



CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS

RESULTADOS CONSOLIDADOS

9M2021

Contas não auditadas

Investor Relations | 04.11.2021



- As demonstrações financeiras foram preparadas com base nas Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS) tal como adotadas na União Europeia, na sequência do Regulamento (CE) n.º 1606/2002 do Parlamento Europeu e do Conselho, de 19 de julho, e das disposições do Decreto-Lei n.º 35/2005, de 17 de fevereiro. A informação financeira reportada é não auditada.
- Os valores e rácios apresentados reportam-se a 30 de setembro de 2021, exceto menção em contrário. Os mesmos poderão ser valores estimados, sujeitos a alteração aquando da sua determinação definitiva. Os rácios de solvabilidade incluem o resultado líquido do período, salvo indicação específica.
- Nos primeiros nove meses de 2021, a atividade económica em Portugal e no mundo em geral foi significativamente afetada por novas variantes da pandemia Covid 19 que resultaram na imposição de novas medidas de contenção que condicionaram o exercício de um conjunto vasto de atividades económicas. No terceiro trimestre de 2021 assistiu-se ao gradual levantamento destas restrições, contudo as perspetivas económicas permanecem rodeadas de incerteza, apesar do nível de vacinação alcançado e do não aparecimento de novas variantes.

A economia portuguesa mantém o processo de recuperação iniciado a partir do terceiro trimestre de 2020, apesar do impacto mais prolongado em determinados setores e empresas. O Banco de Portugal e as instituições supranacionais antecipam uma aceleração do crescimento em 2022 em função do levantamento das medidas de restrição, da redução da taxa de poupança e da recuperação dos principais parceiros comerciais.

Em face deste contexto, tendo por referência a informação disponível à data, a CGD estimou e refletiu nas suas demonstrações financeiras do período findo em 30 de setembro de 2021 a sua melhor estimativa dos efeitos financeiros decorrentes desta pandemia, incluindo no que se refere à valorização dos seus ativos e à mensuração das perdas esperadas na carteira de crédito, os quais serão sujeitos a monitorização e revisão contínua.

- O presente documento destina-se apenas a disponibilizar informação de carácter geral, não constituindo aconselhamento sobre investimento ou aconselhamento profissional, nem podendo ser interpretado como tal.

Agenda



- 1 Destaques
- 2 Banca Comercial e Digital
- 3 Sustentabilidade
- 4 Resultados
- 5 Evolução do Balanço
- 6 Qualidade de Ativos
- 7 Liquidez
- 8 Capital
- 9 Síntese

Destaques

O resultado líquido consolidado alcança 429 M€, originado um ROE de 6,9% e um crescimento de 9,4% face ao período homólogo.

CGD aprovou o pagamento de um dividendo extraordinário no valor de 300 M€, conforme anteriormente previsto, perspetivando-se o seu pagamento ainda em 2021.

Os rácios *fully implemented* CET 1, Tier 1 e Total, incluindo o resultado líquido e deduzindo o dividendo extraordinário, situaram-se em 18,2%, 19,4% e 20,8%, respetivamente, acima da média dos bancos portugueses e europeus, reforçando a robusta e adequada posição de capital da CGD.

Crescimento significativo (+5,9%) em Portugal no crédito a empresas e negócios (excluindo construção e imobiliário) e na quota de mercado acumulada da nova produção de crédito à habitação que atingiu os 24,2% em agosto de 2021.

Melhoria da qualidade de ativos: rácio NPL reduz para 2,8 % e nível de cobertura específica reforça para 68,0 % vs 44,3% média dos bancos europeus ⁽¹⁾. Rácio NPL líquido de imparidades totais de 0%.

Os custos de estrutura recorrentes reduzem 1,6% face a 9M2020, refletindo a continuação da melhoria nos níveis de eficiência expressa na descida do rácio de *cost-to-income* para 47,3%.

Em setembro, a Moody's voltou a subiu o *rating* da CGD para Baa2 e, em outubro, a Fitch alterou o *outlook* para positivo, mantendo assim uma perspetiva de subida.

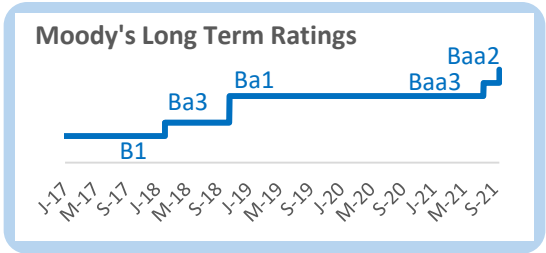
CGD realiza a primeira emissão de dívida sustentável por um banco Português. Cupão de 0,375% é o mais baixo alguma vez conseguido em emissões no mercado de capitais pela CGD.

(1) EBA Risk Dashboard – junho 2021

CGD é classificada em *investment grade* por duas das principais agências internacionais



Set/21: BCA : ba1 → baa3
Dívida Sénior: Baa3 → Baa2 / P-3 → P-2
Outlook *stable*

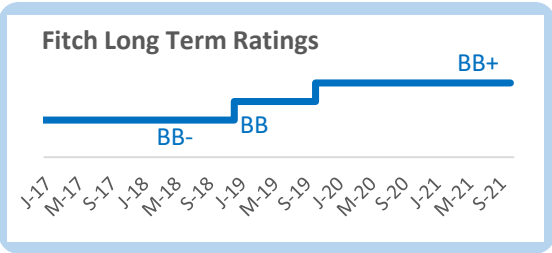


Moody's

Aaa
Aa1
Aa2
Aa3
A1
A2
A3
Baa1
Baa2   Dívida e Depósitos  
Baa3
Ba1 
Ba2
Ba3
B1
B2
B3 
Caa1
Caa2 
Caa3

Investment grade

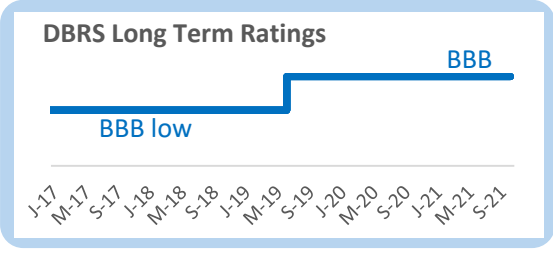
Out/21: IDR afirmado em BB+
Outlook: negativo → positivo
Depósitos: BBB-



Fitch Ratings

AAA
AA+
AA
AA-
A+
A
A-
BBB+ 
BBB  
BBB-  Depósitos
BB+  Dívida Outlook Positivo
BB 
BB-
B+
B
B-
CCC+
CCC 
CCC-

Mai/21: BBB/R-2 (high) com tendência negativa confirmado
Depósitos: BBB (high)/R-1 (Low)



DBRS Morningstar

AAA
AA(high)
AA  Obrigações Hipotecárias
AA (low)
A(high)
A 
A (low)
BBB (high)   Depósitos
BBB  Dívida Outlook Negativo
BBB (low)  Outlook Negativo
BB (high)
BB
BB (low)
B (high)  Outlook Negativo
B  Outlook Negativo
B (low)
CCC (high)
CCC
CCC (low)

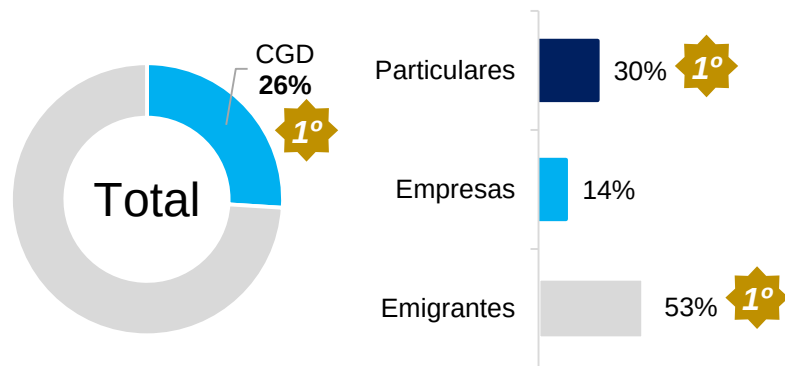
Investment grade

Banca Comercial e Digital

CGD reforça liderança no mercado nacional

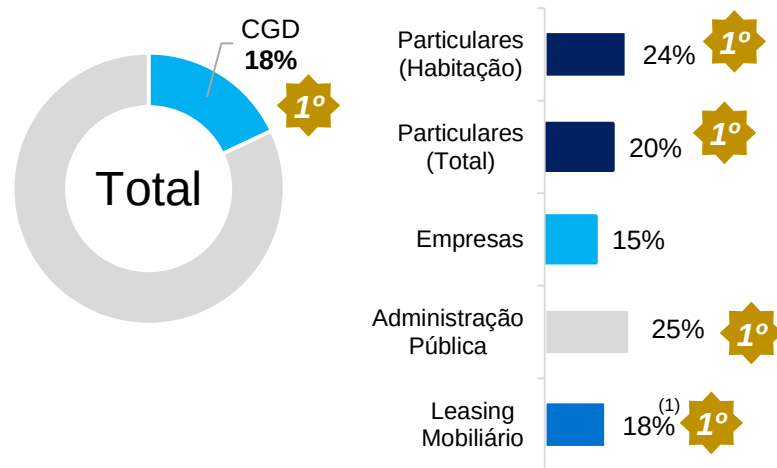
Quota de Mercado

Depósitos (1)

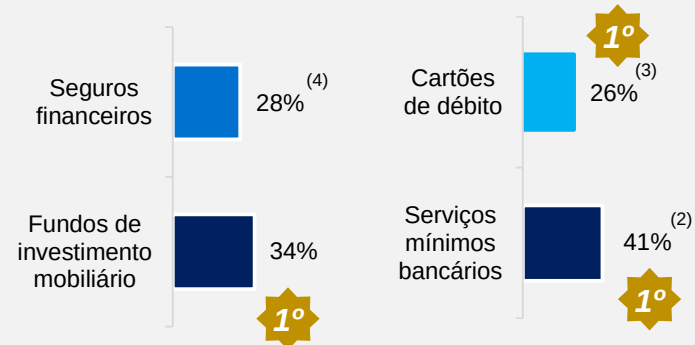


Quota de Mercado

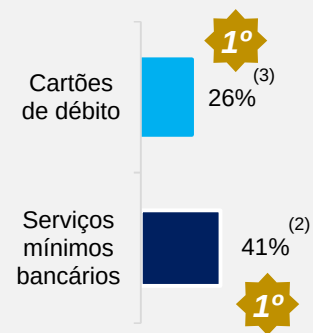
Crédito (1)



Poupança e Investimento



Serviços



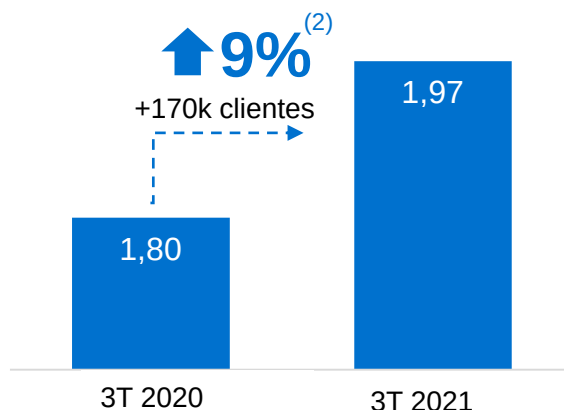
(1) Agosto 2021; (2) Junho 2021; (3) Setembro 2021; (4) Dezembro 2020.

A Caixa mantém crescimento no digital com mais clientes, mais operações e mais negócio

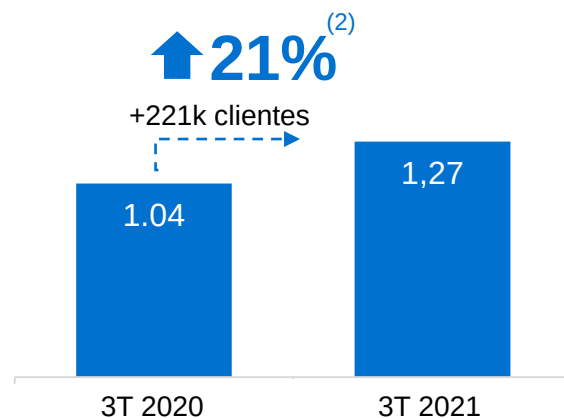
Clientes

Milhões

Digitais ativos ⁽¹⁾

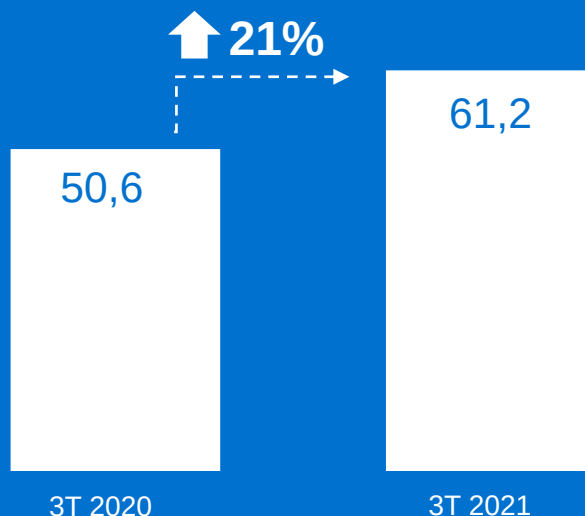


Mobile ativos ⁽¹⁾



Operações Canais Digitais

Milhões

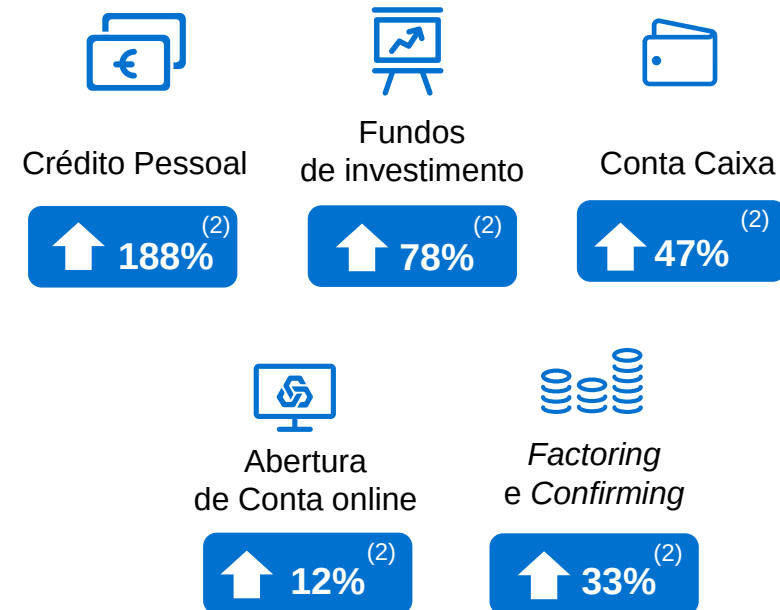


+19% ⁽¹⁾
Acessos
ao Serviço Caixadirecta

+15% ⁽¹⁾
Interações recebidas
no Contact Center

Negócio Digital

Registou-se um forte crescimento no negócio digital no 3º trimestre



(1) Particulares e empresas (perímetro doméstico); (2) Variação homóloga

Número de clientes ativos das Apps crescem 21% e representam 76% dos acessos

APPS



76%

Dos acessos ao Caixadirecta
são via app

↑ **30%** ⁽¹⁾

App Caixadirecta

4,5 ⁽²⁾



> 120k ⁽²⁾

Avaliações
nas lojas de aplicações

Novidades Assistente Digital

- ✓ Conversação em inglês
- ✓ Pedido de contratação de Crédito Pessoal



✓ Nova interface

1,23M

Clientes ativos

↑ **21%** ⁽¹⁾



Caixa Easy

Foco nos clientes universitários

- ✓ Cartão virtual de identificação de Aluno
- ✓ Pré registo de Adesão ao Caixadirecta
(representa **16%** do total de adesões)

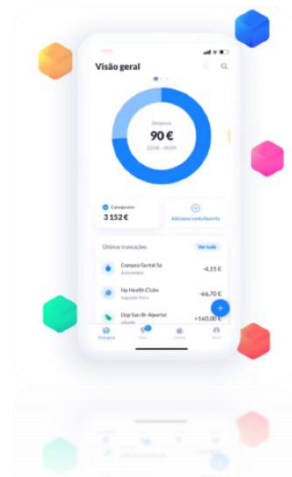
1,3M ↑ **147%** ⁽¹⁾

Clientes únicos servidos
pela Assistente Digital

(1) Variação homóloga; (2) AppStore+ GooglePlay+ AppGallery; (3) SIBS API Market set 2021.

