

Banco Comercial Português, S.A.

Apresentação de Resultados

1S 2025

Millennium
bcp

Disclaimer

- | A informação constante neste documento foi preparada de acordo com as normas internacionais de relato financeiro ('IFRS') do Grupo BCP no âmbito da preparação das demonstrações financeiras consolidadas, de acordo com o Regulamento (CE) 1606/2002, observadas as suas sucessivas atualizações.
- | Os números apresentados não constituem qualquer tipo de compromisso por parte do BCP em relação a resultados futuros.
- | Os valores dos primeiros seis meses de 2024 e 2025 não foram objeto de auditoria.
- | A informação contida neste documento tem caráter meramente informativo, devendo ser lida em harmonia com todas as outras informações que o Grupo BCP tornou públicas.
- | No segundo trimestre de 2025, procedeu-se à reclassificação de operações de crédito titulado, anteriormente incluídas na Carteira de títulos (Títulos de dívida detidos não associados a operações de crédito) passando a reconhecê-las como Crédito a clientes (Títulos de dívida detidos associados a operações de crédito). Os valores históricos considerados para efeitos da presente análise estão apresentados de acordo com a reclassificação efetuada, com o objetivo de assegurar a sua comparabilidade, divergindo, portanto, dos valores contabilísticos. Esta reclassificação contabilística conduziu também à reclassificação dos respetivos resultados, nomeadamente imparidades e provisões, imparidade do crédito, margem financeira e resultados em operações financeiras.

Um Banco Sólido e Eficiente



Rendibilidade

- **Resultado líquido do Grupo ascende a 502,3 milhões no 1S25**, correspondendo a um **aumento de 3,5%** em relação ao período homólogo, atingindo em junho de 2025 **um ROE de 14,3%**
- **Resultado líquido da atividade em Portugal aumenta 3,2%** passando de 411 milhões no 1S24 para **424 milhões no 1S25**
- **Resultado líquido das operações Internacionais¹ cresce 11,8%** passando de 131,1 milhões no 1S24 para **146,6 milhões no 1S25** com destaque para o **Bank Millennium** que registou um **resultado líquido de 121,1¹ milhões no 1S25**, apesar dos **encargos de 276,5² milhões** associados à carteira de **créditos hipotecários CHF** (dos quais **218,2² milhões em provisões**)



Modelo de Negócio

- **Sólidos rácios de capital, CET1³ de 16,2% e rácio de capital total³ de 20,2%**, incorporando os efeitos decorrentes da CRR3⁴
- **Indicadores de liquidez muito acima dos requisitos regulamentares. LCR⁵ em 336%, NSFR⁵ em 181% e LtD⁵ em 69%**. Ativos disponíveis para financiamento junto do BCE de 31,6 mil milhões
- **Recursos totais de Clientes no Grupo crescem 5,5% para 106,2 mil milhões e crédito a Clientes aumenta 3,4% para 60,3 mil milhões** face a junho de 2024. **Em Portugal, os Recursos totais de Clientes aumentaram 3,2 mil milhões e o crédito a Clientes 1,8 mil milhões** face a junho de 2024.
- **Ativos não produtivos com redução relevante** face a junho de 2024: **336 milhões em NPE, 70 milhões em fundos de reestruturação e 19 milhões em imóveis** recebidos por recuperação
- **Custo do risco situou-se em 30pb no Grupo no 1S25** que compara com 34pb⁶ no período homólogo. **Em Portugal o custo do risco situou-se nos 33pb** que compara com 28pb⁶ no período homólogo
- **Mais de 7 milhões de Clientes ativos** com destaque para o **aumento de 9% dos Clientes mobile** que **representam 73%** da base de Clientes em junho de 2025

¹ Antes de interesses que não controlam.

² Inclui provisões para riscos legais, custos com acordos extrajudiciais e consultoria legal. Não inclui as provisões relacionadas com a carteira de créditos hipotecários em CHF do Euro Bank (garantida pela Société Générale). Antes de impostos e interesses que não controlam.

³ Rácio fully implemented estimado (junho 2025) incluindo 25% dos resultados não auditados do 1S25.

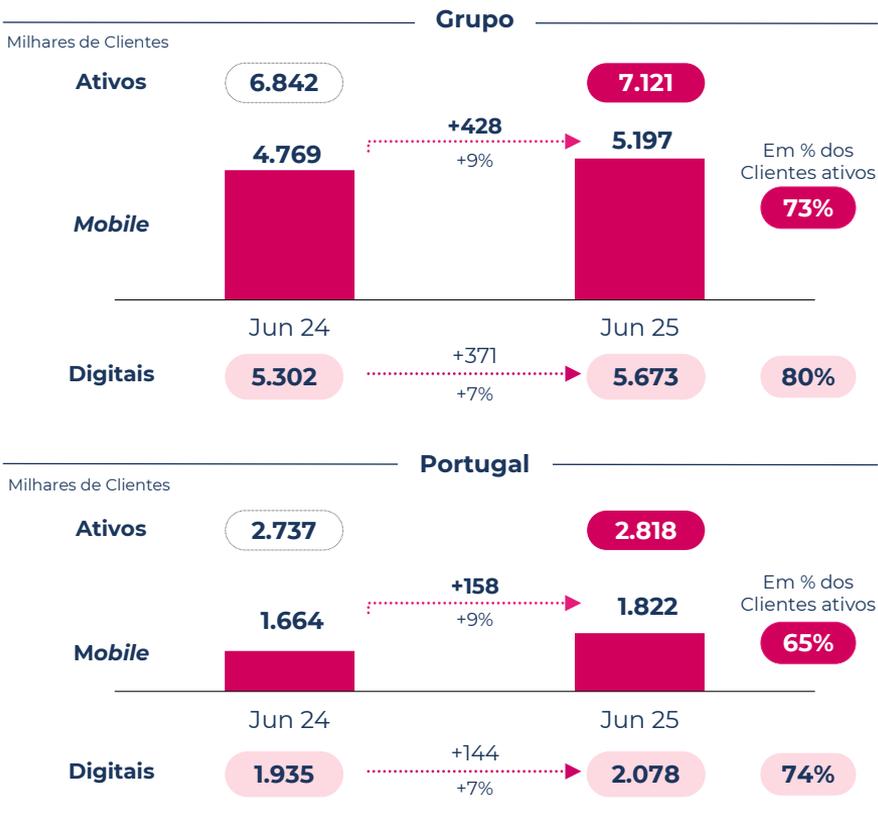
⁴ Capital Requirement Regulation 3 (CRR3).

⁵ Liquidity Coverage Ratio (LCR); Net Stable Funding Ratio (NSFR); Loans to Deposits Ratio (LtD)

⁶ Custo do risco incluindo reversão de imparidades ocorrida no 2T24, sem este efeito o custo do risco seria de 50pb no Grupo e 52pb em Portugal no 1S24.

Expansão da base de Clientes

Alicerçada na qualidade das Equipas e em competências digitais distintivas



Premiados pelos Clientes



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

Conceito de Clientes utilizado no Plano Estratégico.



