



# Pequenos feitos > grandes conquistas

2016: mais um ano de crescimento

A expandir a nossa atividade financeira

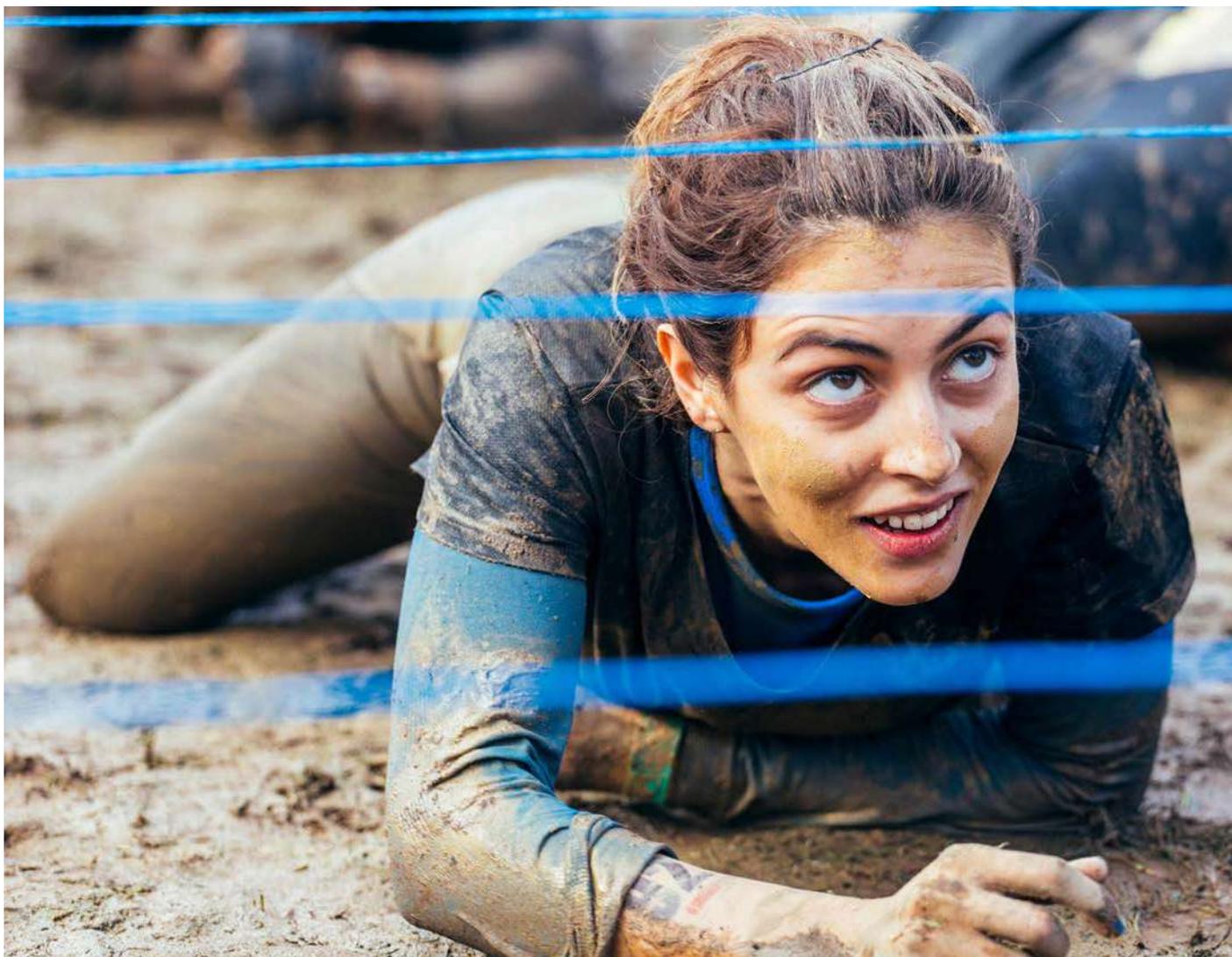
Acreditando que conseguimos

e vendo a nossa aposta premiada



## A NOSSA MISSÃO

- > Prestamos aos nossos **clientes** serviços financeiros de elevada qualidade e valor acrescentado
- > Recrutamos, formamos e desenvolvemos **profissionais** responsáveis e ambiciosos
- > Conseguimos para os nossos **acionistas** uma rentabilidade sustentável