Dabox cresce em quota de mercado e número de utilizadores e ganha mais 2 distinções

APP Dabox



Líder no Open Banking

46% iniciação de transferências ⁽²⁾

40% agregação de contas ⁽²⁾

Novidade

23 Entidades disponíveis para agregar

✓ Disponibilização do cartão Universo

DISTINÇÕES

Digital Communication Awards



Content & Publishing
(Blog, Podcast, Magazine, Newsroom, App)

Prémios SAPO



Serviços financeiros

85k

Clientes ativos DABOX
27% ⁽¹⁾

52%

Agregação de bancos
≠ de CGD

1,4

Bancos agregados
por cliente (média)

37%

dos clientes não
são clientes CGD

39%

das transferências
são iniciadas a partir
de outros bancos

(1) Variação homóloga; (2) SIBS API Market set 2021.

Sustentabilidade

A Estratégia de Sustentabilidade 2021-2024 assenta em 5 vetores de atuação

1

Financiamento sustentável e inclusivo

Investir 2 mil milhões de euros de Financiamento ESG até 2025

2

Gestão dos riscos climáticos

Alcançar a neutralidade carbónica do portfólio de financiamento até 2050 e das operações próprias até 2030

3

Equidade, inclusão digital e financeira

Aumentar o acesso digital e a inclusão financeira de mais de 1 milhão de adultos (>45 anos) até 2025

4

Modelos de governação transparentes

Alcançar pelo menos 1/3 de cada género no Conselho de Administração até 2021

5

Divulgação de informação de Sustentabilidade

Divulgar as emissões de gases com efeito de estufa associadas às atividades de financiamento até 2023

Ambição: liderança no financiamento sustentável em Portugal

Apoiar a transição para uma economia de baixo carbono e financiar projetos com impacto social na vida das pessoas

EMIÇÃO DE DÍVIDA SUSTENTÁVEL



- Emissão de dívida sénior preferencial de **500 milhões de euros** colocada nos mercados nacionais e internacionais
- Os fundos obtidos destinam-se a financiar um conjunto de projetos que vão da eficiência energética à geração de emprego em áreas menos favorecidas
- **Primeira emissão de dívida sustentável por um banco português**
- Cerca de 60% da emissão foi alocada a investidores ESG
- Cotada na Luxembourg Green Exchange (LGX), cumprindo com os critérios de elegibilidade da plataforma LGX

RATING ESG

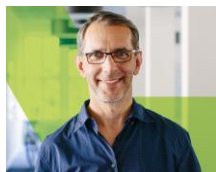


A Caixa é o **1º Banco em Portugal com um Modelo de *Rating ESG*** para os clientes empresa

- Abrange todos os setores de atividade
- Indicador para apoio na transição para a economia de baixo de carbono e inclusiva
- **Distinguido no TOP 3 da 33ª edição dos IRGAwards (Investor Relations and Governance Awards), na categoria Sustainability Initiative Award, promovidos pela Deloitte**

Apoiar a transição para uma economia de baixo carbono e financiar projetos com impacto social na vida das pessoas

TRANSFORMAÇÃO DAS EMPRESAS



Linha de financiamento Caixa Invest Green Land
apoio à transformação das empresas para modelos mais sustentáveis para o ambiente

FORMAÇÃO E CAPACITAÇÃO DA SOCIEDADE



Parceira financeira do MBA in Sustainable Management do INDEG/ISCTE
capacitação de gestores e decisores em matéria de sustentabilidade

RESPONSABILIDADE SOCIAL



Doação de 657 equipamentos informáticos a diversas instituições e agrupamentos escolares
Contribuindo para que alunos em situações de maior carência ultrapassem as dificuldades do ensino à distância.



BOLSAS SOCIAIS EPIS 2021



Contribuição para as Bolsas Sociais EPIS - Empresários pela Inclusão Social.
atribuição de bolsas sociais e doação de equipamentos informáticos a alunos carenciados do ensino secundário e superior



IGUALDADE DE GÉNERO



Plano para a Igualdade de Género da CGD 2022
119 iniciativas de continuidade e 9 medidas adicionais de modo a ultrapassar os obstáculos estruturais à igualdade de género

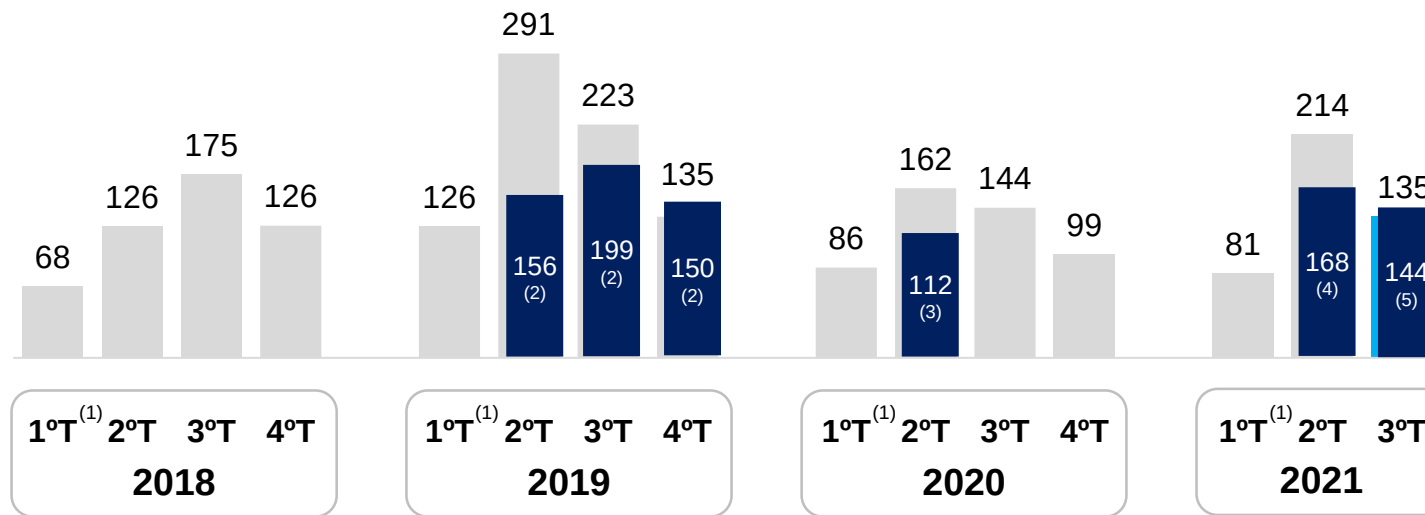


Resultados

Resultado líquido consolidado do trimestre superior face ao homólogo; ROE corrente superior a 6,4%

M€

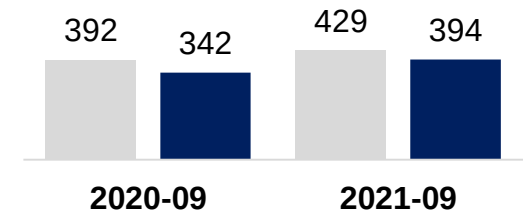
Resultado Líquido Trimestral



M€

Resultado Líquido

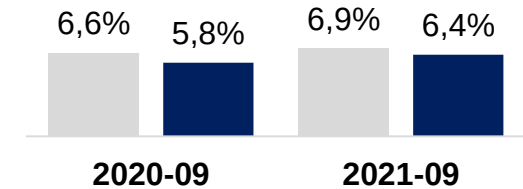
RL
RL Corrente



%

ROE

ROE
ROE Corrente

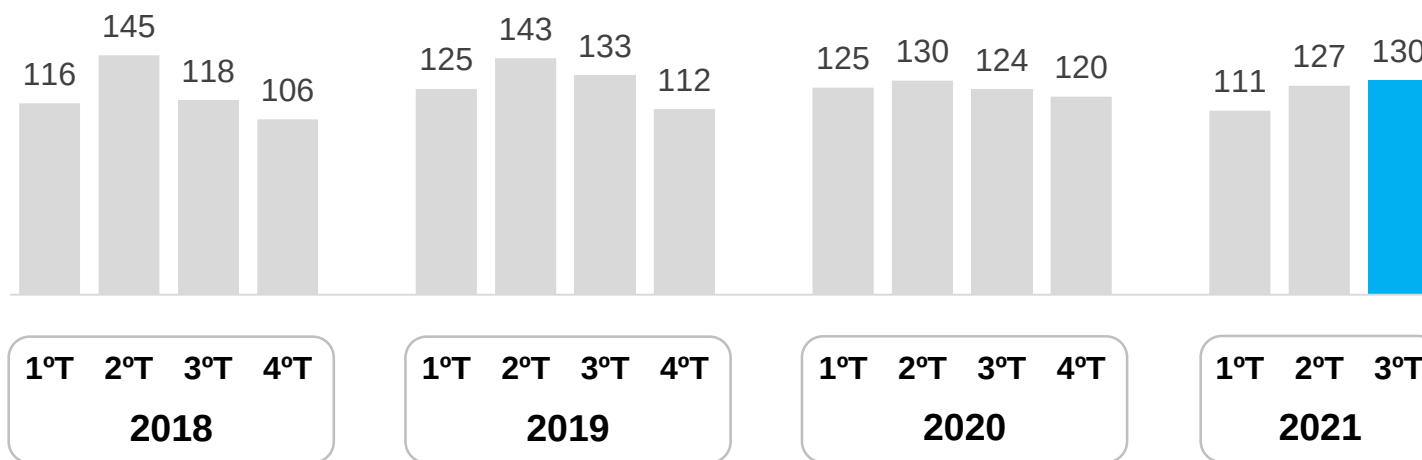


(1) Inclui custos regulatórios para a totalidade do exercício (2) Excluindo impactos extraordinários dos ativos internacionais vendidos ou em processo de venda; (3) Excluindo impactos extraordinários decorrente da avaliação atuarial das responsab. com benefícios pós-emprego; (4) Excluindo custos de reestruturação essencialmente associados a responsabilidades com benefícios pós-emprego; (5) Excluindo impactos extraordinários decorrentes de resultados de operações financeiras

Resultado de exploração *core* em recuperação apesar do impacto negativo da margem financeira

M€

Resultado de Exploração Core Corrente – Trimestral ⁽¹⁾ ⁽²⁾ (Atividade Doméstica)



(1) Resultado de Exploração Core = Margem Financeira Alargada + Comissões Líquidas – Custos de Estrutura

