

2020

Informação Financeira 3º Trimestre

banco **ctt**



INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2020

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: € 286.400.000,00
Tel.: +351 210 471 786
Fax: +351 210 471 777

bancoctt.pt

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

ÍNDICE

INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2020	1
ÍNDICE	2
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	3
Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2020	4
Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de setembro de 2020	5
Balanco Consolidado em 30 de setembro de 2020	6
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	7
Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2020.....	8
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2020.....	9
Balanco Individual em 30 de setembro de 2020.....	10

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	33.887
Juros e custos similares	(1.115)
Margem Financeira	32.772
Resultados de serviços e comissões	14.364
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	1
Ganhos / (perdas) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	34
Resultados de alienação de outros ativos	(5)
Outros resultados de exploração	454
Produto Bancário	47.620
Custos com pessoal	(16.357)
Gastos gerais administrativos	(19.976)
Amortizações e depreciações do exercício	(4.621)
Custos Operacionais	(40.954)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	6.666
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(8.655)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	156
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	824
Provisões líquidas de anulações	(956)
Resultado Operacional	(1.965)
Resultado Antes de Impostos	(1.965)
Impostos	
Correntes	(96)
Diferidos	153
Resultado Líquido do Período	(1.908)
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	(0,01)
Diluído	(0,01)

Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de setembro de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	436
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	
Benefícios aos empregados	40
Outro rendimento integral do período depois de impostos	476
Resultado Líquido do Período	(1.908)
Total do rendimento integral do período	(1.432)

Balanço Consolidado em 30 de setembro de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	111.788
Disponibilidades em outras instituições de crédito	35.764
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	47.674
Crédito a clientes	1.039.612
Títulos de dívida	509.474
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	
Ativos financeiros detidos para negociação	2
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	26.079
Ativos não correntes detidos para venda	984
Outros ativos tangíveis	3.347
Goodwill e ativos intangíveis	87.921
Ativos por impostos correntes	70
Ativos por impostos diferidos	2.287
Outros ativos	21.636
Total do Ativo	1.886.638
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	1.570.754
Títulos de dívida emitidos	50.583
Provisões	2.408
Passivos por impostos correntes	1.322
Passivos por impostos diferidos	83
Outros passivos	51.565
Total do Passivo	1.676.715
Capitais Próprios	
Capital	286.400
Reservas de justo valor	452
Outras reservas e resultados transitados	(75.021)
Resultado do período	(1.908)
Total dos Capitais Próprios	209.923

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	12.994
Juros e custos similares	(702)
Margem Financeira	12.292
Resultados de serviços e comissões	7.470
Ganhos / (perdas) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	34
Outros resultados de exploração	(238)
Produto Bancário	19.558
Custos com pessoal	(10.982)
Gastos gerais administrativos	(15.612)
Amortizações e depreciações do exercício	(3.947)
Custos Operacionais	(30.541)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	(10.983)
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(838)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	233
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	14
Provisões líquidas de anulações	(54)
Resultado Operacional	(11.628)
Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas	7.217
Resultado Antes de Impostos	(4.411)
Impostos	
Correntes	2.423
Diferidos	143
Resultado Líquido do Período	(1.845)
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	(0,01)
Diluído	(0,01)

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2020*(valores expressos em milhares de euros)*

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	436
Elementos que não irão ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Ganhos / (perdas) atuariais do período	
Benefícios aos empregados	40
Outro rendimento integral do período depois de impostos	476
Resultado Líquido do Período	(1.845)
Total do rendimento integral do período	(1.369)

Balanço Individual em 30 de setembro de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	108.020
Disponibilidades em outras instituições de crédito	16.148
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	63.720
Crédito a clientes	495.616
Títulos de dívida	919.013
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	26.079
Outros ativos tangíveis	1.144
Ativos intangíveis	23.552
Investimentos em subsidiárias e associadas	140.639
Ativos por impostos diferidos	615
Outros ativos	18.163
Total do Ativo	1.812.709
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	34
Recursos de clientes	1.570.755
Provisões	68
Outros passivos	31.866
Total do Passivo	1.602.723
Capitais Próprios	
Capital	286.400
Reservas de justo valor	452
Outras reservas e resultados transitados	(75.021)
Resultado do período	(1.845)
Total dos Capitais Próprios	209.986

bancoctt.pt