





03 O NOSSO GRUPO

04 O NOSSO MUNDO

06 > Missão & Cultura

09 > Visão & Valores

10 O NOSSO TRABALHO

12 > Factos

15 > Atividades

16 O NOSSO COMPROMISSO

19 > Sustentabilidade

23 > Mecenato

24 > Educação

26 A NOSSA EXPERIÊNCIA

28 CORPOS SOCIAIS



Crescer sustentavelmente na nossa quarta década

Enquanto grupo financeiro ibérico, orgulhamo-nos da nossa longa liderança nos principais nichos de mercado e temos a intenção de crescer alicerçados nas melhores práticas.

Vemos o nosso futuro mais desafiante, mais eficiente, mais sustentável, socialmente mais equilibrado e ainda mais diverso, apesar das mudanças que a pandemia terá trazido para a forma como trabalhamos e vivemos.

Consolidar a nossa experiência internacional

Com rentabilidade sempre positiva, independentes e livres de conflitos de interesses, continuamos a diversificar e a expandir-nos internacionalmente, aprendendo com a nossa experiência de mais de três décadas nos mercados financeiros da Europa e das Américas.

Permanecemos flexíveis, valorizamos os nossos clientes, identificamos as áreas de crescimento e diversificação que lhes são mais favoráveis, melhorando os nossos resultados e mantendo uma base de capital forte e uma estrutura de custos eficiente.

Construir a nossa estratégia de constante adaptação

Damos resposta às mudanças rápidas do presente, preservando simultaneamente a nossa identidade e garantindo carreiras que sejam seguras e estimulantes para as gerações atuais e futuras.

Todos nós sonhamos e todos nós trabalhamos em conjunto para cumprirmos a nossa missão dia após dia, ano após ano.



Ver para além do horizonte

No cenário de mudanças significativas e constantes do mundo financeiro atual, orgulhamo-nos em continuar fiéis à nossa missão, um guia constante para cada passo do nosso percurso.

Porquê?

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

A nossa cultura une-nos e é o centro da nossa capacidade de adaptação e evolução estratégica para alcançarmos os nossos objetivos, mesmo em tempos de turbulência económica.

Como?

- > Explorando novos caminhos todos os dias
- > Criando conceitos únicos na procura das soluções mais eficazes
- > Controlando a evolução da nossa estratégia, acompanhando atentamente os resultados
- > Construindo a nossa experiência, tendo o cliente como foco principal





Preparamo-nos para as incertezas e os riscos do futuro, encarando-os como desafios a ultrapassar e que nos vão dar uma vantagem sobre os nossos concorrentes.

Porquê?

- > Procuramos a oportunidade de criar soluções de investimento novas, transparentes e mais diversificadas
- > Definimos o nosso rumo para alcançar um crescimento sustentável e atrativo

A nossa identidade personifica o conjunto de valores que sustenta, define e apoia tudo o que fazemos.

Como?

O nosso êxito parte dos nossos valores base:

- > **EXCELÊNCIA**
Desenvolvendo potencialidades para atingir resultados excecionais
- > **INDEPENDÊNCIA**
Prestando serviços isentos de conflitos de interesses
- > **TRANSPARÊNCIA**
Incorporando clareza e responsabilidade em tudo o que fazemos
- > **INOVAÇÃO**
Antecipando as necessidades dos nossos clientes com produtos inovadores
- > **DINAMISMO**
Empenhando-nos em oferecer os mais elevados níveis de performance
- > **COOPERAÇÃO**
Partilhando responsabilidades e benefícios
- > **INTEGRIDADE**
Exigindo uma postura ética ímpar aos nossos colaboradores

Capitalizar a conectividade





Ao expandirmos em importantes centros financeiros, a nossa força baseia-se na nossa capacidade de servir milhares de clientes e contrapartes em todo o mundo, o que nos mereceu numerosos prémios ao longo dos anos, tanto na Banca Privada como na Banca de Investimento.

Porquê?

- > Combinamos o desempenho profissional especializado com uma análise adequada das tendências económicas globais
- > Colhemos os benefícios das sinergias que criamos com os nossos parceiros em todo o mundo
- > Construimos soluções estimulantes que respondem às necessidades dos nossos clientes

RÁCIO DE CAPITAL CONSISTENTEMENTE SUPERIOR A



RENTABILIDADE POSITIVA DESDE O INÍCIO DA ATIVIDADE EM 1987





Orgulhosos da nossa independência enquanto banco privado, operamos nos mercados nacional e internacional e somos testemunhas de um crescimento consistente no nosso extenso 'track record' de transações 'cross border'.

