

2019

Informação Financeira 3º Trimestre

banco **ctt**



INFORMAÇÃO FINANCEIRA A 30 DE SETEMBRO DE 2019

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: € 266.400.000,00
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 2019	1
ÍNDICE	2
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS	3
Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2019	4
Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de setembro de 2019	5
Balanco Consolidado em 30 de setembro de 2019	6
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS	7
Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2019.....	8
Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2019.....	9
Balanco Individual em 30 de setembro de 2019.....	10

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS

Demonstração dos Resultados Consolidados em 30 de setembro de 2019

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	20.305
Juros e custos similares	(1.430)
Margem Financeira	18.875
Resultados de serviços e comissões	10.778
Resultados de outros ativos financeiros ao justo valor por contrapartida de outro rendimento integral	35
Resultados de alienação de outros ativos	17
Outros resultados de exploração	696
Produto Bancário	30.401
Custos com pessoal	(13.783)
Gastos gerais administrativos	(20.133)
Amortizações e depreciações do exercício	(4.017)
Custos Operacionais	(37.933)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	(7.532)
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(1.924)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	228
Imparidade de outros ativos líquida de reversões e recuperações	14
Provisões líquidas de anulações	(143)
Resultado Operacional	(9.357)
Resultado Antes de Impostos	(9.357)
Impostos	
Correntes	1.684
Diferidos	28
Resultado Líquido do Período	(7.645)
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	(0,03)
Diluído	(0,03)

Demonstração do Rendimento Integral Consolidada em 30 de setembro de 2019

*(valores expressos em milhares de euros)***Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados**

Reserva de justo valor	19
Outro rendimento integral do período depois de impostos	19
Resultado Líquido do Período	(7.645)
Total do rendimento integral do período	(7.626)

Balanço Consolidado em 30 de setembro de 2019

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	38.652
Disponibilidades em outras instituições de crédito	114.178
Ativos financeiros detidos para negociação	1
Investimento em Títulos	447.930
Aplicações em instituições de crédito	40.709
Crédito a clientes	803.773
Ativos não correntes detidos para venda	478
Outros ativos tangíveis	3.368
Goodwill e ativos intangíveis	89.395
Ativos por impostos diferidos	559
Outros ativos	19.233
Total do Ativo	1.558.276
Passivo	
Recursos de outras instituições de crédito	67.683
Recursos de clientes	1.160.367
Empréstimos	2.571
Responsabilidades representadas por títulos	84.497
Provisões	3.391
Passivos por impostos correntes	1.779
Outros passivos	46.117
Total do Passivo	1.366.405
Capitais Próprios	
Capital	266.400
Reservas de justo valor	20
Outras reservas e resultados transitados	(66.904)
Resultado do período	(7.645)
Total dos Capitais Próprios	191.871

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

Demonstração dos Resultados Individuais em 30 de setembro de 2019

(valores expressos em milhares de euros)

Juros e proveitos similares calculados através da taxa efetiva	9.953
Juros e custos similares	(597)
Margem Financeira	9.356
Resultados de serviços e comissões	3.625
Resultados de outros ativos financeiros ao justo valor por contrapartida de outro rendimento integral	35
Outros resultados de exploração	(82)
Produto Bancário	12.934
Custos com pessoal	(10.358)
Gastos gerais administrativos	(17.012)
Amortizações e depreciações do exercício	(3.608)
Custos Operacionais	(30.978)
Resultado Operacional Antes de Provisões e Imparidades	(18.044)
Imparidade do crédito líquida de reversões e recuperações	(33)
Imparidade de outros ativos financeiros líquida de reversões e recuperações	194
Provisões líquidas de anulações	(81)
Resultado Operacional	(17.964)
Resultados de investimentos em subsidiárias e associadas	6.380
Resultado Antes de Impostos	(11.584)
Impostos	
Correntes	3.910
Diferidos	29
Resultado Líquido do Período	(7.645)
Resultado por ação (em Euros)	
Básico	(0,03)
Diluído	(0,03)

Demonstração do Rendimento Integral Individual em 30 de setembro de 2019

(valores expressos em milhares de euros)

Elementos que poderão vir a ser reclassificados para a demonstração de resultados	
Reserva de justo valor	19
Outro rendimento integral do período depois de impostos	19
Resultado Líquido do Período	(7.645)
Total do rendimento integral do período	(7.626)

Balanço Individual em 30 de setembro de 2019

(valores expressos em milhares de euros)

Ativo	
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	35.063
Disponibilidades em outras instituições de crédito	103.637
Investimento em Títulos	447.930
Aplicações em instituições de crédito	334.307
Crédito a clientes	359.837
Outros ativos tangíveis	808
Ativos intangíveis	24.307
Investimentos em subsidiárias e associadas	127.178
Ativos por impostos diferidos	559
Outros ativos	15.994
Total do Ativo	1.449.620
Passivo	
Recursos de outras instituições de crédito	67.683
Recursos de clientes	1.160.367
Empréstimos	606
Provisões	132
Outros passivos	28.961
Total do Passivo	1.257.749
Capitais Próprios	
Capital	266.400
Reservas de justo valor	20
Outras reservas e resultados transitados	(66.904)
Resultado do período	(7.645)
Total dos Capitais Próprios	191.871

bancoctt.pt