

2021

Informação Financeira 1º Semestre

banco **ctt**



INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE JUNHO 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

INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE JUNHO DE 2021	1
ÍNDICE	2
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	3
Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de junho de 2021	4
Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de junho de 2021	5
Balanço Consolidado em 30 de junho de 2021	6
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	7
Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de junho de 2021	8
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de junho de 2021.....	9
Balanço Individual em 30 de junho de 2021.....	10

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de junho de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	26.198
Juros e custos similares	(486)
Margem Financeira	25.712
Resultados de serviços e comissões	11.788
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	2
Resultados de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	14.383
Resultados de alienação de outros ativos	(46)
Outros resultados de exploração	104
Produto Bancário	51.943
Custos com pessoal	(12.890)
Gastos gerais administrativos	(15.934)
Amortizações e depreciações do exercício	(3.720)
Custos Operacionais	(32.544)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	19.399
Imparidade do crédito	(6.419)
Imparidade de outros ativos financeiros	102
Imparidade de outros ativos	(47)
Provisões	(38)
Resultado Operacional	12.997
Resultado Antes de Impostos	12.997
Impostos	
Correntes	(3.079)
Diferidos	(43)
Resultado Líquido do Período	9.875
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,03
Diluído	0,03

Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de junho de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	(19)
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	
Benefícios aos empregados	-
Outro rendimento integral do período depois de impostos	(19)
Resultado Líquido do Período	9.875
Total do rendimento integral do período	9.856

Balanço Consolidado em 30 de junho de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	323.167
Disponibilidades em outras instituições de crédito	117.132
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	17.128
Crédito a clientes	1.346.950
Títulos de dívida	296.999
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	
Ativos financeiros detidos para negociação	5
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	14.425
Ativos não correntes detidos para venda	712
Outros ativos tangíveis	3.188
Goodwill e ativos intangíveis	88.366
Ativos por impostos diferidos	1.845
Outros ativos	21.741
Total do Ativo	2.231.658
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	1.905.639
Títulos de dívida emitidos	33.790
Provisões	1.988
Passivos por impostos correntes	1.363
Passivos por impostos diferidos	58
Outros passivos	57.290
Total do Passivo	2.000.128
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas de justo valor	65
Reservas legais	29
Outras reservas e resultados transitados	(74.839)
Resultado do período	9.875
Total dos Capitais Próprios	231.530

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de junho de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	10.450
Juros e custos similares	(273)
Margem Financeira	10.177
Resultados de serviços e comissões	7.160
Resultados de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	14.383
Outros resultados de exploração	(234)
Produto Bancário	31.486
Custos com pessoal	(8.799)
Gastos gerais administrativos	(12.078)
Amortizações e depreciações do exercício	(3.183)
Custos Operacionais	(24.060)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	7.426
Imparidade do crédito	(531)
Imparidade de outros ativos financeiros	(2.347)
Provisões	(144)
Resultado Operacional	4.404
Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas	6.394
Resultado Antes de Impostos	10.798
Impostos	
Correntes	(877)
Diferidos	(63)
Resultado Líquido do Período	9.858
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,03
Diluído	0,03

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de junho de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	(19)
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	-
Benefícios aos empregados	-
Outro rendimento integral do período depois de impostos	(19)
Resultado Líquido do Período	9.858
Total do rendimento integral do período	9.839

Balanço Individual em 30 de junho de 2021

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	318.951
Disponibilidades em outras instituições de crédito	83.335
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	26.185
Crédito a clientes	592.199
Títulos de dívida	945.666
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	14.425
Outros ativos tangíveis	1.223
Ativos intangíveis	22.192
Investimentos em subsidiárias e associadas	149.361
Ativos por impostos diferidos	464
Outros ativos	17.919
Total do Ativo	2.171.920
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	34
Recursos de clientes	1.906.652
Provisões	479
Passivos por impostos diferidos	16
Outros passivos	33.174
Total do Passivo	1.940.355
Capitais Próprios	
Capital	296.400
Reservas de justo valor	65
Reservas legais	29
Outras reservas e resultados transitados	(74.787)
Resultado do período	9.858
Total dos Capitais Próprios	231.565

bancoctt.pt