Inovação centrada nas necessidades de Clientes traduz-se em crescimento acelerado de utilização e vendas *Mobile*

Forte crescimento *Mobile* Y/Y

(Número de operações, jan-jun 2025 vs jan-jun 2024)

+11%

Transações¹

+12%

Transferências Nacionais

+47%

Abertura de Conta(#)

+39%

Fundos de Investimento(#)

+13%

Vendas

+42%

Crédito Pessoal (#)

76%

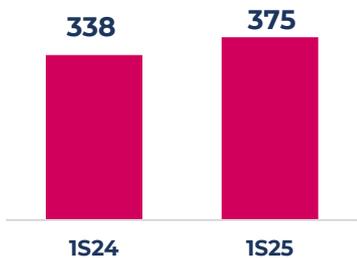
Assinaturas da **Carta de Aprovação** na App
Crédito Habitação (#)

38%

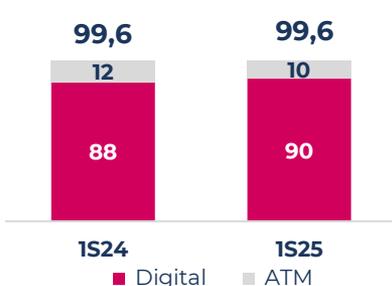
Agendamento de **escrituras** na App
Crédito Habitação (#)



Interações digitais (mio)²



% Transações Digitais (#)³



% Vendas Digitais (#)⁴



#1 NPS⁵ Clientes Digitais
Jun 2025
5 maiores Bancos



1 Inclui transferências P2P na app Millennium

2 Interações (site e App) particulares, inclui AB

3 Inclui mobile, online e ATMs, exclui sucursais e centro de contactos que representam 0,41% do total

4 Vendas digitais (site e App Millennium) em número de operações

5 Satisfação Canais Digitais (NPS), 5 maiores Bancos, Fonte: Basef Banca-Marktest

Resultado líquido de 502,3 milhões no 1S25

(Milhões de euros)	1S24	1S25	%	Δ
Margem financeira	1.397,5	1.444,1	+3,3%	+46,5
Comissões	397,8	413,8	+4,0%	+16,0
Proveitos core	1.795,4	1.857,9	+3,5%	+62,5
Custos operacionais	-618,8	-683,5	+10,5% ¹	-64,8
Resultado operacional core	1.176,6	1.174,3	-0,2%	-2,3
Outros proveitos	-45,9	-9,9	-78,4%	+35,9
Resultados antes de imparidades e provisões	1.130,7	1.164,4	+3,0%	+33,7
Imparidades e outras provisões e resultados de modificações	-450,9	-375,5	-16,7%	+75,4
<i>Das quais: Imparidade de crédito</i>	-98,1	-89,8	-8,5%	+8,3
<i>Das quais: riscos legais em créditos hipotecários CHF (Polónia)²</i>	-237,8	-218,2	-8,3%	+19,6
Resultado antes de impostos	679,9	788,9	+16,0%	+109,1
Impostos, interesses que não controlam e operações descontinuadas	-194,6	-286,6	+47,3%	-92,1
Resultado líquido	485,3	502,3	+3,5%	+17,0

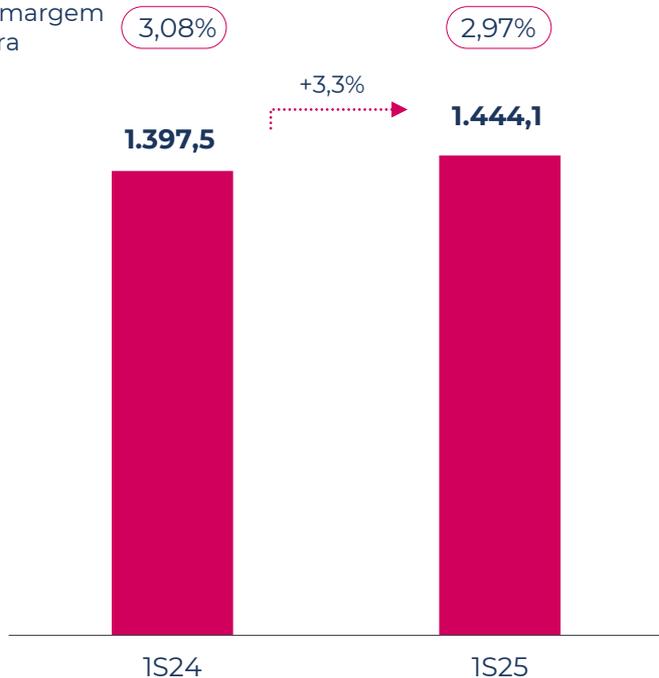
¹Varição anual dos custos operacionais de 8,7% em base *pro forma*, considerando a periodificação dos aumentos salariais e da remuneração variável registada no 2S24 em Portugal. Desde o início de 2025 o Banco tem vindo a periodificar os referidos aumentos. | ²Não inclui provisões relacionadas com créditos hipotecários em CHF da carteira do Euro Bank (garantida pela Société Générale).

Margem Financeira

≡ Grupo

(Consolidado, milhões de euros)

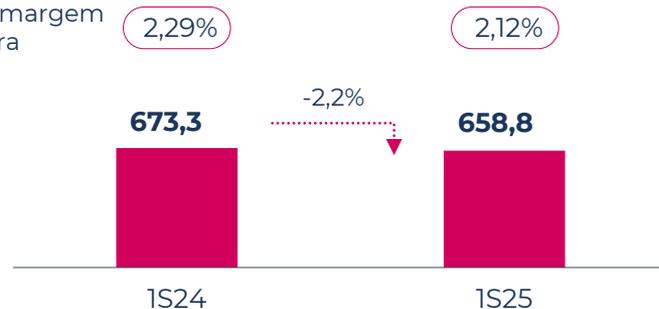
Taxa de margem financeira



≡ Portugal

(Milhões de euros)

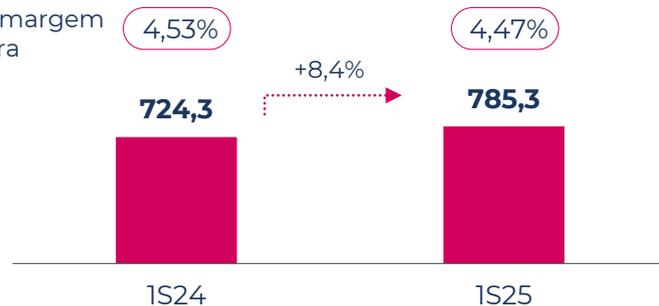
Taxa de margem financeira



≡ Operações internacionais

(Milhões de euros)

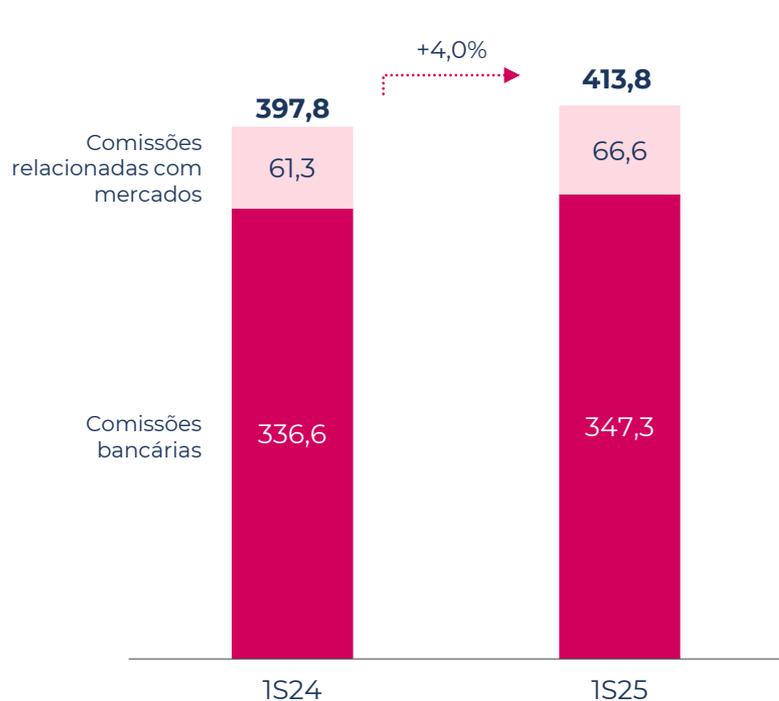
Taxa de margem financeira



Comissões

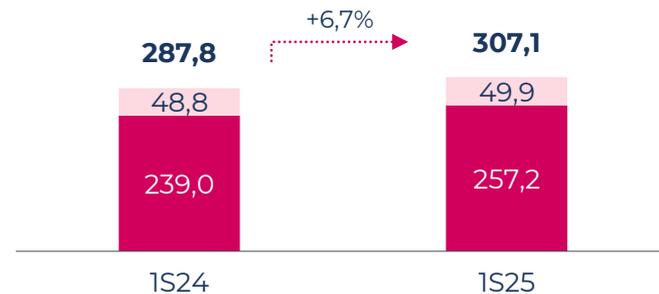
≡ Grupo

(Consolidado, milhões de euros)



