



12M2021

APRESENTAÇÃO
DE RESULTADOS

2 MAIO 2022





Um Banco
com muito passado
e muito futuro.



CONTEXTO MACROECONÓMICO EM 2021

O BFA actua numa economia em recuperação

2021 foi igualmente condicionado pela pandemia da Covid-19

- Aparecimento de novas variantes do vírus
- Esforço global de vacinação das populações, como medida de prevenção e mitigação dos riscos de contágio

2021 foi um ano de progressiva reabertura e de recuperação económica a nível global

- A economia mundial cresceu 5,9% (vs -3,1% registado em 2020)

Houve uma inversão da tendência de desaceleração da economia angolana

- ▶ PIB com crescimento homólogo de aproximadamente 0,7%

Motivado pela:

- Recuperação do preço do petróleo nos mercados internacionais e crescimento do sector não petrolífero, com um PIB de 3,9%
- ▶ Comércio, pescas e agricultura foram os sectores não petrolíferos mais dinâmicos



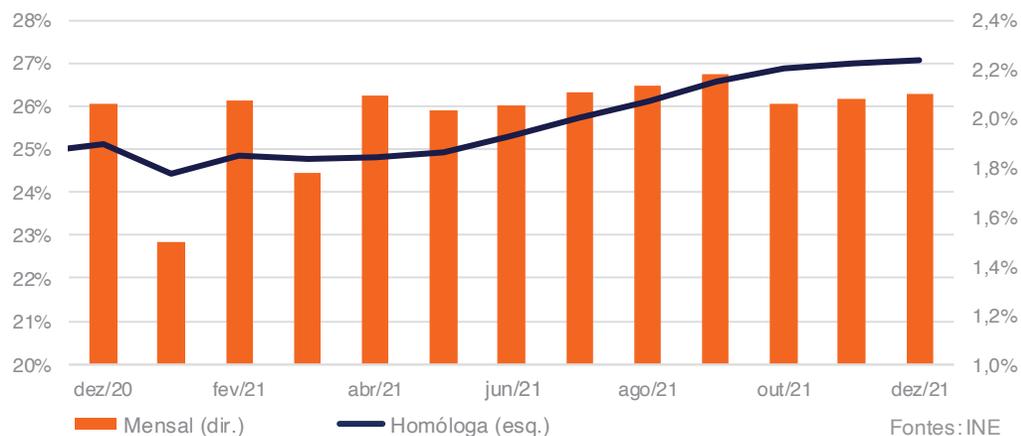
CONTEXTO MACROECONÓMICO EM 2021

O BFA actua numa economia em recuperação

Tendência crescente da taxa de inflação ao longo do ano

- A média anual fixou-se acima dos 27% ($\approx +2$ p.p. Δ YoY)
- Levou o BNA a adoptar medidas de política monetária restritivas para garantir a sua contenção

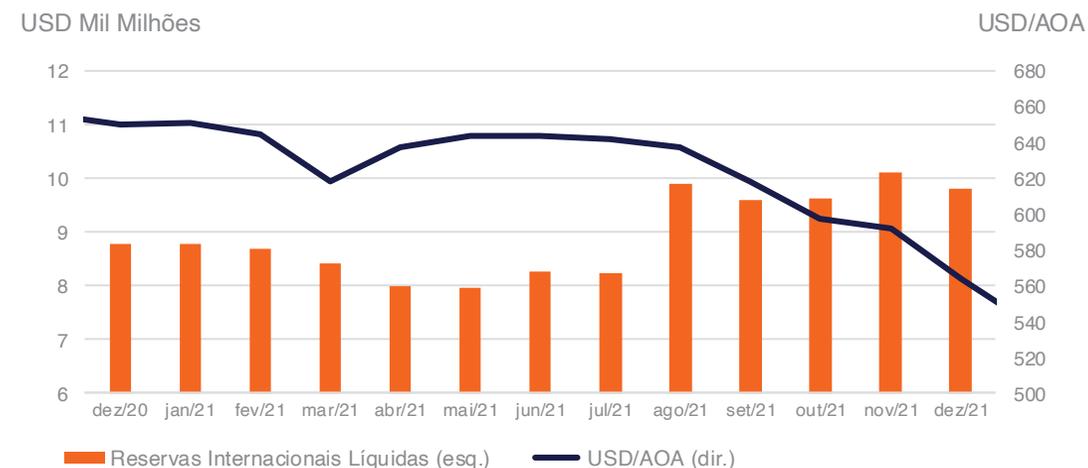
Inflação Nacional (%)



Taxa de câmbio registou uma apreciação significativa do Kwanza face ao Dólar e Euro nos últimos 4 meses do ano

- Apreciação de cerca de 17,1% face ao Dólar e 26,7% face ao Euro (em termos acumulados)

Reservas Internacionais e Câmbio



O BFA EM 2021

BFA bem posicionado para crescer de forma consistente e sustentável, apoiado no seu modelo de negócio



Cobertura Nacional e abrangência dos Serviços

- Presença em todo o País
- 198 Balcões
- 385 ATMs Activos
- +24,7% YoY TPAs Activos



Forte aposta no Capital Humano

- 2770 Colaboradores
- 60 899 horas de formação
- + 22% horas de formação
- +26,1% cursos ministrados

LUCRO E RENTABILIDADE

- **156,5 mMKz**
- **+74,2 % YoY**
- **36,4% ROE**

ACTIVIDADE COM CLIENTES (YoY)

- **-246,9 mMKz Recursos**
- **+19,6 mMKz Crédito**

ROBUSTA E ADEQUADA POSIÇÃO DE CAPITAL

- **46,2% RSR** (acima dos 10% regulamentares)

RSR - Rácio de Solvabilidade Regulamentar

O BFA EM 2021

BFA bem posicionado para crescer de forma consistente e sustentável, apoiado no seu modelo de negócio