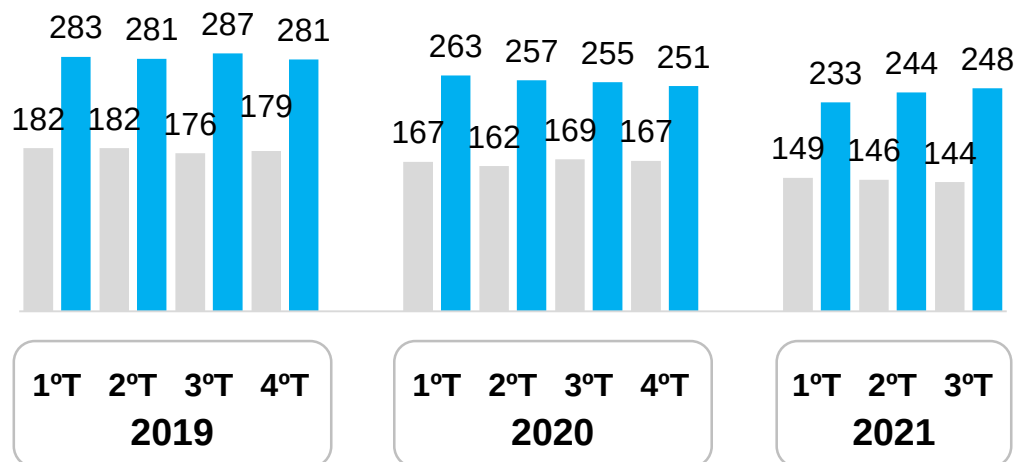
(2) Exclui efeitos não recorrentes

Margem Financeira impactada pelos níveis das taxas de juro e *spreads*

M€

Margem Financeira – Trimestral

- CGD Portugal
- Consolidado



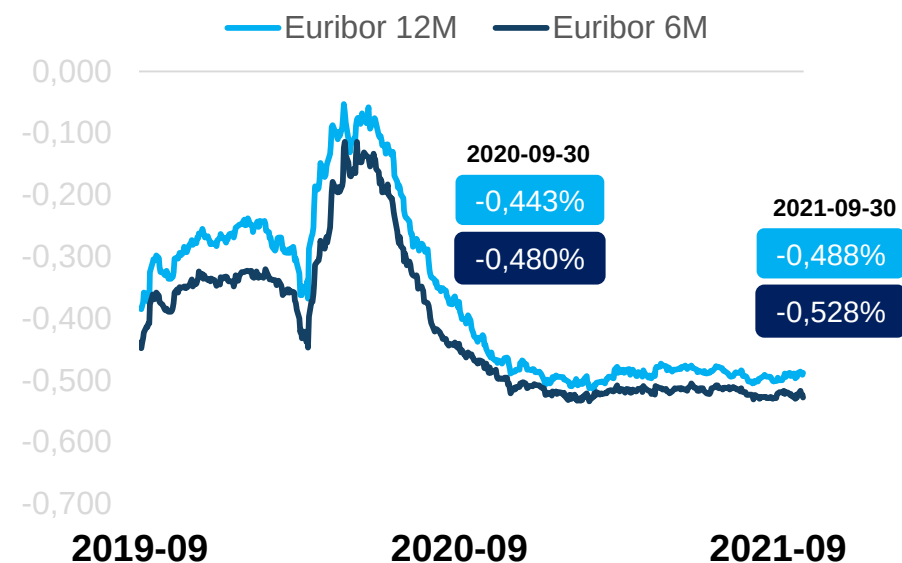
Variação homóloga:
9M2021 vs. 9M2020

-6,5%

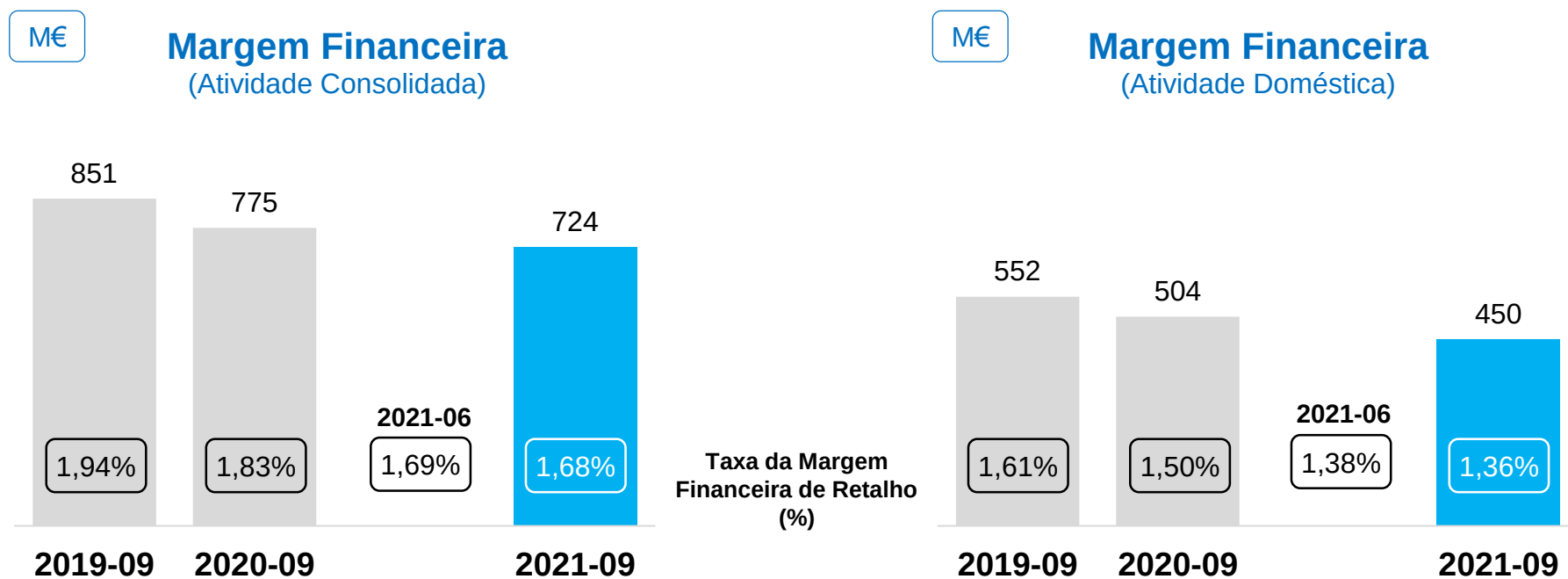
-11,7%

%

Taxas Euribor



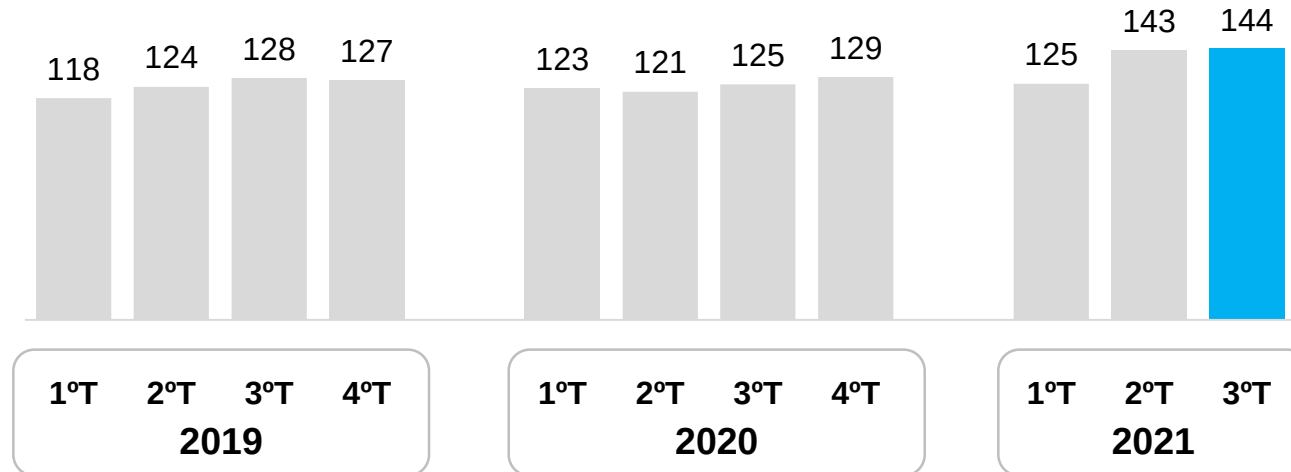
Taxa da Margem Financeira de Retalho estabiliza



Comissões evidenciam recuperação da atividade económica e maior vinculação de clientes

M€

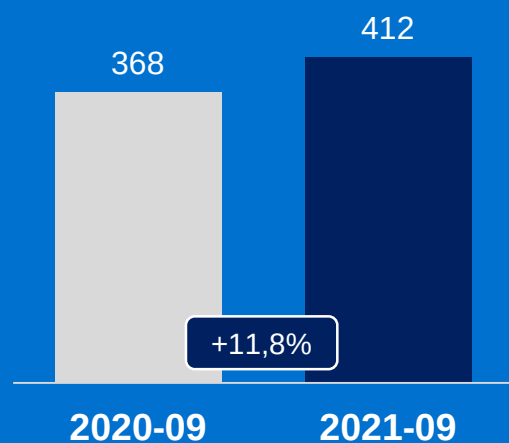
Resultados de Serviços e Comissões



Comissões de novas operações de crédito e venda de produtos de investimento suportam crescimento em Portugal

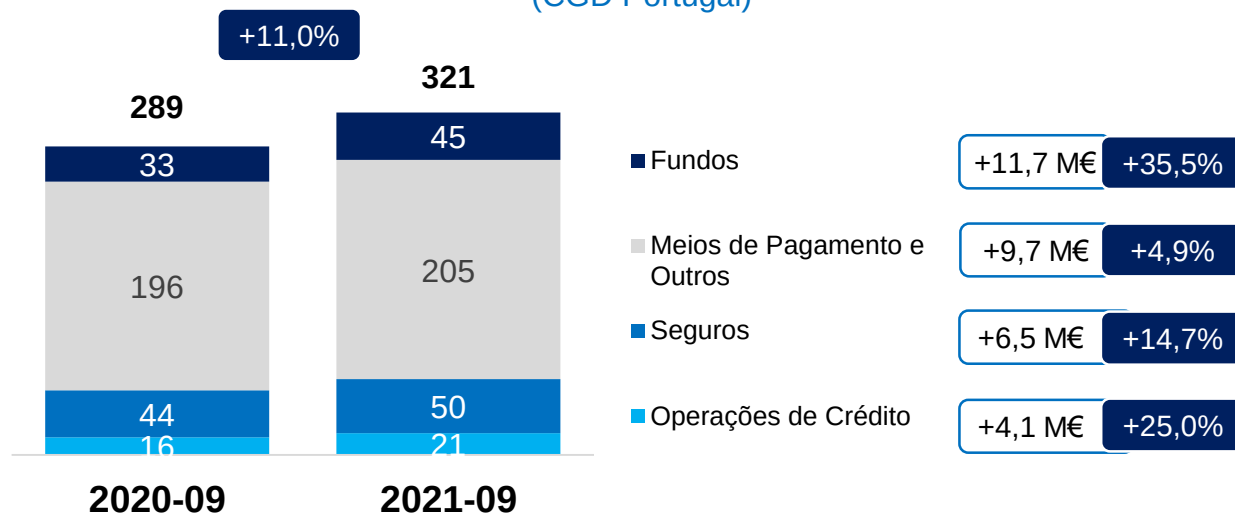
M€

Resultados de Serviços e Comissões (Consolidado)



M€

Resultados de Serviços e Comissões (CGD Portugal)



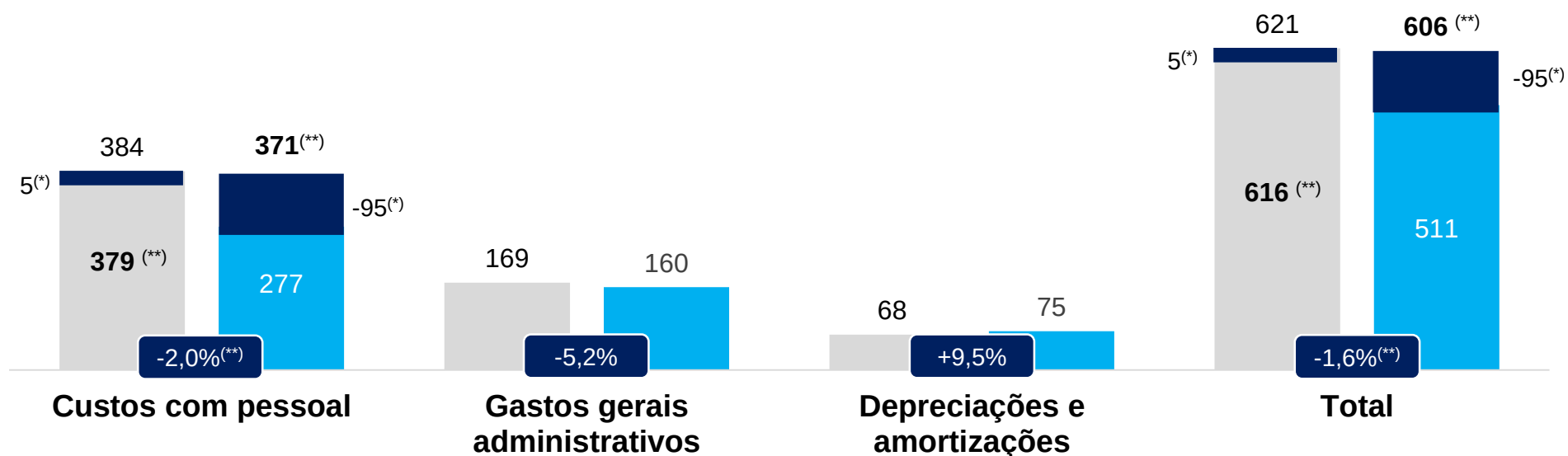
Custos de estrutura recorrentes com redução de 1,6%

M€

Custos de Estrutura

■ 2020-09

■ 2021-09



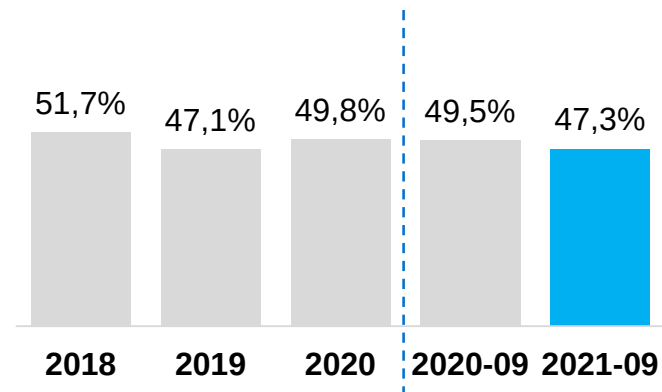
(*) Efeitos não recorrentes;

(**) Excluindo efeitos não recorrentes.

Cost-to-Income com trajetória descendente reflete melhoria da eficiência

%

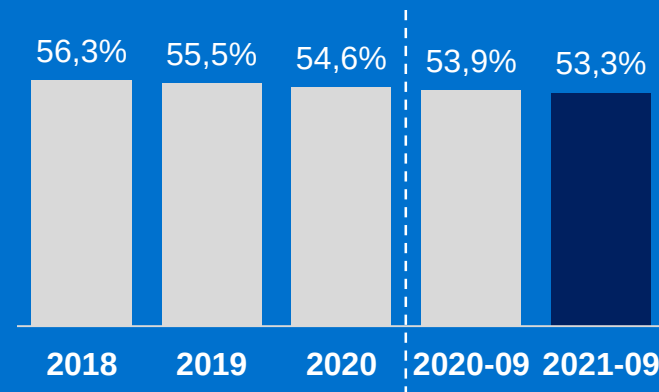
Cost-to-income (1)(2)



- (1) Calculado de acordo com a instrução 6/2018 do Banco de Portugal [Custos de Estrutura / (Produto Global de Atividade + Resultados em Empresas por Equivalência Patrimonial)];
- (2) Exclui efeitos não recorrentes.

%

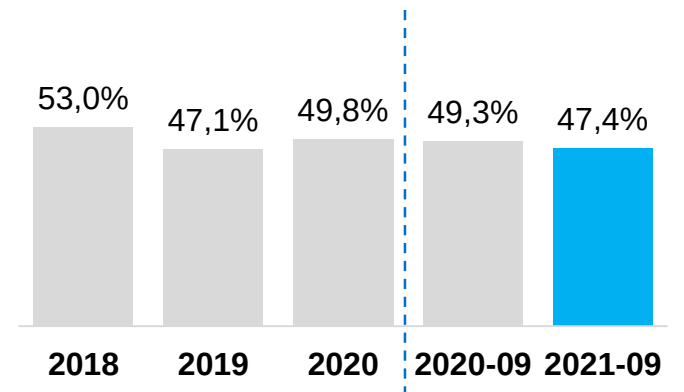
Cost-to-Core income (2)(3)



- (2) Exclui efeitos não recorrentes;
- (3) Custos de Estrutura / (Margem Financeira + Comissões Líquidas).

%

Cost-to-Income (1)(2) (Atividade Doméstica)



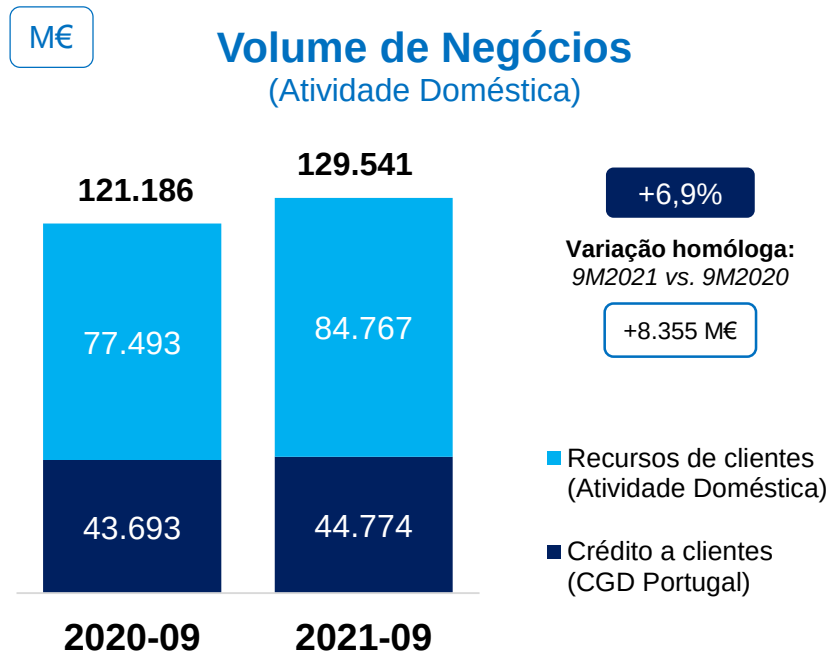
- (1) Calculado de acordo com a instrução 6/2018 do Banco de Portugal [Custos de Estrutura / (Produto Global de Atividade + Resultados em Empresas por Equivalência Patrimonial)];
- (2) Exclui efeitos não recorrentes.