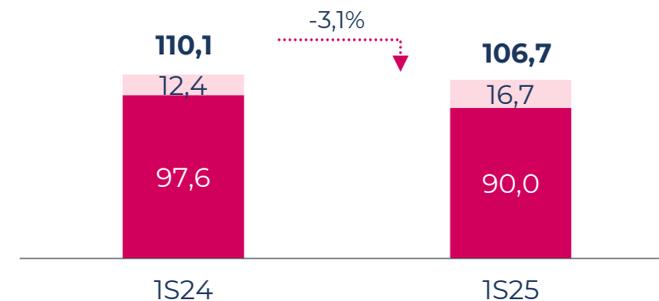
≡ Portugal

(Milhões de euros)



≡ Operações internacionais

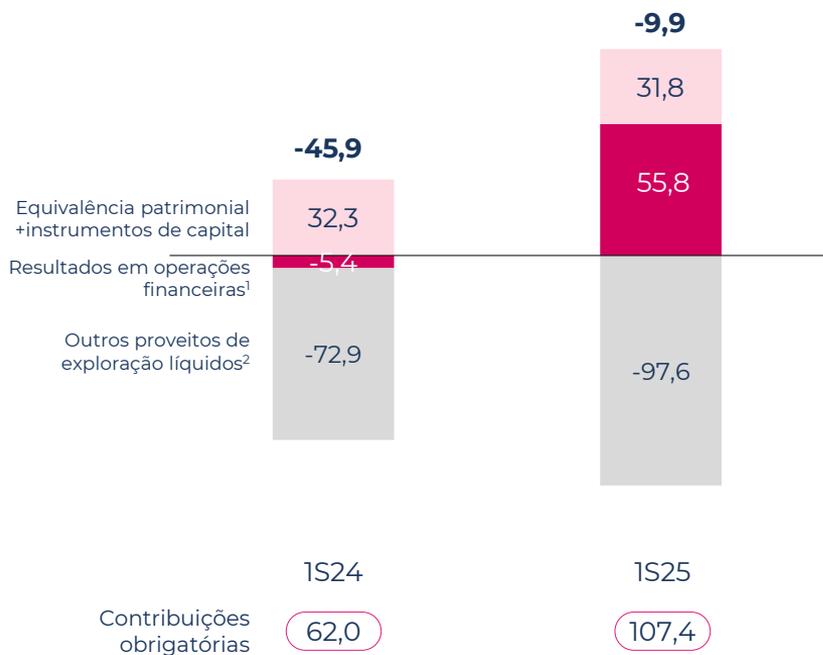
(Milhões de euros)



Outros proveitos

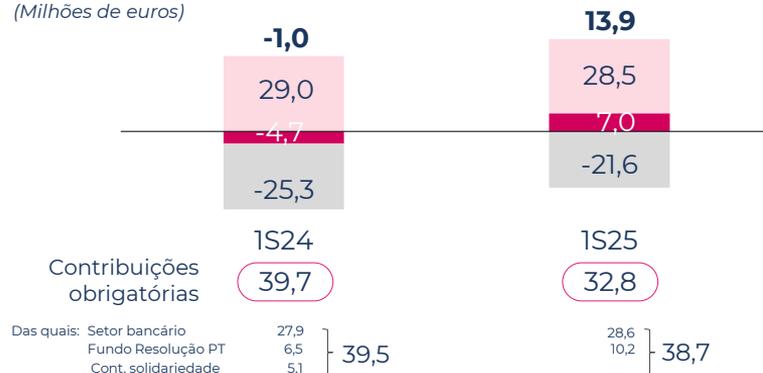
Grupo

(Consolidado, milhões de euros)



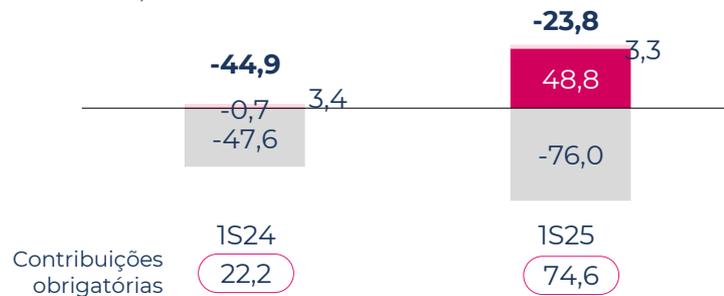
Portugal

(Milhões de euros)



Operações internacionais

(Milhões de euros)

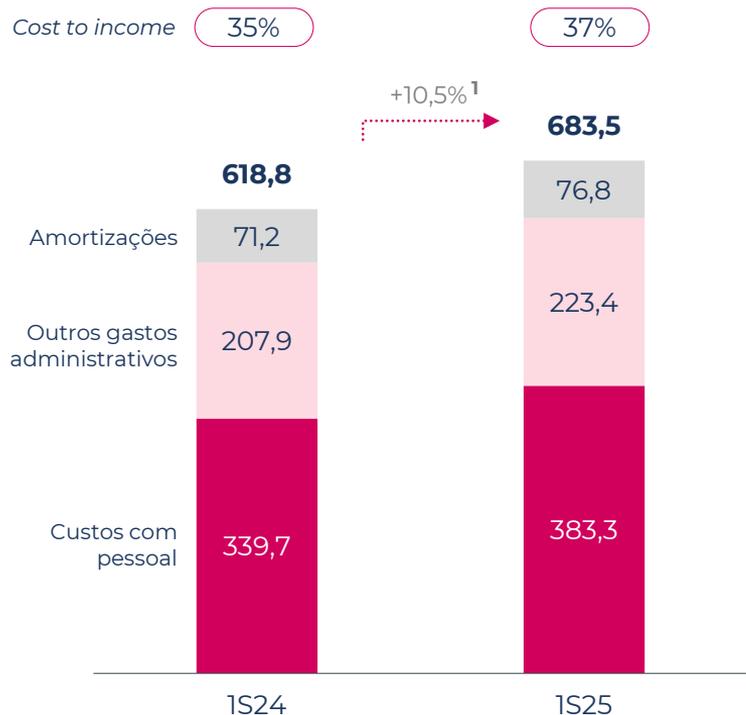


¹ Os resultados em operações financeiras incluem -46,4 milhões no 1S24 e -5,3 milhões no 1S25 referentes a custos com acordos extrajudiciais com Clientes relacionados com a carteira de créditos hipotecários CHF. | ² Os outros proveitos de exploração líquidos incluem +22,8 milhões no 1S24 e +23,3 milhões no 1S25 referentes à compensação de provisões relacionadas com a carteira de créditos hipotecários CHF do Euro Bank (garantida pela Société Générale) e incluem encargos relacionados com custos de negociação e procedimentos legais de créditos em CHF.

Custos operacionais

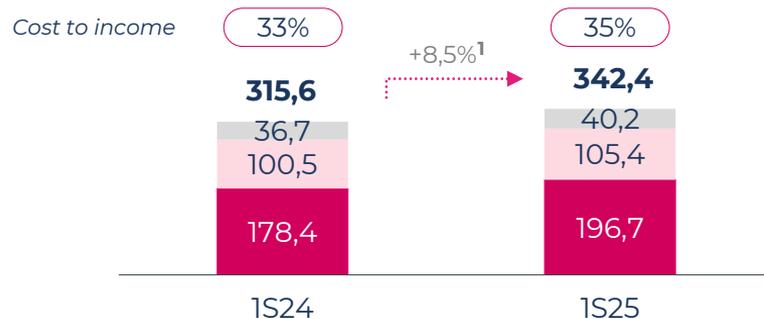
Grupo

(Consolidado, milhões de euros)



