

## **Informação complementar ao Relatório e Contas de 2023**

**Anexo I - Informação complementar ao abrigo do artigo 47.º do Aviso n.º 3/2020 do Banco de Portugal**

**Anexo II - Publicidade de participações dos membros de órgãos de administração e fiscalização** *(Nos termos do n.º 5 do artigo 447.º do Código das Sociedades Comerciais, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 262/86, de 2 de setembro, na sua redação atual)*

**Anexo III – Crédito a membros dos órgãos sociais** *(Divulgação nos termos do n.º 9 do artigo 85º do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras)*

**Anexo IV – Divulgação do resumo do relatório de autoavaliação elaborado pelo órgão de fiscalização, nos termos previstos no artigo 60.º do Aviso n.º 3/2020 do Banco de Portugal**

Banco de Investimento Global, S.A.  
Informação Complementar ao Relatório e Contas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023

**Anexo I - Informação complementar ao abrigo do artigo 47.º do Aviso n.º 3/2020 do Banco de Portugal**

Banco de Investimento Global, S.A.  
 Informação Complementar ao Relatório e Contas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Informação sobre a remuneração do pessoal cuja atividade profissional tem um impacto significativo no perfil de risco das instituições (pessoal identificado)

(milhares de euros)

	Remuneração do órgão de administração			Segmentos de atividade							
	Função de fiscalização do órgão de administração	Função de gestão do órgão de administração	Total do órgão de administração	Banca de investimento	Banca de retalho	Gestão de ativos	Funções empresariais	Funções de controlo interno independentes	Todos os outros	Total	
1	Número total de membros do pessoal identificados										24
2	Do qual: membros do órgão de administração										6
3	Do qual: outros membros da direção de topo										5
4	Do qual: outro pessoal identificado										1
5	Remuneração total do pessoal identificado										3,258
6	Do qual: remuneração variável										0
7	Do qual: remuneração fixa										1,267

Remuneração atribuída para o exercício financeiro

(milhares de euros)

		Função de fiscalização do órgão de administração	Função de gestão do órgão de administração	Outros membros da direção de topo	Outro pessoal identificado	
1	Número de membros do pessoal identificado					8
2	Remuneração fixa total					817
3	Do qual: pecuniária					774
4	(Não aplicável na UE)					
eu4a	Do qual: ações ou direitos de propriedade equivalentes					0
5	Do qual: instrumentos associados a ações ou instrumentos não pecuniários equivalentes					0
eu-5x	Do qual: outros instrumentos					0
6	(Não aplicável na UE)					
7	Do qual: outras formas					43
8	(Não aplicável na UE)					
9	Número de membros do pessoal identificados					0
10	Remuneração variável total					0
11	Do qual: pecuniária					0
12	Do qual: diferida					0
eu-13a	Do qual: ações ou direitos de propriedade equivalentes					0
eu-14a	Do qual: diferida					0
eu-13b	Do qual: instrumentos associados a ações ou instrumentos não pecuniários equivalentes					0
eu-14b	Do qual: diferida					0
eu-14x	Do qual: outros instrumentos					0
eu-14y	Do qual: diferida					0
15	Do qual: outras formas					0
16	Do qual: diferida					0
17	Total da remuneração (2 + 10)					817

Banco de Investimento Global, S.A.  
 Informação Complementar ao Relatório e Contas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Remuneração diferida

(milhares de euros)