Aumento do Número de Clientes

- 2 369 693 Clientes
- +7,9% YoY



Expansão do Crédito a Clientes

- 352,9 mMKz
- +5,9 % YoY



Líder na oferta de meios de pagamento

- 35,4% Cartões SPI Visa
- 21,6% Cartões de Débito
- 25,9% Quota de mercado Multicaixa Express



Líder a nível de Títulos de Dívida Pública

(Mercado secundário)

- 55,3% de Quota de Mercado
- +51,1% YoY



Compromisso com as Gerações Futuras

(Responsabilidade Social BFA)

- +44 mil Crianças beneficiaram das iniciativas do Banco
- + 80 mil angolanos beneficiaram de acesso a água potável

UMA VISÃO DE NEGÓCIO RENOVADA

Um Banco mais preparado, mais ágil, mais capaz de servir com excelência os seus Clientes...

Focados na projecção e desenho do BFA do Futuro, o Banco redesenhou o seu negócio através de um conjunto de linhas orientadoras que colocam os **Clientes, a qualidade dos serviços, a sustentabilidade e a relevância futura do Banco** no centro de tudo, procurando:

- Realinhar o modelo de negócio do Banco
- Promover a sua transformação digital e modernização tecnológica
- Promover a melhoria da eficiência operacional
- Promover a agilidade e a adopção de novas metodologias e ferramentas de trabalho
- Promover a atitude de liderança, a cultura de meritocracia e a valorização contínua do Capital Humano

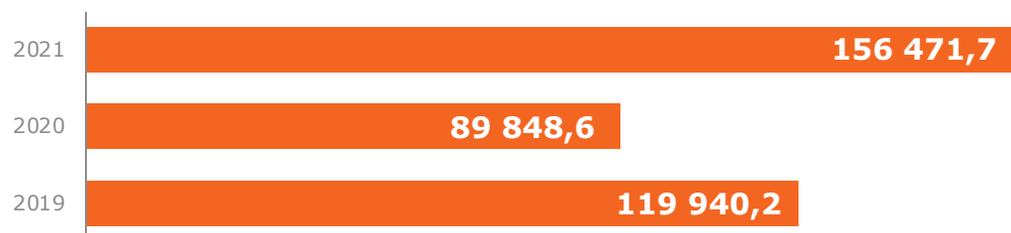
... e que investe na Universalidade do seu Negócio.



- Somos **líderes na oferta de produtos de poupança e investimento**
- Somos parceiros do **IGAPE** no processo de privatização da **Sonangalp**
- A actividade da **Banca de Investimento do BFA** ganhou um novo impulso e terá, seguramente, nos próximos anos, uma margem de progressão enorme

RESULTADO LÍQUIDO AUMENTA 74,2 %

Resultado Líquido (MKz)



+66,6 mMkz

Lucro
+74,2 % YoY



VARIAÇÃO CAMBIAL PENALIZA EVOLUÇÃO DO ACTIVO

Activo Total (MKz)



-242,62 mMKz
de Activo total

ACTIVO TOTAL DIMINUI 8,4%

Apreciação do Kwanza face ao Dólar e Euro de cerca de 17,1%* e 26,7%*, respectivamente, teve impacto negativo nos saldos indexados ou denominados em moeda estrangeira das principais rubricas do Activo.

*Em termos acumulados

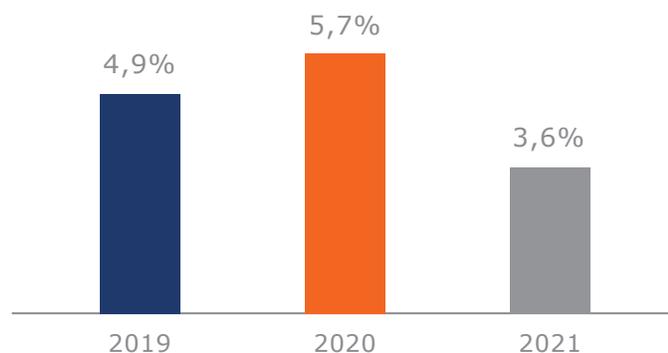


APOIO ÀS FAMÍLIAS E ÀS EMPRESAS PARA FOMENTAR A ECONOMIA ANGOLANA

Evolução do Crédito a Clientes

mMKz	2020	2021	Δ%
1. Crédito a Clientes	364,52	391,06	7,3%
2. Imparidades Totais de Crédito	54,52	53,90	-1,2%
3. Crédito Líquido de Imparidades	333,37	352,95	5,9%

Evolução do Rácio de Crédito Malparado



CARTEIRA DE CRÉDITO AUMENTA 5,9%

Apesar do contexto macroeconómicos, o Banco concedeu mais **Crédito à Economia e com qualidade** acima da média do Sistema Financeiro Angolano (20,26 %¹);

3,6% Rácio de Crédito Malparado, -2,1 p.p. YoY

38,6% RT MN²

¹ Fonte BNA

² Rácio Transformação em Moeda Nacional

RECURSOS DE CLIENTES DIMINUEM 11%

Evolução dos Recursos de Clientes

mMKz	2020	2021	Δ%
Depósitos à Ordem	1 089,76	840,32	-22,90%
Moeda Nacional	684,32	611,50	-10,6%
Moeda Estrangeira	405,43	228,82	-43,60%
Depósitos a Prazo	1 162,44	1 165,00	0,20%
Moeda Nacional	272,65	362,01	32,8%
Moeda Estrangeira	889,79	803,00	-9,80%
Total	2 252,20	2 005,32	-11,0%

-246,9 mMKz

Recursos de Clientes

Resultado do cenário de apreciação cambial verificado em 2021, com **impacto negativo** na carteira de depósitos em moeda nacional (MN).

