



Lisboa, 16 de Março de 2023

Resultados não auditados acumulados em Dezembro de 2022

Resultado Líquido Consolidado do Crédito Agrícola em 2022 ascende a 144,3 milhões de euros

- Valor corresponde a uma rentabilidade de capitais próprios de 7,1%.
- O produto bancário core atingiu 659,2 milhões de euros, representando um crescimento homólogo de 31,2%.
- Variação homóloga negativa de 9,1% verificada no Resultado Líquido influenciada pelo aumento de gastos gerais e do custo do risco, bem como pelos resultados, não recorrentes, obtidos durante 2021 (designadamente de mais-valias realizadas na carteira de títulos), contrabalançado pelo aumento não recorrente da margem técnica de seguros.

PRINCIPAIS DESTAQUES

- **O Resultado Líquido do Grupo Crédito Agrícola**, durante o ano de 2022, **cifrou-se em 144,3 milhões de euros**, representando uma **rentabilidade de capitais próprios de 7,1%** e para a qual concorreram os contributos positivos das principais componentes do Grupo (banca, seguros vida e não vida e gestão de activos).
- **A variação homóloga verificada no Resultado Líquido** foi de -9,1%, **influenciada por**:
 - Crescimento de 31,2% do Produto Bancário Core para 659,2 milhões de euros (+156,6 milhões de euros), impulsionado por:
 - Aumento da margem financeira em 17,7% para 368,4 milhões de euros (+55,5 milhões de euros face a 2021), tendo em conta a evolução das taxas Euribor e o impacto positivo no rendimento da carteira de títulos e carteira de crédito do Grupo;

CA

comunicado
de imprensa

- Aumento de comissões líquidas em 18,5% para 146,2 milhões de euros (+22,8 milhões de euros face a 2021) tendo em conta o aumento da transacionalidade de clientes e crescimento observado na carteira de crédito;
- Aumento expressivo da margem técnica de seguros em 118,2% para 144,5 milhões de euros (+78,3 milhões de euros face a 2021), em parte decorrente do efeito não recorrente da reversão de provisão para compromissos de taxa de juro na carteira de seguros vida (+65,8 milhões de euros);
- Em sentido contrário pelo:
 - aumento do custo do risco de crédito reconhecido em imparidades e provisões, que aumentaram em 2022 para 57,4 milhões de euros (+59,5 milhões de euros face a 2021), traduzindo-se num custo do risco de crédito de 0,45%;
 - aumento dos custos de estrutura em 7,6% para 400,9 milhões de euros (+28,2 milhões de euros face a 2021) em resultado do crescimento de custos com pessoal em 5,9% para 236,4 milhões de euros (+13,2 milhões face a 2021) e de gastos gerais administrativos em 12,0% para 129,7 milhões de euros (+13,9 milhões de euros face a 2021).
- **A variação face a 2021 é ainda influenciada por resultados, não recorrentes, obtidos durante o ano de 2021, relacionados com ganhos líquidos com operações financeiras, no valor de 63,0 milhões de euros (51,3 milhões de euros no 1T21), bem como com juros retroactivos, referentes a 2020, no valor de 8,0 milhões de euros recebidos em 2021 no âmbito do programa financeiro do BCE - TLTRO.**
- As empresas de seguros tiveram um importante contributo para o Resultado Líquido do Grupo, tendo apresentado contributos de resultado líquido de 47,7 milhões de euros da CA Vida e de 11,0 milhões da CA Seguros.

- **A carteira de crédito (bruto) a clientes¹ do Grupo registou um crescimento homólogo de 2,2% (ou 256 milhões de euros) para 12,0 mil milhões de euros**, reflectindo o compromisso e o apoio continuado por parte do Grupo Crédito Agrícola a empresas, empresários, famílias e instituições do sector social e da administração pública. A quota de mercado em crédito concedido a clientes registou, em termos homólogos, um ligeiro aumento para 5,64%² (+0,02 p.p.).
- **O rácio bruto de *Non Performing Loans* (NPL) continuou a sua trajectória descendente, situando-se em 5,1% do total da carteira**, registando uma redução em 2,2 p.p. face aos **7,2% que se verificavam no final de 2021. Em termos absolutos a carteira de NPL registou uma redução** de 819,1 milhões de euros em Dezembro 2021 para 585,9 milhões de euros em Dezembro 2022 (-28,5% face a 2021), demonstrando a contínua melhoria da qualidade da carteira de crédito do Grupo. A cobertura de NPL por imparidades de NPL e por colaterais aumentou para 151,3% (+17,7 p.p. face a 2021) e a cobertura de NPL por imparidades de NPL e por colaterais (FINREP)³ aumentou para 91,9%, (+4,3 p.p. face a 2021).
- Durante o ano de 2022, os imóveis detidos para venda pelo Grupo CA reduziram-se em 18,0% para 317 milhões de euros (exposição directa e indirecta).
- No final de 2022, o **Grupo Crédito Agrícola continuou a apresentar níveis de solvabilidade e liquidez robustos** e significativamente acima dos níveis regulamentares mínimos. Em Dezembro de 2022:
 - **os rácios CET1 e de fundos próprios totais ascenderam a 20,0%** (incluindo resultado líquido do período);
 - **o rácio de alavancagem ascendeu a 7,0%**;
 - **o rácio de cobertura de liquidez (LCR) cifrou-se em 499,9% e o rácio de financiamento estável (NSFR) atingiu 167,7%**.
- No final do ano de 2022, os **recursos de clientes sob a forma de depósitos bancários** ascendiam a aproximadamente 20,4 mil milhões de euros, registando-se um crescimento de 6,0% face ao período homólogo, correspondente a 1,2 mil milhões de euros,

¹ Incluindo papel comercial no valor de 420 milhões de euros em Dezembro de 2022, o que compara com 404 milhões de euros em Dezembro de 2021.

² Incluindo o sector público.