Remuneração diferida e retida	Montante total da remuneração diferida atribuída para períodos de desempenho anteriores	Do qual devido à aquisição de direitos no exercício financeiro	Do qual aquisição de direitos em exercícios financeiros posteriores	Montante do ajustamento em função do desempenho aplicado no exercício financeiro relativamente à remuneração diferida que se tornou adquirida no exercício financeiro	Montante do ajustamento em função do desempenho aplicado no exercício financeiro relativamente à remuneração diferida que se tornou adquirida em anos de desempenho futuros	Montante total do ajustamento durante o exercício financeiro devido a ajustamentos implícitos ex post (ou seja, variações do valor da remuneração diferida devido a variações dos preços dos instrumentos)	Montante total da remuneração diferida atribuída antes do exercício financeiro efetivamente paga no exercício financeiro	Montante total da remuneração diferida atribuída ao período de desempenho anterior que se tornou adquirida mas está sujeita a períodos de retenção
1 Função de fiscalização do órgão de administração								
2 Pecuniária	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Ações ou direitos de propriedade equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instrumentos associados a ações ou instrumentos não pecuniários equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Outros instrumentos	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Outras formas	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Função de gestão do órgão de administração								
8 Pecuniária	0	0	0	0	0	0	15 <sup>2)</sup>	0
9 Ações ou direitos de propriedade equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Instrumentos associados a ações ou instrumentos não pecuniários equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Outros instrumentos	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Outras formas	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Outros membros da direção de topo								
14 Pecuniária	0	0	0	0	0	0	21	0
15 Ações ou direitos de propriedade equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Instrumentos associados a ações ou instrumentos não pecuniários equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Outros instrumentos	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Outras formas	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Outro pessoal identificado								
20 Pecuniária	0	0	0	0	0	0	70	0
21 Ações ou direitos de propriedade equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Instrumentos associados a ações ou instrumentos não pecuniários equivalentes	0	0	0	0	0	0	0	0
23 Outros instrumentos	0	0	0	0	0	0	0	0
24 Outras formas	0	0	0	0	0	0	0	0
25 Montante total	0	0	0	0	0	0	106	0

<sup>2)</sup> Remuneração variável atribuída em exercícios anteriores e portanto antes do início de funções de administrador no novo mandato 2022/2025

Pagamentos especiais ao pessoal cuja atividade profissional tem um impacto significativo no perfil de risco das instituições (pessoal identificado)

(milhares de euros)

	Função de fiscalização do órgão de administração	Função de gestão do órgão de administração	Outros membros da direção de topo	Outro pessoal identificado
<b>Remuneração variável garantida atribuída</b>				
1 Remuneração variável garantida atribuída - Número de membros do pessoal identificados	0	0	0	0
2 Remuneração variável garantida atribuída - Montante total	0	0	0	0
3 Do qual remuneração variável garantida atribuída paga durante o exercício financeiro, que não é tida em conta para o limite máximo dos prémios	0	0	0	0
<b>Indemnizações por cessação de funções atribuídas em períodos anteriores que foram pagas durante o exercício financeiro</b>				
4 Indemnizações por cessação de funções atribuídas em períodos anteriores que foram pagas durante o exercício financeiro - Número de membros do pessoal identificados	0	0	0	0
5 Indemnizações por cessação de funções atribuídas em períodos anteriores que foram pagas durante o exercício financeiro - Montante total	0	0	0	0
<b>Indemnizações por cessação de funções atribuídas durante o exercício financeiro</b>				
6 Indemnizações por cessação de funções atribuídas durante o exercício financeiro - Número de membros do pessoal identificados	0	0	0	0
7 Indemnizações por cessação de funções atribuídas durante o exercício financeiro - Montante total	0	0	0	0
8 Do qual pagas durante o exercício financeiro	0	0	0	0
9 Do qual diferidas	0	0	0	0
10 Do qual indemnizações por cessação de funções pagas durante o exercício financeiro, que são tidas em conta para o limite máximo dos prémios	0	0	0	0
11 Do qual o pagamento mais elevado que foi atribuído a uma única pessoa	0	0	0	0