# A NOSSA CULTURA



- > Os nossos **valores** são as linhas que conduzem diariamente todas as etapas da nossa actuação
- > Percorremos o nosso **caminho** de forma coerente, procurando as soluções económico-financeiras mais eficazes
- > A nossa **cultura** transparece nas relações desenvolvidas e cimentadas ao longo da nossa história

## EXCELÊNCIA

Distinguimo-nos pelo profissionalismo, qualidade e dedicação dos nossos colaboradores e pela sua reconhecida experiência internacional

## INDEPENDÊNCIA

Asseguramos aos nossos clientes um serviço totalmente independente de conflitos de interesses

## INTEGRIDADE

Exigimos dos nossos colaboradores uma elevada postura ética, tanto no âmbito profissional como pessoal

## SOLIDEZ

Mantemos rácios sólidos de capital e liquidez que permitem o desenvolvimento sustentado das nossas diversas atividades

## CRIATIVIDADE

Desenvolvemos soluções e serviços financeiros que conduzem a oportunidades únicas de crescimento e de investimento

## INOVAÇÃO

Antecipamos as necessidades dos nossos clientes e oferecemos-lhes serviços de elevado valor acrescentado

## ORIENTAÇÃO PARA O CLIENTE

Procuramos sempre as melhores soluções para os nossos clientes, primando por estabelecer relações de longo prazo

## TRABALHO EM EQUIPA

Acreditamos que o trabalho em conjunto, partilhando tarefas e resultados, é a única forma de atingir os nossos objetivos e satisfazer os nossos clientes

# MENSAGEM DO PRESIDENTE DO GRUPO FINANTIA



Num ano marcado por desenvolvimentos políticos marcantes e incertezas macroeconómicas, a atividade do nosso Grupo permaneceu bem direcionada e adaptada às circunstâncias. O aumento da carga regulatória tem criado enormes desafios em termos de alocação de tempo e recursos a que temos sabido dar as respostas mais adequadas.

Usámos as nossas elevadas capacidades financeiras e de gestão para incutir adequada confiança a todos os stakeholders, desde clientes a colaboradores. Reforçámos as nossas presenças internacionais com a contratação de mais quadros no Brasil, Espanha, Malta e Reino Unido.

Ao encerrarmos o nosso trigésimo exercício (fundação do Grupo em 1987) é de assinalar o crescimento dos nossos capitais próprios de praticamente zero para €420,8 milhões em 31 de Dezembro último. Os resultados líquidos consolidados do Banco Finantia, sempre positivos desde o início das nossas atividades, atingiram 30,7 milhões no ano passado, com uma subida de 11% em relação ao ano anterior. O rácio CET1 (implementação total) atingiu 23,6%, um dos mais elevados entre os bancos europeus.

Num ambiente cada vez mais caracterizado por situações inesperadas, estamos preparados para responder com eficácia às necessidades cada dia mais exigentes dos nossos clientes, nas duas vertentes fundamentais da nossa atividade: banca privada e banca de investimento.

A nossa base de capital extremamente sólida permite-nos encarar o futuro com otimismo, nomeadamente face à possibilidade de aquisições em áreas de negócio complementares. Isto é tanto mais relevante se atendermos à fase de reestruturação e consolidação em que se encontra o setor financeiro a nível ibérico.

Esperamos continuar a contar por muitos mais anos com a confiança de todos os que conosco trabalham e se relacionam.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'António M. A. Guerreiro', written in a cursive style.