³ Aplicando *haircuts* e custos de recuperação, tendo por limite a exposição de cada contrato.



representando um aumento de quota de mercado de depósitos de particulares de 8,2% em 2021 para 8,3% em 2022. O saldo médio por depositante ascendia, no final de 2022, a cerca de 13.400 euros, sendo que 80% dos depósitos (90,7% dos depósitos de particulares e 58,6% dos depósitos de PME), por referência a essa data, se encontravam cobertos pelo Fundo de Garantia de Depósitos.

- No final de 2022, o total de liquidez (soma do *buffer* de liquidez⁴ e do montante de depósitos à ordem junto do Banco de Portugal) do Crédito Agrícola ascendia a aproximadamente 7,8 mil milhões de euros, representando assim cerca de 38% em proporção do total de recursos de clientes, à mesma data.
- A dinâmica de crescimento reflectiu-se igualmente no crescimento da base de clientes do Grupo CA, **tendo-se verificado acréscimos líquidos de clientes Empresa de 2,9% e de clientes Particulares de 7,0%, em comparação com o período homólogo.**
- Mantém-se a implementação da estratégia de **digitalização e de investimento nos canais e experiência digitais** do Grupo Crédito Agrícola, que tem vindo a impulsionar o aumento da utilização de canais não presenciais e da penetração destes na base de clientes. O peso dos clientes com adesão *online* activa aumentou, em Dezembro de 2022 face ao período homólogo, em cerca de 2,6 p.p. nos clientes particulares (penetração de 42,5%) e de 2,1 p.p. nas empresas (aumento da penetração para 74,2%).
- O exercício de 2022 ficou marcado pela autonomização de uma área dedicada à Sustentabilidade, com vista a consolidar a ambição do Grupo em tornar-se uma referência em Sustentabilidade em Portugal. No mesmo sentido, foram identificados 141 embaixadores, no conjunto de todas as entidades do Grupo, para actuarem como pontos focais em todo o território nacional na concretização multidisciplinar, transversal e estruturante de uma visão de futuro mais sustentável e justo.

De acordo com Licínio Pina, Presidente do Grupo Crédito Agrícola, “O contexto internacional e os seus efeitos na economia nacional, transformaram o ano de 2022 num exercício desafiante para o Crédito Agrícola. Mais uma vez, o Grupo CA contou com o notável desempenho das Caixas

⁴ Montante disponível para operações de refinanciamento junto do Eurosistema, considerando os preços de mercado e os *haircuts* em vigor a cada momento.



comunicado
de imprensa

Agrícolas, nas suas regiões, e das empresas de seguros, às quais deve grande parte dos resultados alcançados.

Saliento que a rentabilidade alcançada (ROE de 7,1%) beneficiou do crescimento em 31,2% do produto bancário core, acompanhado do aumento do custo do risco para 0,45%, este último justificado essencialmente pela actualização dos cenários macroeconómicos.

O Crédito Agrícola continua comprometido com os seus valores cooperativos e empenhado em reduzir as assimetrias regionais, apostando na banca de proximidade e oferecendo aos clientes um serviço de qualidade e inovador.”

RESULTADOS DO GRUPO CRÉDITO AGRÍCOLA (Não Auditados)

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Indicadores consolidados do Grupo CA	2020	2021	2022	Δ Abs.	Δ %
Demonstração de resultados				2022 / 2021	2022 / 2021
Margem financeira	318,5	313,0	368,4	55,5	17,7%
Comissões líquidas	125,9	123,4	146,2	22,8	18,5%
Margem técnica da actividade de seguros	37,3	66,3	144,5	78,3	118,2%
Produto bancário core	481,7	502,6	659,2	156,6	31,2%
Resultado das operações financeiras	94,8	63,0	-3,3	-66,2	n.a.
Outros resultados	-7,3	4,3	-3,9	-8,2	n.a.
Produto bancário	569,2	569,9	652,0	82,2	14,4%
Custos de estrutura	-364,8	-372,7	-400,9	-28,2	7,6%
Imparidades e provisões do exercício	-73,6	2,2	-57,4	-59,5	n.a.
Resultado líquido consolidado	86,8	158,8	144,3	-14,5	-9,1%

- O **Resultado Líquido** do Grupo Crédito Agrícola no exercício de 2022 cifrou-se em 144,3 milhões de euros, o que corresponde a uma **rentabilidade de capitais próprios** de 7,1% e para a qual contribuíram os desempenhos positivos das principais componentes do Grupo (banca, seguros vida e não vida e gestão de activos).
- A variação homóloga verificada no Resultado Líquido foi de -9,1%, influenciada pelo aumento da **margem financeira** em 17,7% para 368,4 milhões de euros (+55,5 milhões de euros face a 2021), tendo em conta a evolução das taxas Euribor e o impacto positivo no rendimento da carteira de títulos e carteira de crédito do Grupo; pelo aumento de **comissões líquidas** em 18,5% para 146,2 milhões de euros (+22,8 milhões de euros face

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532





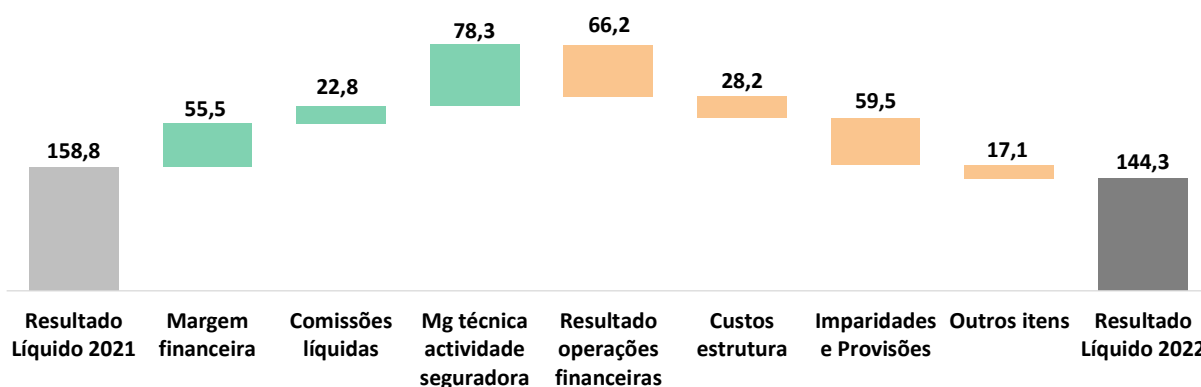
a 2021) beneficiando do aumento da transaccionalidade de clientes e do crescimento observado na carteira de crédito; pelo acréscimo da **margem técnica de seguros** em 118,2% para 144,5 milhões de euros (+78,3 milhões de euros face a 2021), em parte, decorrente de efeito não recorrente de reversão de provisão para compromissos de taxa de juro na carteira de seguros vida (+65,8 milhões de euros); e em sentido contrário, pelo reforço de **imparidades e provisões**, que se elevaram em 2022 para 57,4 milhões de euros (+59,5 milhões de euros face a 2021), traduzindo-se num **custo do risco de crédito** de 0,45%; e pelo crescimento dos **custos de estrutura** em 7,6% para 400,9 milhões de euros (+28,2 milhões de euros face a 2021).