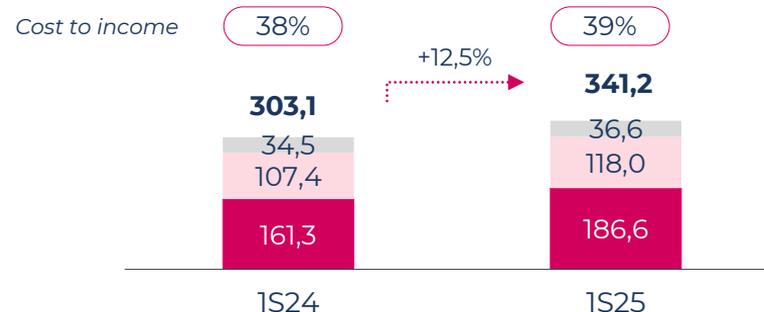
Portugal

(Milhões de euros)



Operações internacionais

(Milhões de euros)

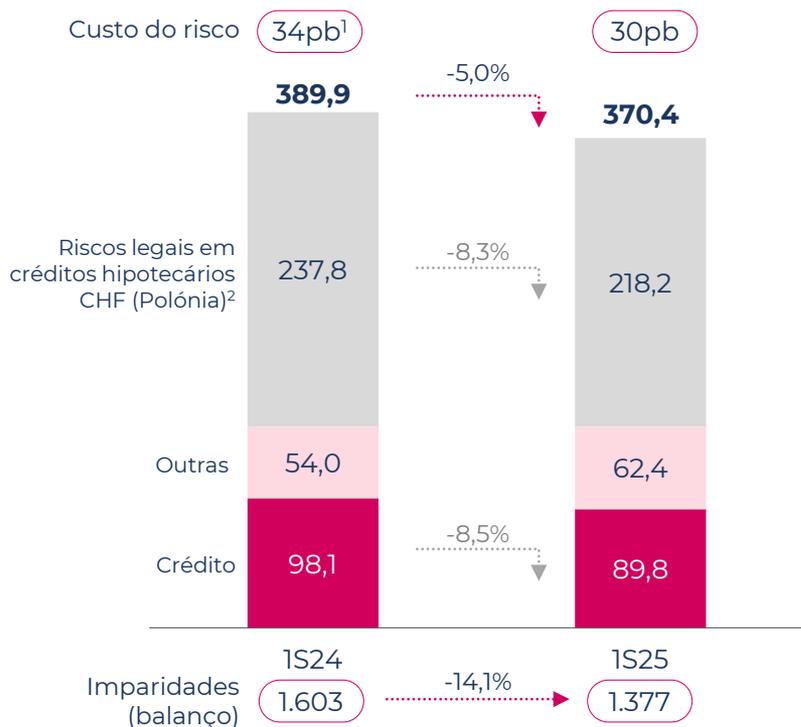


M ¹Varição anual dos custos operacionais em base pro forma no Grupo de +8,7% e em Portugal de +5,1%, considerando a periodificação dos aumentos salariais e da remuneração variável registada no 2S24 em Portugal.

Custo do risco e provisões

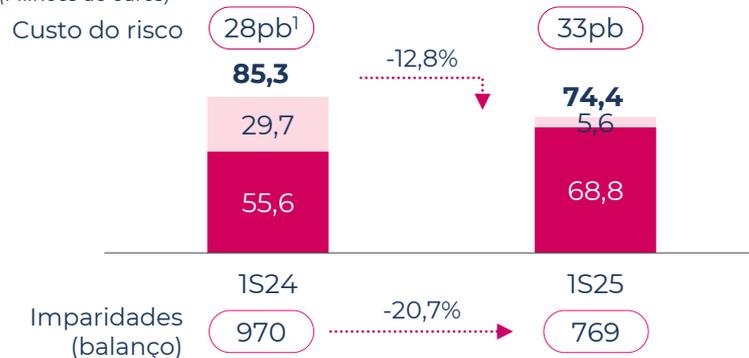
Grupo

(Consolidado, milhões de euros)



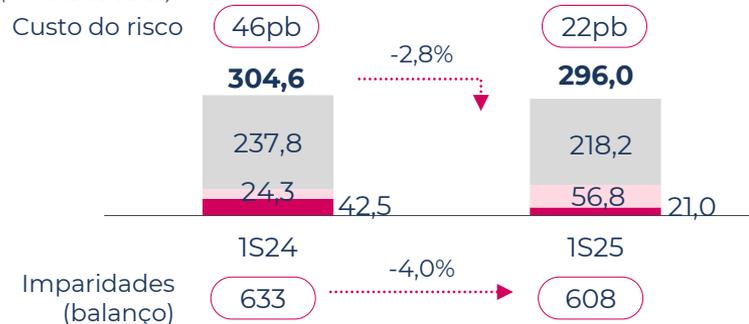
Portugal

(Milhões de euros)



Operações internacionais

(Milhões de euros)

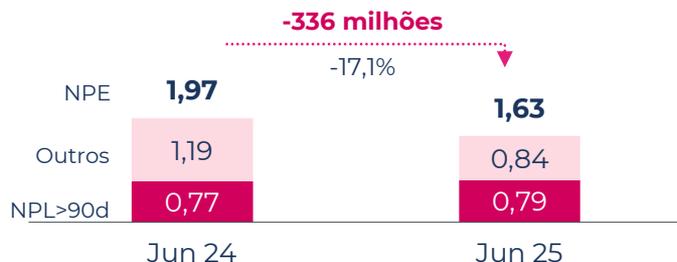


¹ Custo do risco incluindo reversão de imparidades ocorrida no 2T24, sem este efeito o custo do risco seria de 50pb no Grupo e 52pb em Portugal no 1S24. | ² Não inclui provisões para riscos legais relacionadas com a carteira de créditos hipotecários CHF do Euro Bank (garantida pela Société Générale): 22,8 milhões no 1S24 e 23,3 milhões no 1S25.

Redução continuada dos NPE

Grupo

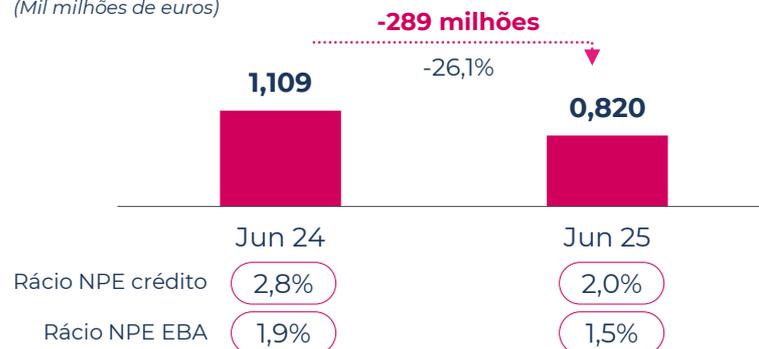
(Consolidado, mil milhões de euros)



	Jun 24	Jun 25
(Imparidade total + Colaterais) / NPE	121,8%	121,2%
Imparidade total / NPE	81,5%	84,5%
Imparidade específica de NPE / NPE	54,2%	53,4%
Rácio NPL>90 dias	1,3%	1,3%
Rácio NPE crédito	3,4%	2,7%
Rácio NPE inc. extra-patrimoniais (EBA)	2,1%	1,7%

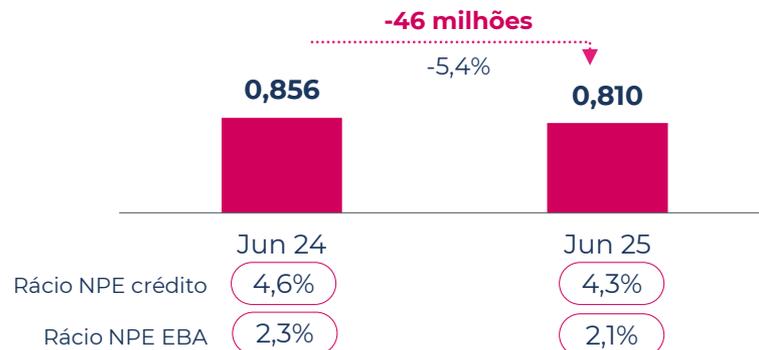
Portugal

(Mil milhões de euros)