António M. A. Guerreiro  
Presidente  
Grupo Finantia

## AS NOSSAS ATIVIDADES

- Um grupo financeiro português, **independente** e com três décadas de atividade
- Livres de conflitos de interesses, detemos um vasto track record de operações de **sucesso** nacional e internacional
- Alargamos constantemente a nossa extensa rede de contactos no setor **financeiro** a nível mundial



ÁREAS QUE SE COMPLEMENTAM



# AS NOSSAS ATIVIDADES



**+33%**  
2015-2016



**+9%**  
2015-2016

## BANCA DE INVESTIMENTO

- > Assessoria profissional e **independente**, com experiência alargada em fusões e aquisições
- > **Presença internacional** reforçada, promovendo e desenvolvendo transações em países com elevada proximidade cultural e económica a Portugal, em particular Espanha e Brasil
- > Vocação para transações **cross border**, atraindo investimento estrangeiro para Portugal e para diversas geografias internacionais
- > Apoio a empresas de **base doméstica** nos seus processos de internacionalização
- > Experiência em privatizações e em transações em **setores regulados** e concessões

## MERCADO DE CAPITAIS

- > Equipas sediadas em Lisboa, Madrid, Londres, Nova Iorque e São Paulo, **praças de referência** internacional
- > **Pioneiro** no mercado de renda fixa e parceiro de confiança para os seus clientes
- > Distribuição de operações sindicadas junto de uma base alargada e diversificada de **investidores** na Europa e nas Américas
- > Parceiro no apoio às empresas portuguesas através da emissão de **papel comercial e obrigações**
- > Contraparte **líder** na cotação de ativos para o mercado nacional e internacional com especial enfoque em Portugal, Espanha, Turquia, Rússia e Brasil

## BANCA PRIVADA

- > Soluções de investimento e de poupança através de produtos simples e transparentes
- > Ampla gama de **depósitos a prazo** que permitem ir ao encontro das necessidades de cada cliente
- > Os Depósitos Finantia beneficiam da **garantia de reembolso** prestada pelo Fundo de Garantia de Depósitos
- > **Home Banking** disponível 24h por dia, 365 dias por ano, com total segurança
- > Equipa especializada na **gestão de patrimónios**



ABERTURA DA PRIMEIRA AGÊNCIA, LISBOA

# BALANÇO E DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

## FINANTIPAR (SOCIEDADE MÃE)

### BALANÇO CONSOLIDADO

Milhões EUR	2016	2015
<b>ATIVO</b>		
Caixa e bancos	100,3	119,4
Carteira de títulos e empréstimos	1 640,0	1 546,1
Outros ativos	76,5	114,2
<b>Total do Ativo</b>	<b>1 816,8</b>	1 779,8
<b>PASSIVO</b>		
Operações de Mercado Monetário	28,1	30,3
Depósitos de clientes	735,5	679,4
Repos	495,4	556,5
Dívida subordinada	20,3	51,5
Outros passivos	116,7	109,0
<b>Total do Passivo</b>	<b>1 396,1</b>	1 426,7
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital, reservas e resultados transitados	389,8	324,7
Resultado líquido do exercício	30,9	28,3
<b>Total de Capital próprio</b>	<b>420,8</b>	353,0
<b>Total de Passivo e Capital próprio</b>	<b>1 816,8</b>	1 779,8

### DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

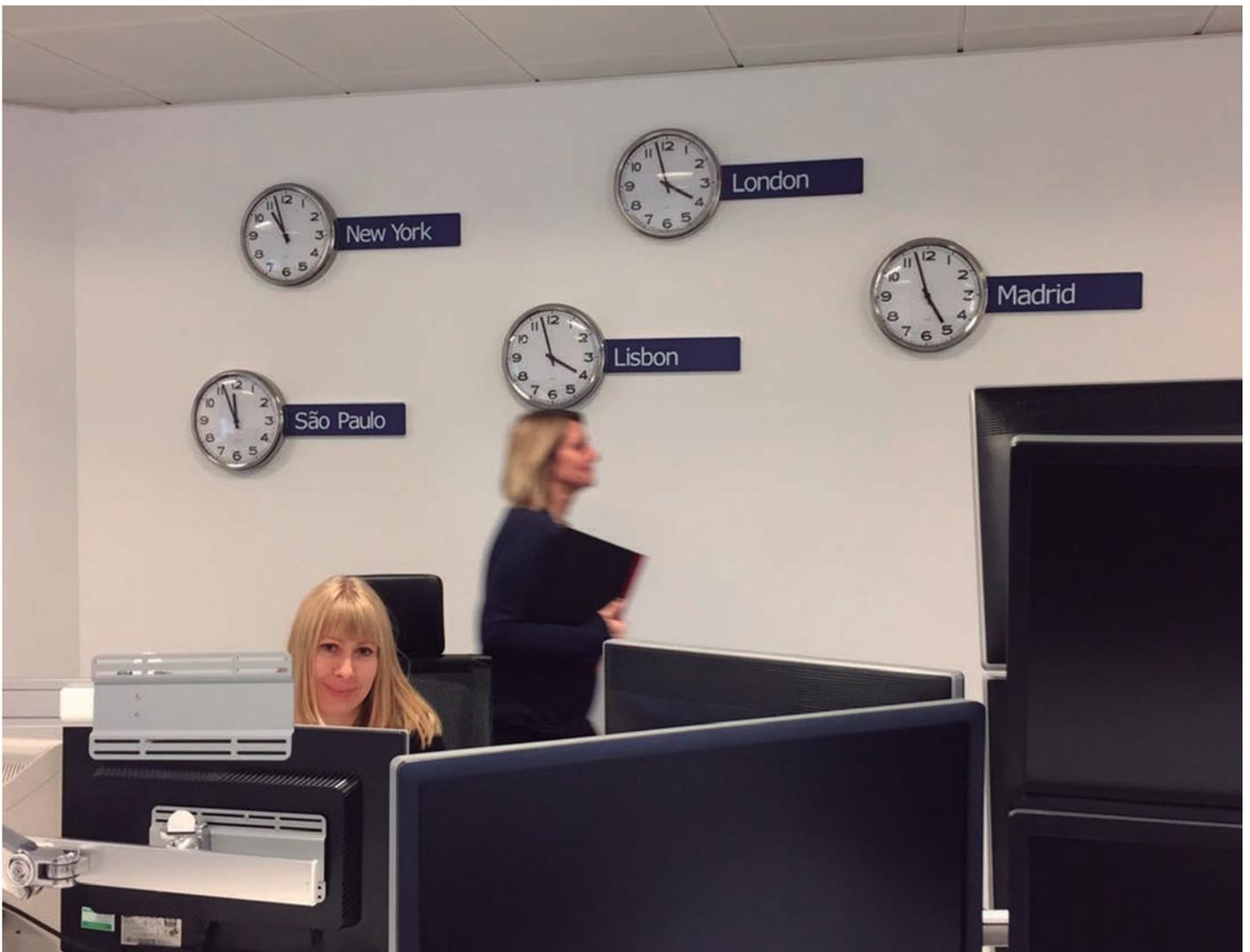
Milhões EUR	2016	2015
Margem financeira	60,9	66,9
Comissões e outros proveitos, líquidos	19,4	29,8
<b>Produto bancário</b>	<b>80,3</b>	96,7
Imparidade e provisões	(14,7)	(32,3)
Custos operacionais	(22,6)	(24,9)
<b>Lucro antes de impostos e extraordinários</b>	<b>43,0</b>	39,5
<b>Lucro do exercício</b>	<b>30,9</b>	28,3