- A variação do Resultado Líquido face a 2021 é ainda influenciada por **resultados, não recorrentes, obtidos durante o ano de 2021**, relacionados com ganhos líquidos com operações financeiras, no valor de 63,0 milhões de euros (51,3 milhões de euros no 1T21), bem como com juros retroactivos, referentes a 2020, no valor de 8,0 milhões de euros recebidos em 2021 no âmbito do programa financeiro do BCE - TLTRO.
- As **empresas de seguros** tiveram um contributo muito importante para o Resultado Líquido do Grupo, apresentando um resultado líquido de 11,0 milhões de euros proveniente da CA Seguros e de 47,7 milhões de euros, por parte da CA Vida, impulsionado pelo resultado não recorrente, que decorreu da reversão de provisões para compromissos de taxa de juro, tendo em conta a actualização da curva de taxas de desconto, reflectindo a actual conjuntura de taxas de juro significativamente mais elevadas.



comunicado
de imprensa

Evolução do Resultado Líquido 2021 – 2022 (milhões de euros)



- A **margem financeira** observou um crescimento de 17,7% para 368,4 milhões de euros, beneficiando do impacto favorável do aumento das taxas de juro no rendimento da carteira de crédito e da carteira de títulos;
- As **comissões líquidas** contribuíram de forma material para a evolução do produto bancário *core*, com um crescimento de 18,5% (+22,8 milhões de euros), impulsionado pelo contínuo aumento da transaccionalidade de clientes e pelo crescimento observado no crédito.
- A **margem técnica de seguros** evidenciou um aumento de 118,2% para 144,5 milhões de euros (+78,3 milhões de euros face a 2021), em parte decorrente do efeito não recorrente da reversão de provisão para compromissos de taxa de juro na carteira de seguros de vida (+65,8 milhões de euros).
- O **produto bancário core** registou, em 2022, uma aceleração do seu crescimento homólogo para 31,2%, ou um acréscimo de 156,6 milhões de euros (o que compara com um aumento de 21,2%, que se verificou nos primeiros nove meses de 2022) para 659,2 milhões de euros.
- Em 2022, verificou-se ainda um aumento de 24,0%, (+3,9 milhões de euros face a 2021), para um total de 19,9 milhões de euros, no valor suportado pelo Grupo Crédito Agrícola de **contribuições obrigatórias** que recaem sobre o sector bancário, designadamente Contribuição sobre o Sector Bancário, Adicional de Solidariedade sobre o Sector Bancário, Fundo Único de Resolução, Fundo de Resolução, Taxas de Supervisão e Fundo de Garantia de Depósitos.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



- Os **custos de estrutura** atingiram os 400,9 milhões de euros durante o ano de 2022, um acréscimo de 7,6%, ou 28,2 milhões de euros, por comparação com o verificado em 2021. Este acréscimo justificou-se principalmente pelos **gastos gerais administrativos** que registaram um crescimento de 12,0%, ou 13,9 milhões de euros, relacionado com o aumento de actividade, esforço continuado de digitalização de processos e a resposta a requisitos legais e regulamentares. Os **custos com pessoal** registaram um aumento de 5,9% (13,2 milhões de euros) devido, em grande medida, ao impacto da actualização da tabela salarial em relação a 2021 e 2022, reconhecida retroativamente a partir do 2T22, bem como do apoio extraordinário, entre 250 euros e os 750 euros, atribuído a todos os colaboradores do Grupo CA no decorrer do 4T22 pelas entidades que o compõem, no sentido de atenuar os efeitos da subida da inflação e perda de poder de compra.
- O **rácio de eficiência** registou uma evolução homóloga positiva de 3,9 p.p. para 61,5%, representando uma melhoria face aos 65,4% que se registaram no período homólogo. O **rácio de eficiência core**, em 2022, fixou-se nos 60,8%, uma melhoria de 13,3 p.p. face aos 74,2% que se verificaram em 2021.
- Tendo em vista uma maior eficiência operacional do Grupo Crédito Agrícola, durante o ano de 2022, foram concluídas 4 **operações de fusão** entre Caixas de Crédito Agrícola Mútuo (CCAM), tendo o número de Caixas Associadas do SICAM reduzido de 75 para 71.
- No decurso de 2022, as **imparidades e provisões do exercício** apresentam um reforço líquido de 57,4 milhões de euros, o que compara com uma reversão de 2,2 milhões de euros verificada em 2021, resultando, assim, num acréscimo de 59,5 milhões de euros face ao período homólogo. Este montante inclui um acréscimo de 39,4 milhões de euros nas imparidades de crédito, relacionado com a actualização anual dos parâmetros de risco e actualização dos cenários macroeconómicos *forward-looking* que decorreu no 4T22, um reforço de 9,4 milhões de euros (*overlay*) para acomodar efeitos esperados do DL 80-A/2022 de 25 de novembro, que estabelece medidas destinadas a mitigar os efeitos do incremento dos indexantes de referência de contratos de crédito para aquisição ou construção de habitação própria permanente e, adicionalmente, os efeitos decorrentes da degradação de exposições referentes a contratos particularmente expostos a sectores afectados pela crise energética, ou a problemas logísticos com origem na invasão da Rússia à Ucrânia.



comunicado
de imprensa

- Assim no final do ano de 2022, o **custo do risco de crédito** cifrou-se em 0,45%, que se traduz num acréscimo homólogo de 41 pontos base neste indicador em resultado dos efeitos acima referidos, designadamente reforço de imparidades específicas de crédito constituídas durante este período e efeito *overlay*.