Reforço do contributo da área internacional apesar de impactado por variações cambiais

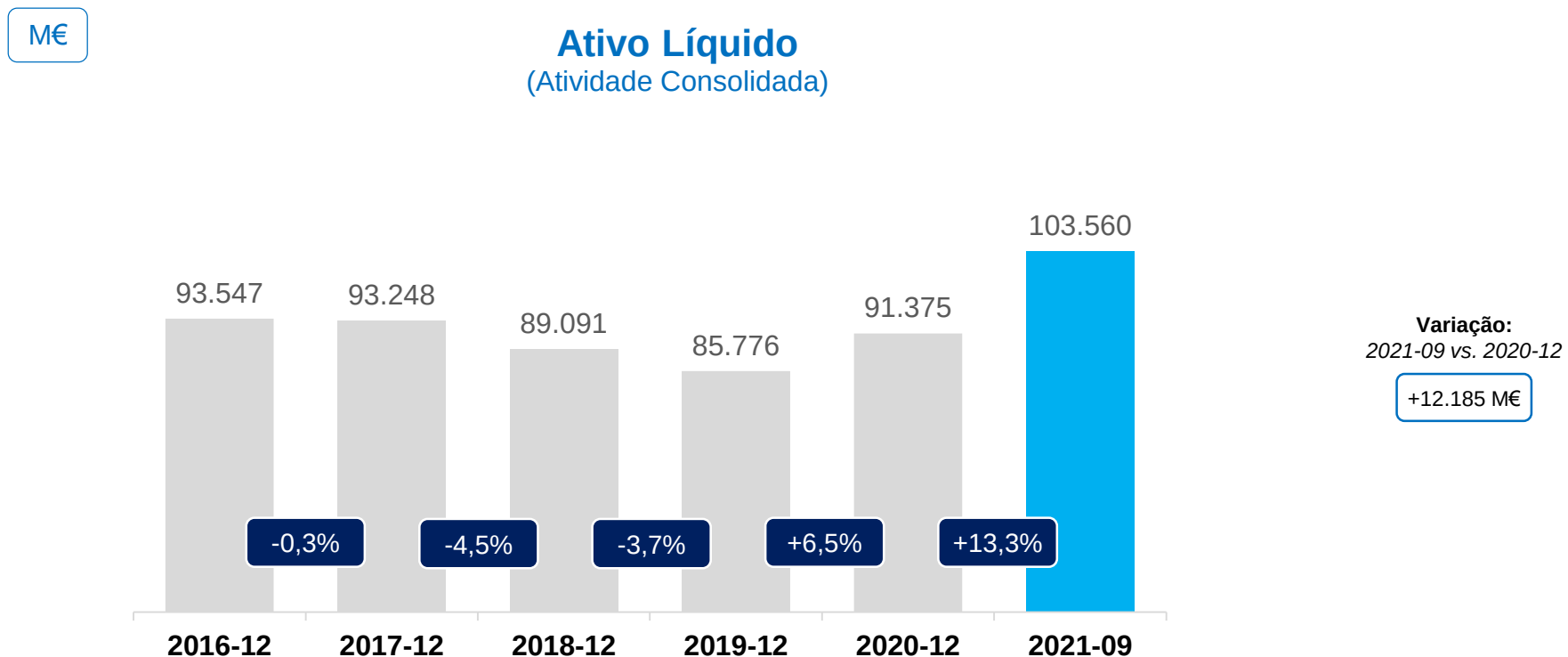
Entidades	2020-09	2021-09	Var. (%) Euros	Var. (%) Moeda local
Banco Nacional Ultramarino (Macau)	43,1	37,0	-14%	-8%
Banco Comercial de Investimentos (Moçambique)	14,3	24,4	70%	74%
Banco Caixa Geral – Angola	13,6	13,5	-1%	22%
Sucursal de França	10,4	14,8	43%	-
Sucursal de Timor	2,4	0,0	-	-
Banco Interatlântico (Cabo Verde)	1,8	1,5	-17%	-17%
Subtotal	85,5	91,1	7%	-
Outros	-2,1	7,2	-	-
Total	83,4	98,3	18%	-

Evolução do Balanço

Volume de Negócios em crescimento



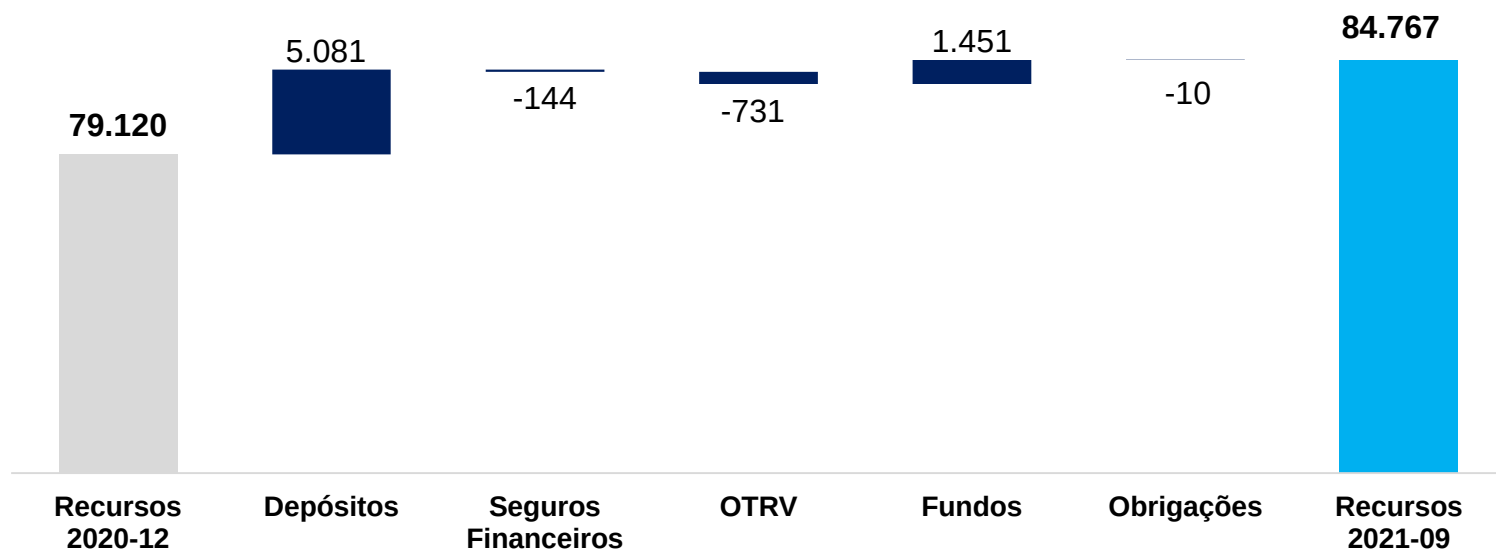
Ativo Líquido com significativo crescimento



Depósitos de Clientes em Portugal registam forte crescimento em todos os segmentos

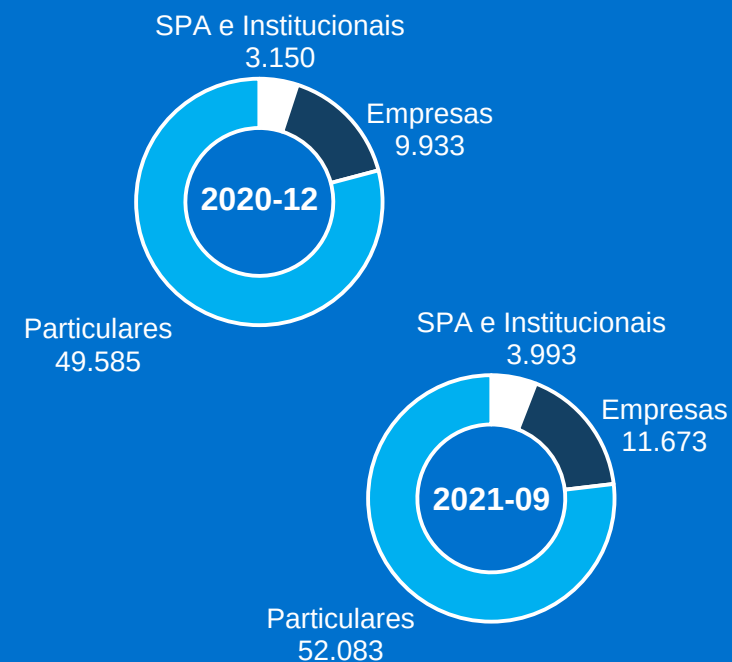
M€

Recursos Totais de Clientes (Atividade Doméstica)

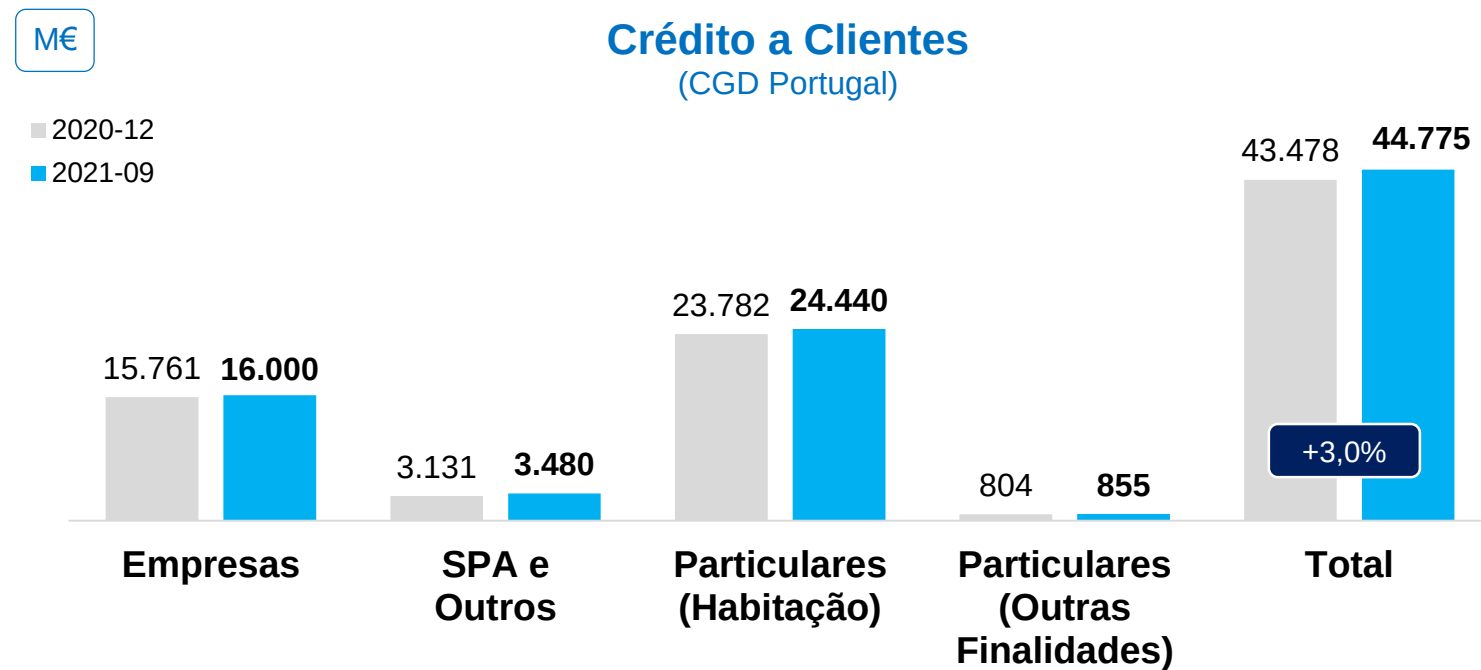


M€

Depósitos de clientes (Atividade Doméstica)



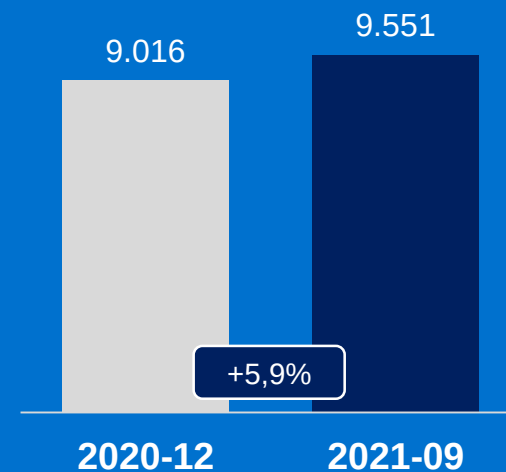
Crédito a Clientes em Portugal regista crescimento em todos os segmentos



M€

Crédito a Empresas

Excluindo setores de construção e imobiliário
(CGD Portugal)

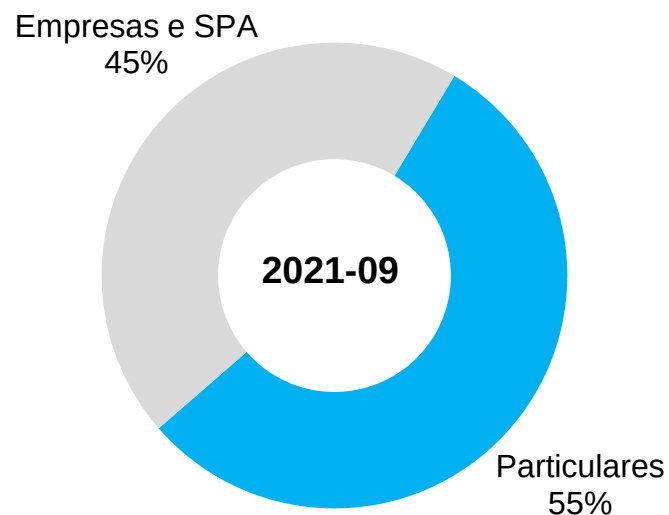


Carteira de Crédito da atividade doméstica diversificada e com elevado nível de colateral