NÍVEIS DOS CAPITAIS PRÓPRIOS EVIDENCIAM A ROBUSTEZ DO BALANÇO

Capitais Próprios e Equiparados

mMKz	2020	2021	Δ%
Capital	15,00	15,00	0%
Fundos	-	-	0%
Reservas e Resultados Transitados	393,13	250,60	-36,3%
Resultados do Exercício	89,85	156,47	74,20%
Total	497,98	422,07	-15,2%

357,6 mMKz FPR
77,5mMKz Requisitos FPR

CAPITAIS PRÓPRIOS REDUZEM 15,2%

Esta variação negativa é devida a redução de 36,3% das Reservas e Resultados Transitados de exercícios anteriores.

Não obstante, os níveis de capital mantiveram-se muito acima da média do Sistema Financeiro Angolano (20,73%*) e limites regulamentares, o que reforçou a solidez e robustez do Balanço.

*Fonte BNA

FPR - Fundos Próprios Regulamentares

MARGEM FINANCEIRA AUMENTA 6,8%

Evolução da Margem Financeira

mMKz	2020	2021	Δ%
Juros e Rendimentos Similares[P]	216,45	243,01	12,3%
Juros e Engargos Similares[C]	29,75	43,60	46,5%
Margem Financeira	186,70	199,41	6,8%

Evolução da Margem Complementar

mMKz	2020	2021	Δ%
Resultados Cambiais	42,51	14,04	-67%
Comissões Líquidas	16,81	19,42	15,5%
Outros Proveitos Líquidos	28,20	8,51	-69,8%
Margem Complementar	87,52	41,97	-52%

+12,71 mMKz Margem Financeira

- A variação positiva da MF resulta do aumento dos juros e rendimentos similares: proveitos de crédito (+23,2%) e dos proveitos de títulos (8,5%);
- A MC apresentou uma redução de 52% YoY, motivada por variação dos Resultados Cambiais (-67%) e Outros Proveitos Líquidos (-69,8%). As Comissões Líquidas aumentaram 15,5%.

MF-Margem Financeira | MC-Margem Complementar

PRODUTO BANCÁRIO DECRESCER 12%

Conta de Exploração

MKz	2020	2021	Δ%
Margem Financeira [MF]=[P-C]	186,70	199,41	6,8%
Margem Complementar [MC]	87,52	41,97	-52%
Produto Bancário [PB]=[MF+MC]	274,22	241,38	-12,0%
Encargos Administrativos [EA]	86,24	93,48	8,4%
Cash Flow Exploração [PB-EA]	187,98	147,90	-21,3%
Provisões e Amortizações [PA]	80,30	-16,67	-120,8%
Resultado antes de Impostos de Operações em Continuação [RA]=[RE-PA]	107,69	164,57	52,8%
Impostos s/Resultados [IR]	-17,84	-8,10	-54,6%
Resultado do Exercício [RE]=[RA-IR]	89,85	156,47	74,2%
Cash Flow do Exercício [CF]=[RE+PA]	170,14	139,80	-17,8%

P - Proveitos de Instrumentos Financeiros Activos C - Custos de Instrumentos Financeiros Passivos
G - Outros ganhos operacionais

-32,84 mMKz Produto Bancário

A degradação do Produto Bancário é consequência da redução da **Margem Complementar** (52%), na qual se destaca uma diminuição nos **Resultados Cambiais** (67%) e **Outros Proveitos Líquidos** (69,8%).

CUSTOS DE ESTRUTURA EM LINHA COM OS INVESTIMENTOS EFECTUADOS

Evolução dos Custos de Estrutura

mMKz	2020	2021	Δ%
Custos com Pessoal (I)	59,08	58,12	-1,60%
Fornecimento e Serviços de Terceiros (II)	27,16	35,36	30,2%
Outros Custos Gerais (III)	-	-	
Custos de Funcionamento (IV = I+II+III)	86	93,48	8,40%
Depreciações e Amortizações (V)	5,52	7,73	40%
Custos de Estrutura (VI = IV+V)	91,76	101,21	10,3%
Recuperação de Custos (VII)	-	-	
Encargos Administrativos (VI-V-VII)	86,24	93,48	8,4%
Cost-to-income	33,50%	41,90%	8,5 p.p.

+9,45 mMKz Custos de Estrutura

CUSTOS DE ESTRUTURA AUMENTAM 10,3%

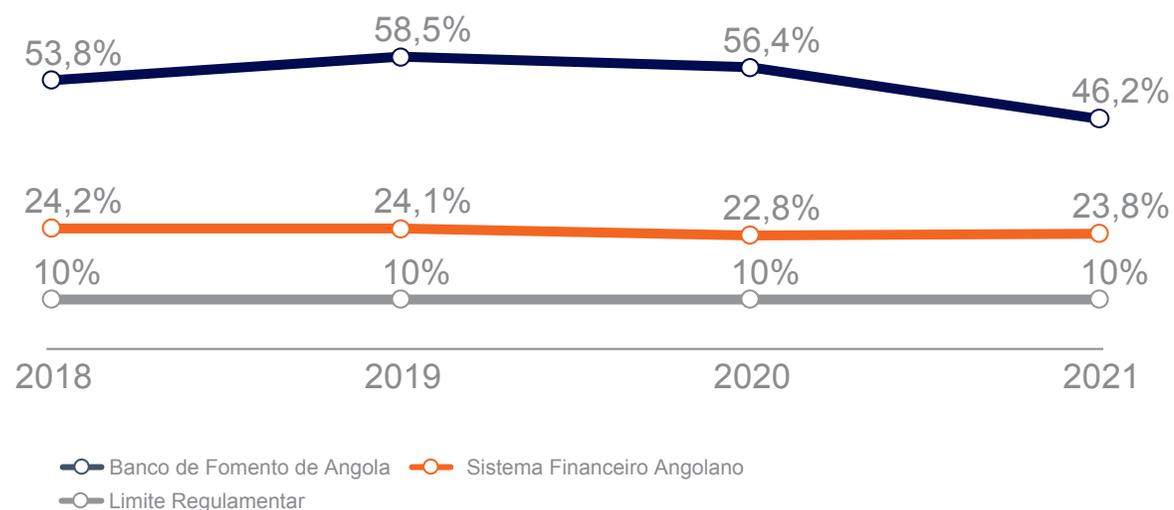
- Esta variação é devida ao aumento de **30,2%** em **FST** (fornecimento e serviços de terceiros), que ascenderam a **35,36 mMKz**. Este **investimento** foi fundamental para dar suporte a implementação das iniciativas do Plano Estratégico em curso, das quais destacamos a **transformação digital e a modernização tecnológica do Banco**;
- **Cost-to-income +8,5 p.p. YoY**
Apesar do aumento, este indicador mantém-se num nível confortável, muito abaixo do Sistema Financeiro Angolano (74,6%³).

