

Tabela SASB - Sustainability Accounting Standards Board

SASB – Bancos Comerciais		Categoria / unidade de medida	Conteúdo e localização da informação	Âmbito																											
SEGURANÇA DE DADOS																															
FN-CB-230a.1	(1) Número de violações de dados, (2) percentagem que envolveu informações de identificação pessoal (PII), (3) número de titulares de contas afetados	Número, Percentagem (%)	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Millennium bcp</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Nº de violações de dados</td> <td>42</td> </tr> <tr> <td>% que envolveu informações de identificação pessoal</td> <td>83%</td> </tr> <tr> <td>Nº de titulares de contas afetados</td> <td>511</td> </tr> <tr> <th colspan="2">ActivoBank</th> </tr> <tr> <td>Nº de violações de dados</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>% que envolveu informações de identificação pessoal</td> <td>100%*</td> </tr> <tr> <td>Nº de titulares de contas afetados</td> <td>2.899</td> </tr> </tbody> </table> <p>*foram considerados os casos que envolveram dados de identificação pessoal direta; excluídas as situações que envolveram dados pessoais, considerados identificadores indiretos, por se entender que não representam risco de identificação dos titulares afetados, já que não há acesso de terceiros a informação adicional necessária para permitir a identificação desses titulares.</p>	Millennium bcp		Nº de violações de dados	42	% que envolveu informações de identificação pessoal	83%	Nº de titulares de contas afetados	511	ActivoBank		Nº de violações de dados	6	% que envolveu informações de identificação pessoal	100%*	Nº de titulares de contas afetados	2.899	Portugal											
Millennium bcp																															
Nº de violações de dados	42																														
% que envolveu informações de identificação pessoal	83%																														
Nº de titulares de contas afetados	511																														
ActivoBank																															
Nº de violações de dados	6																														
% que envolveu informações de identificação pessoal	100%*																														
Nº de titulares de contas afetados	2.899																														
FN-CB-230a.2	Descrição da abordagem para identificar e abordar os riscos de segurança de dados	n/a	<p>O contexto regulatório aplicável a Portugal e Polónia em matéria de segurança dos dados é semelhante, na medida em que ambos os países são abrangidos pelas regras que emanam do Regulamento Geral da Proteção de Dados (RGPD). Para além do RGPD, aplicável às geografias de Portugal e da Polónia, destaca-se também a Lei das Transações Eletrónicas, aprovada em 2017, que confere previsão legal à proteção de dados pessoais em Moçambique.</p> <p>Mais informações sobre as políticas e procedimentos de Segurança da Informação do Banco podem ser encontradas no RA 24 Vol. II Relatório de Sustentabilidade > S4-1</p>																												
INCLUSÃO FINANCEIRA E CAPACITAÇÃO																															
FN-CB-240a.1	(1) Número e (2) montante de empréstimos pendentes qualificados para programas concebidos para promover o desenvolvimento de pequenas empresas e da comunidade	Número, Moeda	<p>O Millennium bcp apoiou, em 2024, 1.054 projetos de desenvolvimento de pequenos negócios e comunidades (1), com um crédito total de cerca de 80.718 milhares de euros (2).</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Projetos</th> <th>N.º de projetos</th> <th>Montante (milhares €)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Linhas de Apoio ao Empreendedorismo (Microinvest e Investe+)</td> <td>70</td> <td>1.941</td> </tr> <tr> <td>Descarbonização e Economia Circular</td> <td>56</td> <td>19.061</td> </tr> <tr> <td>BPF InvestEU Investimento Sustentável</td> <td>2</td> <td>542</td> </tr> <tr> <td>Linhas de Financiamento ao Turismo</td> <td>4</td> <td>6.117</td> </tr> <tr> <td>Linhas FEI</td> <td>41</td> <td>10.726</td> </tr> <tr> <td>IFFRU</td> <td>1</td> <td>480</td> </tr> <tr> <td>Automóvel Verde (Leasing e ALD)</td> <td>879</td> <td>40.351</td> </tr> <tr> <td>BPF Linha Financiamento Setor Social</td> <td>1</td> <td>1.500</td> </tr> </tbody> </table> <p>Mais informações sobre o número e o montante dos empréstimos a negócios com benefícios sociais e ambientais encontram-se no RA 24 Vol. II Relatório de Sustentabilidade > S4-4</p>	Projetos	N.º de projetos	Montante (milhares €)	Linhas de Apoio ao Empreendedorismo (Microinvest e Investe+)	70	1.941	Descarbonização e Economia Circular	56	19.061	BPF InvestEU Investimento Sustentável	2	542	Linhas de Financiamento ao Turismo	4	6.117	Linhas FEI	41	10.726	IFFRU	1	480	Automóvel Verde (Leasing e ALD)	879	40.351	BPF Linha Financiamento Setor Social	1	1.500	Portugal
Projetos	N.º de projetos	Montante (milhares €)																													
Linhas de Apoio ao Empreendedorismo (Microinvest e Investe+)	70	1.941																													
Descarbonização e Economia Circular	56	19.061																													
BPF InvestEU Investimento Sustentável	2	542																													
Linhas de Financiamento ao Turismo	4	6.117																													
Linhas FEI	41	10.726																													
IFFRU	1	480																													
Automóvel Verde (Leasing e ALD)	879	40.351																													
BPF Linha Financiamento Setor Social	1	1.500																													

