

2020

Informação Financeira 1º Trimestre

banco **ctt**



INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 31 DE MARÇO 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 31 DE MARÇO DE 2020	1
ÍNDICE	2
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	3
Demonstração dos Resultados Consolidados em 31 de março de 2020	4
Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 31 de março de 2020	5
Balanco Consolidado em 31 de março de 2020	6
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	7
Demonstração dos Resultados Individuais em 31 de março de 2020	8
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 31 de março de 2019	9
Balanco Individual em 31 de março de 2020	10

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 31 de março de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	10.875
Juros e custos similares	(466)
Margem Financeira	10.409
Resultados de serviços e comissões	4.531
Ganhos / (perdas) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	34
Resultados de alienação de outros ativos	(10)
Outros resultados de exploração	363
Produto Bancário	15.327
Custos com pessoal	(5.633)
Gastos gerais administrativos	(6.451)
Amortizações e depreciações do exercício	(1.450)
Custos Operacionais	(13.534)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	1.793
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(1.556)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	14
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	895
Provisões líquidas de anulações	(944)
Resultado Operacional	202
Resultado Antes de Impostos	202
Impostos	
Correntes	(178)
Diferidos	82
Resultado Líquido do Período	106
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,00
Diluído	0,00

Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 31 de março de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	(35)
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	5
Resultado Líquido do Período	106
Total do rendimento integral do período	111

Balanço Consolidado em 31 de março de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	115.153
Disponibilidades em outras instituições de crédito	33.308
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	32.171
Crédito a clientes	947.163
Títulos de dívida	463.527
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	10.711
Ativos não correntes detidos para venda	804
Outros ativos tangíveis	3.914
Goodwill e ativos intangíveis	88.051
Ativos por impostos correntes	70
Ativos por impostos diferidos	2.209
Outros ativos	20.959
Total do Ativo	1.718.042
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	1.382.829
Títulos de dívida emitidos	67.611
Provisões	2.112
Passivos por impostos correntes	4.966
Passivos por impostos diferidos	83
Outros passivos	48.975
Total do Passivo	1.506.576
Capitais Próprios	
Capital	286.400
Reservas de justo valor	(19)
Outras reservas e resultados transitados	(75.021)
Resultado do período	106
Total dos Capitais Próprios	211.466

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 31 de março de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	4.126
Juros e custos similares	(249)
Margem Financeira	3.877
Resultados de serviços e comissões	2.157
Ganhos / (perdas) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	34
Outros resultados de exploração	(30)
Produto Bancário	6.038
Custos com pessoal	(3.747)
Gastos gerais administrativos	(5.029)
Amortizações e depreciações do exercício	(1.229)
Custos Operacionais	(10.005)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	(3.967)
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(108)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	111
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	1
Provisões líquidas de anulações	(23)
Resultado Operacional	(3.986)
Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas	3.220
Resultado Antes de Impostos	(766)
Impostos	
Correntes	894
Diferidos	55
Resultado Líquido do Período	183
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	0,00
Diluído	0,00

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 31 de março de 2019*(valores expressos em milhares de euros)*

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	(35)
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	5
Resultado Líquido do Período	183
Total do rendimento integral do período	188

Balanço Individual em 31 de março de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	111.023
Disponibilidades em outras instituições de crédito	13.166
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	45.485
Crédito a clientes	443.797
Títulos de dívida	818.911
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	10.711
Outros ativos tangíveis	1.540
Ativos intangíveis	24.403
Investimentos em subsidiárias e associadas	139.042
Ativos por impostos diferidos	527
Outros ativos	17.797
Total do Ativo	1.626.402
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	284
Recursos de clientes	1.382.829
Provisões	37
Outros passivos	31.709
Total do Passivo	1.414.859
Capitais Próprios	
Capital	286.400
Reservas de justo valor	(19)
Outras reservas e resultados transitados	(75.021)
Resultado do período	183
Total dos Capitais Próprios	211.543

bancoctt.pt