%

Crédito

Exposição por Segmento Clientes



%

Crédito a Empresas

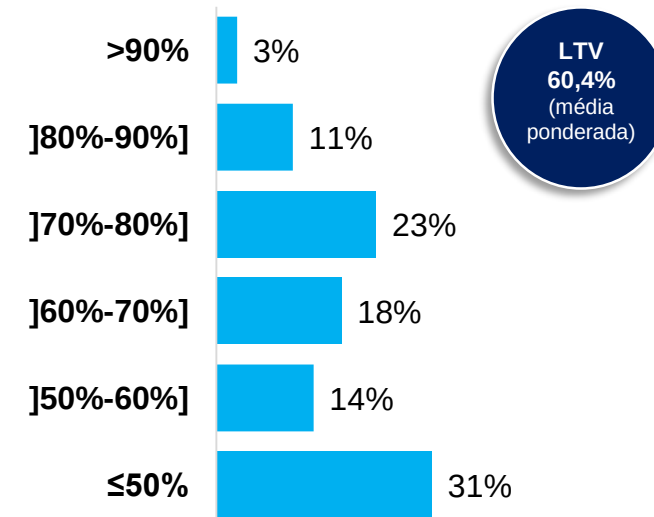
Exposição por setor de atividade



%

LTV

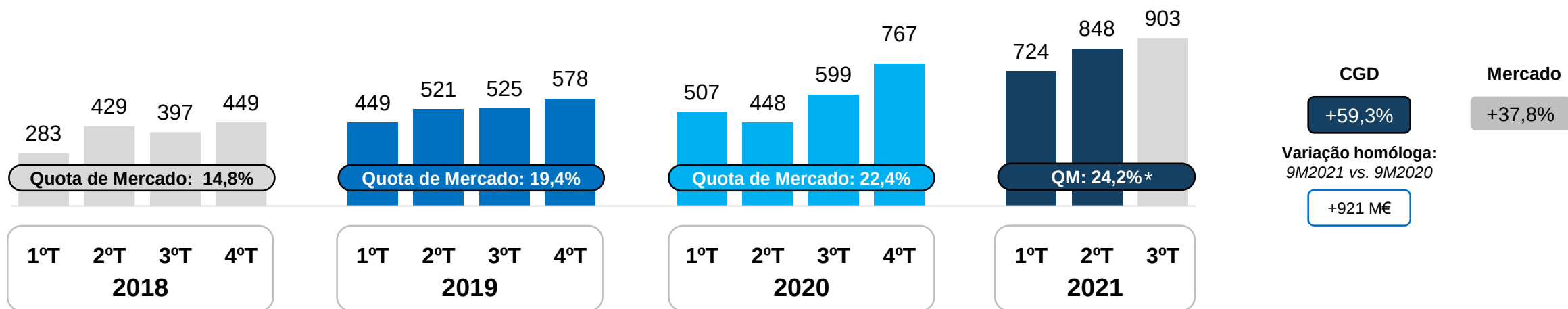
Carteira de Crédito Habitação



Crédito Habitação com crescimento acima do setor e aumento da quota de mercado

M€

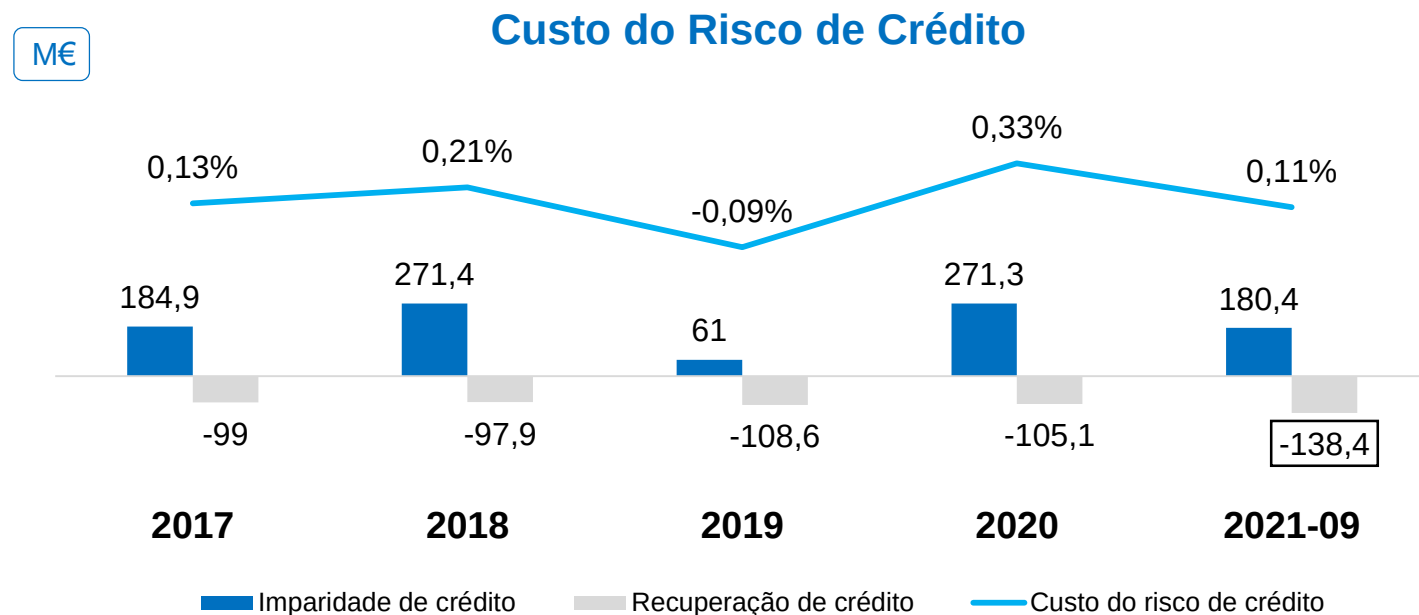
Crédito à Habitação – Produção



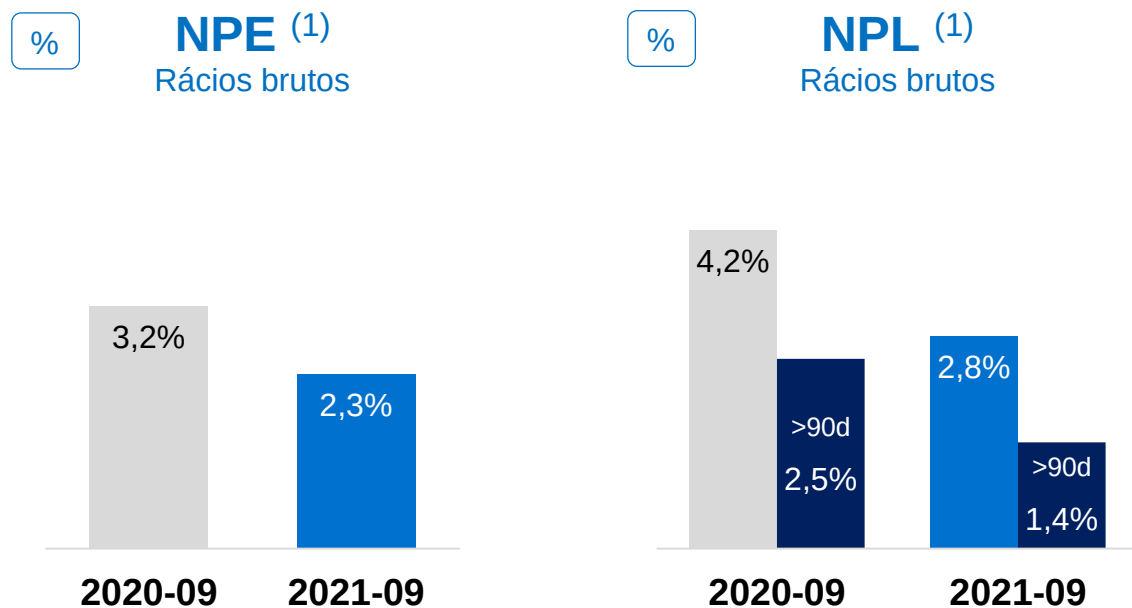
* Agosto 2021

Qualidade de Ativos

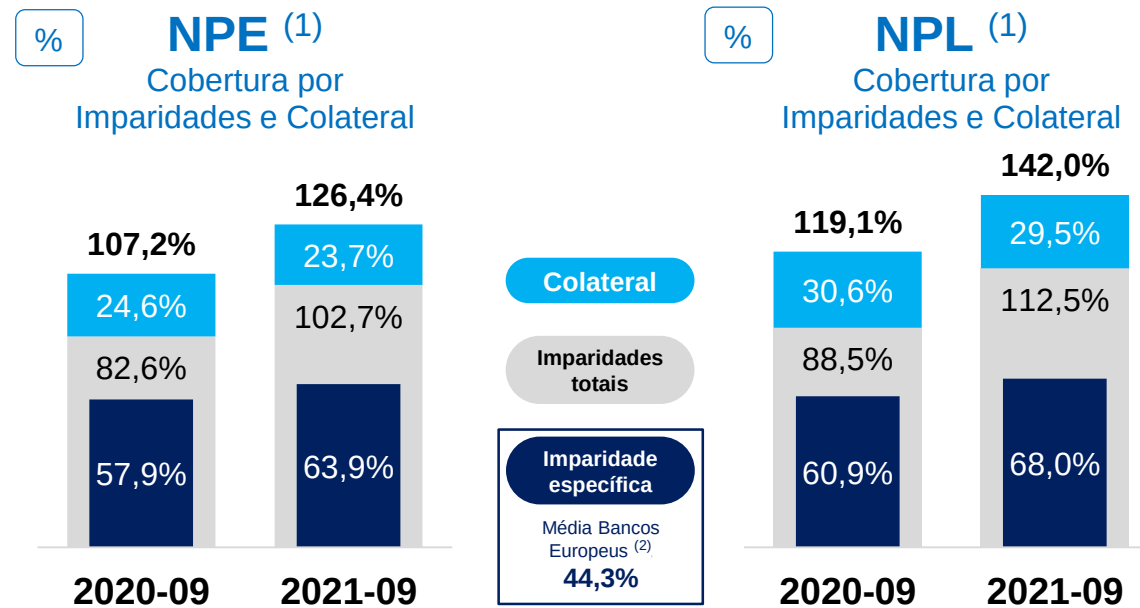
Custo do risco de crédito impactado por medidas preventivas e elevada recuperação



NPL em redução acentuada e cobertura reforçada. Rácio de NPL > 90 dias diminuiu para 1,4%



(1) NPE – Non Performing Exposure e NPL – Non Performing Loans: definições EBA;



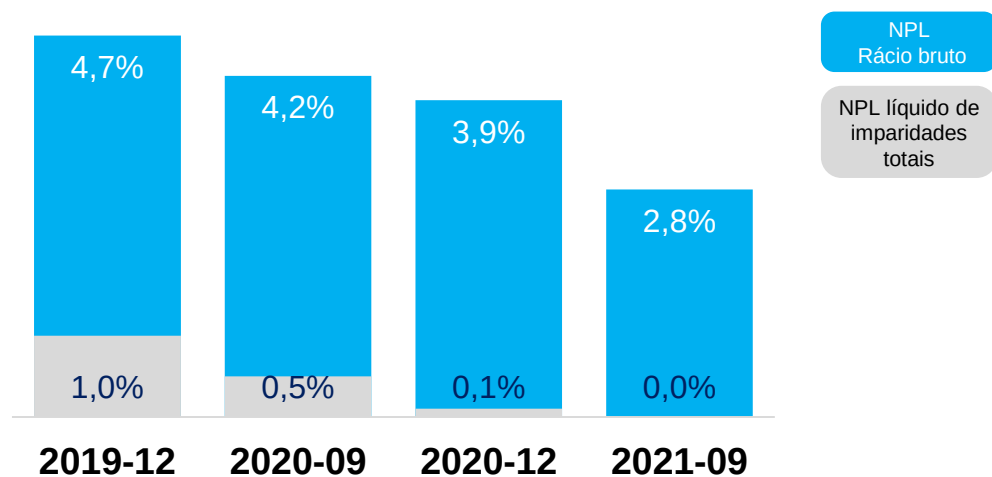
(1) NPE – Non Performing Exposure e NPL – Non Performing Loans: definições EBA;

(2) EBA Risk Dashboard – Junho 2021

Redução dos NPL continua no 3T2021. Rácio NPL de 2,8%. Rácio líquido de imparidades em 0%

%

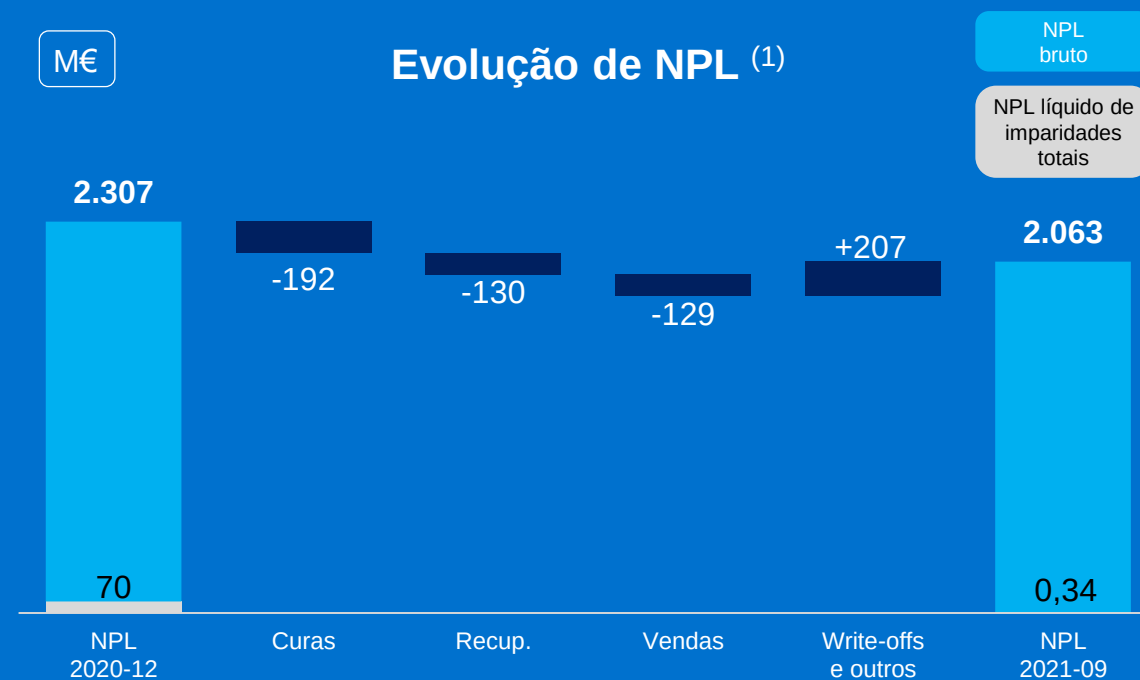
Evolução de NPL (1)



(1) NPL – Non Performing Loans: definições EBA

M€

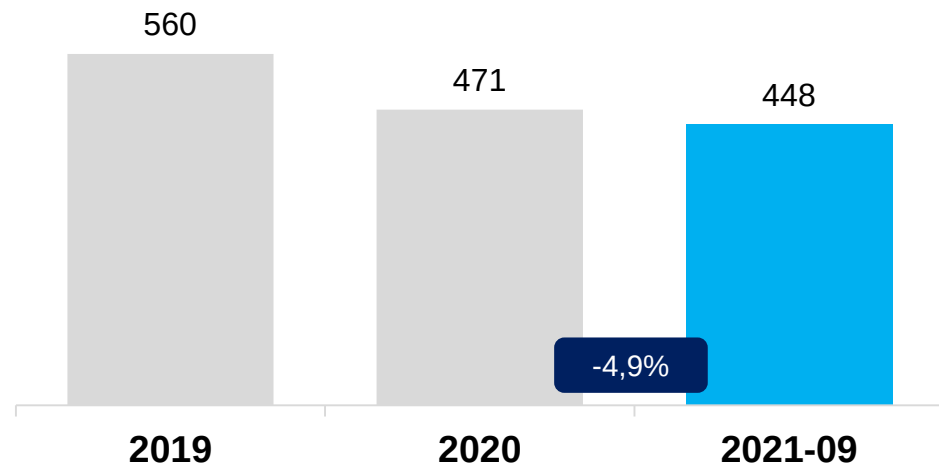
Evolução de NPL (1)



