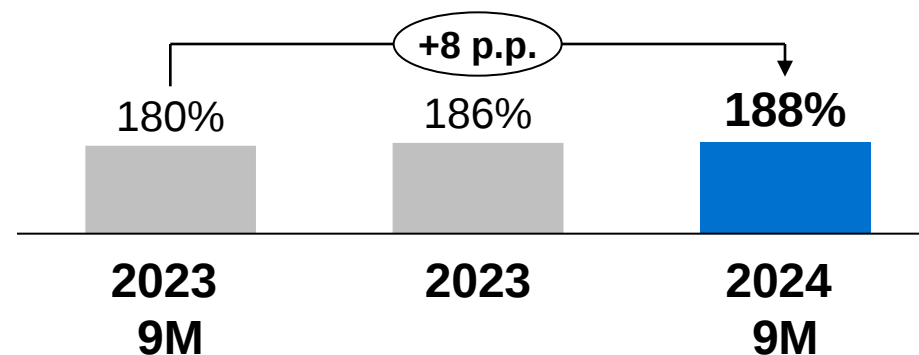
■ Ativos Disponíveis para Financiamento do BCE
■ Depósitos em Bancos Centrais e Aplicações em Inst. Crédito

Nota: Excluindo reservas mínimas

LCR (LIQUIDITY COVERAGE RATIO)



NSFR (NET STABLE FUNDING RATIO)



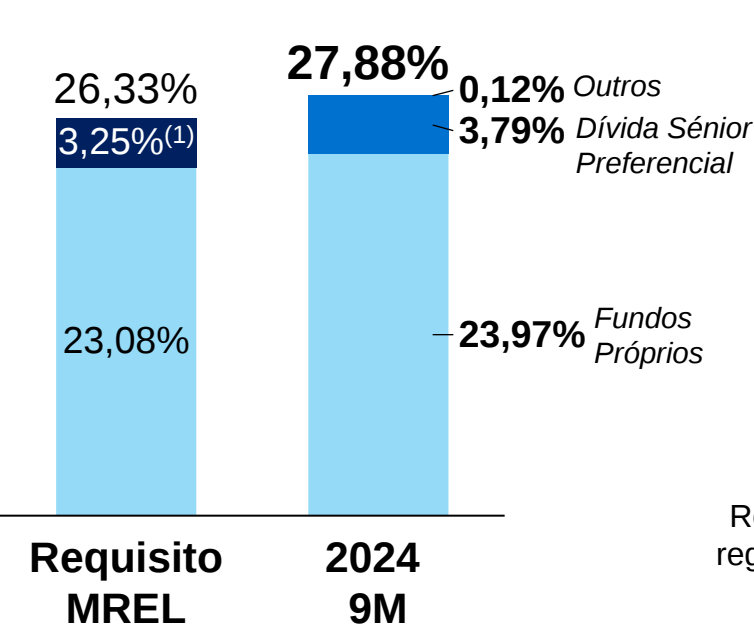
Requisito MREL cumprido



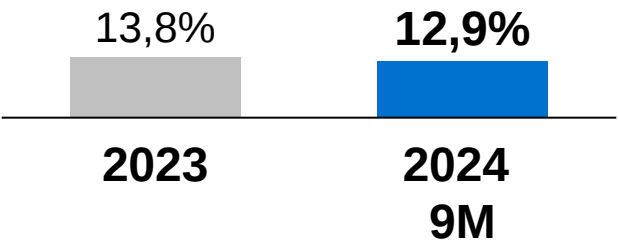
CONSOLIDADO

MREL (% DE RWA)