SASB – Bancos Comerciais		Categoria / unidade de medida	Conteúdo e localização da informação	Âmbito
FN-CB-240a.2	(1) Número e (2) montante de empréstimos <i>past-due</i> e <i>nonaccrual</i> qualificados para programas destinados a promover o desenvolvimento de pequenas empresas e da comunidade	Número, Moeda	Informação sobre os empréstimos <i>past-due</i> e <i>nonaccrual</i> reportada no RA 24 Vol. I Relatório e Contas Resultados e Balanço – Crédito a Clientes	
FN-CB-240a.3	Número de contas correntes sem custos, fornecidas a clientes anteriormente sem banco ou com acesso apenas a alguns serviços bancários básicos	Número	<p>No âmbito da inclusão de Clientes particulares (residentes e não residentes) com rendimentos reduzidos no sistema financeiro, o Banco foi das primeiras instituições bancárias a disponibilizar voluntariamente a conta à ordem – Conta Serviços Mínimos Bancários –, que, sem despesas associadas, pode ser movimentada através de um cartão de débito e do serviço de <i>home banking</i>. Em 2024, foram abertas 4.568 contas, pelo que o total acumulado é agora de 31.004 contas.</p> <p>Em Portugal, no âmbito das Entidades que integram o setor social, o Millennium bcp tem mantido disponível a Conta Associações sem Fins Lucrativos, uma conta à ordem com condições especiais, que não exige mínimo de abertura e isenta das comissões de manutenção e descoberto. Foram abertas 273 contas em 2024 com estas características, o que corresponde a um total de 5.377 contas em carteira no Banco.</p> <p>Mais informações sobre a oferta de Inclusão Social do Banco podem ser encontradas no RA 24 Vol. II Relatório de Sustentabilidade > S4-2</p>	Portugal
FN-CB-240a.4	Número de participantes em iniciativas de educação financeira para clientes sem banco ou que têm acesso apenas a alguns serviços bancários básicos	Número	<p>Em 2024, o Millennium bcp impactou mais de 2.500 pessoas através das suas iniciativas para a promoção da literacia financeira.</p> <p>Mais informação sobre o número e montante de empréstimos a pequenos negócios e com benefícios sociais e ambientais encontra-se no RA 24 Vol. II Relatório de Sustentabilidade > S4-4</p>	Grupo BCP
INCORPORAÇÃO DE FATORES AMBIENTAIS, SOCIAIS E DE GOVERNO NA ANÁLISE DE CRÉDITO				
FN-CB-410a.1	Exposição de crédito comercial e industrial, por setor	Moeda	Informação sobre os empréstimos e crédito a clientes, por setor, é reportada no RA 24 Vol. I Relatório e Contas Resultados e Balanço – Crédito a Clientes	Grupo BCP
FN-CB-410a.2	Descrição da abordagem para a incorporação de fatores ambientais, sociais e de governo (ESG) na análise de crédito	n/a	<p>O Grupo BCP garante uma oferta completa e abrangente de produtos e serviços financeiros e continua, no âmbito do desenvolvimento das suas linhas de negócio responsável, a disponibilizar um número crescente de produtos e serviços que incorporam princípios sociais e de respeito pelo ambiente e pela natureza. O acesso a estes produtos implica uma análise da operação de crédito na vertente ESG. Está também consciente que a implementação de critérios e <i>standards</i> sociais e ambientais na oferta comercial se traduz numa gestão de risco mais eficaz, num maior valor reputacional e melhor qualidade dos produtos e serviços disponibilizados aos clientes, indo ao encontro das necessidades e pretensões de um mercado cada vez mais identificado com a sustentabilidade. Nesse sentido, a operação portuguesa criou uma lista de setores e atividades excluídas e condicionadas de cariz ambiental e social, para além de ter introduzido uma matriz ESG no modelo de notação interna de risco para as empresas de maior dimensão. Os normativos internos do Banco em Portugal também preveem a necessidade de <i>due diligence</i> por parte do departamento com a função de sustentabilidade no caso de operações ativas em atividades sensíveis do ponto de vista climático</p> <p>Mais informação sobre a abordagem para a incorporação de riscos ESG na análise de crédito encontra-se no Relatório de Disciplina de Mercado 2024, Capítulo Riscos Ambientais e Sociais e no RA 24 Vol. II Relatório de Sustentabilidade> TCFD.</p>	Portugal