Operações internacionais

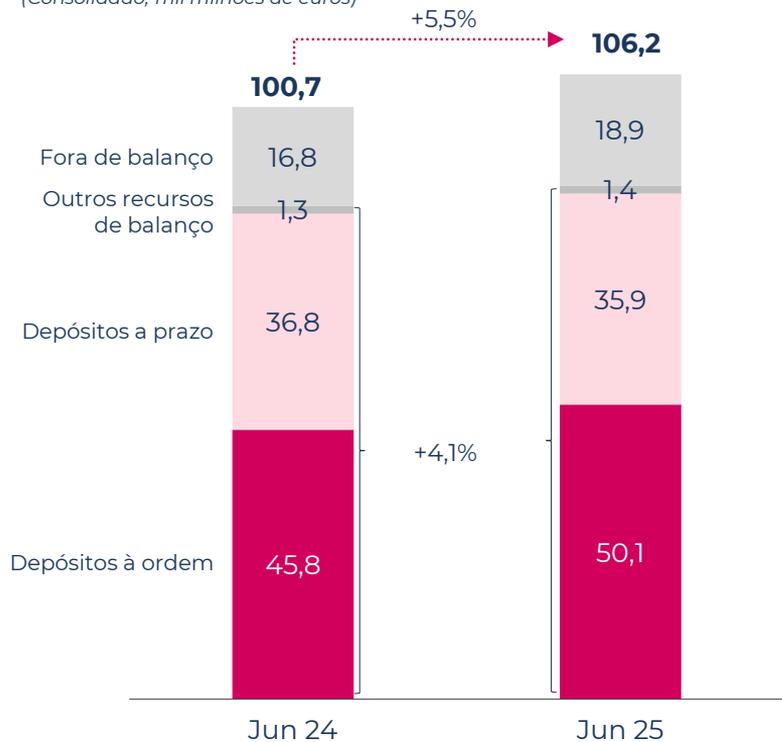
(Mil milhões de euros)



Recursos de Clientes

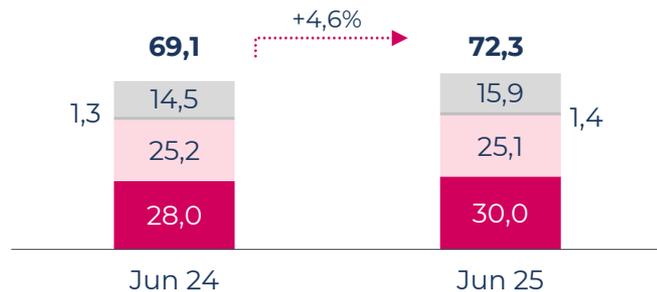
Grupo

(Consolidado, mil milhões de euros)



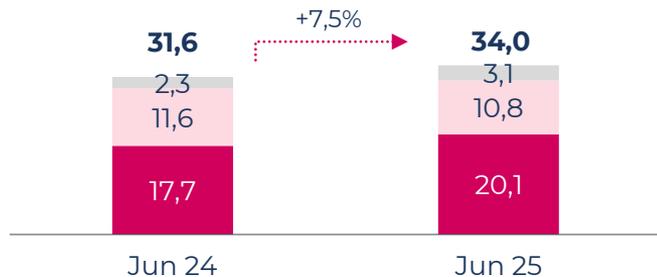
Portugal

(Mil milhões de euros)



Operações internacionais

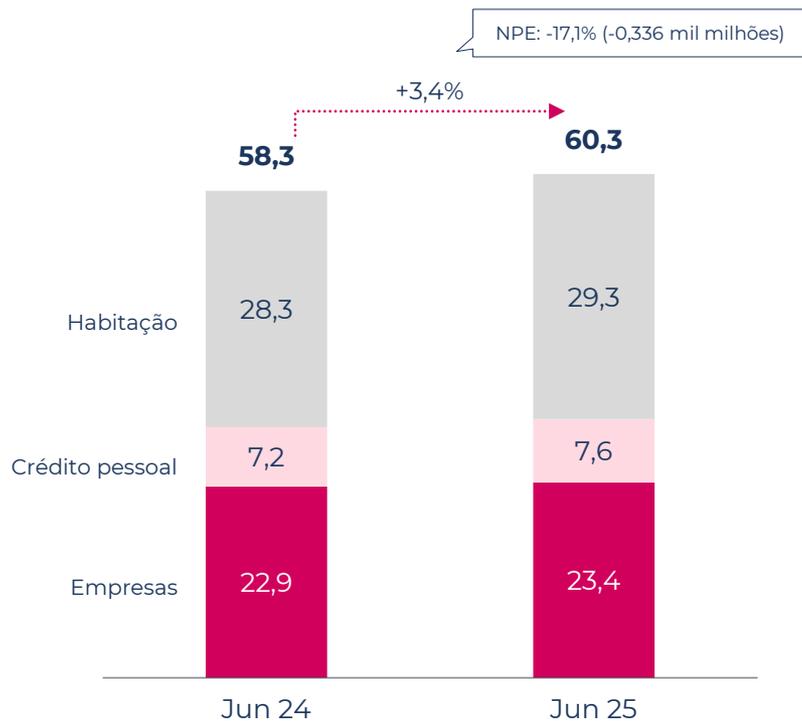
(Mil milhões de euros)



Carteira de crédito

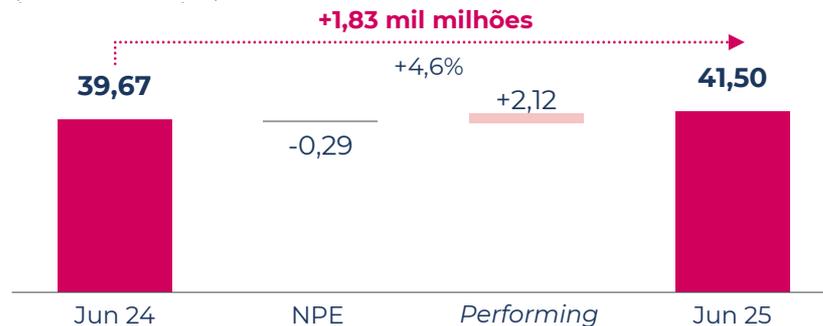
Grupo

(Consolidado, mil milhões de euros)



Portugal

(Mil milhões de euros)



Operações internacionais

(Mil milhões de euros)

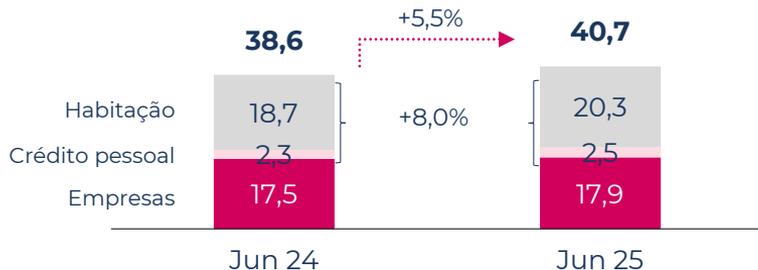




Crédito performing em Portugal

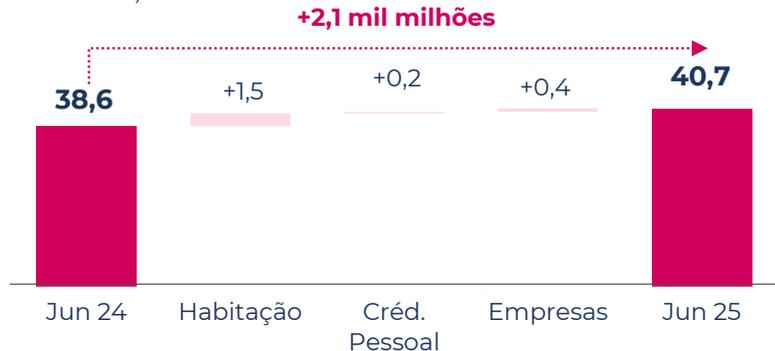
Carteira de crédito performing

(Mil milhões de euros)



Evolução da carteira de crédito performing

(Mil milhões de euros)