Redução nos imóveis detidos para venda e reforço da cobertura

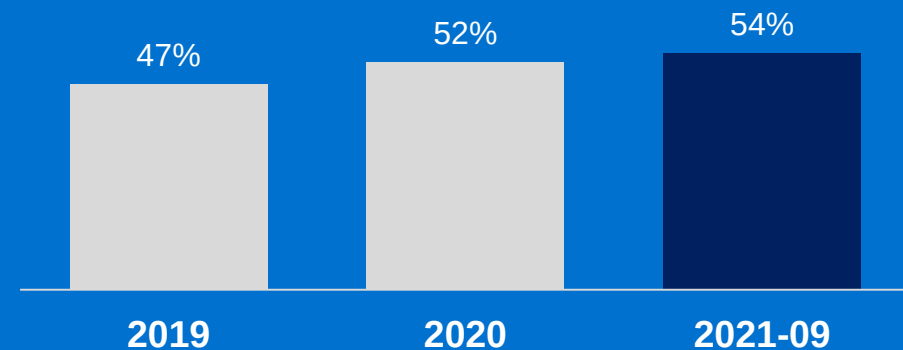
M€

Imóveis detidos para venda



%

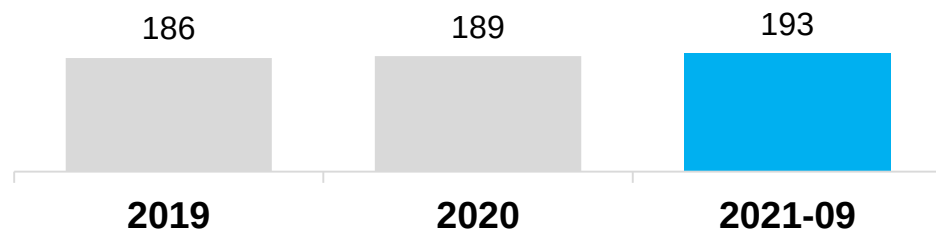
Cobertura por imparidades



Propriedades de Investimento e exposição a Fundos de Reestruturação estabilizada

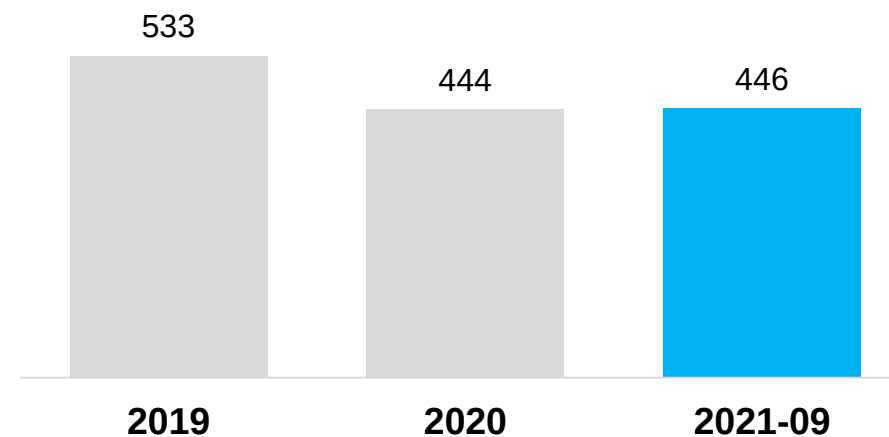
M€

Propriedades de Investimento



M€

Fundos de Reestruturação



Moratórias a famílias e empresas

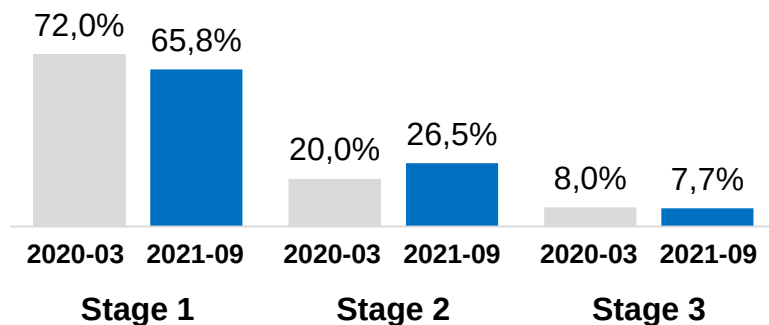
CGD Portugal

M€	Moratórias expiradas até setembro	Moratórias a expirar após setembro
Famílias	3.135	28
Empresas	3.071	182
TOTAL	6.206	210



Moratórias a expirar (posição a 3 de novembro)
4
145
149

Distribuição por Stages



Com o fim das moratórias, foram aplicadas medidas de reestruturação a:

~3.000 famílias, com um total de exposição de 330 M€

~600 empresas com um total de exposição de 150 M€ (acrescem operações ainda em negociação)

Liquidez

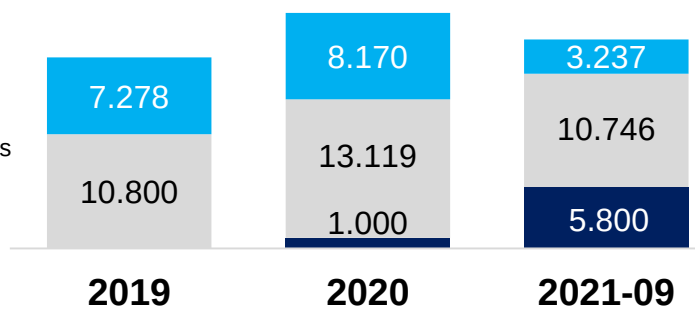
CGD com ampla capacidade de recurso a financiamento; Operações TLTRO totalizam 5.800 M€

M€

Ativos na Pool do BCE e Outros Elegíveis

Depósitos em Bancos Centrais (*)	6.549	8.895	21.628
Total Disponível	18.078	21.289	13.983

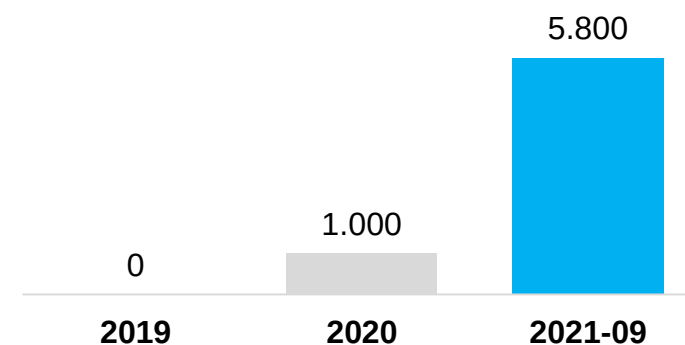
- Ativos afetos à pool do BCE - onerados
- Ativos afetos à pool do BCE - disponíveis
- Ativos elegíveis disponíveis para a pool do BCE



(*) Excluindo reservas mínimas

M€

Financiamento do BCE



16.545

600

8.234

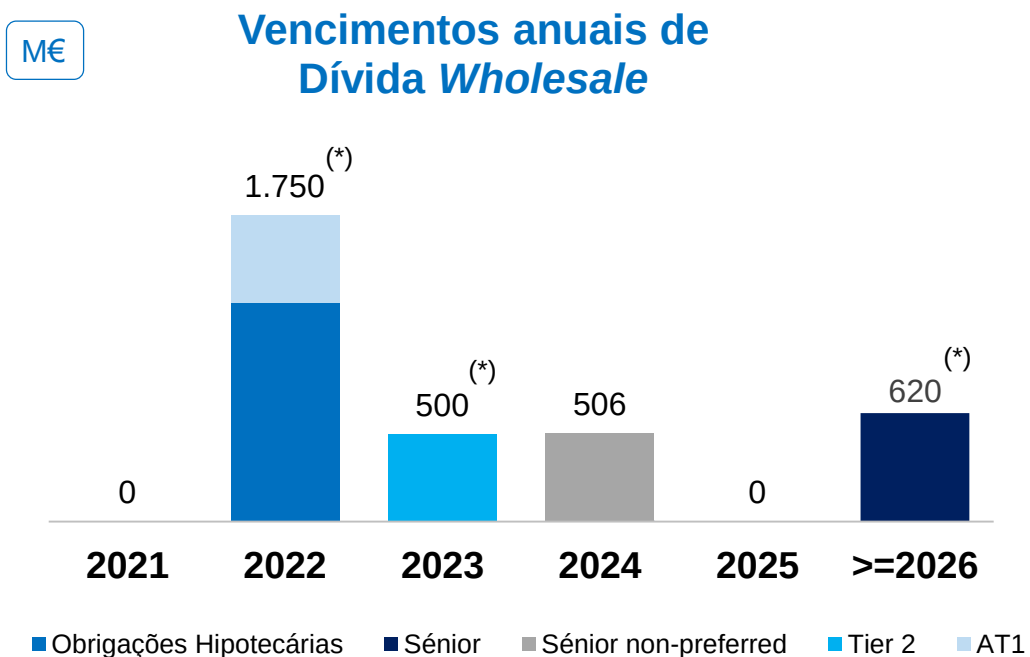
4.996

2.715

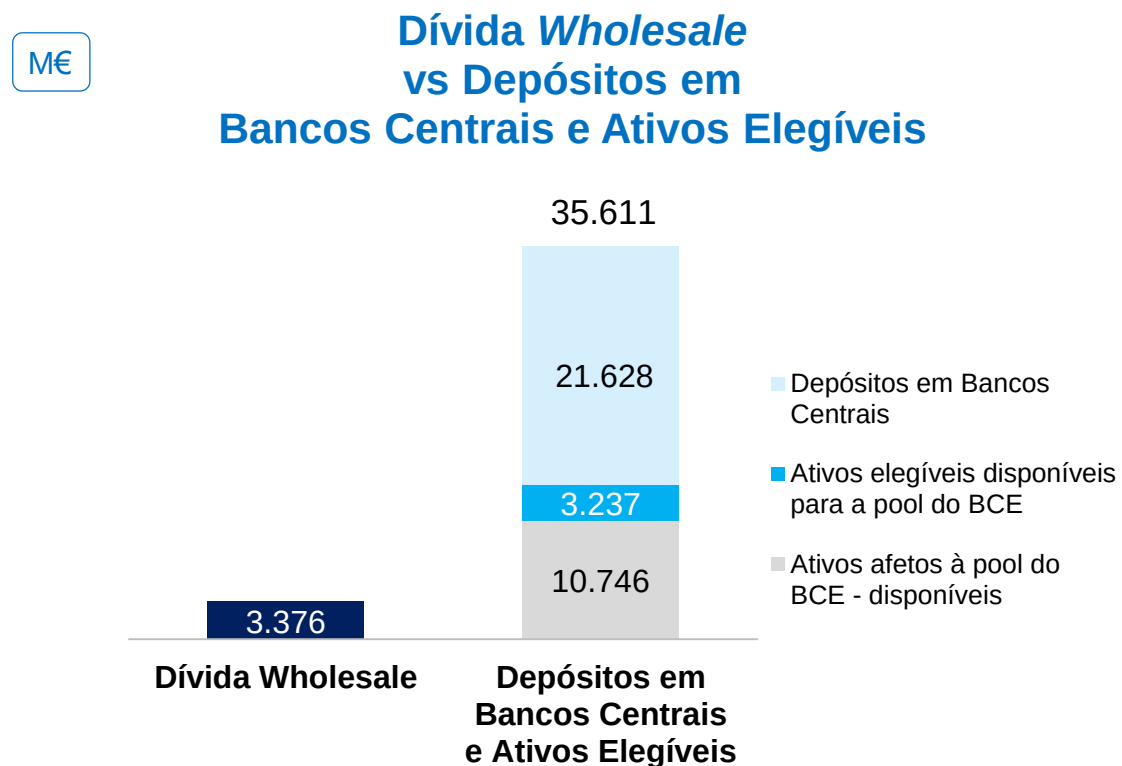
2021-09

- Outras obrigações
- Dívida pública estrangeira
- Dívida pública portuguesa
- Emissões do Grupo CGD

Perfil de maturidades da dívida *wholesale* sem concentração e com elevado grau de cobertura



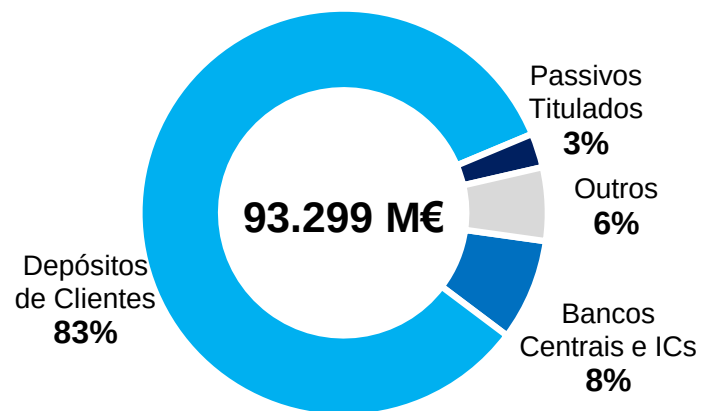
(*) Considerando a data de exercício da *Call*