SASB – Bancos Comerciais		Categoria / unidade de medida	Conteúdo e localização da informação	Âmbito
ÉTICA DE NEGÓCIOS				
FN-CB-510a.1	Montante total de perdas monetárias como resultado de procedimentos legais associados a fraude, negociação com informações privilegiadas, <i>anti-trust</i> , comportamento anticompetitivo, manipulação de mercado, <i>malpractice</i> ou outras leis ou regulamentos do setor financeiro	Moeda	Informação sobre procedimentos legais e internos associados a fraude, negociação com informações privilegiadas, <i>anti-trust</i> , comportamento anticompetitivo, manipulação de mercado, <i>malpractice</i> encontra-se RA 24 Vol. II Relatório de Sustentabilidade > G1-1	Portugal
FN-CB-510a.2	Descrição das políticas e procedimentos de <i>whistleblowing</i>	n/a	Em Portugal encontra-se implementada uma Política de Comunicação de Irregularidades (<i>Whistleblowing</i>) regulada por uma Ordem de Serviço específica. Na Polónia e em Moçambique, de acordo com as recomendações emanadas pelo Banco em Portugal, foram adotadas políticas equivalentes, ajustadas à realidade das respetivas geografias. Mais informação sobre a Política de Comunicação de Irregularidades do Banco disponível aqui: Institucional/Governança/Estatutos e principais normas e regulamentos do Banco/Política de Comunicação de Irregularidades	Grupo BCP
GESTÃO DE RISCO SISTÉMICO				
FN-CB-550a.1	Pontuação do <i>Global Systemically Important Bank</i> (G-SIB), por categoria	<i>Basis points</i> (bps)	O Grupo BCP e os bancos que o integram não são considerados <i>Global Systemically Important Bank</i> (G-SIB). Mais informação sobre G-SIB (2024) disponível aqui: Financial Stability Board (FSB) - 2024 List of Global Systemically Important Banks (G-SIBs)	Grupo BCP
FN-CB-550a.2	Descrição da abordagem para a incorporação dos resultados dos testes de esforço obrigatórios e voluntários no planeamento de adequação de capital, estratégia corporativa de longo prazo e outras atividades de negócios	n/a	O ICAAP é um processo chave no quadro da função de gestão de risco do Grupo BCP e desenvolve-se sob um modelo de governação interna que garante o envolvimento do CA (órgão responsável pela aprovação dos resultados) e da sua Comissão de Avaliação de Riscos (CAR), da CE e da gestão de topo do Grupo, nas suas diversas fases. Desde 2023 que o ICCAP passou incluir cenários climáticos. Os resultados do ICAAP permitem aos órgãos de gestão testar se o Banco está adequadamente capitalizado face aos riscos decorrentes da sua atividade no presente, bem como em relação aos riscos inerentes às projeções de balanço e resultados do plano estratégico e orçamento, por forma a assegurar a sustentabilidade do Grupo no médio prazo, com respeito pelos limites de risco definidos no RAS (<i>Risk Appetite Statement</i>) aprovado pelo CA. Para este efeito, o ICAAP parte de uma visão prospetiva dos impactos da materialização dos diversos riscos sobre o capital do Grupo (requisitos de capital), considerando a respetiva escala ou dimensão, complexidade, frequência, probabilidade de ocorrência e materialidade, tendo como pano de fundo os desenvolvimentos projetados para a atividade do Grupo num horizonte temporal de médio prazo (3 anos). Os impactos são estimados sob diferentes cenários, incluindo cenários de <i>stress</i> com uma evolução severamente penalizante dos indicadores macroeconómicos. Através deste processo é possível testar a resiliência do Grupo, verificando se os níveis de capital são adequados para cobrir os riscos a que as suas atividades possam vir a estar sujeitas. Para o efeito, os diferentes riscos são modelizados ou incorporados no quadro da metodologia de testes de esforço do Grupo. Mais informações sobre a incorporação dos resultados dos <i>stress tests</i> no planeamento de adequação de capital, estratégia corporativa de longo prazo e outras atividades de negócios podem ser encontradas no RA 24 Vol. I Relatório e Contas Riscos do Fundo de Pensões e RA 24 Vol. II Relatório de Sustentabilidade > TCFD.	Grupo BCP

SASB – Bancos Comerciais		Categoria / unidade de medida	Conteúdo e localização da informação	Âmbito
MÉTRICAS DE ATIVIDADE				
FN-CB-000.A	(1) Número e (2) valor das contas correntes e de poupança por segmento: (a) pessoal e (b) pequenas empresas	Número, Moeda	Informações sobre Fundos de Clientes podem ser encontradas no RA 24 Vol. I Relatório e Contas Recursos dos Clientes.	Grupo BCP
FN-CB-000.B	(1) Número e (2) valor dos empréstimos por segmento: (a) pessoal, (b) pequenas empresas e (c) empresas (empréstimos hipotecários, bem como empréstimos de crédito rotativo, devem ser excluídos do âmbito de divulgação).	Número, Moeda	Informações sobre Fundos de Clientes podem ser encontradas no RA 24 Vol. I Relatório e Contas Crédito a Clientes.	Grupo BCP