³ Fonte BNA

UMA GESTÃO DOS RISCOS MAIS CRITERIOSA E ROBUSTA

Capital robusto e ajustado ao modelo de negócio

Evolução do Rácio de Solvabilidade Regulamentar



A robustez e resiliência do Balanço do Banco é comprovado por um **RSR de 46,2%**, confortavelmente acima do mínimo exigido (10%) e superior à média do sistema financeiro angolano (23,8%*).

* Fonte BNA

INDICADORES BFA

ACTIVIDADE COMERCIAL

Crédito a Clientes

352,9 mMkz
+5,9 % ΔYoY

Recurso de Clientes

2005,3 mMkz
-11% ΔYoY

RT MN

38,6%
8,2 p.p. ΔYoY

Banca Digital

216 900
BFA Net Aderentes
+9,6% ΔYoY

RISCO E CAPITALIZAÇÃO

RSR

46,2%
-10,3 p.p. ΔYoY

Rácio de Crédito Malparado

3,6 %
-2,1 p.p. ΔYoY

FPR

357,6 mMkz
77,5 mMkz
Requisitos FPR

LUCRO E RENTABILIDADE

ROA

5,7%
+2,1 p.p. ΔYoY

ROE

36,4%
+18,3 p.p. ΔYoY

Cost-to-income

41,9%
+8,5 p.p. ΔYoY

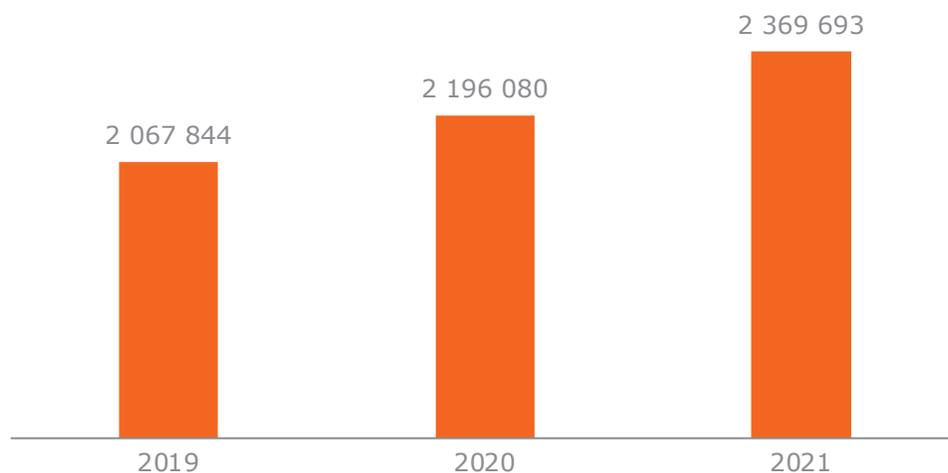
Lucro

156,5 mMkz
+74,2% ΔYoY

+CLIENTES, +VOLUME DE NEGÓCIOS, +APOIO À ECONOMIA

O Banco redimensionou a sua rede Comercial para garantir mais qualidade de serviço e servir melhor os seus Clientes