Estrutura de financiamento estável e assente no retalho CGD

%

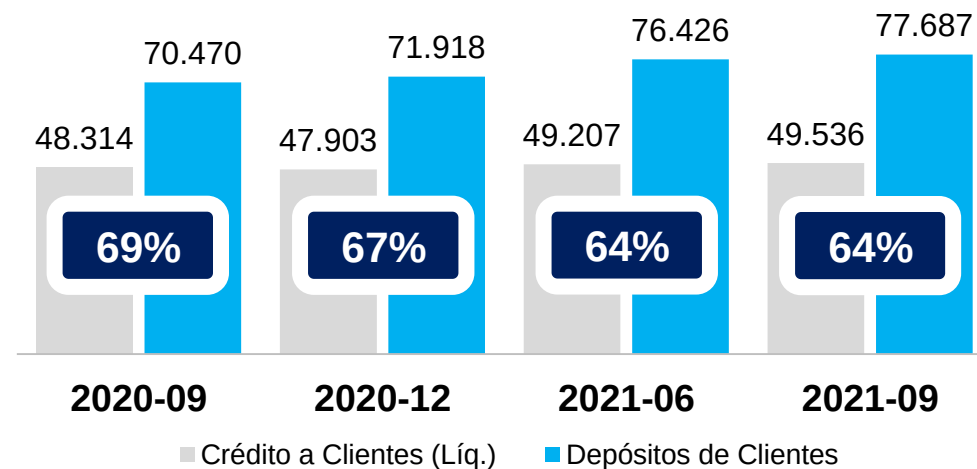
Estrutura do Passivo



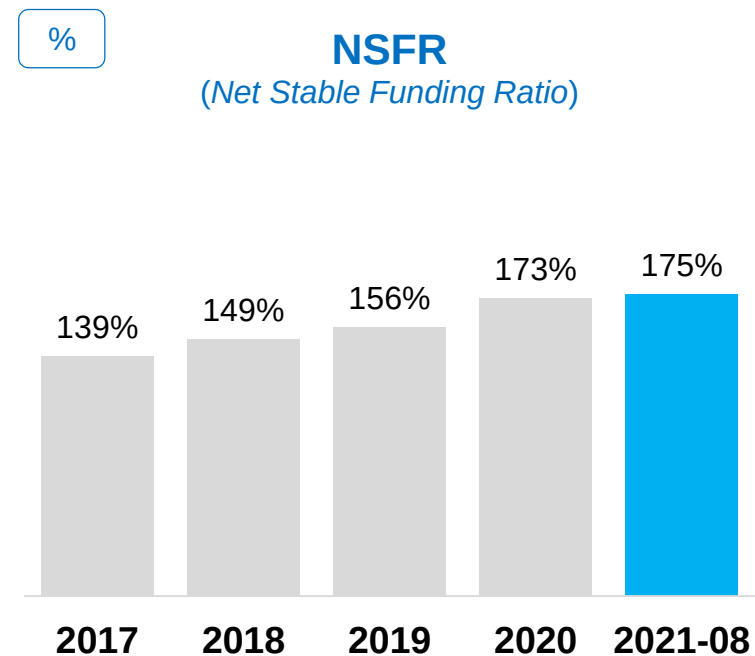
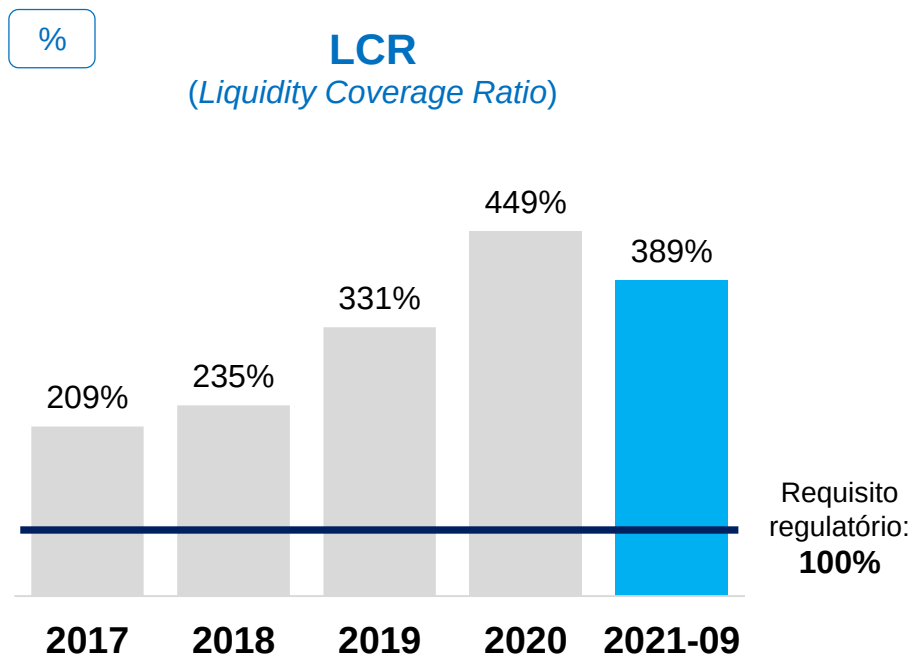
(*) Excluindo passivos não correntes detidos para venda.

M€

Rácio de Transformação



Robusta e sustentável posição de liquidez

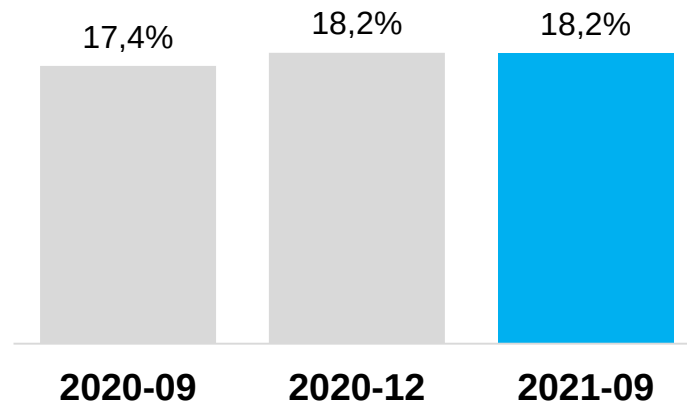


Capital

Rácios de capital robustos permitem pagamento de dividendo extraordinário

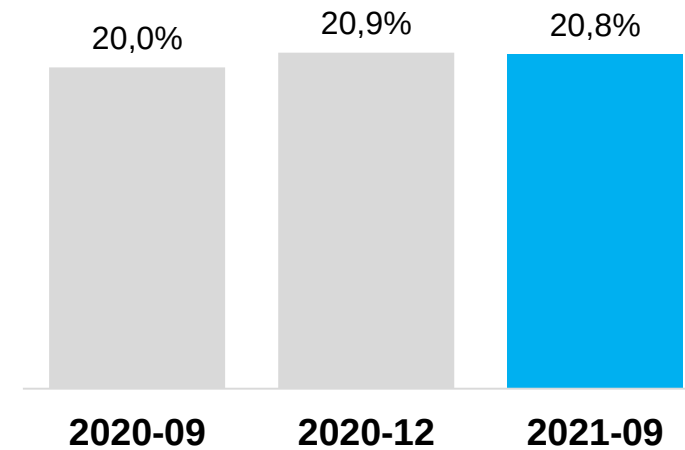
%

Evolução do Rácio CET 1
(Fully Loaded)



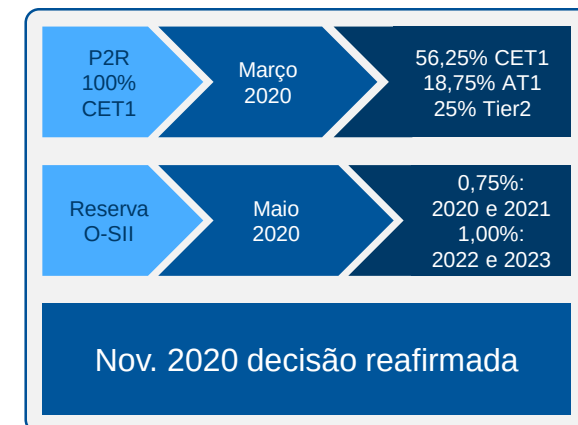
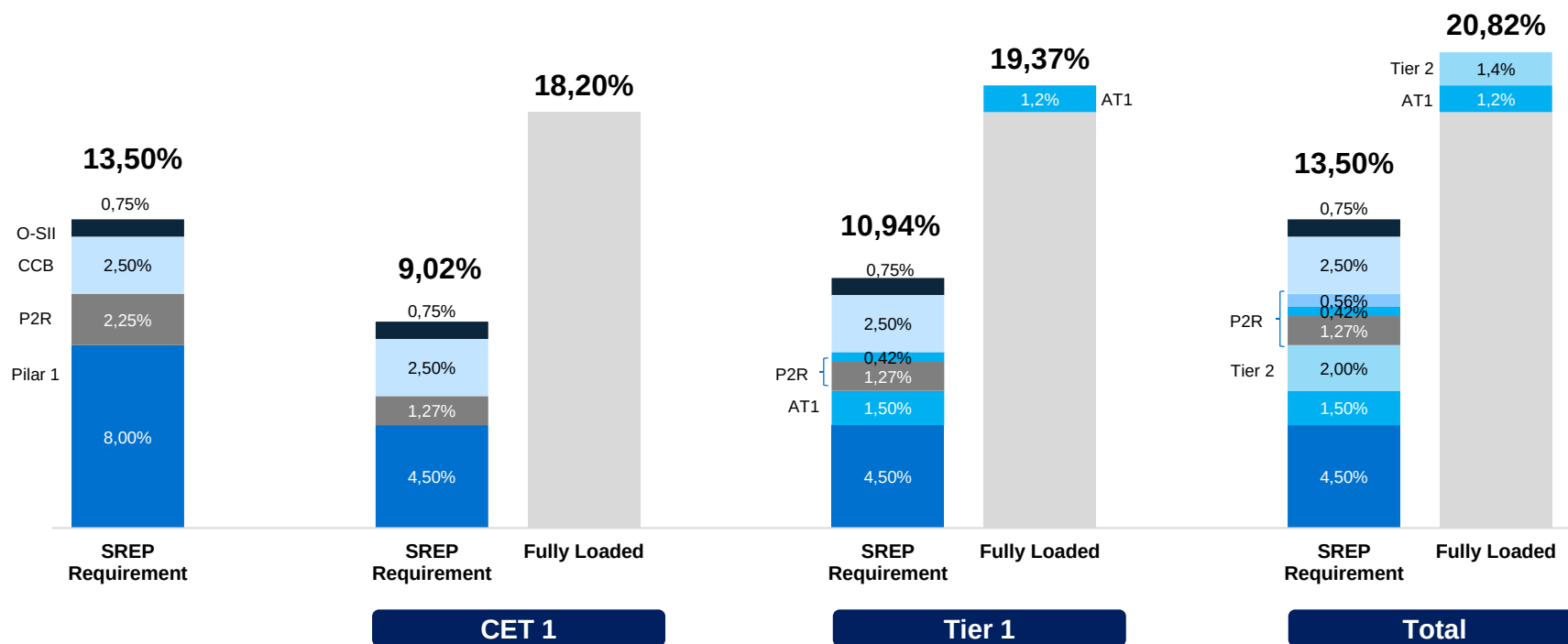
%

Evolução do Rácio Total
(Fully Loaded)



CGD cumpre com ampla margem requisitos de capital

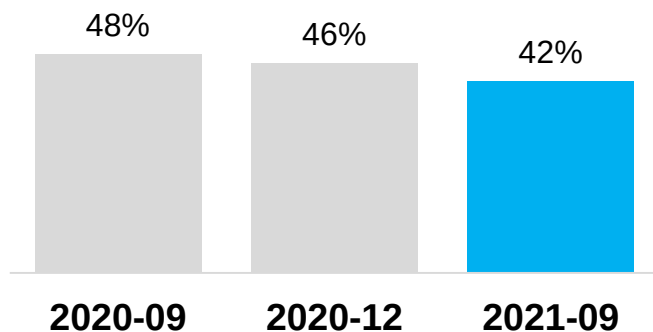
Requisitos SREP 2021 e Rácios de Capital CGD 30 de setembro de 2021



Densidade de RWA (Risk Weighted Assets), rácios Texas e Leverage

%

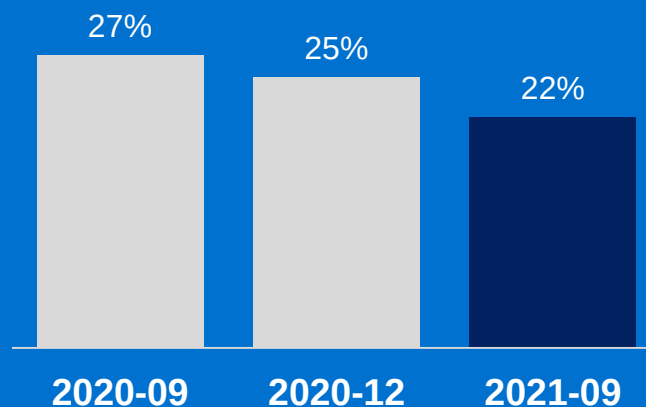
Densidade de RWAs



RWA fully implemented (2021-09): 43,3 B€

%

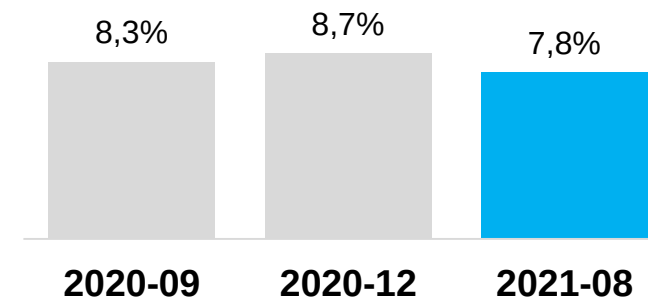
Texas Ratio ⁽¹⁾



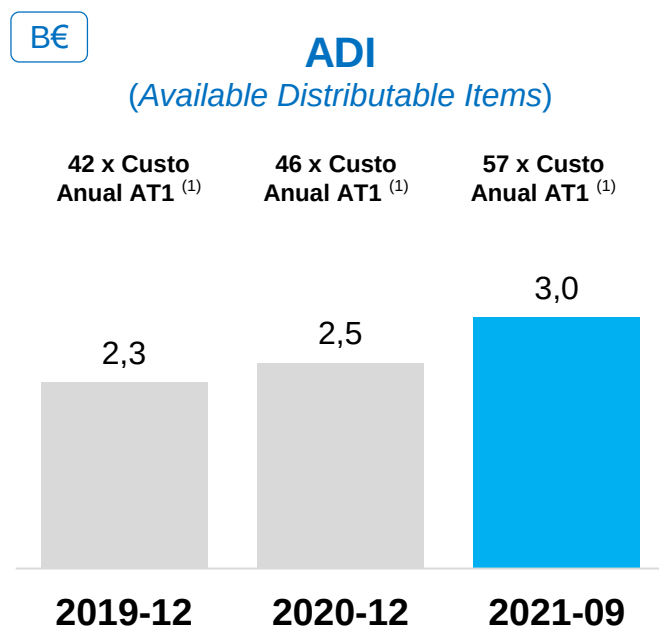
(1) Texas Ratio = Non Performing Exposure EBA / (Imparidade + Tangible Equity).

%

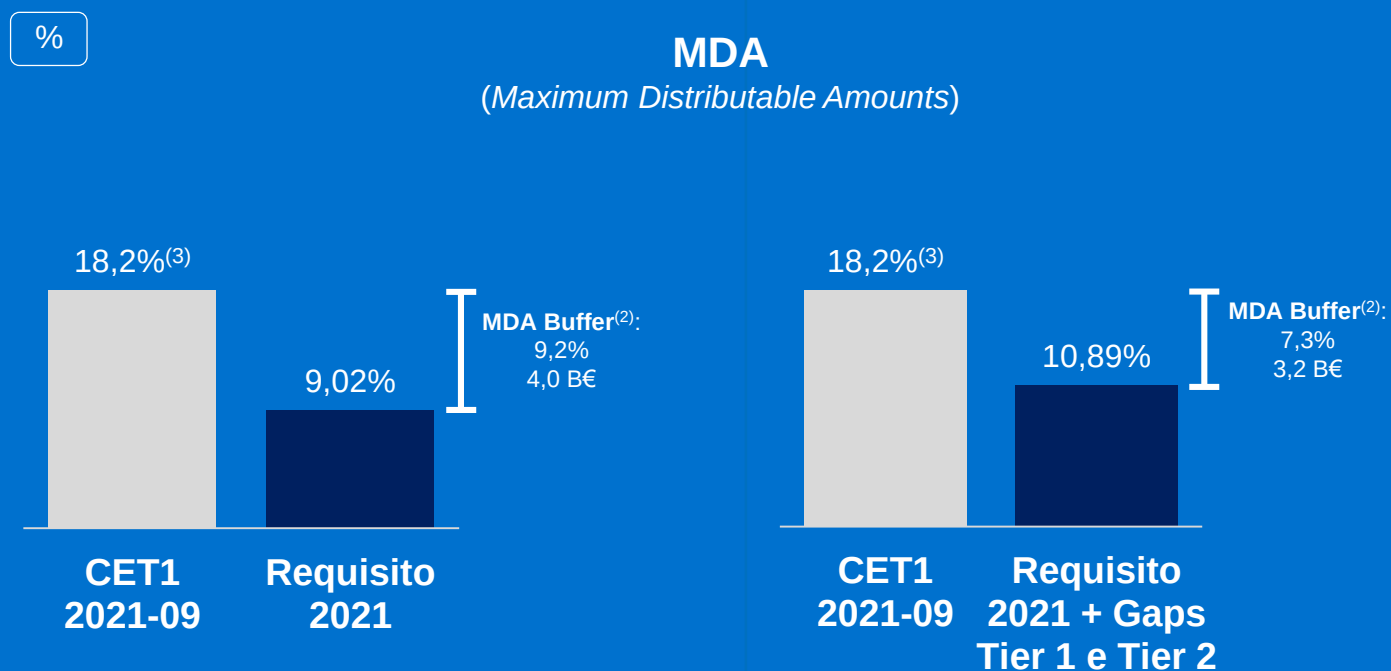
Leverage Ratio



Available Distributable Items (ADI) e Maximum Distributable Amount (MDA)



(1) Cupão de 10,75% na emissão AT1 atual (500 M€).