Remuneração igual ou superior a 1 milhão de EUR por ano

EUR	Membros do pessoal identificados que auferem remunerações elevadas na aceção do artigo 450º, alínea i), do CRR
1 de 1 000 000 até menos de 1 500 000	0
2 de 1 500 000 até menos de 2 000 000	0
3 de 2 000 000 até menos de 2 500 000	0
4 de 2 500 000 até menos de 3 000 000	0
5 de 3 000 000 até menos de 3 500 000	0
6 de 3 500 000 até menos de 4 000 000	0
7 de 4 000 000 até menos de 4 500 000	0
8 de 4 500 000 até menos de 5 000 000	0
9 de 5 000 000 até menos de 6 000 000	0
10 de 6 000 000 até menos de 7 000 000	0
11 de 7 000 000 até menos de 8 000 000	0

Banco de Investimento Global, S.A.  
Informação Complementar ao Relatório e Contas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023

**Anexo II - Publicidade de participações dos membros de órgãos de administração e fiscalização** *(Nos termos do n.º 5 do artigo 447.º do Código das Sociedades Comerciais, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 262/86, de 2 de setembro, na sua redação atual)*

Publicidade de participações dos membros de órgãos de administração e fiscalização  
 (número 5 do artigo 447.º do Código das Sociedades Comerciais, aprovado pelo Decreto-Lei n.º 262/86, de 2 de Setembro, na sua redacção actual)

Conselho de Administração - Posição ações ordinárias BIG

	Posição em 31/12/2022	Vendas / Transferências em 2023	Compras / Transferências em 2023	Posição em 31/12/2023
Carlos Adolfo Coelho Figueiredo Rodrigues - Presidente	15,657,358	-	-	15,657,358
José Fernando Catarino Galamba de Oliveira - Vogal	360,369	-	-	360,369
Maria Teresa Corrêa de Barros Cardoso de Menezes - Vogal	-	-	-	-
Mário João Abreu Galhardo Bolota - CEO / Vogal	1,910,215	-	-	1,910,215
Ana Rita da Costa Gil Simões - Vogal	81,188	-	-	81,188
Peter Alexander Batista Rodrigues - Vogal	4,828,487	-	-	4,828,487
João Miguel Barrier Henrique - Vogal	106	-	-	106
Vítor Manuel Carvalho Luís - Vogal	247,618	-	-	247,618

Transacções ações ordinárias BIG ocorridas no exercício de 2023

	Movimento	Data	Quantidade	Preço
	-	-	-	-

Conselho de Administração - Posição ações preferenciais remíveis BIG

	Posição em 31/12/2022	Vendas em 2023	Remição em 2023	Compras em 2023	Posição em 31/12/2023
Carlos Adolfo Coelho Figueiredo Rodrigues - Presidente	-	-	-	-	-
José Fernando Catarino Galamba de Oliveira - Vogal	-	-	-	-	-
Maria Teresa Corrêa de Barros Cardoso de Menezes - Vogal	-	-	-	-	-
Mário João Abreu Galhardo Bolota - CEO / Vogal	1,550,000	-	1,550,000	-	-
Ana Rita da Costa Gil Simões - Vogal	1,000,000	-	1,000,000	-	-
Peter Alexander Batista Rodrigues - Vogal	1,000,000	-	1,000,000	-	-
João Miguel Barrier Henrique - Vogal	600,000	-	600,000	-	-
Vítor Manuel Carvalho Luís - Vogal	300,000	-	300,000	-	-

Conselho de Administração - Posição opções de subscrição / aquisição de ações ordinárias BIG

	Posição em 31/12/2022		Exercícios opções em 2023	Posição em 31/12/2023	
	Opções	Ações subjacentes		Opções	Ações subjacentes
Carlos Adolfo Coelho Figueiredo Rodrigues - Presidente	1,838,306	2,898,827	-	1,838,306	2,898,827
José Fernando Catarino Galamba de Oliveira - Vogal	-	-	-	-	-
Maria Teresa Corrêa de Barros Cardoso de Menezes - Vogal	-	-	-	-	-
Mário João Abreu Galhardo Bolota - CEO / Vogal	439,452	692,972	-	439,452	692,972
Ana Rita da Costa Gil Simões - Vogal	-	-	-	-	-
Peter Alexander Batista Rodrigues - Vogal	-	-	-	-	-
João Miguel Barrier Henrique - Vogal	-	-	-	-	-
Vítor Manuel Carvalho Luís - Vogal	-	-	-	-	-

