

banco**ctt**

2024

Informação Financeira
1º Trimestre

GRUPO BANCO CTT

INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 31 DE MARÇO DE 2024

Banco CTT, S.A.

Sede: Praça Duque de Saldanha nº 1, Edifício Atrium Saldanha, Piso 3, 1050-094 Lisboa

Pessoa coletiva e matrícula junto da Conservatória do Registo Comercial: 513 412 417

Capital social: € 296.400.000,00

Tel.: +351210 471786

Fax: +351210 471777

bancoctt.pt

(adiante “Banco”, “Banco CTT” ou “Sociedade”)

ÍNDICE

INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 31 DE MARÇO DE 2024.....	2
ÍNDICE.....	3
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	4
Demonstração dos Resultados Consolidados em 31 de março de 2024.....	5
Demonstração do Rendimento Integral Consolidado em 31 de março de 2024.....	6
Balanco Consolidado em 31 de março de 2024.....	7
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	8
Demonstração dos Resultados Individuais em 31 de março de 2024.....	9
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 31 de março de 2024.....	10
Balanco Individual em 31 de março de 2024.....	11

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 31 de março de 2024

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proventos similares calculados através da taxa efetiva	41.576
Juros e custos similares calculados através da taxa efetiva	(17.579)
Margem Financeira	23.997
Resultados de serviços e comissões	5.406
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	25
Outros resultados de exploração	(228)
Produto Bancário	29.200
Custos com pessoal	(7.760)
Gastos gerais administrativos	(10.155)
Amortizações e depreciações do exercício	(1.854)
Custos Operacionais	(19.769)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	9.431
Imparidade do crédito	(4.303)
Imparidade de outros ativos financeiros	(27)
Imparidade de outros ativos	42
Provisões	(55)
Resultado Operacional	5.088
Resultados Antes de Impostos de Unidades Operacionais em Continuação	5.088
Impostos	
Correntes	(1.044)
Diferidos	(54)
Resultados Após Impostos de Unidades Operacionais em Continuação	3.990
Resultado Líquido do Período	3.990
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,01
Diluído	0,01

Demonstração do Rendimento Integral Consolidado em 31 de março de 2024

(valores expressos em milhares de euros)

Resultado Líquido do Período		3.990
Outro rendimento integral do período depois de impostos		-
Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados		
Reserva de justo valor		-
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados		
Ganhos / (perdas) atuariais do período		
Benefícios aos empregados		-
Total do Rendimento Integral do Período		3.990

Balanço Consolidado em 31 de março de 2024

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	59.763
Disponibilidades em outras instituições de crédito	29.422
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	853.005
Crédito a clientes	1.619.307
Títulos de dívida	1.480.965
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	14.222
Outros ativos tangíveis	5.281
Goodwill e ativos intangíveis	81.951
Ativos por impostos diferidos	1.893
Outros ativos	39.719
Total do Ativo	4.185.528
Passivo	
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados	14.396
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	3.470.435
Títulos de dívida emitidos	322.478
Provisões	1.736
Passivos por impostos correntes	1.362
Passivos por impostos diferidos	3.800
Outros passivos	97.314
Total do Passivo	3.911.521
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas legais	4.830
Outras reservas	(344)
Resultados transitados	(30.869)
Resultado do período	3.990
Total dos Capitais Próprios	274.007

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 31 de março de 2024

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	31.792
Juros e custos similares calculados através da taxa efetiva	(13.440)
Margem Financeira	18.352
Resultados de serviços e comissões	4.389
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	(2.866)
Outros resultados de exploração	(19)
Produto Bancário	19.856
Custos com pessoal	(5.858)
Gastos gerais administrativos	(8.324)
Amortizações e depreciações do exercício	(1.633)
Custos Operacionais	(15.815)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	4.041
Imparidade do crédito	(157)
Imparidade de outros ativos financeiros	(48)
Imparidade de outros ativos	42
Provisões	(38)
Resultado Operacional	3.840
Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas	915
Resultado Antes de Impostos	4.755
Impostos	
Correntes	(924)
Diferidos	144
Resultado Líquido do Período	3.975
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,01
Diluído	0,01

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 31 de março de 2024

(valores expressos em milhares de euros)

Resultado Líquido do Período		3.975
Outro rendimento integral do período depois de impostos		-
Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados		
Reserva de justo valor		-
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados		
Ganhos / (perdas) atuariais do período		
Benefícios aos empregados		-
Total do Rendimento Integral do Período		3.975

Balanço Individual em 31 de março de 2024

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	59.305
Disponibilidades em outras instituições de crédito	7.492
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	1.016.599
Crédito a clientes	740.647
Títulos de dívida	1.869.359
Outros ativos tangíveis	4.468
Ativos intangíveis	20.238
Investimentos em subsidiárias e associadas	137.020
Ativos por impostos diferidos	1.175
Outros ativos	37.945
Total do Ativo	3.894.248
Passivo	
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados	14.396
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	47.984
Recursos de clientes	3.470.435
Provisões	840
Outros passivos	86.421
Total do Passivo	3.620.076
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas legais	4.830
Outras reservas	(344)
Resultados transitados	(30.689)
Resultado do período	3.975
Total dos Capitais Próprios	274.172

bancoctt.pt