%

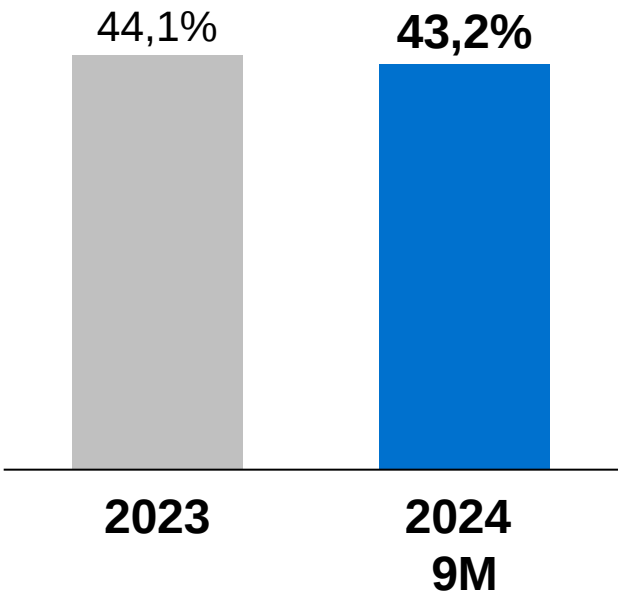


RÁCIO TEXAS

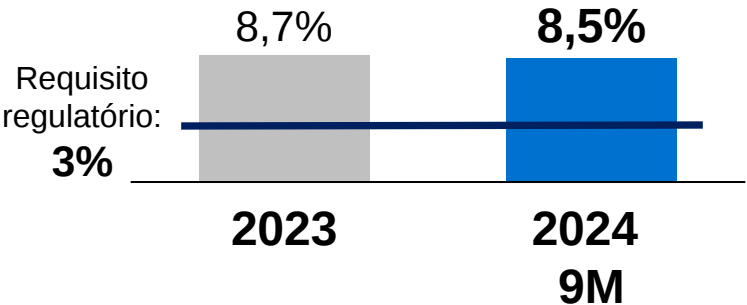


DENSIDADE DE RWA

RWA fully implemented (2024-09): 45,0 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

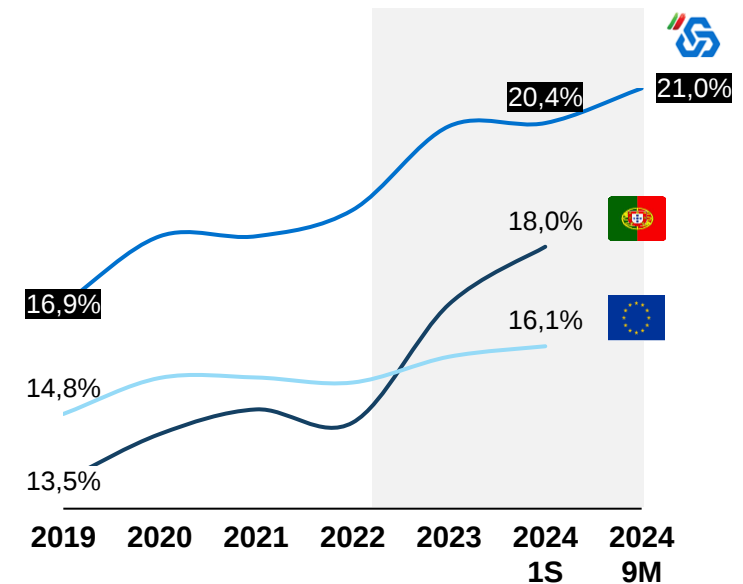
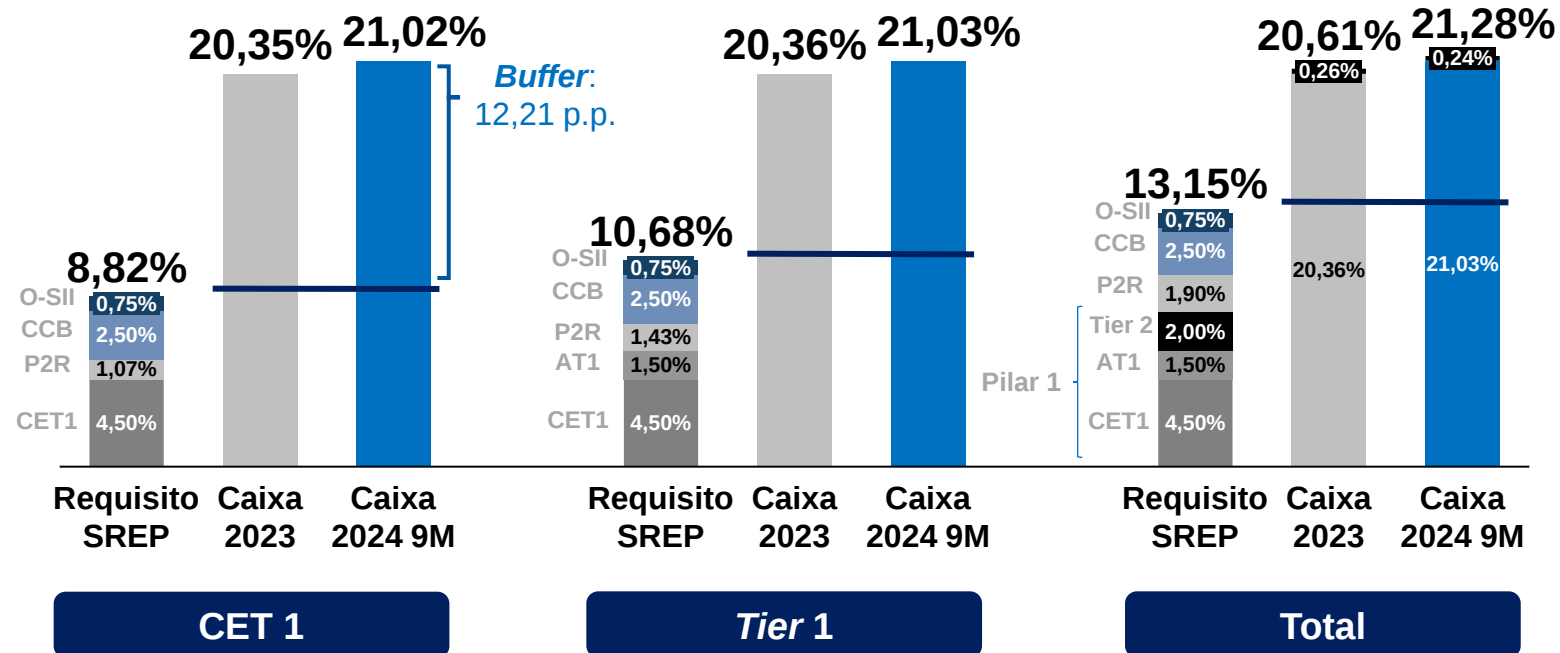
Requisitos SREP amplamente cumpridos mesmo após pagamento de dividendos