- **Crédito performing a particulares aumenta 8,0%** com destaque para a carteira de crédito à habitação que aumentou 1,5 mil milhões. **Crédito performing a empresas aumenta 2,5%**
- **Banco mantém posição de destaque no segmento empresarial:**
 - ✓ **Banco de referência do programa PME Líder vencedor de 6 das últimas 7 edições** com uma quota de mercado de 29% em 2024;
 - ✓ **Banco Líder do programa Inovadora COTEC** pelo 5º ano consecutivo com uma quota de mercado de 48%;
 - ✓ **Banco Principal das Empresas:** Melhor Banco para empresas, Banco mais inovador, Banco mais eficiente e Banco com os Produtos mais adequados pelo estudo DATAE 1S25;
 - ✓ **Banco Líder no Confirming**, com mais de 3,2 mil milhões de euros de faturação tomada no 1S25 e 28,9%* de quota de mercado;
 - ✓ **Melhor Banco de Trade Finance em Portugal pela Euromoney** e 24,3%** de quota de mercado;
 - ✓ **Banco Líder no Leasing** com 323 milhões de nova produção no 1S25 e 24,3%* de quota de mercado;
 - ✓ **Banco comercial de referência em Portugal do FEI e BEI:** FEI InvestEU - 3 tipologias com *plafond* esgotado (Inovação/Digitalização e Sustentabilidade) e 3 tipologias com disponibilidade em curso (Competitividade, Social e Microcrédito) e garantias BEI para *midcaps* e empresas do setor público;
 - ✓ **Banco Líder nas Garantias BPF INVEST EU** com acesso a todas as tipologias e o maior número de candidaturas em Sustentabilidade, Investimento e Fundo de Maneio;
 - ✓ **Oferta distintiva no Digital:** Abertura de Conta Digital, disponibilidade da M2030 para Fundos Europeus, iziBizi para ERP/Contabilidade e subscrição digital de produtos empresariais.

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

*Fonte: ALF (março de 2025).

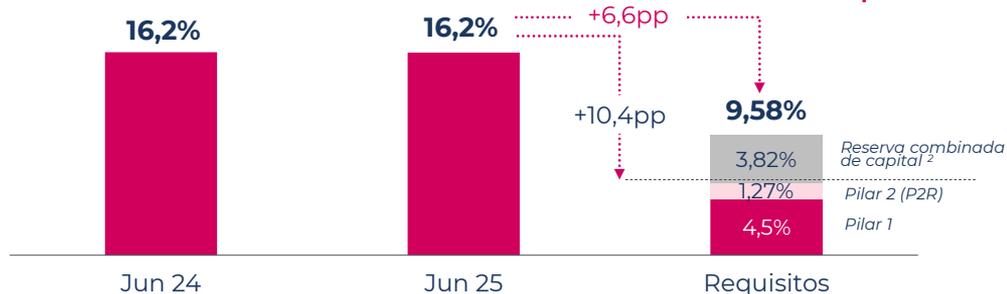
**Fonte: SWIFT Watch Analytics June 2025

Sólidos rácios de capital

≡ Rácio *common equity tier 1* (CET1)¹

(Fully implemented)

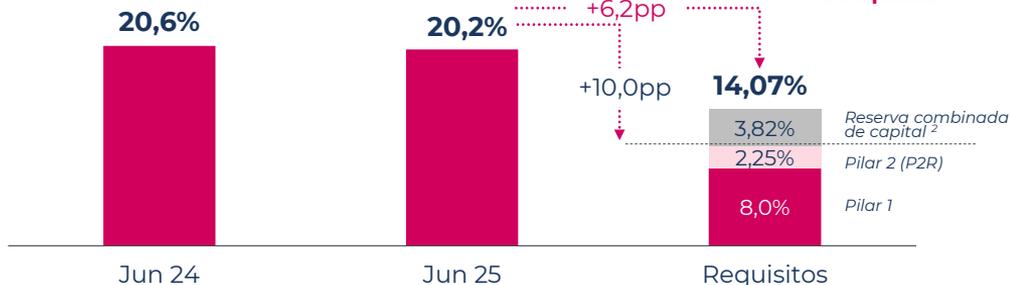
Fully implemented
vs requisito



≡ Rácio de capital total¹

(Fully implemented)

Fully implemented
vs requisito



- **Rácio de capital CET1 de 16,2% e rácio de capital total de 20,2%**, incorporando os efeitos decorrentes da CRR3³
- Rácios de capital confortavelmente acima dos requisitos regulamentares que incluem também a reserva de conservação, reserva O-SII, reserva contracíclica e reserva risco sistémico sectorial
- *Buffers* sobre os quais existem limitações à distribuição de resultados: 658pb CET1, 585pb para T1 e 615pb para capital total

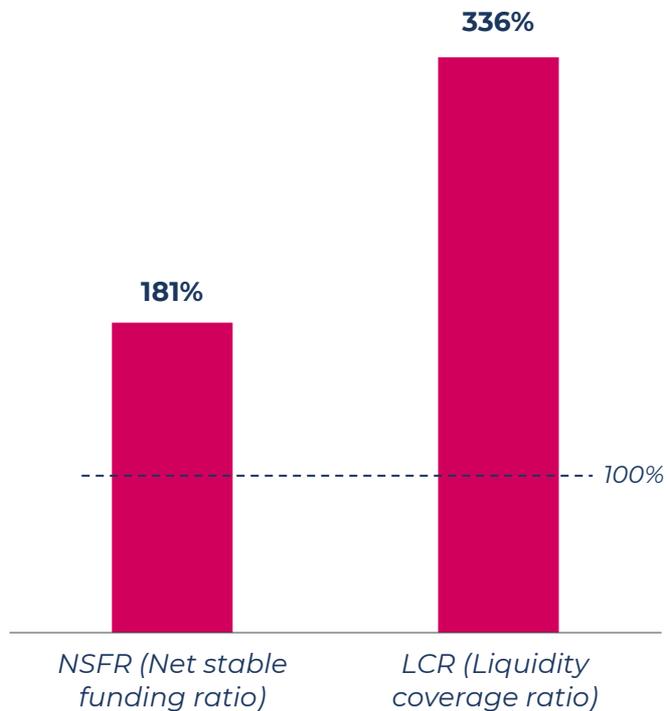
¹ Rácio *fully implemented* estimado (junho 2025) incluindo 25% dos resultados não auditados do 1S25.

² Reserva combinada de capital inclui: reserva de conservação, reserva O-SII, reserva contracíclica e reserva risco sistémico sectorial.

³ Capital Requirement Regulation 3 (CRR3).

Posição de liquidez robusta

☰ Rácios de liquidez (CRD/CRR)



☰ Excedente de liquidez no BCE

(Mil milhões de euros)



☰ Rácio de crédito líquido sobre depósitos



Desagregação do resultado líquido pelas operações

Portugal

(Milhões de euros)



Contributo das operações internacionais

(Milhões de euros)

Ajustado de efeitos extraordinários do Bank Millennium¹



(Milhões de euros²)

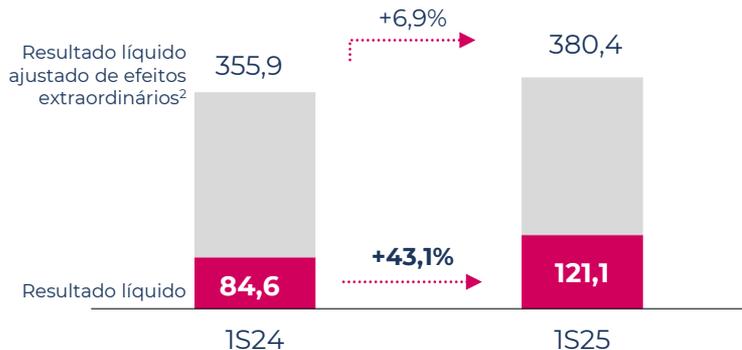
	1S24	1S25	%
Polónia	84,6	121,1	43,1%
Moçambique ³	46,3	23,7	-48,8%
Outros	1,5	1,8	24,5%
Efeito cambial	-1,2	--	--
Resultado líquido operações internacionais	131,1	146,6	11,8%
Int. não controlam (Polónia e Moçambique)	-56,9	-68,3	20,1%
Contributo das operações Internacionais	74,3	78,3	5,4%

¹Ajustamento de provisões para riscos legais da carteira de crédito hipotecário CHF bem como respetivos custos legais e acordos extrajudiciais e estimativa de imposto especial sobre o setor bancário polaco até maio de 2024. | ² Os resultados líquidos das subsidiárias refletem no 1S24 a mesma taxa de câmbio considerada no 1S25, de forma a permitir a comparabilidade da informação sem o efeito cambial. | ³ Redução do resultado do 1S25 reflete sobretudo o registo de imparidades originadas pelo *downgrade* do *rating* da dívida pública.