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Decomposição do Lucro do Grupo CA	2020	2021	2022	Δ Abs. 2022 / 2021	Δ % 2022 / 2021
Resultado líquido consolidado	86,8	158,8	144,3	-14,5	-9,1%
Resultado líquido do negócio bancário	68,8	143,3	98,1	-45,2	-31,5%
Empresas Seguradoras (CA Vida e Seguros)	10,2	11,9	58,7	46,8	392,7%
Veículos de investimento imobiliário ¹	-8,9	-12,0	-8,5	3,4	-28,7%
Outros ²	16,6	15,5	-4,0	-19,5	-125,6%

(1) Fundos de investimento imobiliário e CA Imóveis, Unip. Lda

(2) CA SGPS, CA Gest, CA Serviços, CA Informática, CA Capital, CCCAM GI, CA S&P, Fenacam, FIM CA Institucionais, resultados atribuíveis a interesses não controlados, ajustamentos de consolidação e anulação de saldos comuns.

BALANÇO DO GRUPO CRÉDITO AGRÍCOLA (Não Auditado)

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Indicadores consolidados do Grupo CA	2020	2021	2022	Δ Abs. 2022 / 2021	Δ % 2022 / 2021
Balanço					
Activo líquido total	23 451	26 002	24 895	-1 106,8	-4,3%
Crédito a clientes total (bruto) ¹	11 189	11 726	11 982	255,9	2,2%
do qual: Crédito a empresas e administração pública (bruto) ¹	6 344	6 698	6 881	183,4	2,7%
Crédito a clientes total (líquido)	10 804	11 393	11 632	238,9	2,1%
Imparidades e provisões acumuladas	579	502	501	-0,7	-0,1%
Recursos de clientes no balanço	17 046	19 236	20 398	1 162,2	6,0%
Capital próprio	1 889	2 019	2 042	23,1	1,1%

(1) Inclui instrumentos de dívida de Clientes (operações de papel comercial)

- No final de Dezembro de 2022, o **activo total** do Grupo Crédito Agrícola cifrou-se num montante de 24,895 mil milhões de euros, uma redução de 1.107 milhões de euros face a Dezembro de 2021 em resultado do reembolso integral dos financiamentos contraídos junto do BCE ao abrigo das TLTRO. Do total de activo, 11,982 mil milhões de euros correspondiam à **carteira de crédito (bruto) a clientes**, que apresentou um crescimento de 2,2% face Dezembro de 2021 (e de onde se destaca o aumento de 4,5% da carteira de

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532





comunicado
de imprensa

crédito habitação). A quota de mercado em crédito concedido a clientes (total) registou um crescimento para 5,64%⁵ (em termos homólogos +0,02 p.p.).

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Crédito Bruto do Grupo CA	2020	2021	2022	Δ	
				Abs. 2022 / 2021	% 2022 / 2021
Crédito a particulares	4.846	5.029	5.111	82,5	1,6%
Habitação	3.235	3.440	3.596	155,9	4,5%
Consumo e outras finalidades	1.611	1.589	1.516	-73,4	-4,6%
Crédito a empresas e administração pública ¹	6.344	6.698	6.881	183,4	2,7%
Crédito bruto total ¹	11.189	11.726	11.982	255,9	2,2%

(1) Inclui instrumentos de dívida de Clientes (operações de papel comercial)

- No final do ano de 2022, os **recursos de clientes sob a forma de depósitos bancários** ascendiam a aproximadamente 20,4 mil milhões de euros, registando-se um crescimento de 6,0% face ao período homólogo, correspondente a 1,2 mil milhões de euros, representando um aumento de quota de mercado de depósitos de particulares de 8,2% em 2021 para 8,3% em 2022. O saldo médio por depositante ascendia, no final de 2022, a cerca de 13.400 euros, sendo que 80% dos depósitos (90,7% dos depósitos de particulares e 58,6% dos depósitos de PME's), por referência a essa data, se encontravam cobertos pelo Fundo de Garantia de Depósitos.
- Tendo-se verificado um aumento homólogo nos recursos de clientes (+1.162 milhões de euros) superior ao do crédito líquido concedido a clientes (+239 milhões de euros), o **rácio de transformação** prosseguiu na sua trajectória de redução, cifrando-se em **57,0% no final de Dezembro de 2022**, o que compara com **59,2% em Dezembro de 2021**.

QUALIDADE DA CARTEIRA DE CRÉDITO DO GRUPO

- Dando continuidade à implementação da estratégia de melhoria do nível da qualidade da carteira de crédito do Grupo Crédito Agrícola, o **rácio bruto de Non Performing Loans (NPL)**, de acordo com a Instrução 20/2019, situou-se em 5,1% em Dezembro de 2022, registando-se uma evolução favorável, de 2,2 p.p. face aos 7,2% verificados no final de 2021.

⁵ Incluindo o sector público.

