

2020

Informação Financeira 1º Semestre

banco **ctt**



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

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de junho de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	22.124
Juros e custos similares	(774)
Margem Financeira	21.350
Resultados de serviços e comissões	8.959
Resultados de ativos e passivos ao justo valor através de resultados	3
Ganhos / (perdas) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	34
Resultados de alienação de outros ativos	(9)
Outros resultados de exploração	225
Produto Bancário	30.562
Custos com pessoal	(10.924)
Gastos gerais administrativos	(12.876)
Amortizações e depreciações do exercício	(2.988)
Custos Operacionais	(26.788)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	3.774
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(7.494)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	160
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	833
Provisões líquidas de anulações	(947)
Resultado Operacional	(3.674)
Resultado Antes de Impostos	(3.674)
Impostos	
Correntes	551
Diferidos	105
Resultado Líquido do Período	(3.018)
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	(0,01)
Diluído	(0,01)

Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de junho de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	356
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	396
Resultado Líquido do Período	(3.018)
Total do rendimento integral do período	(2.622)

Balanço Consolidado em 30 de junho de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	143.797
Disponibilidades em outras instituições de crédito	36.343
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	34.087
Crédito a clientes	988.349
Títulos de dívida	508.143
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	
Ativos financeiros detidos para negociação	4
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	15.148
Ativos não correntes detidos para venda	990
Outros ativos tangíveis	3.510
Goodwill e ativos intangíveis	88.056
Ativos por impostos correntes	70
Ativos por impostos diferidos	2.231
Outros ativos	20.631
Total do Ativo	1.841.359
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de clientes	1.511.891
Títulos de dívida emitidos	60.892
Provisões	2.400
Passivos por impostos correntes	4.659
Passivos por impostos diferidos	83
Outros passivos	52.701
Total do Passivo	1.632.626
Capitais Próprios	
Capital	286.400
Reservas de justo valor	372
Outras reservas e resultados transitados	(75.021)
Resultado do período	(3.018)
Total dos Capitais Próprios	208.733

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de junho de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	8.432
Juros e custos similares	(488)
Margem Financeira	7.944
Resultados de serviços e comissões	4.555
Ganhos / (perdas) com o desreconhecimento de ativos e passivos financeiros ao custo amortizado	34
Outros resultados de exploração	(251)
Produto Bancário	12.282
Custos com pessoal	(7.282)
Gastos gerais administrativos	(10.136)
Amortizações e depreciações do exercício	(2.543)
Custos Operacionais	(19.961)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	(7.679)
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(599)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	254
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	2
Provisões líquidas de anulações	(54)
Resultado Operacional	(8.076)
Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas	3.330
Resultado Antes de Impostos	(4.746)
Impostos	
Correntes	1.719
Diferidos	86
Resultado Líquido do Período	(2.941)
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	(0,01)
Diluído	(0,01)

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de junho de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	356
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	396
Resultado Líquido do Período	(2.941)
Total do rendimento integral do período	(2.545)

Balanço Individual em 30 de junho de 2020

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	140.011
Disponibilidades em outras instituições de crédito	15.853
Ativos financeiros ao custo amortizado	
Aplicações em instituições de crédito	46.096
Crédito a clientes	473.939
Títulos de dívida	883.075
Ativos financeiros ao justo valor através de outro rendimento integral	
Títulos de dívida	15.148
Outros ativos tangíveis	1.283
Ativos intangíveis	24.060
Investimentos em subsidiárias e associadas	136.753
Ativos por impostos diferidos	558
Outros ativos	17.362
Total do Ativo	1.754.138
Passivo	
Passivos financeiros ao custo amortizado	
Recursos de outras instituições de crédito	34
Recursos de clientes	1.511.891
Provisões	68
Outros passivos	33.335
Total do Passivo	1.545.328
Capitais Próprios	
Capital	286.400
Reservas de justo valor	372
Outras reservas e resultados transitados	(75.021)
Resultado do período	(2.941)
Total dos Capitais Próprios	208.810

bancoctt.pt