# Medidas certas > resultados de excelência

Ultrapassamos os nossos objetivos

Sempre coerentes na tomada de decisões

É o esforço extra que marca a diferença



# BALANÇO E DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

## BANCO FINANTIA

### BALANÇO CONSOLIDADO

Milhões EUR	2016	2015
<b>ATIVO</b>		
Caixa e bancos	<b>100,3</b>	119,4
Carteira de títulos e empréstimos	<b>1 631,2</b>	1 540,7
Outros ativos	<b>75,9</b>	113,6
<b>Total do Ativo</b>	<b>1 807,4</b>	1 773,7
<b>PASSIVO</b>		
Operações de Mercado Monetário	<b>28,1</b>	30,3
Depósitos de clientes	<b>740,4</b>	679,6
Repos	<b>495,4</b>	556,5
Dívida subordinada	<b>20,3</b>	51,5
Outros passivos	<b>115,1</b>	107,4
<b>Total do Passivo</b>	<b>1 399,4</b>	1 425,3
<b>CAPITAL PRÓPRIO</b>		
Capital, reservas e resultados transitados	<b>377,3</b>	320,7
Resultado líquido do exercício	<b>30,7</b>	27,6
<b>Total de Capital próprio</b>	<b>408,0</b>	348,4
<b>Total de Passivo e Capital próprio</b>	<b>1 807,4</b>	1 773,7

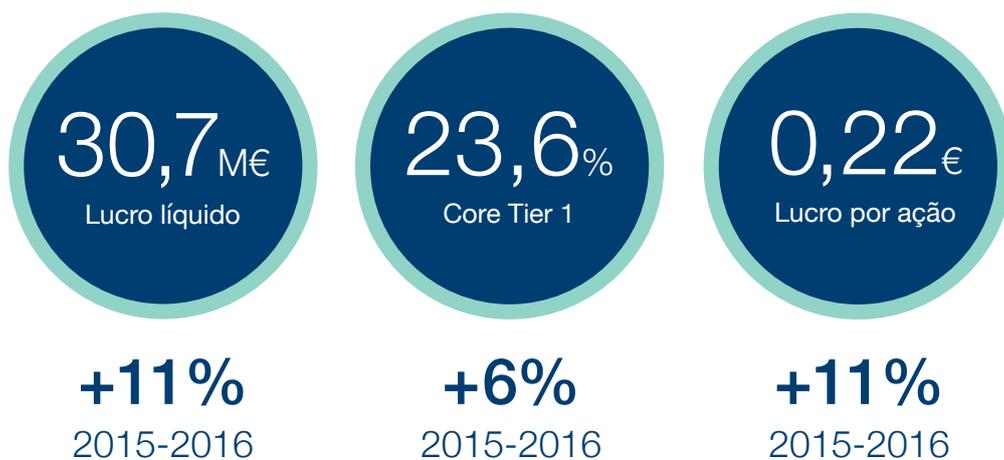
### DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

Milhões EUR	2016	2015
Margem financeira	<b>60,5</b>	66,2
Comissões e outros proveitos, líquidos	<b>19,4</b>	28,1
<b>Produto bancário</b>	<b>79,9</b>	94,3
Imparidade e provisões	<b>(14,7)</b>	(31,5)
Custos operacionais	<b>(22,6)</b>	(24,8)
<b>Lucro antes de impostos e extraordinários</b>	<b>42,7</b>	38,0
<b>Lucro do exercício</b>	<b>30,7</b>	27,6