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

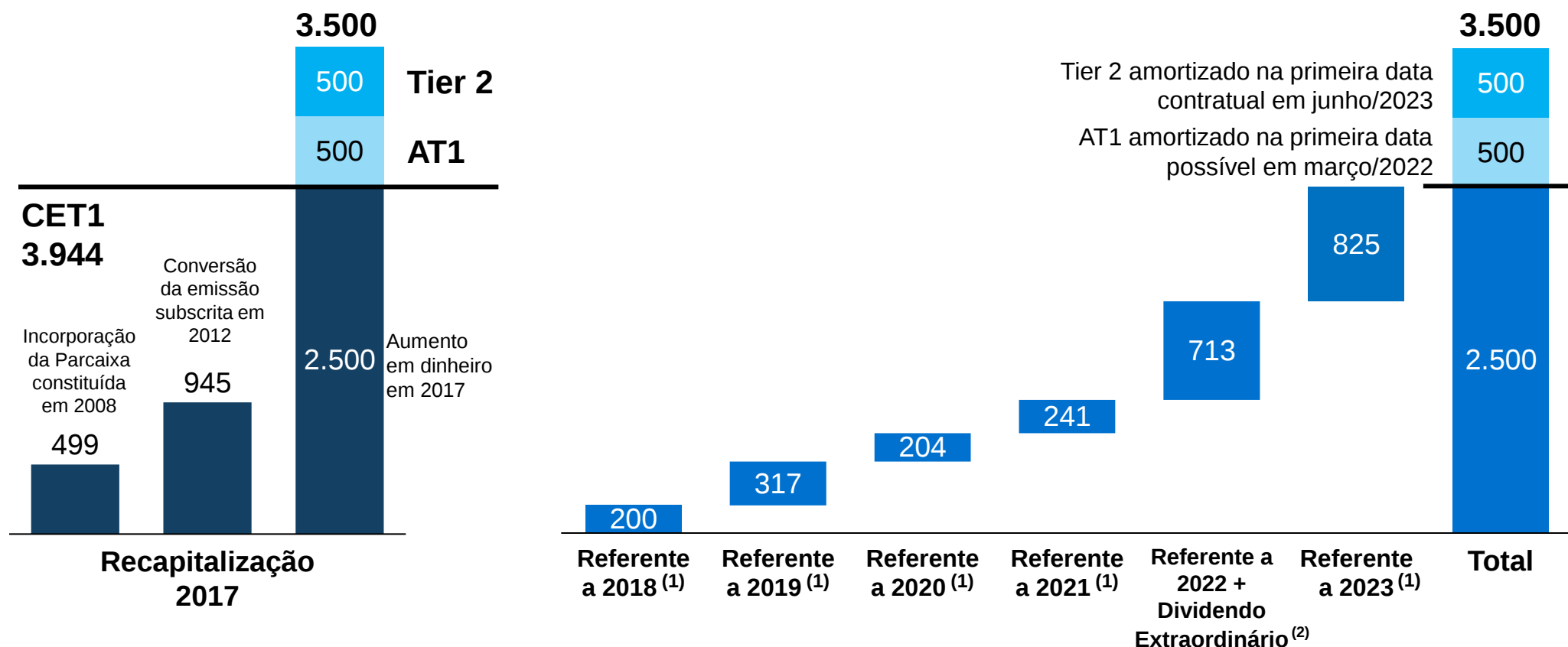
Recapitalização pública em dinheiro totalmente reembolsada com dividendos pagos entre 2019 e 2024