CA

comunicado
de imprensa

- O actual contexto económico, relacionado com a subida da taxa de inflação e com a consequente subida das taxas de juro por parte dos bancos centrais, é continuamente monitorizado pelo Crédito Agrícola, com o intuito de prestar o melhor apoio e serviço às famílias portuguesas. À data de 31 de Dezembro de 2022, na carteira de crédito habitação do Crédito Agrícola, a prestação mensal média ascendia a 313 euros, sendo que 50% dos contratos tinha uma prestação mensal inferior a 273 euros. A taxa DSTI (*Debt Service to Income*) média da carteira de crédito habitação do Crédito Agrícola era de 42%, encontrando-se 54% dos contratos com uma taxa de DSTI inferior a 40%.
- No âmbito do DL 80-A/2022 de 25 de Novembro, foram contactados 4.887 clientes que cumpriam as condições do respectivo artigo 3º para integração em PARI, representando, no total, cerca de 420 milhões de euros de crédito habitação, o que equivale a 12% da carteira de crédito habitação do Grupo CA. Com referência a 28 de Fevereiro de 2023, 296 contratos do universo de contratos abrangidos pelo referido artigo 3º, correspondentes a uma exposição total de 33,6 milhões de euros (1,0% da carteira de crédito à habitação permanente), observaram pelo menos uma alteração contratual.
- Relativamente à **qualidade da carteira de crédito anteriormente sujeita a moratória**, que à data de 31 de Dezembro de 2022 ascendia a 2.354 milhões de euros (moratórias expiradas), 89,6% desta exposição correspondia a crédito *performing* e 10,4% diziam respeito a *non-performing exposures* (operações classificadas como *stage 3*), o que compara com uma percentagem de exposições não produtivas de 4,39% (*stage 3*) ao nível da carteira total. O peso das exposições de crédito *non-performing* anteriormente sujeito a moratória corresponde a 2,1% do total do crédito e a 42% do total da carteira de NPL.
- Durante o ano de 2022, os **imóveis detidos para venda** pelo Grupo CA deram continuidade à tendência de redução, decrescendo 18,0%, para 317 milhões de euros (incluindo exposição directa e indirecta).
- As **imparidades de *Non Performing Loans* acumuladas**, com referência ao final de Dezembro de 2022, ascendiam a 236,2 milhões de euros, resultando num nível de **cobertura de NPL por imparidades de NPL** de 41,2% e uma **cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais (FINREP)**⁶ de 91,9% ou um rácio de 151,3% não considerando o limite de exposição por contrato. O **rácio Texas**, determinado pelo

⁶ Aplicando *haircuts* e custos de recuperação, tendo por limite a exposição de cada contrato.



comunicado
de imprensa

quociente entre o *stock* de NPL e a soma dos capitais próprios tangíveis com o *stock* de imparidades, fixou-se nos 27,3% no final de 2022.

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Qualidade da Carteira de Crédito do Grupo CA	2020	2021	2022	Δ	
				Abs. 2022 / 2021	% 2022 / 2021
Non-Performing Loans (NPL)	880,7	819,1	585,9	-233,2	-28,5%
Rácio de Non-Performing Loans (NPL) ¹	8,1%	7,2%	5,1%	-2,2 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de crédito ²	43,7%	40,6%	61,3%	20,6 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de NPL ²	35,3%	32,6%	41,2%	8,5 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais ²	128,1%	133,5%	151,3%	17,7 p.p.	
Rácio de Cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais (FINREP) ^{2 3}	86,8%	87,6%	91,9%	4,3 p.p.	
Rácio Texas ³	40,8%	38,8%	27,3%	-11,5 p.p.	
Rácio de Crédito Reestruturado	7,4%	6,1%	5,0%	-1,2 p.p.	

(1) Rácio calculado segundo a Instrução 20/2019 do BdP.

(2) Aplicando haircuts e custos de recuperação.

(3) Cobertura tendo por limite a exposição do contrato.

(4) Determinado pelo quociente: NPL / (Capitais Próprios Tangíveis + Stock de Imparidades).

SOLVABILIDADE, ALAVANCAGEM E LIQUIDEZ DO GRUPO

- Em cumprimento das regras CRD IV/CRR, o Grupo Crédito Agrícola apresenta um nível de solvabilidade, medido pelos **rácios *common equity tier 1 (CET1)* e de fundos próprios totais** de 20,0% (incluindo resultado líquido do período), um **rácio de alavancagem** de 7,0%, um **rácio de cobertura de liquidez (LCR)** de 499,9%, e um **rácio de financiamento estável (NSFR)** de 167,7%, todos acima dos níveis mínimos recomendados ou requeridos. Os fundos próprios registaram, em Dezembro de 2022, um aumento de 21 milhões de euros face a Dezembro de 2021 (+1,1%), beneficiando do resultado líquido gerado em 2022 de 144 milhões de euros, que foi contrabalançado pelo efeito negativo de 118 milhões de euros referentes à desvalorização dos títulos de dívida pública registados ao justo valor, em particular da carteira de seguros Vida, em resultado do aumento das taxas de juro de mercado.
- No final de 2022, o total de liquidez (soma do *buffer* de liquidez⁷ e do montante de depósitos à ordem junto do Banco de Portugal) do Crédito Agrícola ascendia a

⁷ Montante disponível para operações de refinanciamento junto do Eurosistema, considerando os preços de mercado e os *haircuts* em vigor a cada momento.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532

CA

comunicado
de imprensa

aproximadamente 7,8 mil milhões de euros, representando assim cerca de 38% em proporção do total de recursos de clientes, à mesma data.

Valores em milhões de euros, excepto percentagens

Solvabilidade do Grupo CA	2020	2021	2022	Δ Abs. 2022 / 2021	Δ % 2022 / 2021
Fundos Próprios totais (Own Funds)	1.820,9	1.937,2	1.958,9	21,7	1,1%
Fundos Próprios Principais de Nível 1 (Common equity tier 1)	1.820,1	1.937,2	1.958,9	21,7	1,1%
Fundos Próprios de Nível 1 (Tier 1)	1.820,1	1.937,2	1.958,9	21,7	1,1%
Fundos Próprios de Nível 2 (Tier 2)	0,9	0,0	0,0	0,0	n.a.
Valor da posição em risco ⁽¹⁾	23.329,2	26.130,7	24.463,2	-1.667,5	-6,4%
Montante da exposição ponderada pelo risco (Risk weighted exposure amounts)	9.809,3	10.095,2	9.797,5	-297,7	-2,9%
RWA Density	42,1%	45,5%	38,2%	-7,3 p.p.	
Rátios de solvabilidade ⁽²⁾					
Rácio de Common Equity Tier 1 ⁽³⁾	18,6%	19,2%	20,0%	0,8 p.p.	
Rácio de fundos próprios totais ⁽³⁾	18,6%	19,2%	20,0%	0,8 p.p.	
Rácio de alavancagem	7,4%	8,0%	7,0%	-1,0 p.p.	
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	433,5%	477,2%	499,9%	22,8 p.p.	
Rácio de financiamento estável (NSFR)	150,0%	150,2%	167,7%	17,5 p.p.	

