www.cgd.pt



OBJECTO SOCIAL

A sociedade tem por objeto o exercício da atividade bancária nos mais amplos termos permitidos por lei.

A sociedade exercerá também quaisquer outras atribuições que lhe sejam conferidas por legislação especial.

A sociedade pode participar em contratos de associação em participação, em agrupamentos complementares de empresas e em agrupamentos europeus de interesse económico e, bem assim, adquirir, originária ou subsequentemente, participações sociais em sociedades de responsabilidade limitada ou ilimitada, qualquer que seja o respetivo objeto. (Estatutos CGD - Artigo 4º).

DESEMPENHO ECONÓMICO

(ver Quadro Anexo com Informação das Filiais)

O ano foi marcado, decisivamente, pela confirmação da conclusão, com sucesso, do Plano Estratégico 2017-2020, tendo a DG Comp (Direção-geral da Concorrência da União Europeia) notificado essa decisão em abril de 2021. O sucesso atingido permitiu à Caixa o pagamento de dividendos não previstos inicialmente no Plano, suportados em níveis de eficiência, qualidade de ativos e solvabilidade alinhados com as referências para a banca europeia.

Com o encerramento deste processo, concluiu-se um longo período de monitorização da atividade da Caixa por parte da DG Comp, iniciado em junho de 2012 com a emissão pela Caixa e subscrição pelo Estado de Obrigações de Capital Contingente, e o consequente processo de ajudas de Estado que deu origem ao Plano de Restruturação 2013-2017, não concluído, e posteriormente com o processo de recapitalização concretizado em 2017 e o correspondente Plano Estratégico 2017-2020.

A concretização dos objetivos delineados obteve o reconhecimento das agências de rating. A Moody's subiu o rating em 2021 por duas vezes, marcando o regresso à notação de investment grade após um período de dez anos. A Fitch, que em outubro de 2021 revira já o outlook para positivo, em março de 2022 subiu os ratings IDR (Issuer Default Rating) e da dívida sénior preferencial de longo prazo de BB+ para BBB-, elevando-os a investment grade. Desta forma, a Caixa passou a ser reconhecida como investment grade pelas três agências internacionais que acompanham o seu rating, constituindo um importante marco na sua evolução e posicionamento no mercado.

No exercício de 2021, o Grupo Caixa Geral de Depósitos gerou um resultado líquido consolidado de 583 milhões de euros (+18.7% face a 2020), aumentando a rentabilidade em 44% no estrangeiro, equivalente a uma rentabilidade dos capitais

O volume de negócios teve um crescimento de 9,7 mil milhões de euros (+7,0%) face a 2020, impulsionado não só pelo crescimento do crédito mas também dos recursos, com destaque para os depósitos de clientes, que aumentaram 6,1 mil milhões de euros (+10,0%) em Portugal e a colocação de fundos de investimento, que teve um crescimento assinalável

Num enquadramento de recuperação da economia, o crédito consolidado apresentou um crescimento de 3,8%. Em Portugal, a quota de mercado acumulada da nova produção de crédito à habitação atingiu os 23,8% em dezembro de 2021, registando-se um crescimento face a 2020 de +46% no montante concedido. A Caixa manteve a tendência de crescimento acima do setor e reforcou a sua quota de mercado face a 2020.

Relativamente ao crédito a empresas, num contributo para a recuperação da economia portuguesa, destacam-se crescimentos assinaláveis na produção em 2021 nas soluções de apoio às PME, em produtos como financiamentos de médio e longo prazo (+12% em 2021 e +34% no período 2017/2021), trade finance (+70% nos créditos documentários e remessas), leasing (+16% no leasing mobiliário) e seguros (+22% nos seguros não financeiros).

O rácio cost-to-income desceu para 47.9%, refletindo uma tendência sustentada de evolução dos níveis de eficiência, num contexto em que o investimento acentuado entre 2017 e 2021 atingiu um valor de 335 milhões de euros.

O investimento continuado e expressivo na transformação digital permitiu à Caixa atingir o marco dos 2,1 milhões de clientes digitais ativos, o maior franchise digital em Portugal. A transacionalidade e capacidade de geração de negócio nestes canais continua a contribuir para a eficiência do banco, com mais de 94% das transações dos clientes a terem lugar através de meios não presenciais.

A qualidade dos ativos registou uma melhoria que permitiu atingir um rácio de NPL (Non-Performing Loans) líquido de imparidades de 0% (zero) quando consideradas todas as imparidades de crédito, e um rácio de NPL de 2.8%. O nível de cobertura específica foi reforçado para 65,3%, substancialmente acima da média dos bancos europeus, de 45,1%. As novas imparidades de crédito alcançaram 205,1 milhões de euros em 2021, sendo de assinalar o elevado nível de recuperações (164 milhões de euros) traduzido num custo de risco de crédito de 8 p.b.

Num ano ainda marcado pelo impacto da crise pandémica, o final de 2021 trouxe o fim das moratórias em Portugal, tendo a Caixa criado medidas de apoio às famílias e empresas, que passaram pela adequação do plano financeiro dos empréstimos à efetiva liquidez dos clientes.