CONSOLIDADO

DISTRIBUIÇÃO DE DIVIDENDOS E REEMBOLSOS

M€



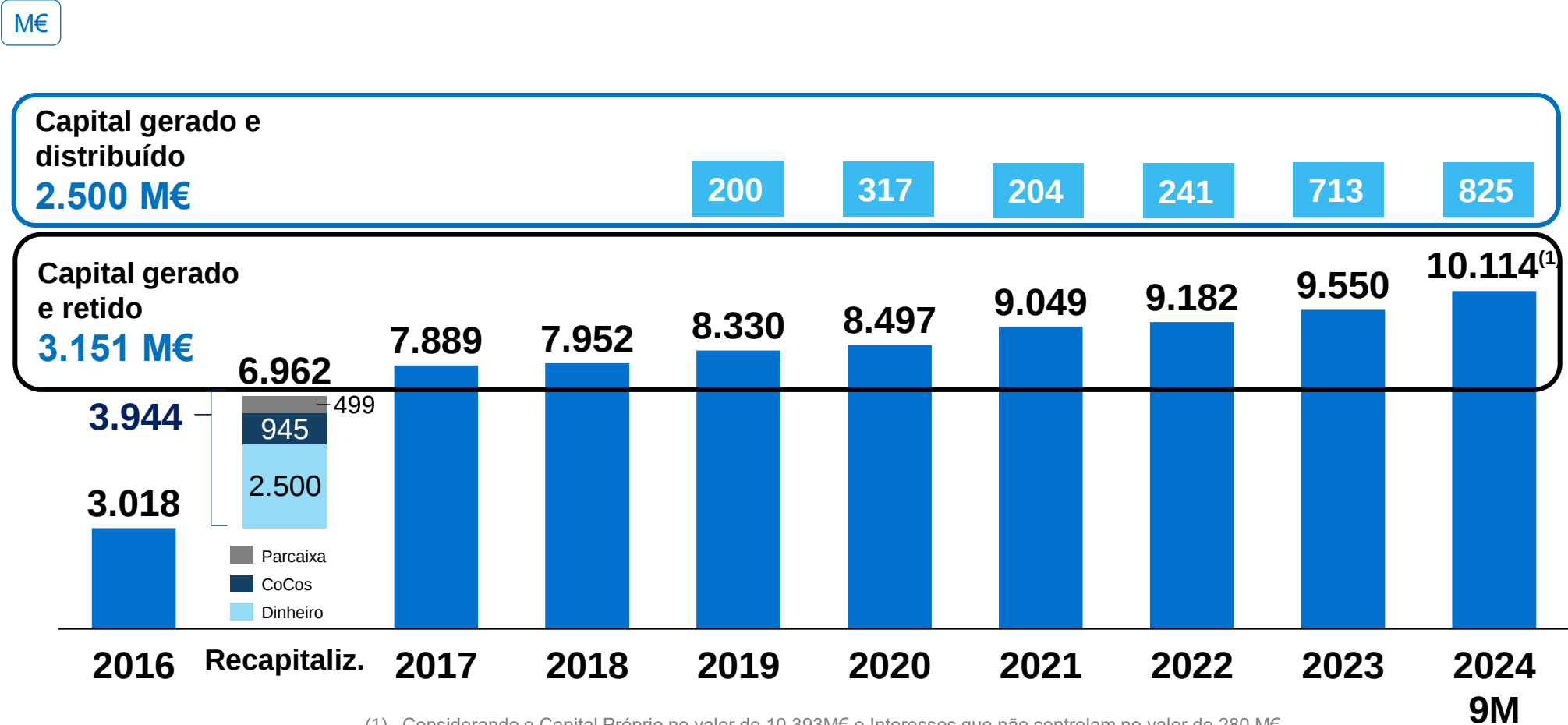
(1) Dividendos distribuídos; (2) Dividendos distribuídos em duas componentes: em dinheiro, no valor de 352M€; e em espécie, no valor de 361M€, relativo ao Edifício Sede da Caixa