Como?

Oferecendo aos nossos clientes e parceiros de negócio uma variedade de serviços nas áreas de:

> CORPORATE FINANCE

- Fusões e Aquisições
- Financiamento de Projetos
- Desinvestimentos
- Reestruturações

> BANCA CORPORATIVA

- Financiamentos Estruturados
- Empréstimos Sindicados
- Assessoria ao Financiamento
- Papel Comercial
- Serviços de Custódia e Agente Pagador

> MERCADO DE CAPITAIS

- Emissões de Obrigações
- Execução de Ordens (Primário e Secundário)
- Market Making

> BANCA PRIVADA

- Soluções de Poupança e de Investimento
- Depósitos a Prazo em Euros e USD
- Consultoria para Investimento
- Compra e Venda de Títulos
- Gestão de Patrimónios
- Serviço de Home Banking e APP móvel



Manter a esperança no futuro



Ao longo dos anos, aumentámos continuamente o nosso compromisso com o governo societário e a responsabilidade social.

Porquê?

- > Queremos estar à altura das expectativas financeiras e de sustentabilidade do mundo atual
- > Disponibilizamos recursos e incentivos que marcam a diferença no desenvolvimento de cada uma das organizações que apoiamos
- > Fazemos com que as crianças das comunidades que ajudamos cresçam saudavelmente num ambiente seguro
- > Orgulhamo-nos do nosso contributo para várias causas sociais e solidárias

Satisfaz-nos ver crescer o trabalho que, todos os anos, desenvolvemos com crianças e jovens desfavorecidos para lhes proporcionarmos um futuro melhor.

Como?

Apoiando organizações selecionadas criteriosamente:

- > **APSA – Associação Portuguesa de Síndrome de Asperger (www.apsa.pt)**
Fundada por um grupo de pais para ajudar o desenvolvimento pessoal e social de crianças e jovens com esta perturbação neuro-comportamental
- > **CAPITI (www.capiti.pt)**
Uma organização que assegura o acesso a serviços de saúde, na área de neurodesenvolvimento, a crianças e jovens de famílias necessitadas, para facilitar a integração familiar, escolar e social

> **ACADEMIA DOS CHAMPS (www.academiadoschamps.org)**

Um projeto de integração social direcionado para crianças e adolescentes entre os 5 e os 18 anos de idade que promove, através do ténis, todas as lições de vida que o desporto nos ensina

> **LIGA DOS AMIGOS DO HOSPITAL DE S. JOÃO**

Uma associação criada para apoiar crianças necessitadas e idosos num contexto hospitalar

> **SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE LISBOA**

Uma instituição católica secular que promove a melhoria do bem estar de crianças com meios financeiros limitados

> **ASSOCIAÇÃO DOENTES DE LUPUS**

Uma associação que faz a ponte entre pacientes com lupus e a sociedade em que vivem (família, amigos, médicos, enfermeiros, pessoas em geral), providenciando apoio médico, social e educacional

> **APOIO À VIDA (www.apoioavida.pt)**

Uma organização que apoia mulheres grávidas, os seus companheiros e as suas famílias quando enfrentam dificuldades psicológicas, sociais ou familiares

> **PROJETO CUERAMA**

Projeto de desenvolvimento rural situado na aldeia Cuerama em Angola que tem como missão apoiar as populações mais vulneráveis nos campos da educação, saúde e empreendedorismo, combatendo a desigualdade, a pobreza e a exclusão social





Desde o início que decidimos promover projetos artísticos em Portugal e no estrangeiro, conscientes da importância de contribuir para uma variedade de programas e eventos culturais.

Porquê?

- > Reconhecemos o imenso valor do capital intelectual
- > Sentimos que temos o dever de fazer mais e ir além do nosso negócio
- > Somos incentivados pelo importante legado do património artístico português

O nosso envolvimento com a cultura estende-se ao patrocínio e à organização de exposições de arte, publicações, concertos e atividades culturais, bem como ao restauro de edifícios históricos.

Como?