A atividade internacional reforçou o seu contributo para o resultado líquido do Grupo, registando um crescimento de 44%, para um valor de 133 milhões de euros (cerca de 23% do total).

Em 2021, a Caixa realizou a primeira emissão de dívida sustentável efetuada por um banco português, no montante de 500 milhões de euros, tendo alcançado um cupão de 0,375%, o mais baixo de sempre pela Caixa em emissões em mercado de capitais. A emissão de dívida sénior preferencial contribui para o cumprimento do objetivo intermédio estabelecido para os rácios de MREL em janeiro de 2022.

A Caixa finalizou 2021 com uma robusta posição de capital, com o rácio CET1 em 18,2%, muito acima da média dos bancos portugueses e europeus. Tier 1 e rácio Total, incluindo o resultado líquido, situaram-se em 18,2% e 19,7%, respetivamente. No âmbito do teste de stress na União Europeia realizados em 2021 aos maiores bancos abrangidos pelo Mecanismo Único de Supervisão, a Caixa foi o 10.º grupo bancário com menor redução de capital entre os 50 bancos incluídos no teste de

A Caixa continuou em 2021 a apostar na valorização contínua dos trabalhadores, promovendo o mérito, a iniciativa e a formação de capital humano, num quadro de relações laborais equilibradas e promotoras da produtividade, não descurando o tema da igualdade do género, tendo publicado o "Plano para a igualdade do género no Grupo Caixa Geral de Depósitos", com um conjunto de ações específicas para aumentar a percentagem de mulheres em funções de gestão e contribuir para um maior equilíbrio entre géneros.

No decurso de 2021 concretizou-se a implementação do processo de sucessão dos órgãos de administração e fiscalização da Caixa para o mandato 2021-2024 com efeitos a partir de 23 de dezembro de 2021. Em simultâneo, procedeu-se à alteração do modelo de governo da sociedade cuja estrutura passou a considerar um Conselho de Administração e, na componente de fiscalização, uma Comissão de Auditoria e uma Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, operando-se a extinção do Conselho Fiscal.

Em termos de sustentabilidade, a Caixa foi o primeiro banco em Portugal a implementar um Modelo de Rating ESG, continuando a apoiar a transição para uma economia de baixo carbono, reforçando o apoio à comunidade e diminuindo os consumos e aumentando a responsabilidade ambiental praticada em todo o grupo Caixa.

Foto

Presidente: António Farinha Morais

(Atividade Consolidada)

Estrutura Acionista	2020	2021		
Total do Capital Social M€	3.844	3.844		
Cap. Social detido pelo Estado %	100,0%	100,0%		
Situação Patrimonial M€	2020	2021		
Crédito a Clientes (líq.)	47.903	50.184		
Disponibilidade e Aplicações em IC	13.590	26.924		
Carteira de Títulos	23.445	21.152		
Outros Ativos	6.438	5.750		
Total Ativos (líq.)	91.375	104.010		
Capital Próprio (excl. int. minor.)	8.497	9.049		
Interesses minoritários	204	238		
Passivo	82.675	94.723		
Total C.P. + Int. Min. + Passivo	91.375	104.010		
Atividade Económica M€	2020	2021		
Resultado operacional (a)	791	997		
Resultado líquido	492	583		
EBITDA (b)	762	966		
Volume de negócios (c)	1.626	1.773		
Custos com pessoal	502	432		
VAB cf	1.417	1.544		
N.º de trabalhadores	11.798	11.471		
VAB <i>cf per capita</i> (milhares €)	120.1	134,6		
Situação Financeira M€	2020	2021		
Caixa liq. das atividades operacionais	7.885	11.849		
Caixa liq. das ativ. de investimento	-3.306	772		
Caixa liq. das ativ. de financiamento	-1.224	-91		
Variação de caixa equivalentes	3.355	12.529		
Rácios de Estrutura	2020	2021		
Common equity tier 1 (phased-in)	18.2%	18,2%		
Tier I (phased-in)	19.4%	18,2%		
Total (phased-in)	20.9%	19,7%		
Rentabilidade Capitais (Bruto)	8.1%	10.0%		
Rentabilidade Capitais (Líquido)	6.1 %	7.0%		
Outros Indicadores	2020	2021		
Crédito (líquido) / Depósitos Clientes	66.6%	63.0%		
Cost-to-income (atividade consolidada) (1)	50,0%	42.4%		
Cost-to-core income (*)	54.6%	54.3%		
Rácio de NPE - EBA	2.9%	2.3%		
Quota de Mercado - Crédito Clientes	18,0%	18,2%		