Capital gerado desde 2017 supera 1,4 vezes o investimento público do Plano de Recapitalização



CONSOLIDADO

EVOLUÇÃO DOS CAPITAIS PRÓPRIOS (EXCLUINDO INTERESSES QUE NÃO CONTROLAM)



Capital Total gerado organicamente
5.651 M€

1,4 x
o valor do Plano de Recapitalização

(1) Considerando o Capital Próprio no valor de 10.393M€ e Interesses que não controlam no valor de 280 M€

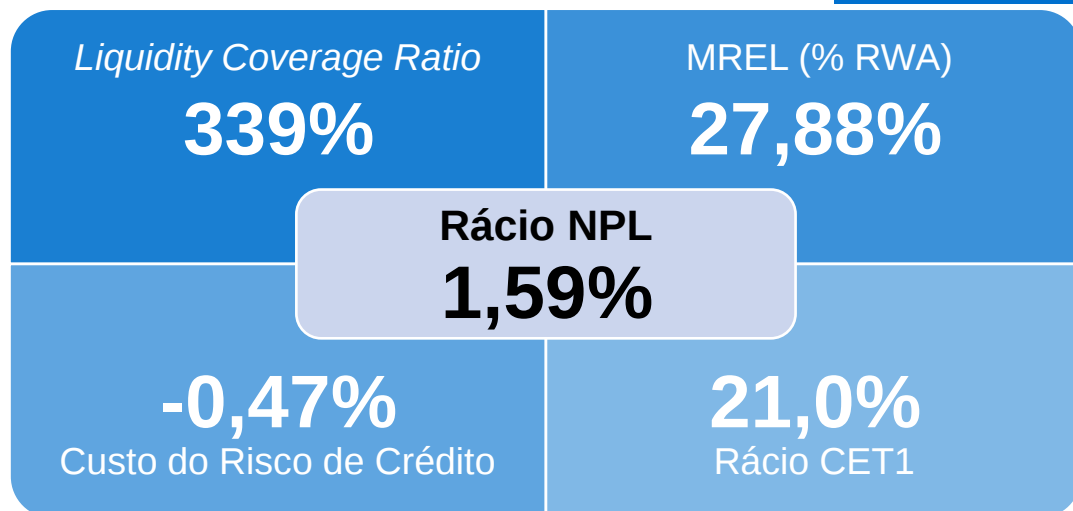
Principais destaques dos primeiros 9 meses de 2024



