

banco**ctt**

2023

Informação Financeira
3^o Trimestre

GRUPO BANCO CTT

INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2023

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 30 DE SETEMBRO DE 2023.....	2
ÍNDICE.....	3
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	4
Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2023.....	5
Demonstração do Rendimento Integral Consolidado em 30 de setembro de 2023.....	6
Balanco Consolidado em 30 de setembro de 2023.....	7
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	8
Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2023.....	9
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2023.....	10
Balanco Individual em 30 de setembro de 2023.....	11

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2023

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proventos similares calculados através da taxa efetiva	92.964
Juros e custos similares	(21.354)
Margem Financeira	71.610
Resultados de serviços e comissões	16.388
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	494
Resultados de alienação de outros ativos	3
Outros resultados de exploração	(921)
Produto Bancário	87.574
Custos com pessoal	(20.700)
Gastos gerais administrativos	(28.152)
Amortizações e depreciações do exercício	(5.339)
Custos Operacionais	(54.191)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	33.383
Imparidade do crédito	(18.120)
Imparidade de outros ativos financeiros	47
Imparidade de outros ativos	(64)
Provisões	(789)
Resultado Operacional	14.457
Resultados Antes de Impostos de Unidades Operacionais em Continuação	14.457
Impostos	
Correntes	(3.556)
Diferidos	414
Resultados Após Impostos de Unidades Operacionais em Continuação	11.315
Resultados de Unidades Operacionais Descontinuadas	1.238
Resultado Líquido do Período	12.553
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,04
Diluído	0,04
Resultado por ação de atividades em continuação (em euros)	
Básico	0,04
Diluído	0,04

Demonstração do Rendimento Integral Consolidado em 30 de setembro de 2023

(valores expressos em milhares de euros)

Resultado Líquido do Período	12.553
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	12.553

Balanço Consolidado em 30 de setembro de 2023

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	48.539
Disponibilidades em outras instituições de crédito	45.627
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	921.480
Crédito a clientes	1.835.283
Títulos de dívida	459.650
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	51.332
Outros ativos tangíveis	4.871
Goodwill e ativos intangíveis	80.968
Ativos por impostos diferidos	1.836
Outros ativos	62.623
Total do Ativo	3.512.209
Passivo	
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados	24.449
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	2.763.171
Títulos de dívida emitidos	373.979
Provisões	1.981
Passivos por impostos correntes	1.362
Passivos por impostos diferidos	6.965
Outros passivos	74.757
Total do Passivo	3.246.664
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas legais	3.037
Outras reservas	(347)
Resultados transitados	(46.098)
Resultado do período	12.553
Total dos Capitais Próprios	265.545

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2023

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	62.932
Juros e custos similares	(8.383)
Margem Financeira	54.549
Resultados de serviços e comissões	14.005
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	(2.054)
Resultados de alienação de outros ativos	5
Outros resultados de exploração	(338)
Produto Bancário	66.167
Custos com pessoal	(15.390)
Gastos gerais administrativos	(21.242)
Amortizações e depreciações do exercício	(4.678)
Custos Operacionais	(41.310)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	24.857
Imparidade do crédito	(1.143)
Imparidade de outros ativos financeiros	(9.133)
Imparidade de outros ativos	(54)
Provisões	(789)
Resultado Operacional	13.738
Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas	743
Resultados de alienação de ativos não correntes detidos para venda	2.124
Resultado Antes de Impostos	16.605
Impostos	
Correntes	(3.092)
Diferidos	(31)
Resultado Líquido do Período	13.482
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,05
Diluído	0,05

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2023

(valores expressos em milhares de euros)

Resultado Líquido do Período		13.482
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		13.482

Balanço Individual em 30 de setembro de 2023

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	48.053
Disponibilidades em outras instituições de crédito	10.406
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	1.103.126
Crédito a clientes	739.463
Títulos de dívida	994.658
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	27.178
Outros ativos tangíveis	4.155
Ativos intangíveis	19.194
Investimentos em subsidiárias e associadas	144.767
Ativos por impostos diferidos	1.024
Outros ativos	57.424
Total do Ativo	3.149.448
Passivo	
Passivos financeiros ao justo valor através de resultados	24.449
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	37.562
Recursos de clientes	2.763.171
Provisões	1.074
Passivos por impostos diferidos	577
Outros passivos	56.873
Total do Passivo	2.883.706
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas legais	3.037
Outras reservas	(347)
Resultados transitados	(46.830)
Resultado do período	13.482
Total dos Capitais Próprios	265.742

bancoctt.pt