Nº de Clientes



+7,9% Clientes

Nº de Balcões

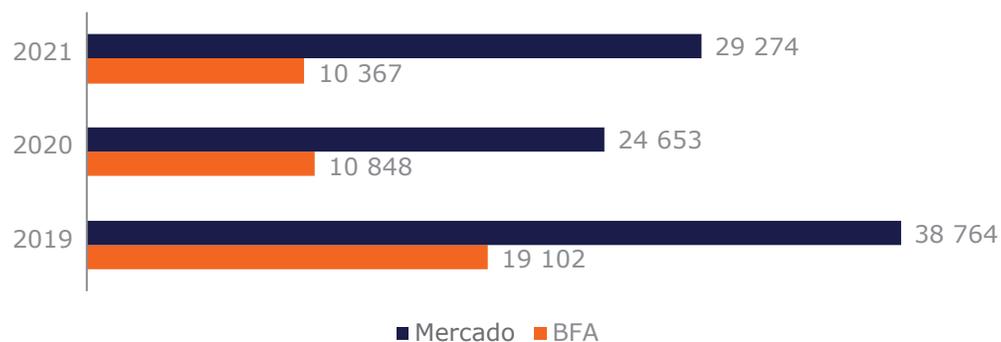


+1 Balcão

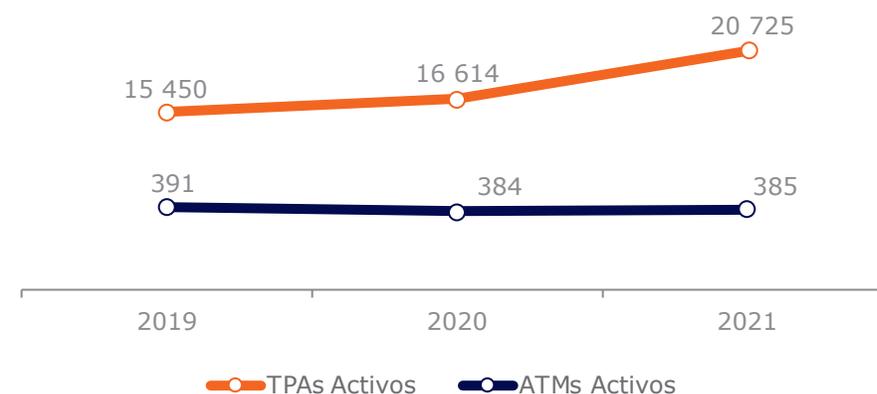
+CLIENTES, +VOLUME DE NEGÓCIOS, +APOIO À ECONOMIA

O Banco redimensionou a sua rede Comercial para garantir mais qualidade de serviço e servir melhor os seus Clientes

Número de Cartões de SPI Visa Activos



Evolução do Parque de TPAs e ATMs Activos



21,6% quota de mercado Cartões debito
35,4% quota de mercado Cartões Spi Visa
24,7% TPAs ΔYoY

+CLIENTES, +VOLUME DE NEGÓCIOS, +APOIO À ECONOMIA

Apoio às Empresas e Particulares para fomentar a Economia Angolana



Crédito de Campanha Agrícola BFA

A agricultura faz Angola crescer.

O BFA é o seu parceiro no negócio agro-pecuário.

Apoiamos o crescimento das Empresas ligadas ao sector agrícola, através de um financiamento até 12 meses para a produção de culturas anuais e de exploração pecuária em Angola.

Saiba mais em www.bfa.ao



Crédito ao Investimento Agrícola BFA

A agricultura faz Angola crescer.

O BFA é o seu parceiro no negócio agro-pecuário.

Apoiamos o crescimento das Empresas ligadas ao sector agrícola, através de um financiamento até 84 meses na aquisição de máquinas e equipamentos para o desenvolvimento e modernização da produção agro-pecuária nacional.

Saiba mais em www.bfa.ao



+CLIENTES, +VOLUME DE NEGÓCIOS, +APOIO À ECONOMIA

O BFA aposta numa oferta variada e serviço multicanal



15%

Novo Depósito a Prazo Crescente
Sempre a Crescer.
Faça um depósito a 90 dias
com uma taxa crescente até 20%.



20%

Novo Depósito a Prazo Crescente
Sempre a Crescer.
Faça um depósito a 90 dias
com uma taxa crescente até 20%.



CARD PROTECTOR
**USE OS CARTÕES DE DÉBITO
BFA COM MAIS SEGURANÇA**
Quem usa cartões BFA, tem várias
opções de segurança.



Serviços de Pagamentos Online BFA

**Mais clientes,
mais vendas.**

O novo meio de pagamento online
para transações rápidas, cómodas
e seguras.



APOSTA NA VALORIZAÇÃO E CRESCIMENTO DO CAPITAL HUMANO

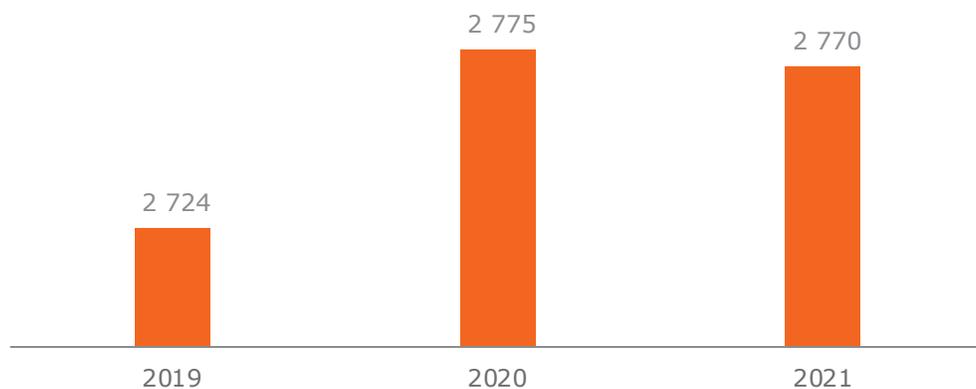
O programa **“As Pessoas certas, nos lugares certos”** visou o **desenvolvimento** e **promoção de carreiras**, alocando os Colaboradores nas áreas de actividade onde a sua contribuição e competência são mais relevantes.

Em 2021, demos continuidade a estratégia de rotatividade interna, mobilidade e promoções, para suprir a necessidade de Capital Humano.

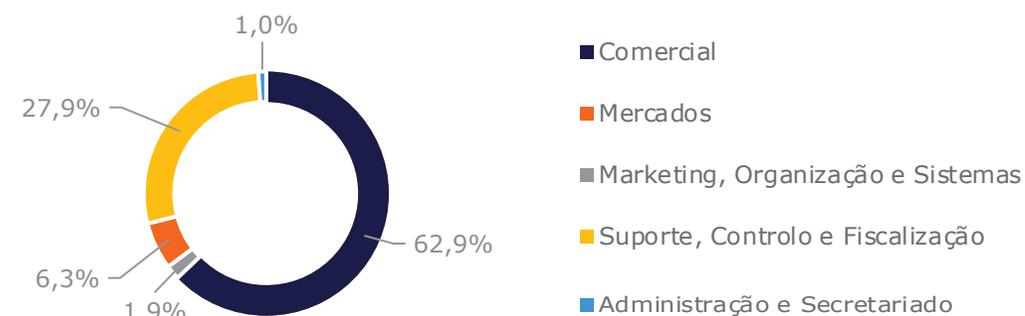
O recrutamento externo foi pontual e estratégico.