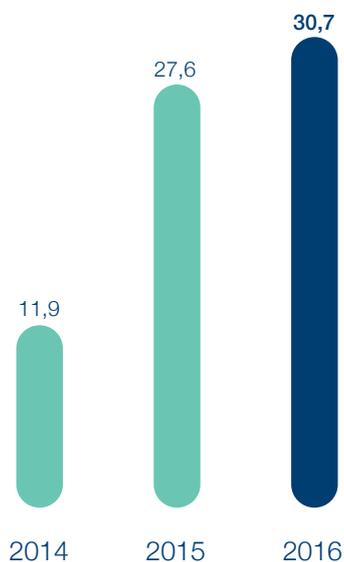
### RESULTADOS QUE CONTAM

# INDICADORES FINANCEIROS

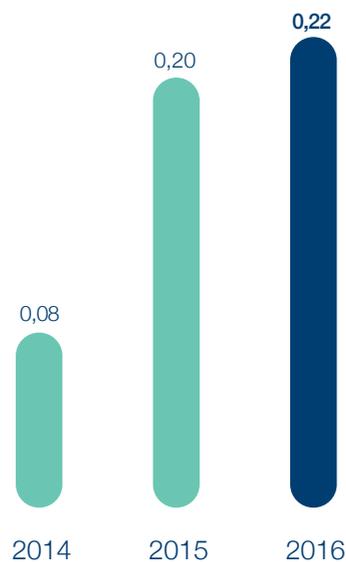
## BANCO FINANTIA



LUCRO LÍQUIDO (M€)



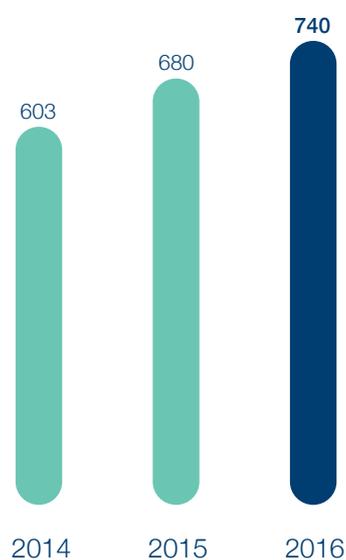
LUCRO POR AÇÃO (€)



CORE TIER 1 (%)



DEPÓSITOS (M€)



# Simple apoios > múltiplos sucessos

A nossa contribuição está sempre presente  
Com continuidade e coerência  
Procurando englobar no nosso universo  
as causas sociais que nos tocam



# RESPONSABILIDADE SOCIAL



## RESPONSABILIDADE SOCIAL

É política do Banco Finantia associar-se a instituições de solidariedade social que apoiam sobretudo crianças e jovens desfavorecidos e/ou com necessidades educativas especiais. Em 2016 o Banco financiou as seguintes instituições:

**APSA** – “Associação Portuguesa do Síndrome de Asperger” [www.apsa.pt](http://www.apsa.pt), uma IPSS criada em 2003 por um grupo de pais com a missão de promover o apoio e a integração social das crianças e jovens com Síndrome de Asperger.

**BANCO DO BÉBÉ** – Associação de Ajuda ao Recém-Nascido [www.bancodobebe.org](http://www.bancodobebe.org), uma IPSS criada em 1996 para ajudar as famílias carenciadas dos bebés e crianças dos 0-6 anos nascidos na Maternidade Alfredo da Costa.

**LIGA DOS AMIGOS DO HOSPITAL DE S.JOÃO** – uma associação criada em 2006 de apoio a crianças e idosos carenciados em contexto de internamento, em colaboração com a secção do Voluntariado existente no Hospital.

**RARÍSSIMAS** – [www.rarissimas.pt](http://www.rarissimas.pt), uma associação fundada em 2002 com a missão de apoiar pessoas (sobretudo crianças), famílias e amigos que convivem de perto com doenças raras.

## MECENATO CULTURAL

**PALÁCIO NACIONAL DA AJUDA** – o Banco Finantia é um mecenas ativo do Palácio desde 1997, tendo financiado o restauro integral da Sala do Corpo Diplomático e a reaquisição de várias peças decorativas anteriormente pertencentes ao acervo do Palácio.

**FUNDAÇÃO DE SERRALVES** – O Banco Finantia é membro fundador desde 1995, tendo patrocinado diversos programas culturais e sociais na instituição.

## EDUCAÇÃO

**ISEG** – Em 2016 o Banco colaborou mais uma vez com o ISEG – Instituto Superior de Economia e Gestão da Universidade Técnica de Lisboa, dando um prémio ao melhor aluno do 1º ano do Mestrado em “Economia Internacional e Estudos Europeus”.

**FUNDAÇÃO ECONÓMICAS** – O Banco é também membro fundador da “Fundação Económicas – Fundação para o Desenvolvimento das Ciências Económicas, Financeiras e Empresariais”.