Conselho Fiscal - Posição ações ordinárias BIG

	Posição em 31/12/2022	Vendas em 2023	Compras em 2023	Posição em 31/12/2023
Maria Aline Bastos Moreira Veloso de Almeida - Presidente	-	-	-	-
Pedro Rogério Lopes do Ouro Lameira - Vogal	-	-	-	-
Jorge Manuel Jacob Miguel Tainha - Vogal	-	-	-	-

Transacções ações ordinárias BIG ocorridas no exercício de 2023

	Movimento	Data	Quantidade	Preço
	-	-	-	-

Banco de Investimento Global, S.A.  
Informação Complementar ao Relatório e Contas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023

**Anexo III – Crédito a membros dos órgãos sociais** *(Divulgação nos termos do n.º 9 do artigo 85º do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras)*

Em 31 de dezembro de 2023, a carteira de crédito do Banco inclui crédito concedido a membros do Conselho de Administração no montante de 63 419 euros decorrente da política de pessoal, ao abrigo do n.º 4 do art. 85º do Regime Geral das Instituições de Crédito e Sociedades Financeiras.

#### Conselho de Administração

(milhares de euros)

Carlos Adolfo Coelho Figueiredo Rodrigues - Presidente	0
José Fernando Catarino Galamba de Oliveira - Vogal	0
Maria Teresa Corrêa de Barros Cardoso de Menezes - Vogal	0
Mário João Abreu Galhardo Bolota - CEO / Vogal	0
Ana Rita da Costa Gil Simões - Vogal	0
Peter Alexander Batista Rodrigues - Vogal	0
João Miguel Barrier Henrique - Vogal	0
Vítor Manuel Carvalho Luís - Vogal	63

Em 31 de dezembro de 2023, não existia crédito concedido a membros do Conselho Fiscal.

#### Conselho Fiscal

(milhares de euros)

Maria Aline Bastos Moreira Veloso de Almeida - Presidente	0
Pedro Rogério Lopes do Ouro Lameira - Vogal	0
Jorge Manuel Jacob Miguel Tainha - Vogal	0

Banco de Investimento Global, S.A.  
Informação Complementar ao Relatório e Contas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023

**Anexo IV – Divulgação do resumo do relatório de autoavaliação elaborado pelo órgão de fiscalização, nos termos previstos no artigo 60.º do Aviso n.º 3/2020 do Banco de Portugal**

***Resumo do Relatório de avaliação do Conselho Fiscal do Banco de Investimento Global, S.A. relativo à adequação e eficácia da cultura organizacional em vigor na instituição e os seus sistemas de governo e controlo interno, nos termos do nº1 do artigo 60º do Aviso nº3/2020 do Banco de Portugal***

O Conselho Fiscal do Banco de Investimento Global, S.A. (BiG ou Banco), nos termos previstos no número 1 do artigo 60 do Aviso n.º 3/2020 do Banco de Portugal (Aviso), elabora um resumo do relatório de autoavaliação previsto no artigo 55.º do referido Aviso, que é divulgado em anexo aos documentos anuais de prestação de contas do BiG. O relatório de avaliação do Conselho Fiscal relativo à adequação e eficácia da cultura organizacional em vigor na instituição e os seus sistemas de governo e controlo interno é relativo ao período de 1 de dezembro de 2022 a 30 de novembro de 2023.