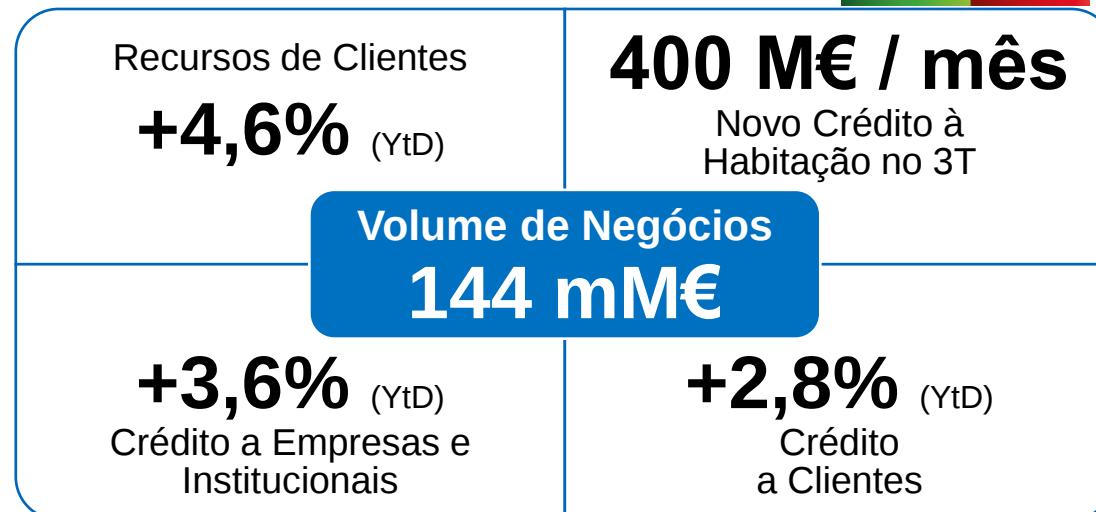
CONSOLIDADO



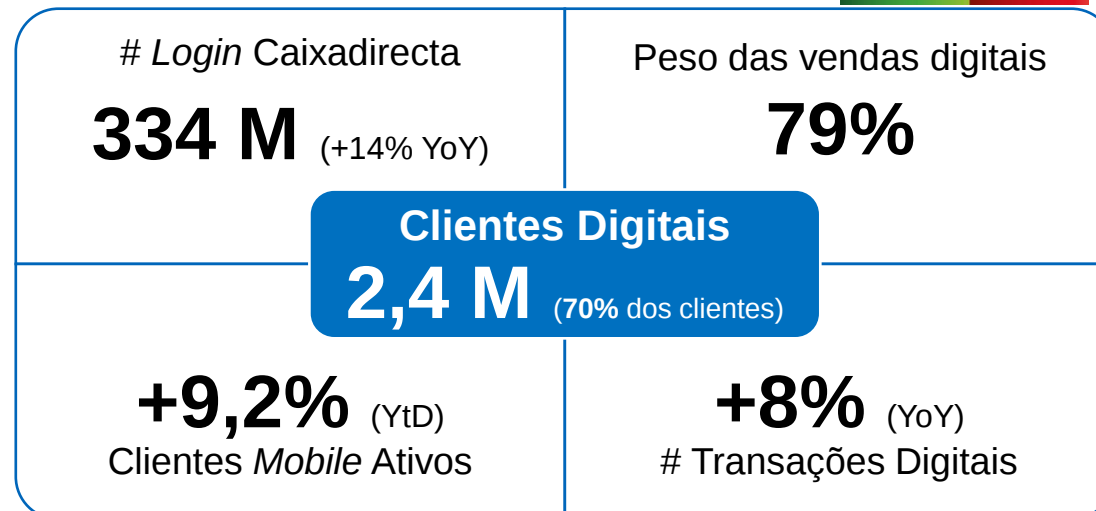
CONSOLIDADO



PORTUGAL



PORTUGAL



3

Demonstrações Financeiras



Demonstração de Resultados



CONSOLIDADO

PORTUGAL

(milhares de euros)

DEMONSTRAÇÃO RESULTADOS	Atividade Consolidada				Atividade Individual			
	2023-09	2024-09	Variação		2023-09	2024-09	Variação	
			Abs.	(%)			Abs.	(%)
Juros e rendimentos similares	2.568.959	3.316.954	747.994	29,1%	2.113.507	2.839.492	725.985	34,3%
Juros e encargos similares	478.876	1.195.504	716.628	149,6%	346.787	1.050.547	703.761	202,9%
Margem financeira	2.090.084	2.121.450	31.366	1,5%	1.766.720	1.788.945	22.225	1,3%
Rendimentos de instrumentos de capital	6.003	4.679	-1.325	-22,1%	108.771	167.331	58.561	53,8%
Margem financeira alargada	2.096.087	2.126.128	30.042	1,4%	1.875.490	1.956.276	80.785	4,3%
Rendimentos de serviços e comissões	542.861	554.214	11.353	2,1%	450.849	461.203	10.354	2,3%
Encargos com serviços e comissões	117.223	117.528	304	0,3%	88.614	93.490	4.875	5,5%
Resultados de serviços e comissões	425.638	436.687	11.049	2,6%	362.235	367.714	5.479	1,5%
Resultados de operações financeiras	163.894	119.571	-44.322	-27,0%	118.421	58.737	-59.684	-50,4%
Outros resultados de exploração	122.407	7.230	-115.177	-94,1%	97.215	13.701	-83.514	-85,9%
Margem complementar	711.939	563.488	-148.450	-20,9%	577.871	440.151	-137.720	-23,8%
Produto global da atividade	2.808.025	2.689.617	-118.409	-4,2%	2.453.361	2.396.427	-56.934	-2,3%
Custos com pessoal	486.337	466.810	-19.527	-4,0%	372.087	349.680	-22.407	-6,0%
Gastos gerais administrativos	211.469	203.997	-7.472	-3,5%	156.020	151.657	-4.363	-2,8%
Depreciações e amortizações	93.583	109.115	15.533	16,6%	76.160	91.694	15.534	20,4%
Custos de estrutura	791.389	779.923	-11.466	-1,4%	604.267	593.032	-11.235	-1,9%
Resultado bruto de exploração	2.016.636	1.909.694	-106.942	-5,3%	1.849.095	1.803.395	-45.699	-2,5%
Provisões e imparidades para riscos de crédito	154.441	-197.059	-351.500	-	125.898	-216.135	-342.033	-
Outras provisões e imparidades	355.134	90.663	-264.471	-74,5%	320.595	80.060	-240.535	-75,0%
Provisões e imparidades	509.575	-106.396	-615.971	-	446.493	-136.075	-582.568	-
Resultados operacionais	1.507.061	2.016.089	509.028	33,8%	1.402.601	1.939.470	536.869	38,3%
Impostos	507.154	643.274	136.121	26,8%	462.558	595.004	132.446	28,6%
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	999.907	1.372.815	372.908	37,3%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Interesses que não controlam	55.092	56.506	1.414	2,6%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Result. em empresas por equivalência patrimonial	26.725	37.731	11.006	41,2%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Resultados de filiais detidas para venda	15.831	15.322	-509	-3,2%	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.
Resultado Líquido	987.371	1.369.361	381.990	38,7%	940.044	1.344.466	404.423	43,0%