(1) Inclui posições patrimoniais, extrapatrimoniais e derivados, líquidas de imparidade.

(2) Rátios fully implemented. Os rácios são calculado de acordo com as regras da Diretiva 2013/36/UE (CRD IV - Capital Requirements Directive) e Regulamento (U.E.) nº 575/2013 (CRR – Capital Requirements Regulation).

(3) O rácio incorpora o resultado líquido gerado no período.

Nota: Informação com base em valores reportados.



SUSTENTABILIDADE E RESPONSABILIDADE SOCIAL

- O Crédito Agrícola é o único banco a operar em Portugal filiado no sector bancário cooperativo europeu (que integra alguns dos maiores bancos mundiais), sendo um Grupo de referência no sistema bancário português, com capitais exclusivamente nacionais, do qual fazem parte um conjunto de empresas financeiras, entre as quais as seguradoras CA Vida e CA Seguros, disponibilizando uma oferta universal de produtos e serviços financeiros e de protecção.
- Através da implementação de uma estratégia coordenada entre as 71 Caixas de Crédito Agrícola Mútuo que o compõem, o Grupo CA prossegue comprometido com o desenvolvimento económico e social das regiões, cidades e vilas portuguesas, bem como em contribuir para a coesão social e territorial de Portugal, praticando uma banca de proximidade consubstanciada na capilaridade territorial das suas 617 agências. O Crédito Agrícola possui 715 ATM e 262 agências isoladas, em localidades em que não existe oferta de outras instituições bancárias e apresenta 1.105 ATM e 522 agências adaptadas a pessoas com mobilidade reduzida. O Crédito Agrícola reforça, deste modo, o seu papel na coesão territorial e na inclusão financeira.
- A evolução do Crédito Agrícola na Sustentabilidade fica patente no caminho que tem vindo a percorrer, destacando-se os seguintes marcos desde que o Grupo CA, em 2019, assumiu a visão de se tornar uma “referência em Sustentabilidade em Portugal”:
 - Desde 2020 que adopta uma [Política de Sustentabilidade](#) nas suas diversas áreas;
 - Em 2021, publicou o [Green, Social and Sustainability Bond Framework](#), tendo emitido a sua primeira obrigação social num total de financiamento obtido junto de investidores institucionais de 300 milhões de euros, destinados a financiar e a refinarçar, através da concessão de crédito, clientes-empresa e projectos em áreas e/ou com objectivos sociais como (i) o aumento do acesso a serviços essenciais; (ii) o apoio à preservação e criação de emprego, nomeadamente em regiões económica e socialmente menos desenvolvidas, contribuindo para a redução das desigualdades territoriais; e (iii) a redução da pobreza e das desigualdades sociais, suportando instituições sem fins lucrativos.
 - Desde 2021 que recolhe e trata informação ambiental e social dos seus clientes-empresariais, através de questionários que visam atribuir uma notação Ambiental

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



CA

comunicado
de imprensa

e Social, compreender os contributos dos financiamentos para os objectivos de desenvolvimento sustentável e, em simultâneo, criar condições para poder vir a apoiar as empresas nos processos de transição climática e de impacto social. Em 2022, foram recebidos e tratados 24 mil questionários.

- O exercício de 2022 ficou marcado pela autonomização de uma área dedicada à Sustentabilidade e a contratação de uma responsável com experiência comprovada na área, permitindo consolidar a ambição do Grupo em tornar-se uma referência em Sustentabilidade em Portugal e acelerar a transformação do respectivo modelo de negócio, visão reflectida no Plano Estratégico de Sustentabilidade aprovado para o triénio 2023-2025.
- De forma a promover o envolvimento das pessoas que integram o Crédito Agrícola na transformação da organização e nas agendas nacionais para o Desenvolvimento Sustentável, foram identificados, no final de 2022, um total de 141 embaixadores para a Sustentabilidade em todas as entidades do Grupo, para actuarem como pontos focais em todo o território nacional na concretização multidisciplinar, transversal e estruturante de uma visão de futuro mais sustentável e justo. No mesmo sentido, conjugando experiência com juventude, credibilidade e conhecimento em matéria de Sustentabilidade e da realidade da sociedade civil, cinco personalidades foram identificadas a integrar o Conselho de Sustentabilidade como convidados externos, tendo sido realizada a primeira reunião com estes membros já em Janeiro de 2023.
- No início de 2023, o Crédito Agrícola publicou o Relatório de Alocação e Impacto da obrigação social emitida em Novembro de 2021, reportando que, no período entre Novembro de 2021 e Setembro 2022, o financiamento de clientes-empresariais / projectos com objectivos sociais definidos pelo *framework* (479 milhões de euros) ultrapassou os fundos recolhidos dos investidores (300 milhões de euros), tendo permitido financiar 2.179 Microempresas e PME's em regiões consideradas menos privilegiadas e 50 Instituições sem fins lucrativos.