# A NOSSA EQUIPA

<b>Ahmet Iplikci</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Alexei Mitrofanov</b>	Administrador Não Executivo	Finantipar
<b>Álvaro Novis</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>António Gomes de Pinho</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>António Guerreiro</b>	Presidente do Conselho de Administração Presidente do Conselho Estratégico	Finantipar Banco Finantia
<b>António Salgueiro</b>	Diretor Geral	Finantia Malta
<b>António Santiago Freitas</b>	Administrador Não Executivo	Banco Finantia
<b>António Vila-Cova</b>	Presidente Não Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
<b>Carlos Cuervo</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Charles-Louis de Laguiche</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>David Guerreiro</b>	Administrador Executivo	Banco Finantia
<b>Dominique de Guerre</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Duarte Correia de Sá</b>	Administrador Executivo	Banco Finantia Sofinloc
<b>Eduardo Catroga</b>	Administrador Não Executivo	Finantipar
<b>Eduardo Costa</b>	Vice-Presidente do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Filipe Marques</b>	Diretor Geral	Finantia USA
<b>Francisco Ortigão</b>	Diretor Central	Banco Finantia
<b>Gonçalo Vaz Botelho</b>	Vice-Presidente da Comissão Executiva	Banco Finantia
<b>Igor Souvorov</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Israel Vainboim</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>João Cassiano</b>	Diretor Central	Banco Finantia
<b>João Sabido Silva</b>	Administrador Não Executivo	Finantipar
<b>José Miguel Júdice</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Laurent Mignon</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Luisa Antas</b>	Secretária Geral	Banco Finantia
<b>Manuel Sebastião</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Marta Eirea</b>	Presidente da Comissão Executiva	Banco Finantia Sofinloc
<b>Martin Lee-Warner</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Michael Hamilton</b>	Administrador Não Executivo	Finantia UK
<b>Pedro Benites</b>	Diretor Central	Banco Finantia
<b>Pedro Fernandes Santos</b>	Administrador Executivo	Finantipar
<b>Pedro Perestrelo dos Reis</b>	Presidente da Comissão Executiva	Banco Finantia
<b>Renato Schulman</b>	Diretor Geral	Finantia Brasil
<b>Ricardo Caldeira</b>	Administrador Executivo	Banco Finantia
<b>Riccardo Orcel</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Roberto Teixeira da Costa</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Rui Guerra</b>	Diretor Central	Banco Finantia
<b>Rui Martinho</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Sandra Matos Chaves</b>	Administradora Não Executiva	Finantipar
<b>Sérgio Zappa</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Tiago Lopes</b>	Administrador Executivo	Banco Finantia Sofinloc
<b>Vaga Bartalini</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
<b>Ulf Bachmann</b>	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia

## ASSEMBLEIAS GERAIS

**João Vieira de Almeida** – Presidente da Mesa, Banco Finantia

**José A. Pinto Ribeiro** – Presidente da Mesa, Finantipar

## CONSELHOS FISCAIS

**José Manuel Archer** – Presidente, Banco Finantia e Finantipar

**Manuel Faria Blanc** – Vogal, Banco Finantia e Finantipar

**Miguel Cancell de Abreu** – Vogal, Banco Finantia e Finantipar

## AUDITORES EXTERNOS

**Ernst & Young Audit & Associados, S.R.O.C.**

## PRINCIPAIS ACIONISTAS DO BANCO FINANTIA

**Finantipar SGPS** (57.0 %)

**Natixis** (9.9%)

**VTB Capital** (8.9%)

**Portigon** (8.2%)

A informação contida neste documento é complementada pelos Relatórios e Contas 2016 da Finantipar e do Banco Finantia.



O papel utilizado nesta Síntese Anual é proveniente de florestas que são geridas de uma forma ambientalmente apropriada, socialmente benéfica e economicamente viável. [www.fsc.org](http://www.fsc.org) Certificação nº sgs-coc-00326