Balanço



CONSOLIDADO

PORTUGAL

(milhões de euros)

	Atividade Consolidada				Atividade Individual			
BALANÇO	2023-12	2024-09	Variação		2023-12	2024-09	Variação	
ATIVO			Abs.	(%)			Abs.	(%)
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	23.333	23.187	-145	-0,6%	21.889	21.535	-354	-1,6%
Aplic. em instituições de crédito	2.602	2.983	381	14,7%	1.372	1.580	208	15,1%
Aplicações em títulos	16.427	19.849	3.422	20,8%	14.599	17.817	3.218	22,0%
Crédito a clientes	50.529	52.009	1.480	2,9%	46.244	47.656	1.412	3,1%
Ativos com acordo de recompra	154	297	143	93,2%	154	297	143	93,2%
Ativos não correntes detidos para venda	1.282	1.283	0	0,0%	140	98	-42	-30,0%
Propriedades de investimento	11	11	0	-	5	5	0	-0,5%
Ativos intangíveis e tangíveis	719	853	135	18,8%	554	686	131	23,7%
Investimentos em filiais e associadas	473	492	19	4,0%	1.253	1.257	4	0,3%
Ativos por impostos correntes e diferidos	836	1.052	216	25,9%	761	987	226	29,8%
Outros ativos	2.929	2.202	-726	-24,8%	1.634	900	-734	-44,9%
Total do ativo	99.294	104.218	4.924	5,0%	88.605	92.816	4.212	4,8%
PASSIVO E CAPITAIS PRÓPRIOS								
Recursos de bancos centrais e instituições de crédito	401	354	-47	-11,7%	1.005	544	-461	-45,9%
Recursos de clientes	80.683	85.015	4.332	5,4%	73.547	77.712	4.165	5,7%
Responsabilidades representadas por títulos	1.401	1.411	10	0,7%	1.401	1.411	10	0,7%
Passivos financeiros	151	147	-4	-2,9%	151	147	-4	-2,7%
Passivos não correntes detidos para venda	1.025	1.068	43	4,2%	0	0	0	-
Provisões	1.386	1.445	58	4,2%	1.313	1.356	43	3,3%
Passivos subordinados	606	609	3	0,4%	606	609	3	0,4%
Outros passivos	3.815	3.776	-39	-1,0%	2.106	2.027	-79	-3,8%
Total do passivo	89.468	93.825	4.357	4,9%	80.130	83.807	3.677	4,6%
Capitais próprios	9.826	10.393	568	5,8%	8.474	9.009	535	6,3%
Total do passivo e capitais próprios	99.294	104.218	4.924	5,0%	88.605	92.816	4.212	4,8%

Apresentação Resultados 9M 2024

Resultados Consolidados
Contas não auditadas
Investor Relations | 07.11.2024

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>

