

2021

# Informação Financeira 3º Trimestre

banco **ctt**



## INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2021

### **Banco CTT, S.A.**

Sede: Avenida D. João II, nº 13, Edifício Báltico, Piso 11º, 1999-001 Lisboa  
Pessoa coletiva e matrícula junto da Conservatória do Registo Comercial: 513 412 417  
Capital social: € 296.400.000,00  
Tel.: +351 210 471 786  
Fax: +351 210 471 777

**bancoctt.pt**

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

## ÍNDICE

<b>INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2021</b> .....	1
<b>ÍNDICE</b> .....	2
<b>DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS</b> .....	3
Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2021 .....	4
Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de setembro de 2021 .....	5
Balanco Consolidado em 30 de setembro de 2021 .....	6
<b>DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS</b> .....	7
Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2021 .....	8
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2021 .....	9
Balanco Individual em 30 de setembro de 2021 .....	10

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	41.108
Juros e custos similares	(704)
<b>Margem Financeira</b>	<b>40.404</b>
Resultados de serviços e comissões	18.511
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	(203)
Resultados de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	17.777
Resultados de alienação de outros ativos	(84)
Outros resultados de exploração	411
<b>Produto Bancário</b>	<b>76.816</b>
Custos com pessoal	(18.969)
Gastos gerais administrativos	(24.053)
Amortizações e depreciações do exercício	(5.699)
<b>Custos Operacionais</b>	<b>(48.721)</b>
<b>Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades</b>	<b>28.095</b>
Imparidade do crédito	(9.859)
Imparidade de outros ativos financeiros	98
Imparidade de outros ativos	89
Provisões	2
<b>Resultado Operacional</b>	<b>18.425</b>
<b>Resultado Antes de Impostos</b>	<b>18.425</b>
Impostos	
Correntes	(4.672)
Diferidos	139
<b>Resultado Líquido do Período</b>	<b>13.892</b>
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,05
Diluído	0,05

Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de setembro de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

<b>Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados</b>	
Reserva de justo valor	(38)
<b>Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados</b>	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	
Benefícios aos empregados	-
<b>Outro rendimento integral do período depois de impostos</b>	<b>(38)</b>
Resultado Líquido do Período	13.892
<b>Total do rendimento integral do período</b>	<b>13.854</b>

Balanço Consolidado em 30 de setembro de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	680.290
Disponibilidades em outras instituições de crédito	38.339
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	15.532
Crédito a clientes	1.447.255
Títulos de dívida	268.052
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	
Ativos financeiros detidos para negociação	1.057
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	10.389
Ativos não correntes detidos para venda	612
Outros ativos tangíveis	2.969
Goodwill e ativos intangíveis	88.216
Ativos por impostos diferidos	2.028
Outros ativos	21.062
<b>Total do Ativo</b>	<b>2.575.801</b>
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	1.986.571
Títulos de dívida emitidos	282.895
Provisões	1.948
Passivos por impostos correntes	1.344
Passivos por impostos diferidos	54
Outros passivos	67.462
<b>Total do Passivo</b>	<b>2.340.274</b>
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas de justo valor	45
Reservas legais	29
Outras reservas e resultados transitados	(74.839)
Resultado do período	13.892
<b>Total dos Capitais Próprios</b>	<b>235.527</b>

## **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS**

Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	16.798
Juros e custos similares	(378)
<b>Margem Financeira</b>	<b>16.420</b>
Resultados de serviços e comissões	11.377
Resultados de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	17.777
Outros resultados de exploração	(282)
<b>Produto Bancário</b>	<b>45.292</b>
Custos com pessoal	(12.915)
Gastos gerais administrativos	(18.013)
Amortizações e depreciações do exercício	(4.753)
<b>Custos Operacionais</b>	<b>(35.681)</b>
<b>Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades</b>	<b>9.611</b>
Imparidade do crédito	(591)
Imparidade de outros ativos financeiros	(4.123)
Provisões	(165)
<b>Resultado Operacional</b>	<b>4.732</b>
<b>Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas</b>	<b>10.320</b>
<b>Resultado Antes de Impostos</b>	<b>15.052</b>
Impostos	
Correntes	(982)
Diferidos	60
<b>Resultado Líquido do Período</b>	<b>14.130</b>
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,05
Diluído	0,05

## Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2021

*(valores expressos em milhares de euros)*

<b>Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados</b>	
Reserva de justo valor	(38)
<b>Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados</b>	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	-
Benefícios aos empregados	-
<b>Outro rendimento integral do período depois de impostos</b>	<b>(38)</b>
Resultado Líquido do Período	14.130
<b>Total do rendimento integral do período</b>	<b>14.092</b>

Balanço Individual em 30 de setembro de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	675.314
Disponibilidades em outras instituições de crédito	5.320
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	56.569
Crédito a clientes	600.207
Títulos de dívida	727.487
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	10.389
Outros ativos tangíveis	1.106
Ativos intangíveis	21.764
Investimentos em subsidiárias e associadas	153.287
Ativos por impostos diferidos	586
Outros ativos	17.450
<b>Total do Ativo</b>	<b>2.269.479</b>
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	10.973
Recursos de clientes	1.987.428
Provisões	500
Passivos por impostos diferidos	11
Outros passivos	34.750
<b>Total do Passivo</b>	<b>2.033.662</b>
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas de justo valor	45
Reservas legais	29
Outras reservas e resultados transitados	(74.787)
Resultado do período	14.130
<b>Total dos Capitais Próprios</b>	<b>235.817</b>

**bancoctt.pt**