(2) Considerando o preenchimento dos *buckets* de 1,92% em AT1 e 2,56% em T2; (3) Após proposta de dividendos.

CGD assegura cumprimento do requisito MREL intermédio

Requisitos MREL em linha com as expectativas e incorporados no plano de financiamento

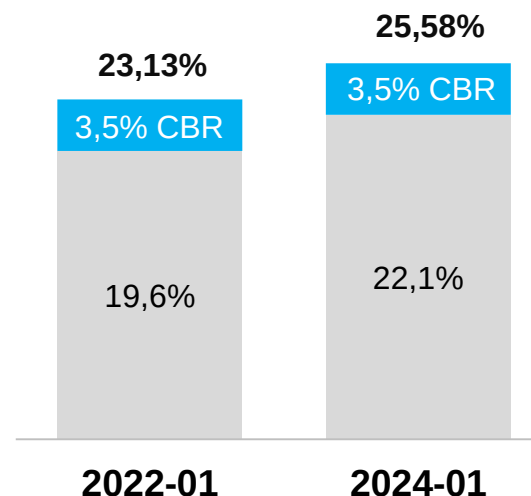
Requisitos MREL

A partir de 1 de janeiro de 2024

- 22,08% do total dos ativos ponderados pelo risco acrescidos do *buffer* combinado de 3,5%, correspondendo a um requisito total de 25,58%;
- 6,00% da exposição total ao *leverage ratio*.

A partir de 1 de janeiro de 2022

- 19,63% do total dos ativos ponderados pelo risco acrescidos do *buffer* combinado de 3,5%, correspondendo a um requisito total de 23,13%;
- 6,00% da exposição total ao *leverage ratio*.



Plano de financiamento

- Novembro de 2019: emissão de 500 M€ dívida sénior não preferencial;
- **Setembro de 2021: emissão de 500 M€ de dívida sénior preferencial**
- Plano de financiamento até final de 2023: 1.5 mil milhões de euros

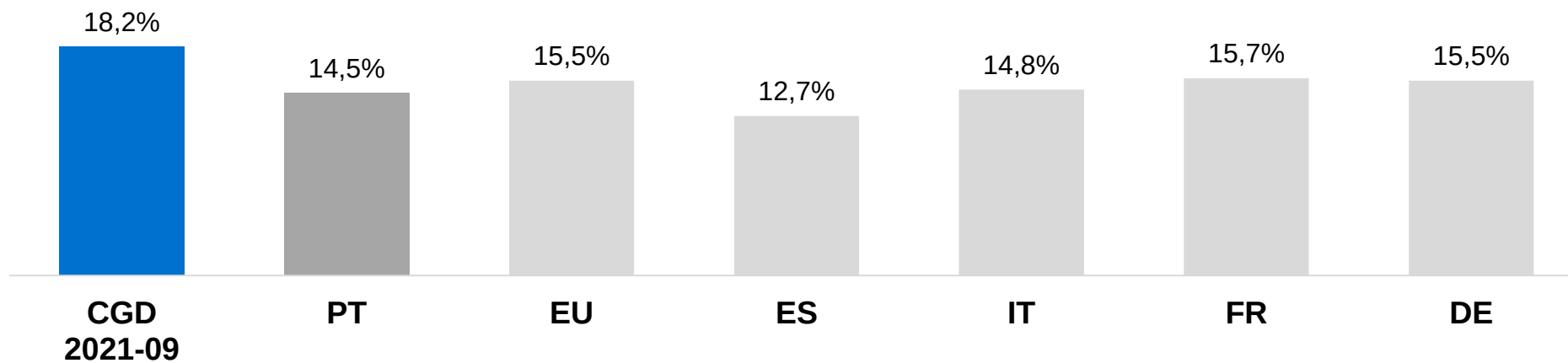
Emissão de dívida sénior preferencial no montante de 500 milhões de euros, prazo de 6NC5 com cupão de 0,375%,
o mais baixo alcançado pela CGD. Com esta emissão, a CGD assegura o cumprimento do requisito intermédio para janeiro de 2022.

Notas: Os requisitos aplicam-se à base subconsolidada para o perímetro de resolução determinado (perímetro europeu e Banco Nacional Ultramarino, em Macau). A estratégia de resolução escolhida é a abordagem de “ponto de entrada múltiplo”. Nesta data, não se aplica à CGD o requisito mínimo de subordinação;

Solidez: CGD compara favoravelmente com a média europeia

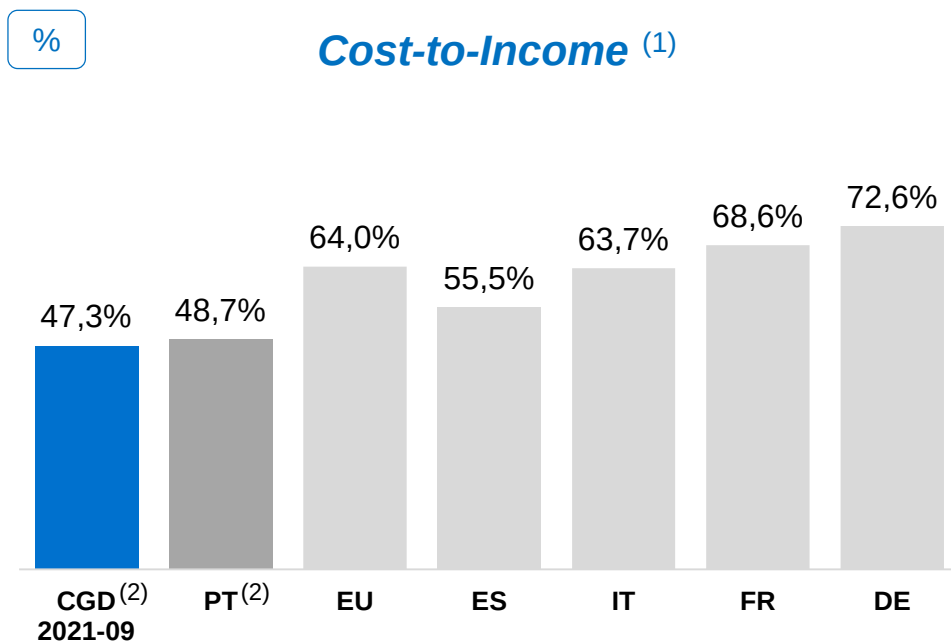
%

CET 1
(Fully Loaded) ⁽¹⁾



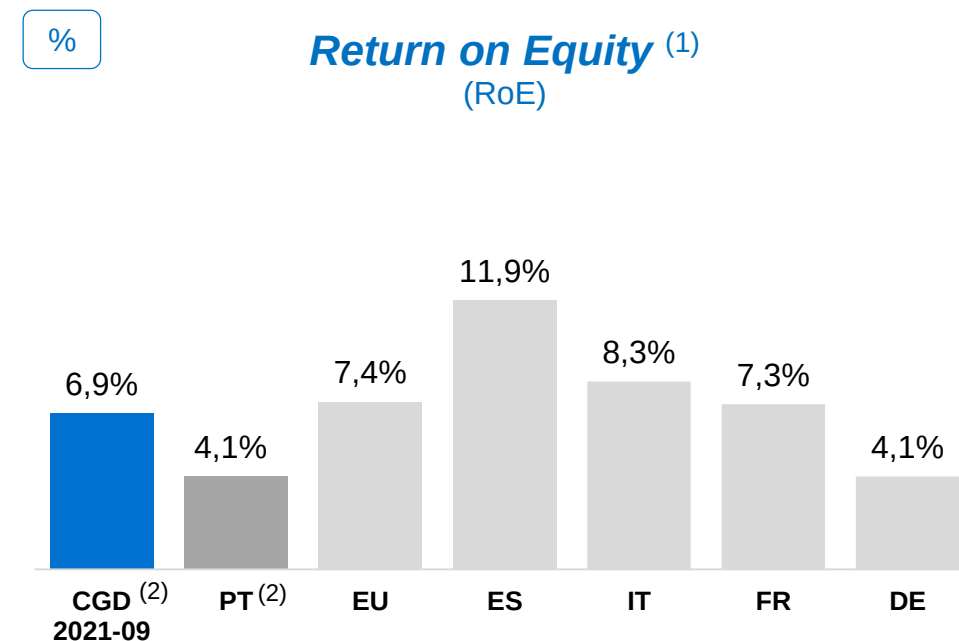
(1) Fonte: EBA Risk Dashboard – junho de 2021

Eficiência e Rentabilidade: CGD com desempenho favorável a nível europeu



(1) Fonte: EBA Risk Dashboard – junho de 2021

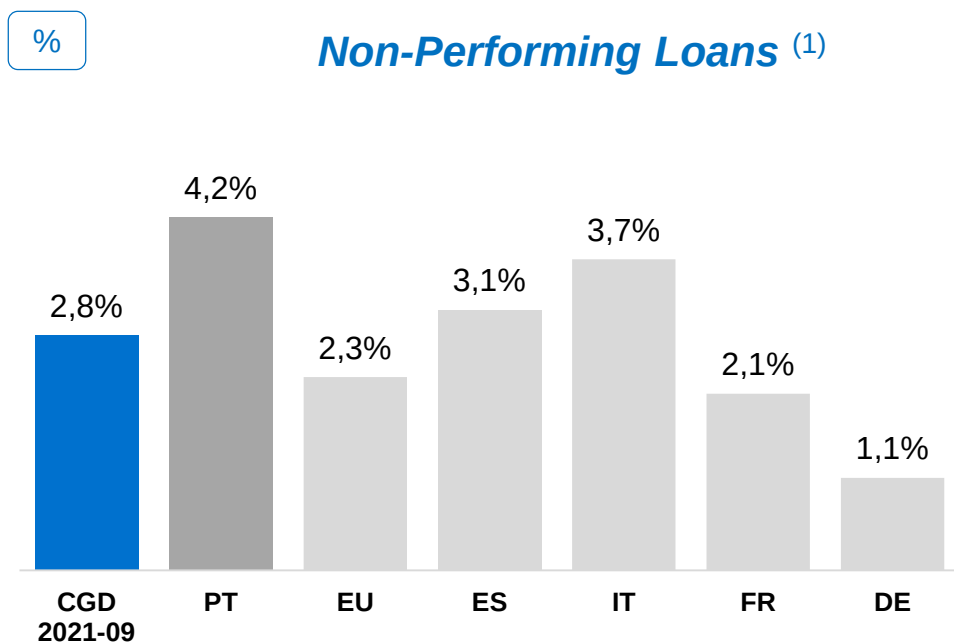
(2) Excluindo resultados não recorrentes



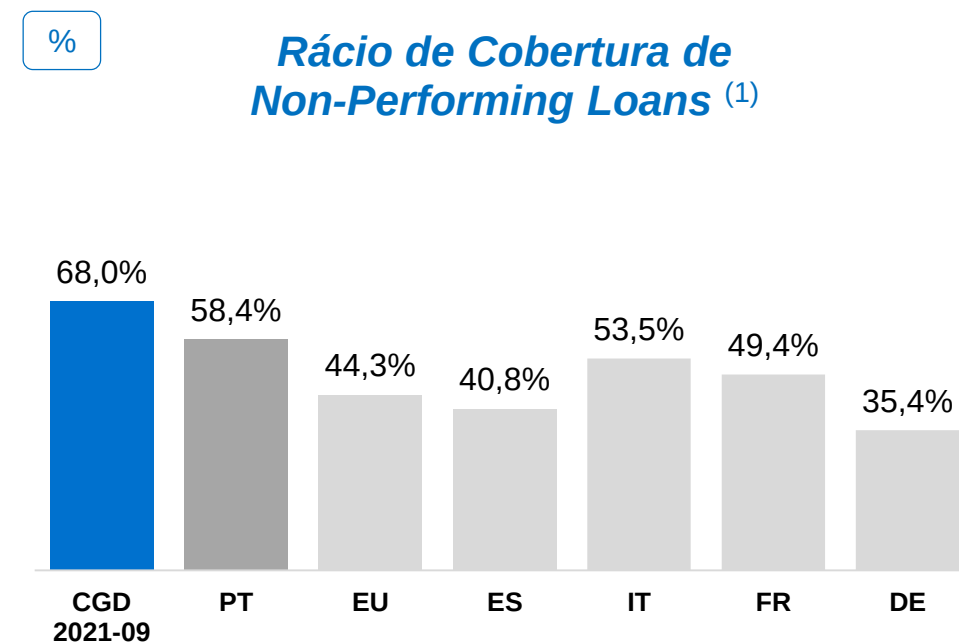
(1) Fonte: EBA Risk Dashboard – junho de 2021

(2) Excluindo resultados não recorrentes

Qualidade de ativos: Rácio NPL a convergir para a média europeia, nível de cobertura supera largamente a média europeia



(1) Fonte: EBA Risk Dashboard – junho de 2021



(1) Fonte: EBA Risk Dashboard – junho de 2021

Atividade nos 9M2021 marcada pelo crescimento das novas operações de crédito e pelo reforço na imparidade de crédito e provisões

	Conclusão com sucesso do Plano Estratégico 2017-2020 com o cumprimento da generalidade dos compromissos
	Rentabilidade com boa progressão (ROE 6,9%), situando-se acima da média dos bancos nacionais
	Crescimento expressivo nas novas operações de crédito , reforçando o apoio às empresas e famílias
	Melhoria dos níveis de eficiência com redução de 1,6% nos custos de estrutura
	Resultado de exploração core cresce na atividade doméstica
	Captação de recursos evidencia forte confiança e reputação da CGD junto dos seus clientes
	Reforço da qualidade dos ativos : redução do rácio de NPL para 2,8% e reforço da cobertura total por imparidades para 112,5%
	Forte posição de capital, permitindo o pagamento de um dividendo extraordinário de montante expressivo.
	A CGD é classificada investment grade por duas das principais agências internacionais e tem perspetiva de subida por uma terceira

CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS

Sede: Av. João XXI, 63
1000-300 LISBOA
PORTUGAL
(+351) 217 905 502
Capital Social € 3.844.143.735
CRCL e NIF 500 960 046

INVESTOR RELATIONS
investor.relations@cgd.pt
<http://www.cgd.pt/Investor-Relations>

CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS

RESULTADOS CONSOLIDADOS | 9M2021

Contas não auditadas
Investor Relations | 04.11.2021