Resultado líquido

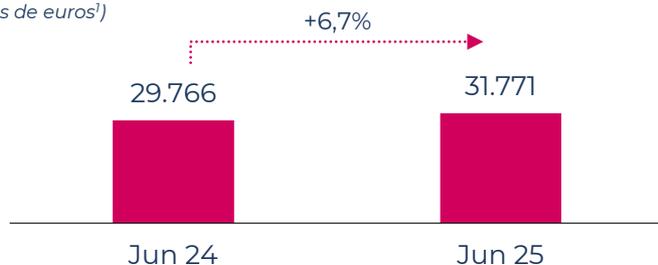
(Milhões de euros¹)



- **Resultado líquido de 121,1 milhões no 1S25 que compara com 84,6 milhões no período homólogo (+43,1%)**
- **Resultado influenciado por encargos associados à carteira de créditos hipotecários CHF (276,5 milhões dos quais 218,2 milhões de provisões³) e pelo pagamento do imposto especial sobre o setor bancário polaco⁴**
- **Recursos de Clientes cresceram 6,7%**
- **Crédito a Clientes desceu 0,7%**
- O Resultado líquido ajustado de efeitos extraordinários² aumenta 6,9% (24,5 milhões) face ao período homólogo
- **Rácio CETI⁵ (=TI) de 13,8%** e **rácio de capital total⁵ de 15,6%** situando-se acima dos requisitos mínimos 7,3% (8,8% para TI) e 10,8% respetivamente

Recursos de Clientes

(Milhões de euros¹)



Crédito a Clientes (bruto)

(Milhões de euros¹)



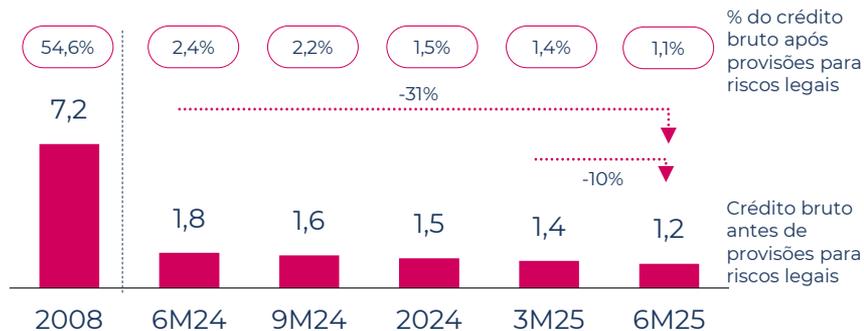
¹ Exclui efeito cambial. Taxas €/Zloty constantes a junho de 2025: Demonstração de Resultados 4,22; Balanço 4,24. | ² Ajustamento de provisões para riscos legais da carteira de crédito hipotecário CHF bem como respetivos custos legais e acordos extrajudiciais e estimativa de imposto especial sobre o setor bancário polaco até maio de 2024. | ³ Não inclui provisões relacionadas com a carteira do Euro Bank de créditos hipotecários em CHF (garantida pela Société Générale). | ⁴ Imposto especial sobre o setor bancário polaco de 47,4 milhões. | ⁵ Em base pro forma, considerando os resultados do 1S2025, os rácios de capital de CETI e total seriam de 15,0% e 16,8%, respetivamente.

Créditos hipotecários em francos suíços registam redução de 31% face a junho de 2024



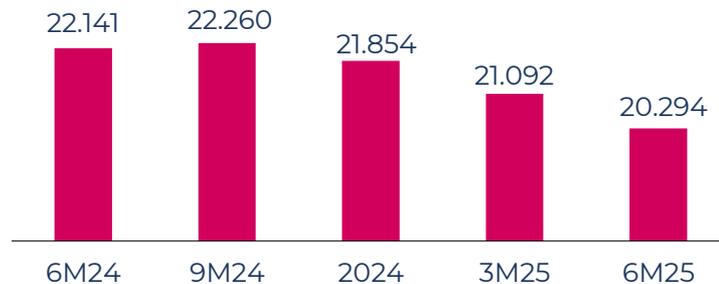
Crédito hipotecário CHF

(Mil milhões de euros*)



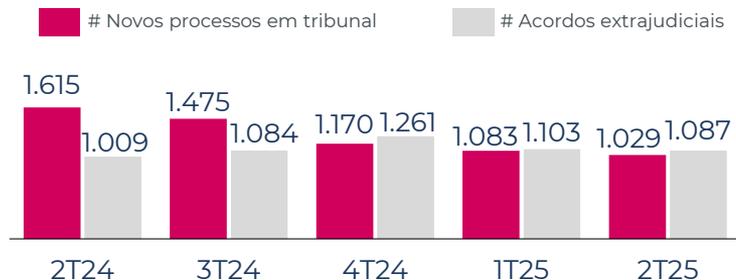
Processos individuais em tribunal

(Número de processos)



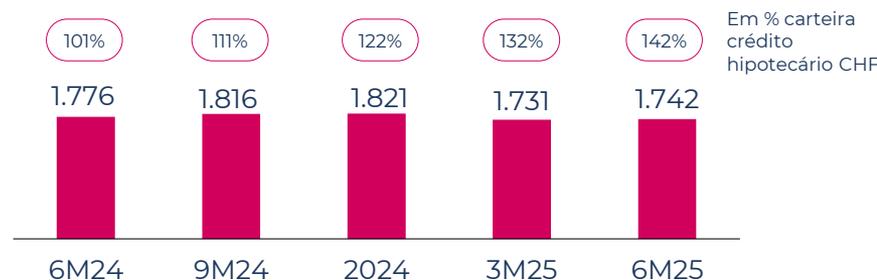
Novos processos individuais e acordos extrajudiciais

(Número de casos)



Provisões acumuladas para riscos legais**

(Milhões de euros*)





Resultado do Millennium bim influenciado pelo contexto

≡ Resultado líquido

(Milhões de euros*)



- **Resultado líquido de 23,7 milhões, uma redução de 22,6 milhões face ao período homólogo**
- **Aumento de 24,7 milhões em provisões e imparidades face ao período homólogo**, incluindo impactos decorrentes da descida do *rating* da dívida soberana
- **Recursos de Clientes sobem 6,1%**
- **Carteira de crédito aumenta 3,9%**
- **Rácio de capital de 37,2%**

≡ Recursos de Clientes

(Milhões de euros*)



≡ Crédito a Clientes (bruto)

(Milhões de euros*)



Valorizar

Principais objetivos para o ciclo estratégico 2025-2028

	Métricas	1S25	2028
Crescimento orgânico equilibrado	Volume de negócios Portugal	167 mil milhões de euros 114 mil milhões de euros	> 190 mil milhões de euros > 120 mil milhões de euros
	Número de clientes Portugal	7,1 milhões 2,8 milhões	> 8 milhões > 3 milhões
	Cientes <i>mobile</i> Portugal	73% 65%	>80% > 75%
Disciplina de execução	Rácio C/I Portugal	37% 35%	< 40% < 37%
	Custo do risco Portugal	30 pb 33 pb	< 50 pb < 45 pb
Compromisso ESG	S&P Global CSA (percentil)	Quartil superior	Quartil superior
Capital robusto	Rácio CET 1	16,2%¹	> 13,5%
Rendimentos superiores	ROE	14,3%	> 13,5%
	Distribuição aos acionistas	Atividade de 2024 72% ³	Até 75% de um resultado líquido acumulado de 4,0-4,5 mil milhões de euros em 2025-2028 ² sujeito à aprovação do supervisor e concretização dos objetivos de capital e de negócio em Portugal e na área internacional assim como atingir objetivo de CET1 definido

¹Rácio *fully implemented* estimado (junho 2025) incluindo 25% dos resultados não auditados do 1S25.