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532



comunicado
de imprensa

RECONHECIMENTO EXTERNO

- Igualmente no início de 2023, o **Crédito Agrícola** foi eleito pela “**Escolha do Consumidor 2023**” como **melhor Banco**, na categoria **Pequenos e Médios Bancos**, pelo segundo ano consecutivo, conquistando assim a preferência dos consumidores portugueses com uma nota global de avaliação de 82,79%, um *score* de 82,99% em satisfação e de 82,00% em recomendação. Esta é uma distinção da ConsumerChoice, Centro de Avaliação do Consumidor.⁸
- Em 2022, o Crédito Agrícola, a CA Seguros e a CA Vida, foram distinguidos como **Melhores Empresas no Índice de Experiência do Cliente – BECX 2021**, nas categorias de **Banca, Seguros do Ramo Não Vida e Vida**, respectivamente. O Crédito Agrícola foi distinguido pela 2ª vez, a CA Seguros pelo 4.º ano consecutivo, e a CA Vida, pela 4ª vez. Esta é uma distinção do Best European Customer Experience⁸.
- A Caixa Central de Crédito Agrícola, enquanto entidade central do Grupo Crédito Agrícola, observa uma **notação de rating (baseline credit assessment ou BCA) da Moody’s de nível Ba1**. A notação BCA é complementada com a notação de depósitos Baa3 / P-3, notação Counterparty Risk Rating (CRR) de Baa2/P-2, e notação Counterparty Risk Assessment de Baa1(cr)/P-2(cr), todos com grau de investimento.

⁸ Estes prémios são da exclusiva responsabilidade das entidades que os atribuíram.



Sobre o Crédito Agrícola:

O Grupo Crédito Agrícola é um grupo financeiro de génese cooperativa constituído, na sua base, por Caixas de Crédito Agrícola. O Grupo de âmbito nacional, com capitais exclusivamente nacionais, conta com mais de 415 mil Associados, mais de 1 milhão e 900 mil Clientes e mais de 600 Agências, distribuídas pelo território nacional. Foi fundado em 1911, tendo como foco inicial o apoio ao financiamento de agricultores em Portugal tendo, ao longo dos anos, expandido o âmbito da sua actividade para outros sectores e alargado a sua área de actuação. O Grupo é composto actualmente, para além das Caixas Agrícolas e da Caixa Central, por empresas dedicadas à actividade seguradora, gestão de activos, capital de risco e outras actividades auxiliares. O Crédito Agrícola, único banco cooperativo a operar no mercado português com capitais nacionais, foi reconhecido pelo mercado como o melhor Banco da sua categoria através da “Escolha do Consumidor 2023” e tem sido pioneiro na oferta de serviços de pagamento inovadores aos seus clientes.

Foi o primeiro banco a disponibilizar o *contactless* em Portugal, a oferecer o primeiro cartão de pagamento com *chip*, o primeiro cartão vertical e foi pioneiro na disponibilização de pagamentos com Apple Pay aos seus clientes bem como na oferta de soluções de banca *mobile-only*.

Para mais informações contacte:

Lift Consulting

Catarina Brito | catarina.brito@lift.com.pt | 914 310 661

Anabela Pereira | anabela.pereira@lift.com.pt | 936 282 863

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532





comunicado
de imprensa

PRINCIPAIS INDICADORES CONSOLIDADOS DO GRUPO CRÉDITO AGRÍCOLA (Não Auditados)

Valores em milhões de euros, excepto percentagens					
Indicadores consolidados do Grupo CA	2020	2021	2022	Δ Abs. 2022 / 2021	Δ % 2022 / 2021
Balanço					
Activo líquido total	23 451	26 002	24 895	-1 107	-4,3%
Crédito a clientes total (bruto) ¹	11 189	11 726	11 982	256	2,2%
do qual: Crédito a empresas e administração pública (bruto) ¹	6 344	6 698	6 881	183	2,7%
Crédito a clientes total (líquido)	10 804	11 393	11 632	239	2,1%
Recursos totais de clientes	18 767	21 060	22 398	1 338	6,4%
Recursos de clientes no balanço	17 046	19 236	20 398	1 162	6,0%
Recursos fora do balanço	1 720	1 824	2 000	176	9,6%
Imparidades e provisões acumuladas	579	502	501	-1	-0,1%
das quais: Imparidades acumuladas de crédito	386	333	350	17	5,1%
Provisões técnicas de contratos de seguros	726	713	782	70	9,8%
Capital próprio	1 889	2 019	2 042	23	1,1%
Resultados					
Margem financeira	318,5	313,0	368,4	55	17,7%
Margem técnica da actividade seguradora	37,3	66,3	144,5	78	118,2%
Comissões líquidas	125,9	123,4	146,2	23	18,5%
Produto bancário core	481,7	502,6	659,2	157	31,2%
Resultado das operações financeiras	94,8	63,0	-3,3	-66	n.a.
Outros resultados de exploração	-7,3	4,3	-3,9	-8	n.a.
Produto bancário	569,2	569,9	652,0	82	14,4%
Custos de estrutura	-364,8	-372,7	-400,9	-28	7,6%
Imparidades e provisões do exercício	-73,6	2,2	-57,4	-60	n.a.
Resultado líquido consolidado	86,8	158,8	144,3	-14	-9,1%
Rádios de Eficiência e Rentabilidade					
Rácio de eficiência	64,1%	65,4%	61,5%	-3,9 p.p.	
Rácio de eficiência core	75,7%	74,2%	60,8%	-13,3 p.p.	
Rentabilidade do activo (ROA)	0,4%	0,6%	0,6%	-0,1 p.p.	
Rentabilidade dos capitais próprios (ROE)	4,9%	8,1%	7,1%	-1,0 p.p.	
Rádios de Capital e Liquidez					
Rácio common equity tier 1 ²	18,6%	19,2%	20,0%	0,8 p.p.	
Rácio de fundos próprios totais ²	18,6%	19,2%	20,0%	0,8 p.p.	
Rácio de alavancagem	7,4%	8,0%	7,0%	-1,0 p.p.	
Rácio de transformação ³	63,4%	59,2%	57,0%	-2,2 p.p.	
Rácio de cobertura de liquidez (LCR)	433,5%	477,2%	499,9%	22,8 p.p.	
Rácio de financiamento estável (NSFR)	150,0%	150,2%	167,7%	17,5 p.p.	
Rádios de Qualidade do Activo					
Rácio de NPL ⁴	8,1%	7,2%	5,1%	-2,2 p.p.	
Rácio de cobertura de NPL por imparidades de NPL ⁵	35,3%	32,6%	41,2%	8,5 p.p.	
Rácio de cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais ⁵	128,1%	133,5%	151,3%	17,7 p.p.	
Rácio de cobertura de NPL por imparidades de NPL e colaterais (FINREP) ^{5,6}	86,8%	87,6%	91,9%	4,3 p.p.	
Rácio Texas ⁷	40,8%	38,8%	27,3%	-11,5 p.p.	
Custo do risco	0,48%	0,04%	0,45%	0,4 p.p.	
Outros Indicadores					
# de colaboradores	4 092	4 093	4 110	17	0,4%
# de agências bancárias	637	624	617	-7	-1,1%
Rating - Moody's (Last Rating Action - Dezembro 2022)					
Outlook					Stable
Counterparty Risk Rating (CRR)					Baa2/Prime-2
Bank Deposits					Baa3/P3
Baseline Credit Assessment (BCA)					ba1
Adjusted Baseline Credit Assessment					ba1
Counterparty Risk Assessment (CR)					Baa1(cr)/Prime-2(cr)
Senior Unsecured Notes					Ba2