+120 mobilidades

Evolução do Número de Colaboradores



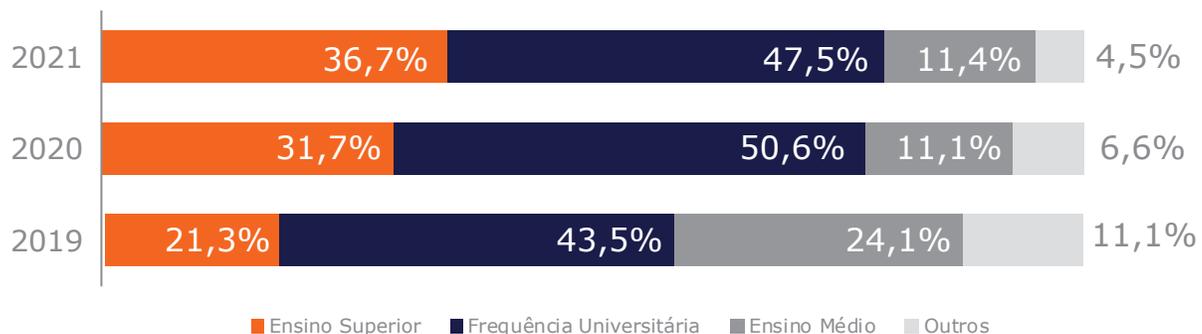
Distribuição de Colaboradores por Área de Actividade



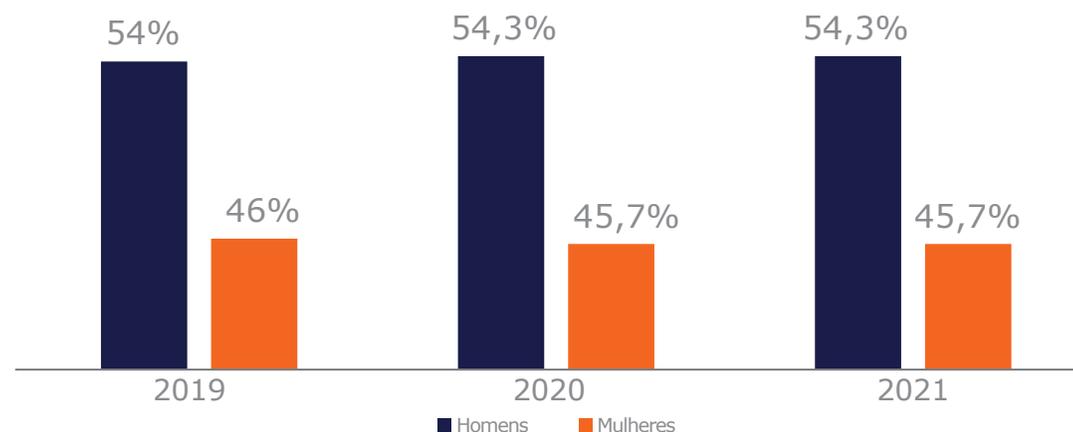
APOSTA NA VALORIZAÇÃO E CRESCIMENTO DO CAPITAL HUMANO

No Banco valorizamos a experiência, a igualdade do género e ...

Distribuição dos Colaboradores por Nível de Qualificação



Distribuição de Colaboradores por Género



84,2% Colaboradores tem formação superior ou frequenta a universidade

1319 Colaboradoras
347 Mulheres com **cargos de Liderança**
37 anos, **idade média** dos Colaboradores

APOSTA NA VALORIZAÇÃO E CRESCIMENTO DO CAPITAL HUMANO

...a Capacitação e superação das nossa Pessoas, para promover a Cultura da Meritocracia

+26% de horas de formação:

- **60 889 horas** de frequência por ano
- **5535 horas** de formação em **risco e finanças**
- **12 986 horas** de formação em **produtos e serviços bancários**

COMPROMISSO COM AS PRÓXIMAS GERAÇÕES

Em 2021, reafirmamos o compromisso de ser o **Banco de Todos os Angolanos**.

Com esse propósito foi possível garantir:



+impacto positivo para as crianças angolanas e suas famílias.

- ▶ 44 mil Crianças beneficiaram das iniciativas BFA
- ▶ 80 mil angolanos beneficiaram de acesso à água potável



+iniciativas implementadas, alinhadas com o objectivo de desenvolvimento sustentável (ODS) das Nações Unidas.

- ▶ 20 iniciativas em 2021



+investimento social

- ▶ **22,6 mMkz (≅55 MUsd)⁵**

⁵ dotação acumulada do Fundo Social do BFA



COMPROMISSO COM AS PRÓXIMAS GERAÇÕES



COMPROMISSO COM AS PRÓXIMAS GERAÇÕES

VIDA SAUDÁVEL



► BFA + Água + Vida

- Cunene, município de Ombandja
- Combater a má nutrição em crianças com -5 anos
- **18 escolas**
- **7463 crianças testadas**
- **5000 Crianças** tiveram acesso ao suplemento nutricional BP-5

BFA Solidário

- Benguela
- Doação de equipamento médico para unidade hospitalar
- **4000 Crianças** beneficiaram de melhor atendimento

VIDA SAUDÁVEL



► BFA Solidário

- Luanda
- Doação de viatura
- Apoio à deslocação de crianças em toda Angola
- Rasteio de patologias médicas não tratáveis em Angola:
 - má-formação congénita, lábio leporino e fenda palatina, queimaduras de 3º grau, e questões maxilolabiais
- Apoio Clínico de ONG Alemã, que opera no seu País inúmeras crianças angolanas
- **250 Crianças** foram beneficiadas

► BFA Solidário

- Bié, município do Cunhinga
- Combate a má nutrição em crianças com -5 anos
- **10 000 famílias** foram apoiadas



COMPROMISSO COM AS PRÓXIMAS GERAÇÕES

VIDA SAUDÁVEL



► BFA + Água + Vida

- Luanda
- Combater e prevenção à COVID-19
- Instalação de estações de higienização de mãos
- **10 escolas primárias**, frequentadas por cerca de **20 000 crianças**.