***Âmbito dos trabalhos***

Os trabalhos do Conselho Fiscal foram conduzidos com o objetivo de efetuar a avaliação sobre a adequação e eficácia da cultura organizacional em vigor e dos sistemas de governo e controlo interno do Banco, visando especificamente os seguintes objetivos:

- Emissão de uma opinião clara, detalhada e fundamentada, expressa pela positiva, sobre a adequação e eficácia da cultura organizacional e dos sistemas de governo e de controlo interno do Banco, no âmbito das responsabilidades atribuídas por lei ao órgão de fiscalização, ponderando à data de emissão deste relatório, os impactos atuais e potenciais das deficiências que se mantêm em aberto;
- Apreciação sobre o estado de concretização das medidas definidas no período de referência para corrigir as deficiências detetadas, incluindo as deficiências do sistema de controlo interno financeiro e do sistema de contabilidade do Banco reportadas pelo revisor oficial de contas, nos termos da alínea j) do n.º 2 do artigo 11.º do Regulamento (UE) n.º 537/2014 ou no âmbito de outras atividades por este realizadas ou identificadas por outras entidades externas ao Banco, incluindo entidades de supervisão;
- Emissão de uma opinião sobre a qualidade do desempenho e adequada independência das funções de controlo interno do Banco, incluindo as tarefas operacionais que se encontrem subcontratadas, nos termos do artigo 36.º do Aviso, se aplicável;
- Emissão de uma declaração sobre:
  - i. A fiabilidade dos processos de preparação de reportes prudenciais e financeiros, incluindo os efetuados pelo Banco ao abrigo do Regulamento de Execução (UE) n.º 680/2014, da Comissão, de 16 de abril de 2014, no período de referência;
  - ii. A fiabilidade dos processos de preparação de informação divulgada ao público pelo Banco ao abrigo da legislação e regulamentação aplicável, incluindo a informação financeira e prudencial;
  - iii. O adequado cumprimento pelo Banco no período de referência de todos os deveres de divulgação ao público, que resultem de legislação e regulamentação aplicáveis e que respeitem às matérias previstas no Aviso.

***Resumo da atividade desenvolvida pelo órgão de fiscalização***

A atividade desenvolvida para efeitos de avaliação da cultura organizacional e dos sistemas de governo e de controlo interno do BiG teve em consideração os trabalhos desenvolvidos em articulação com o Conselho de Administração e com o Comité de Riscos do Conselho de Administração, com as Funções de Controlo Interno do Banco, com outras unidades de estrutura do Banco, com a PWC, SROC, S.A. enquanto sociedade de revisores oficiais de contas do BiG e com a PWC – Assessoria de Gestão, Lda (*Risk & Regulation*). A avaliação teve igualmente em consideração a atividade corrente deste órgão, através das reuniões mantidas no decurso da sua atividade normal, nos termos previstos no plano de atividades e várias extraordinariamente agendadas para analisar temas específicos.

O trabalho teve em consideração as diferentes matérias previstas no Aviso, nomeadamente os aspetos relacionados com: (i) a conduta e cultura organizacional, (ii) o governo interno, estrutura organizacional e planeamento estratégico, (iii) o sistema de controlo interno e gestão de riscos, (iv) as partes relacionadas e conflitos de interesses, (v) a participação de irregularidades, (vi) a subcontratação das tarefas operacionais das funções de controlo interno e do sistema informático de suporte à participação de irregularidades, (vii) as políticas de avaliação e seleção de revisores oficiais de contas e auditores externos, (viii) as políticas e práticas remuneratórias, (x) a autoavaliação, e (xii) a documentação, sistematização de informação e divulgação de informação ao público.

O Conselho Fiscal analisou e discutiu o trabalho desenvolvido pelas funções de controlo interno, nos termos das responsabilidades que lhe são atribuídas nos termos do Aviso.