(1) Inclui instrumentos de dívida de Clientes (operações de papel comercial)

(2) O rácio incorpora o resultado líquido gerado no período.

(3) Rácio calculado segundo a Instrução 23/2012 do BdP, determinado pelo quociente entre crédito líquido concedido a clientes e depósitos de clientes.

(4) Rácio calculado segundo a Instrução 20/2019 do BdP.

(5) Aplicando haircuts e custos de recuperação. (6) Cobertura tendo por limite a exposição do contrato.

(7) Determinado pelo quociente: NPL / (Capitais Próprios Tangíveis + Stock de Imparidades).

Nota: Informação com base em valores reportados.

Informações adicionais:
comunicacao@creditoagricola.pt
Tel. 213 805 532





comunicado
de imprensa

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS (Não Auditadas)

Em milhares de euros

BALANÇO	2021	2022	Δ Abs.	Δ %
Caixa, saldos de caixa em bancos centrais e outros depósitos à ordem	3.971.092	1.356.383	-2.614.710	-65,8%
Activos financeiros detidos para negociação	18.965	179.445	160.479	846,2%
Activos financeiros não negociáveis obrigatoriamente contabilizados pelo justo valor através dos resultados	49.714	49.231	-482	-1,0%
Activos financeiros contabilizados ao justo valor através dos resultados	10.111	3.755	-6.356	-62,9%
Activos financeiros pelo justo valor através de outro rendimento integral	1.805.121	781.720	-1.023.401	-56,7%
Activos financeiros pelo custo amortizado	18.946.839	20.631.058	1.684.218	8,9%
<i>Dos quais: Empréstimos e adiantamentos - Clientes</i>	10.989.513	11.212.215	222.702	2,0%
Derivados - Contabilidade de cobertura	73.486	885.429	811.943	1104,9%
Investimentos em subsidiárias, empreendimentos conjuntos e associadas	2.494	2.830	336	13,5%
Activos tangíveis	271.493	247.439	-24.053	-8,9%
Activos intangíveis	105.460	109.229	3.769	3,6%
Activos por impostos	67.179	83.848	16.669	24,8%
Activos não correntes e grupos para alienação classificados como detidos para venda	310.830	260.079	-50.751	-16,3%
Outros activos	368.736	304.309	-64.427	-17,5%
Total do Activo	26.001.520	24.894.754	-1.106.766	-4,3%
Passivos financeiros detidos para negociação	387	5.216	4.829	1247,0%
Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado	22.760.335	20.804.720	-1.955.615	-8,6%
<i>Dos quais: Depósitos - Clientes</i>	19.235.721	20.397.970	1.162.250	6,0%
Derivados - Contabilidade de cobertura	126.448	27.415	-99.033	-78,3%
Provisões	745.721	823.463	77.742	10,4%
Passivos por impostos	16.722	14.812	-1.910	-11,4%
Capital social reembolsável à vista	486	430	-56	-11,5%
Outros passivos	332.868	1.177.034	844.165	253,6%
Total do Passivo	23.982.968	22.853.090	-1.129.878	-4,7%
Capitais Próprios	2.018.552	2.041.664	23.112	1,1%
Total do Capital Próprio + Passivo	26.001.520	24.894.754	-1.106.766	-4,3%

Informações adicionais:

comunicacao@creditoagricola.pt

Tel. 213 805 532





comunicado
de imprensa

Em milhares de euros

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS	2021	2022	Δ Abs.	Δ %
Receitas de juros	441.029	562.459	121.430	27,5%
Despesas com juros	-128.075	-194.035	65.960	51,5%
Margem Financeira	312.954	368.424	55.470	17,7%
Margem técnica da actividade seguradora	66.252	144.534	78.282	118,2%
Comissões líquidas	123.388	146.224	22.836	18,5%
Resultados de operações financeiras	62.974	-3.262	-66.235	n.a.
Outros resultados de exploração	4.295	-3.896	-8.190	n.a.
Produto Bancário	569.862	652.025	82.163	14,4%
Custos de Estrutura	-372.717	-400.912	28.196	7,6%
Custos de pessoal	-223.271	-236.440	13.169	5,9%
Gastos gerais administrativos	-115.732	-129.651	13.919	12,0%
Amortizações	-33.713	-34.821	1.108	3,3%
Ganhos/perdas nas modificações	-1.147	5.855	7.002	n.a.
Provisões e imparidades	2.152	-57.376	-59.528	n.a.
Resultados de outros activos (eq. patrimonial e ANCDV)	1.275	3.765	2.490	195,4%
Resultado antes de impostos	199.425	203.357	3.932	2,0%
Impostos	-40.489	-58.757	18.267	45,1%
Interesses que não controlam	-159	-304	145	91,6%
Resultado Líquido	158.776	144.296	-14.481	-9,1%

Informações adicionais:
comunicacao@creditoagricola.pt
Tel. 213 805 532