ÁGUA E SANEAMENTO



► BFA Solidário

- Kuanza Sul, aldeia da Cuerama
- Construção de furos de água, com reservatórios e pontos de distribuição
- **5 000 angolanos** com acesso à água potável e melhoria das condições de saneamento básico, em particular de **3 000 crianças**

ÁGUA E SANEAMENTO



► BFA + Água + Vida

- Combater a Seca no Sul de Angola
- Construção de cisternas calçadão para captação de água das chuvas e instalação de saneamento
- **80 012 angolanos** beneficiaram desta iniciativa
- **13 escolas, 72 instalações de saneamento**
- **48 aldeias em Ombandja** foram avaliadas e capacitadas para a abordagem de Saneamento Total Liderado (STLC),
- **7 aldeias** foram certificadas como Aldeia Sem Defecação ao Ar Livre (SDAL), **11 973 angolanos** vivem nas aldeias certificadas

Educação de qualidade



► BFA + Água + Vida

- **Cunene**, município de Ombadja
- Criação de ambiente de aprendizagem seguro
- Capacitação de membros da comunidade educativa, docentes e encarregados de educação
- **18 Escolas**
- Regresso de **8 853 crianças à escola**, (4 589 raparigas)
- Participação de 18 gestores escolares, 61 docentes e 24 facilitadores do TUPPI (Todos os Unidos pela Primeira Infância)

COMPROMISSO COM AS PRÓXIMAS GERAÇÕES

EDUCAÇÃO DE QUALIDADE



► BFA Solidário e BFA +Água +Vida

- Benguela e Cunene
- Construção de escolas e melhoria das condições em estabelecimentos de ensino
- Total **5 escolas**, 3 construídas de raiz e 2 melhoradas
- **2010 Crianças** com melhores condições de acesso à educação

► BFA Solidário

- Luanda
- Inclusão escolar de crianças com necessidades especiais:
- Acompanhamento das crianças e suas famílias, procura de professores capacitados e acesso ao transporte para a escola

- **30 crianças** com autismo incluídas no sistema regular de ensino

ERRADICAÇÃO DA POBREZA



► BFA + Água + Vida

- Cunene, município de Ombadja
- Zonas afectadas pela seca em **18 escolas** do ensino primário
- **+ 5 903 Crianças** foram registadas
- Total **17 560 Crianças** registadas a partir de 2020

► BFA Solidário

- **95 cadeiras de rodas** foram entregues às crianças com necessidades de mobilidade