O Conselho Fiscal acompanhou o trabalho da Auditoria Interna, nos termos das responsabilidades que lhe são atribuídas nos termos do Aviso e especificamente no que diz respeito à respetiva avaliação do sistema de controlo interno e gestão de riscos do Banco. Esta análise incluiu a obtenção de informação adequada sobre as deficiências detetadas no sistema de controlo interno e de gestão de riscos do Banco, sobre a avaliação e graduação dos respetivos riscos, as medidas adotadas para a sua resolução e o respetivo estado de implementação. Adicionalmente, foi analisado o plano plurianual de atividades da auditoria interna e suas revisões intercalares, os relatórios trimestrais da atividade desenvolvida e outros temas que possam ter impacto no sistema de controlo interno do Banco.

O Conselho Fiscal acompanhou o trabalho das funções de *Compliance* e de Gestão de Risco, nos termos das responsabilidades que lhe são atribuídas nos termos societários e do Aviso. Especificamente em matéria de gestão de risco foram analisados, nomeadamente, os aspetos relacionados com o sistema de controlo interno e de gestão de riscos do Banco, em especial, e como parte do acompanhamento da função, os relatórios e indicadores mensais de risco, bem como os relatórios semestrais da atividade desenvolvida por esta função, e outros temas que possam ter impacto no sistema de controlo interno do Banco.

Relativamente à função de *Compliance*, foram analisadas, nomeadamente, a adequação e a eficácia das medidas e procedimentos adotados para detetar qualquer risco de incumprimento das obrigações legais, regulamentares e outros deveres a que o Banco se encontra sujeito. Como parte do acompanhamento da função, foram também analisados os relatórios trimestrais da atividade desenvolvida por esta função, e outros temas que possam ter impacto no sistema de controlo interno do Banco.

O Conselho Fiscal apreciou as deficiências identificadas pelas Funções de Controlo Interno (*Compliance*, Gestão de Riscos e Auditoria Interna) no período de referência, bem como a sua graduação e planos de ação definidos para a respetiva resolução, incluindo os prazos definidos.

Adicionalmente neste âmbito, foi analisado o encerramento das deficiências identificadas pelas funções de controlo interno durante o período de referência e o enquadramento da graduação das novas deficiências no modelo de graduação de riscos definido internamente pelo Banco, de acordo com o definido no Aviso tendo em consideração o trabalho desenvolvido pela Auditoria Interna nos termos do definido na alínea e) do n.º1 do artigo 2.º da Instrução n.º 18/2020 do Banco de Portugal relativamente à análise da classificação atribuída a cada uma das deficiências identificadas e confirmação de que a classificação atribuída nos termos do modelo de classificação definida pelo Banco foi efetuada de forma coerente entre as diversas unidades do Banco.

Neste âmbito, o Conselho Fiscal analisou especificamente o trabalho desenvolvido pela Auditoria Interna para avaliação das deficiências identificadas como deficiências de nível F3 e F4, de acordo com o disposto na alínea c) iii) do n.º 1 do artigo n.º 32 do Aviso.

O Conselho Fiscal procedeu ainda ao acompanhamento contínuo da legislação e demais regulamentação nacional e comunitária relativa ao sistema e mecanismos de controlo interno, nos termos do Aviso n.º 3/2020 do Banco de Portugal e toda a regulamentação complementar. Discutiu os aspetos identificados pelo Banco de Portugal relativamente à robustez do ambiente de controlo interno do Banco, tendo analisado nomeadamente os planos de ação elaborados pelo Banco para dar cumprimento a recomendações ou medidas de supervisão emitidas.

O Conselho Fiscal procedeu ao acompanhamento dos trabalhos desenvolvidos pelo Banco para analisar, identificar e definir quais as prioridades a implementar no âmbito dos riscos ESG - *Environmental, Social and Governance*.

O Conselho Fiscal tomou em consideração os trabalhos desenvolvidos pela PricewaterhouseCoopers & Associados – Sociedade de Revisores Oficiais de Contas, Lda., na qualidade de auditor externo, e conclusões intercalares relativas à execução de procedimentos sobre determinados processos e matérias destinados a apoiar este órgão na revisão e avaliação do sistema de controlo interno subjacente a determinados processos de negócio e de suporte do Banco, para os efeitos previstos na alínea b) do n.º 1 do artigo 56.º do Aviso.