²Incluindo pagamento de dividendos e recompra de ações, durante o ciclo 2025-28.

³Inclui *dividend payout* de 50% sobre os resultados do exercício de 2024 e incorpora o efeito do programa de recompra de ações no montante de 200 milhões aprovado pelo supervisor.

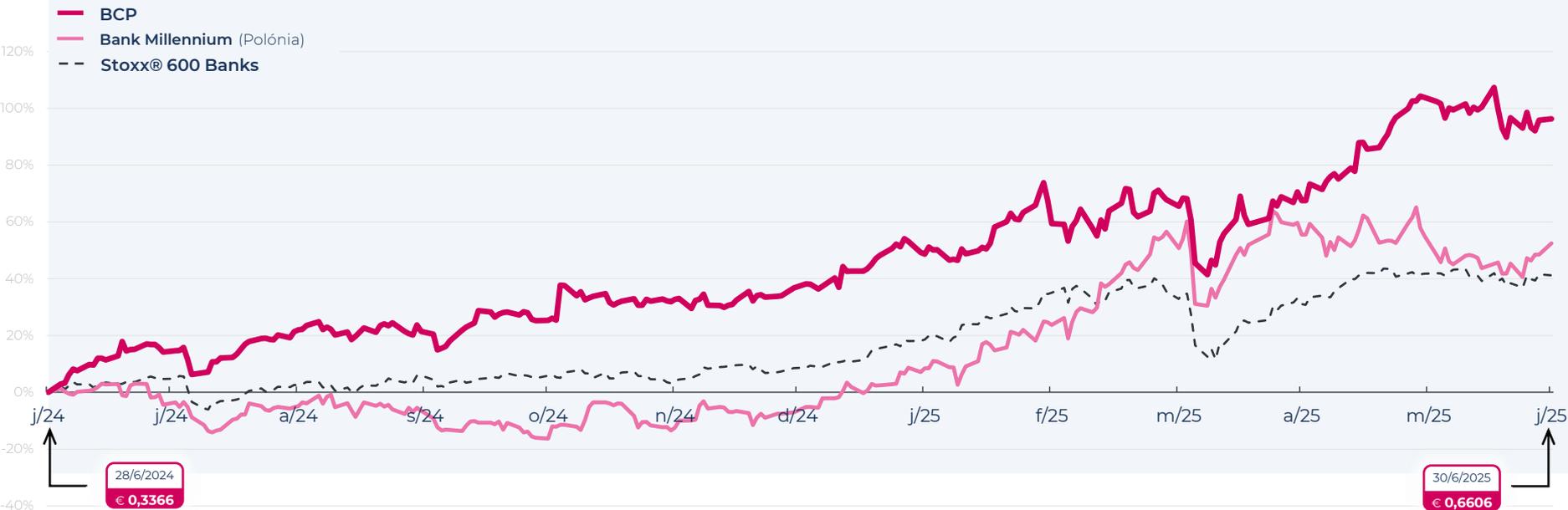
Desempenho da ação BCP vs STOXX® Europe 600

Junho 2024 – 2025

STOXX® +41,2%

Bank Millennium +52,5%

BCP +96,3%



Desempenho da ação BCP em 2024 destacou-se dos bancos europeus, continuando a superar o índice STOXX® Europe 600 Banks em 2025

COMPROMISSO COM AS PESSOAS E A SOCIEDADE

Fundação Millennium bcp



Galeria Millennium bcp (Museu Nacional de Arte Contemporânea): Exposição "Caminhos": apresenta 31 obras de 22 autores da coleção Millennium bcp, em torno da temática do movimento como essência da vida



ARCO Lisboa - Feira Internacional de Arte Contemporânea): 8ª edição da Feira em Lisboa e 3ª edição do Prémio Fundação Millennium bcp para Melhor Stand



Centro de Arte Oliva (S. João da Madeira): inauguração de biblioteca especializada em arte, para consulta gratuita por estudantes e investigadores



Cascais Ópera: 2ª edição do Concurso Internacional de Canto, que atribui 9 prémios, em diferentes categorias, para distinguir o talento de jovens cantores e contribuir para a sua carreira.



EPIS - Associação Empresários pela Inclusão Social: Programa "Mediadores para o Sucesso Escolar, projeto dirigido a alunos em risco de insucesso e abandono escolares

Sociedade



Millennium bcp volta a apoiar o Festival ao Largo, que regressa a Lisboa para a sua 17.ª edição com o objetivo de democratizar a cultura através de espetáculos gratuitos de música e bailado



Millennium bcp volta a estar ao lado do Banco Alimentar em mais uma campanha semestral de recolha de alimentos, que contou com a participação de cerca de 60 Voluntários a nível nacional



Voluntários Millennium bcp colaboram novamente com o Semear, projeto que capacita, forma e inclui socio-profissionalmente Pessoas com DID - Dificuldade Intelectual e do Desenvolvimento



Millennium bcp associa-se, uma vez mais, à campanha anual Portugal Chama, participando neste esforço nacional de prevenção de comportamentos de risco de redução dos incêndios rurais

Sustentabilidade



Millennium bcp renova a sua adesão ao Oeiras Community Valley - antigo Programa Oeiras Solidária - uma rede colaborativa de empresas e instituições locais que trabalham para alcançar os ODS's



Millennium bcp junta-se em torno da preservação da biodiversidade no Taguspark numa ação promovida pela Câmara Municipal de Oeiras no âmbito da sua "Agenda pela Natureza"



No âmbito da 41ª edição da Ovibeja, **Millennium bcp e EDIA promovem colóquio sobre o "Desafio da sustentabilidade para a agricultura portuguesa"**, reforçando o seu compromisso com as empresas do setor



Millennium bcp inicia série de webinars sobre Sustentabilidade, no âmbito de um programa mais vasto de formação e reforço das competências dos seus Colaboradores nestas matérias

RECONHECIMENTO EXTERNO



Millennium bcp: Escolha do Consumidor 2025, categoria "Grandes Bancos" pelo 5º ano consecutivo



Millennium bcp: Banco "Cinco Estrelas 2025", categoria "Grandes Bancos"



Millennium bcp: Vencedor do Estatuto Inovadora para a COTEC



Millennium bcp: Banco "Cinco Estrelas 2025", categoria "Apps Bancárias"



ActivoBank: Banco "Cinco Estrelas 2025" pela 2ª vez, categoria "Banca Digital"



Millennium bcp eleito melhor Banco de *Trade Finance* em Portugal



Millennium bcp: Melhor Distribuidor em Portugal de Produtos Estruturados pela Structured Retail Products (SRP)



Millennium bcp distinguido pelo "Comparajá" nos prémios de Crédito Habitação 2025



Millennium bcp distinguido na 14ª edição de 2025 dos Euronext Lisbon Awards



Millennium bcp: Melhor Banco de Investimento em Portugal



Bank Millennium: *Best Bank 2025*



Bank Millennium: Título de *Top Employer Polska 2025*



Bank Millennium: "Melhor Aplicação de Banca Móvel para PME" no *Global Retail Banking Innovation Awards 2024*



Bank Millennium: Golden Bank 2025, melhor qualidade de serviço multicanal



Bank Millennium: Grande Prémio de Prata nos *Polish Contact Center Awards*



Bank Millennium: Distinguido com o título de "Service Quality Star"



Bank Millennium: 2º lugar na categoria Estrela das Relações com os Clientes

Millennium bcp



Banco Comercial Português, S.A., sociedade aberta com sede na Praça D. João I, 28, Porto, matriculada na Conservatória do Registo Comercial do Porto, com o número de identificação fiscal 501 525 882, LEI JU1U6S0DG9YLT7N8ZV32 e capital social de 3.000.000.000,00 euros.