DESTAQUES DOS RESULTADOS EM 2021



Mais Clientes



Maior volume de negócios



Mais apoio à economia



Uma gestão dos riscos mais criteriosa e robusta



Elevada rentabilidade



Uma visão de negócio renovada



Um processo de modernização e digitalização em curso



Um contributo inequívoco para o crescimento sustentado do nosso País

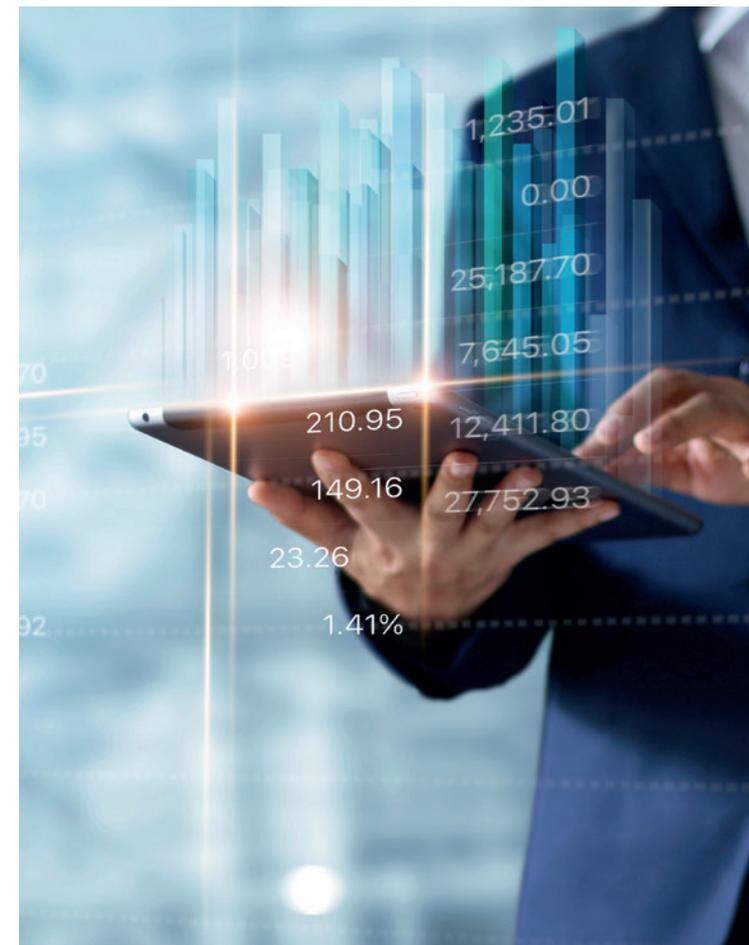


ANEXOS

Balanço
Demonstração de resultados
Principais indicadores
Glossário

BALANÇO

MKz	2020	2021	Δ%
Activo Líquido			
Caixa e Disponibilidades	500 493,6	446 664,4	-10,80%
Aplicações totais	2 325 996,1	2 132 056	-8,30%
Aplicações em Bancos Centrais e Outras Instituições de Crédito	649 091,7	556 325,6	-14,30%
Crédito a Clientes	333 373,3	352 959,5	5,9%
Aplicações em Títulos	1 343 531	1 222 771	-9%
Outros activos tangíveis e intangíveis líquidos de depreciações e amortizações	30 788,8	35 715,3	16%
Outros Activos	17 621,2	17 839,5	65,30%
Total do Activo	2 874 899,7	2 632 275,3	-8,40%
Passivo	2 376 922,4	2 210 205,1	-6,40%
Recursos de Bancos Centrais e Outras Instituições de Crédito	4 088,3	1 854	-54,70%
Recursos de Clientes	2 252 202,7	2 005 319,5	-11%
Outros Passivos	79 163,3	154 061	116,50%
Provisões para Riscos e Encargos	41 468,1	48 970,6	11,60%
Capitais Próprios e Equiparados	497 977,3	422 070,2	-15,80%
Total do Passivo e Capital	2 874 899,7	2 632 275,3	-8,40%



DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

MKz	2020	2021
Juros e rendimentos similares	216 454 644	243 010 765
Juros e encargos similares	-29 751 290	-43 598 651
Margem financeira	186 703 354	199 412 114
Rendimentos de serviços e comissões	23 654 102	26 799 794
Encargos com serviços e comissões	-6 840 486	7 380 177
Resultados de activos e passivos financeiros avaliados ao justo valor através de resultados	26 476 147	9 201 783
Resultados de investimentos ao custo amortizado	0	0
Resultados cambiais	42 508 516	14 039 151
Resultados de alienação de outros activos	50 561	28 163
Outros resultados de exploração	1 672 097	-720 557
Produto da actividade bancária	274 224 291	241 380 271
Custos com o pessoal	-59 081 263	-58 125 349
Fornecimentos e serviços de terceiros	-27 160 743	-35 357 473
Depreciações e amortizações do exercício	-5 522 107	-7 732 253
Provisões líquidas de anulações	-15 229 293	-11 255 812
Imparidade para crédito a clientes líquida de reversões e recuperações	-16 920 894	5 605 936
Imparidade para outros activos financeiros líquida de reversões e recuperações	42 424 090	41 445 923
Imparidade para outros activos líquida de reversões e recuperações	198 836	178 913
Resultado antes de impostos de operações em continuação	107 687 066	164 570 458
Impostos sobre os resultados		
Correntes	-11 141 490	-6 524 720
Diferidos	-6 696 980	-1 574 006
Resultado líquido do exercício	89 848 596	156 471 732



PRINCIPAIS INDICADORES



MKz	Dec-20	Dec-21	Δ%
Activo Total	2 874 899,70	2 632 275,30	-8,44%
Crédito a Clientes	333 373,30	352 959,50	5,88%
Depósitos de Clientes	2 252 202,70	2 005 319,50	-11%
Capitais Próprios e Equiparados	497 977,30	422 070,20	-15,20%
Produto Bancário	274 224,30	241 380,30	-12%
Margem Financeira	186 703,40	199 412,10	6,80%
Margem Complementar	87 520,90	41 968,20	-52%
Custos de Estrutura	91 764,10	101 215,10	10,30%
Resultado Líquido	89 848,60	156 471,70	74,20%
Rendibilidade do Activo Total [ROA]	3,60%	5,70%	2,1 p.p
Rendibilidade dos Fundos Próprios [ROE]	18,10%	36,40%	18,3 p.p
Cost-to-income	33,50%	41,90%	8,5 p.p
Activo Total / Colaborador	1 036	946,9	-89,1
Rácio de Transformação	17,20%	20,30%	3,1 p.p
Rácio Solvabilidade Regulamentar	56,40%	46,20%	(10,3 p.p)
Crédito Clientes Vencido / Total Crédito Clientes	6%	3,80%	(2,2 p.p)
Cobertura do Crédito Vencido por Imparidade	234,10%	353,10%	119 p.p
Cobertura do Crédito por Imparidade	12,40%	11%	(1,7 p.p)
Número de Balcões	197	198	1
Número de Colaboradores	2 775	2770	-5
Taxa Penetração BFA Net	9%	9,20%	0,2 p.p
Taxa Penetração Cartões de Débito	57,30%	53,30%	(4 p.p.)

1) Crédito líquido de imparidades

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

3) Agências + CE's + CI's + Private Banking

GLOSSÁRIO - INDICADORES DE DESEMPENHO

INDICADORES DE RESULTADOS, EFICIÊNCIA E RENTABILIDADE

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

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

INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

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

GLOSSÁRIO - INDICADORES DE DESEMPENHO

INDICADORES DE BALANÇO E FINANCIAMENTO

Crédito a Clientes líquido de imparidades Crédito a Clientes Bruto – Imparidades para crédito a Clientes

Rácio de transformação de depósitos em crédito $(\text{Crédito a Clientes Bruto} + \text{Crédito Juros Vencidos}) / \text{Depósitos de Clientes}$

INDICADORES DE QUALIDADE DOS ACTIVOS

Rácio NPE Rácio de Exposições não Produtiva (NPE) de acordo com a Directiva nº 02/DSB/DRO/2020

Rácio de Solvabilidade Regulamentar (RSR) $\text{Fundos Próprios Regulamentares} / \text{Activos ponderados pelo risco (RWA)}$

Rácio de NPL $\text{Exposição Patrimonial NPL} / \text{Exposição Patrimonial Total}$

Rácio de Transformação (RTM) $\text{Crédito Total} / \text{Depósitos Totais}$

Cobertura NPL por Imparidades $\text{Imparidades NPL+} / \text{Exposição Patrimonial sem Estado NPL}$

Crédito a Clientes $\text{Crédito Vivo MN e ME} + \text{Crédito Vencido MN e ME} - \text{Imparidades de Crédito}$