Foi também analisada e discutida a avaliação independente realizada pela PricewaterhouseCoopers /AG – Assessoria de Gestão, Lda. sobre a conduta e valores da instituição, que incidiu sobre a conduta e valores do próprio órgão de administração e dos seus comités, nos termos do n.º 2 do artigo 3.º do Aviso.

#### ***Qualidade do desempenho e adequada independência das funções de controlo interno***

Especificamente no que diz respeito à qualidade do desempenho e adequada independência das funções de controlo interno do Banco, o Conselho Fiscal desenvolveu um conjunto de procedimentos, tendo nomeadamente apreciado os relatórios de atividade preparados pelas funções de controlo interno do Banco, nos termos do disposto na alínea c) do artigo 55.º do Aviso, tendo concluído, de forma positiva, sobre a qualidade do desempenho e adequada independência das funções de controlo interno do Banco.

#### ***Fiabilidade dos processos de preparação de reportes prudenciais e financeiros***

O Conselho Fiscal desenvolveu um conjunto de procedimentos com o objetivo de efetuar a sua avaliação da fiabilidade do processo de preparação pelo Banco de reportes prudenciais e financeiros, nomeadamente os efetuados ao abrigo do Regulamento de Execução (UE) n.º 680/2014, da Comissão, de 16 de abril de 2014, tendo concluído pela sua adequação e suficiência para os fins pretendidos.

#### ***Fiabilidade dos processos de preparação de informação divulgada ao público e cumprimento, pelo Banco, de todos os deveres inerentes***

Foram também desenvolvidos um conjunto de procedimentos para avaliar a fiabilidade do processo de preparação de informação divulgada ao público pelo Banco, incluindo o cumprimento de todos os deveres de divulgação dessas matérias ao abrigo do Aviso. Da análise efetuada, não foram identificadas exceções no processo de preparação e divulgação de informação ao público, tendo concluído que os mesmos são adequados para o cumprimento das finalidades previstas no Aviso.

### **Deficiências**

Em resultado do trabalho desenvolvido pelas funções de controlo interno do Banco e pelo Auditor Externo, bem como no seguimento do processo de supervisão, o Conselho Fiscal foi informado de um conjunto de deficiências identificadas, bem como das medidas e prazos para a respetiva correção.

O Conselho Fiscal do Banco considerou que, não obstante as deficiências identificadas, no período de referência e relativas a períodos anteriores, incluindo os aspetos identificados relativamente à implementação do Aviso, os mecanismos de controlo alternativos ou as iniciativas em curso garantem uma adequada mitigação dos riscos decorrentes de tais deficiências.

### **Opinião**

Com base na informação analisada e no trabalho efetuado, o Conselho Fiscal concluiu, no âmbito das responsabilidades atribuídas pela legislação e regulamentação aplicável neste setor aos órgãos de fiscalização e ponderando os impactos atuais e potenciais das deficiências que se mantêm em aberto, pela adequação e eficácia da cultura organizacional em vigor no Banco e dos seus sistemas de governo e controlo interno, em todos os aspetos materialmente relevantes, nos termos dos requisitos definidos no Aviso. Concluiu igualmente sobre a qualidade do desempenho e adequada independência das funções de controlo interno do Banco.

O Conselho Fiscal dispôs de toda a informação necessária para a prossecução dos seus trabalhos e do apoio das diferentes áreas do Banco para a prestação dos esclarecimentos e informações para suporte das conclusões apresentadas, não tendo identificado qualquer entrave desta natureza.

Lisboa, 21 de fevereiro de 2024

### **O Presidente do Conselho Fiscal**

Maria Aline Bastos Moreira Veloso de Almeida

### **O Vogal**

Pedro Rogério Barata do Ouro Lameira

### **O Vogal**

Jorge Manuel Jacob Miguel Tainha