FICHA SÍNTESE - NOTAS EXPLICATIVAS

(a) Considerou-se que o Resultado Operacional é o Resultado Exploração i.e. Produto da Atividade Bancária adicionado do Produto de Outras Atividades, deduzido de Custos de Funcionamento (Pessoal e Outros Gastos Administrativos) bem como das Amortizações. (b) Corresponde ao somatório do Resultado Líquido com o Imposto s/Lucros e Amortizações. (*) Excluindo custos não recorrentes (c) Na ausência de uma definição oficial estabelecida para o indicador 'Volume de Negócios' para o setor bancário, a CGD passou a adotar como proxi o 'Produto de Atividade Rancária'

Orgãos Sociais - Dez 2021

Assembleia Geral - Presidente: Nuno Filipe Abrantes Leal da Cunha Rodrigues Vice-Presidente: Maria João Pessoa de Araújo; Secretário: Manuela Duro Teixeira; Conselho de Administração - Presidente: António Farinha Morais; Vice-Presidente do Conselho de Administração e Presidente da Comissão Executiva: Paulo José Ribeiro Moita de Macedo. Vogais Executivos: José João Guilherme, Francisco Ravara Cary, João Paulo Tudela Martins, Maria João Borges Carioca Rodrigues, Nuno Alexandre de Carvalho, Martins, Madalena Rocheta de Carvalho Talone, Maria Manuela Martins Ferreira. Vogais não Executivos: António Alberto Henrique Assis, José António da Silva Brito, Maria del Carmen Gil Marín, Maria João Martins Ferreira Major, Arlindo Manuel Limede de Oliveira, Hans-Helmut Kotz, Luís Filipe Coimbra Nazaret, Monique Eugénie Hemerijck Comissão de Auditoria: António Alberto Henrique Assis, José António da Silva Brito, Maria del Carmen Gil Marín, Maria João Martins Ferreira Major. Sociedade de Revisores Oficiais de Contas: Ernst & Young Audit & Associados, SROC, S.A. (EY).

milhares de euros

EMPRESA PARTICIPADA	CAPITAL SOCIAL PAR EM 31.12.2021 DI		INDICADORES DO BALANÇO											
			ACTIVO LÍQUIDO	ACTIVO LÍQUIDO TOTAL (ALT) 2020	CAPITAIS PRÓPRIOS (CP) 2021	CAPITAIS PRÓPRIOS (CP) 2020	AUTONOMIA FINANCEIRA (CP/ALT) % 2021	AUTONOMIA FINANCEIRA (CP/ALT) % 2020	RESULTADO OPERACIONAL 2021	RESULTADO OPERACIONAL 2020	RESULTADO LÍQUIDO (RL) 2021	RESULTADO LÍQUIDO (RL) 2020	RENT. CAPITAIS PRÓPRIOS (RL/CP) % 2021	RENT. CAPITAIS PRÓPRIOS (RL/CP) % 2020
Banco Caixa Geral - Brasil S. A.	51.303	100,0%	198.382	192.325	51.425	53.276	25,9%	27,7%	-0	0	-1.605	-2.563	-3,1%	-4,8%
Caixa Banco Investimento	81.250	99,8%	467.622	467.408	385.650	381.581	82,5%	81,6%	11.427	12.468	8.022	9.045	2,1%	2,4%
Banco Comercial e de Invest. (Moçambique)	139.024	63,1%	2.563.524	2.106.974	317.378	219.369	12,4%	10,4%	88.203	41.471	55.315	27.724	17,4%	12,6%
Banco Interatlântico	9.069	70,0%	234.447	219.525	27.004	24.492	11,5%	11,2%	2.461	2.734	2.470	2.714	9,1%	11,1%
Banco Comercial Atlântico	11.959	58,2%	820.404	793.792	80.630	69.638	9,8%	8,8%	14.589	16.142	13.420	18.830	16,6%	27,0%
Banco Naciona Ultramarino	219.821	100,0%	6.005.762	5.593.087	671.121	610.385	11,2%	10,9%	53.676	52.635	47.878	46.025	7,1%	7,5%
Caixa Participações SGPS	27.750	100,0%	73.516	32.120	55.939	32.092	76,1%	99,9%	6.936	-3.414	6.936	-3.428	12,4%	-10,7%
A Promotora	4.081	45,3%	4.654	4.395	4.269	4.026	91,7%	91,6%	244	-55	243	-3	5,7%	-0,1%
Caixagest	9.300	100,0%	61.056	52.939	38.356	37.831	62,8%	71,5%	16.960	11.471	12.495	8.513	32,6%	22,5%
CGD Pensões	3.000	100,0%	12.832	14.607	10.228	12.380	79,7%	84,8%	3.366	3.406	2.581	2.596	25,2%	21,0%
Imobci, SA	64	46,3%	8.982	3.807	841	382	9,4%	10,0%	495	436	337	289	40,0%	75,7%
Banco Caixa Geral - Angola	13.423	51,0%	1.157.419	769.314	157.147	99.360	13,6%	12,9%	53.154	16.389	43.395	19.503	27,6%	19,6%
Caixa - Imobiliário	56	100,0%	29.216	27.242	25.623	19.816	87,7%	72,7%	4.200	-1.777	5.807	-3.475	22,7%	-17,5%