Escolhendo projetos em que o nosso mecenato faça a diferença:

> PALÁCIO NACIONAL DA AJUDA

Patrono do Palácio desde 1997, tendo financiado a restauração completa da Sala do Corpo Diplomático e adquirido várias peças decorativas que faziam parte da coleção original do Palácio

> FUNDAÇÃO DE SERRALVES

Membro fundador desde 1995, tendo patrocinado numerosos programas culturais e sociais neste espaço de exposições do Porto

> EXPOSIÇÕES E PUBLICAÇÕES

- René Bertholo, exposição e livro, Fundação de Serralves no Porto
- Luiz Miguel, exposição e livro, Fundação Medeiros de Almeida em Lisboa
- Georgina Donnelly, exposição e catálogo, La Galleria em Londres
- Publicação de 'A Educação dos Príncipes no Palácio Nacional da Ajuda'
- Patrocínio da Feira de Artes em Madrid

O NOSSO COMPROMISSO > Educação

A nossa prioridade sempre foi a de ajudar a expansão do conhecimento em várias disciplinas, das tecnologias de informação à gestão, passando pela contabilidade, pelas línguas e pelas artes.

Porquê?

- > Reconhecemos os benefícios para a sociedade do apoio dado a projetos educacionais
- > Estamos determinados em recompensar os resultados de estudantes de topo
- > Trabalhamos com profissionais de primeira linha para selecionar programas de formação de grande qualidade

Contribuindo com o nosso know-how e apoio financeiro, colaboramos com universidades e outras instituições criando prémios e promovendo conferências, seminários e intercâmbios nacionais e internacionais que estimulam a partilha de informação e conhecimento na área da banca.

Como?

Selecionando instituições e programas que se coadunam com a nossa atividade:

> **ISEG – Instituto Superior de Economia e Gestão da Universidade Técnica de Lisboa**

Patrocinador de um prémio para o melhor aluno do 1º ano do mestrado em 'Estudos Internacionais e Europeus'

> **FUNDAÇÃO ECONÓMICAS – Fundação para o Desenvolvimento das Ciências Económicas, Financeiras e Empresariais**

Membro fundador

> **MUN – CONFERÊNCIA ANUAL INTERNACIONAL**

Patrocinador da primeira conferência deste programa em Portugal, simulador das Nações Unidas para estudantes, com início na comunidade académica de Lisboa

ACREDITAR EM DESEMPENHOS ELEVADOS



Expandir a nossa presença com distinção

Começámos por marcar a diferença no setor financeiro em Portugal e, dez anos mais tarde, iniciámos a nossa expansão internacional, com novas áreas de negócio. Evoluimos com otimismo, confiança, responsabilidade, apoio incondicional da nossa equipa e orgulho na nossa independência.

Início da atividade da Finantia –
– Gestão e Consultoria Financeira
Internacional, S.A.



Aumento de capital
para
100M€

Aquisição do Banco Finantia Spain



Início da expansão da atividade
de banca privada



'Team building' na Associação
Portuguesa do Síndrome
de Asperger



1987

1992

1995

1997

2001

2005

2009

2013

2017

2020



Finantia obtém licença bancária



Início da expansão internacional
(Londres, São Paulo e
Nova Iorque)



Core Tier I e rácio de solvabilidade
entre os melhores valores
da banca portuguesa

Core Tier 1
27,3%



Prémio Euromoney
"Best Smaller Bank in Europe"

CORPOS SOCIAIS

Ahmet Iplikci	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Alzira Cabrita ⁽¹⁾	Membro Não Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
António Guerreiro	Presidente do Conselho Estratégico	Banco Finantia
António Vila-Cova	Presidente Não Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
Armin Eckermann	Diretor Geral	Finantia Malta
Carlos Cuervo	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Christian Doppstadt	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
David Guerreiro	Membro Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
David Pfeiffer	Diretor Geral	Finantia UK
Dominique de Guerre	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Duarte Correia de Sá	Gerente Sucursal em Espanha	Banco Finantia
Eduardo Catroga	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Eduardo Costa	Vice-Presidente do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Filipe Marques	Diretor Geral	Finantia USA
Israel Vainboim	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Jaime Bastos ⁽¹⁾	Membro Não Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
João Vieira de Almeida	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
José Archer	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Luisa Antas	Secretária Geral	Banco Finantia
Manuel Faria Blanc ⁽²⁾	Membro Não Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
Marta Eirea	Presidente da Comissão Executiva	Banco Finantia
Paulo Ferraz	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Pedro Cassiano Santos	Presidente da Mesa da Assembleia Geral	Banco Finantia
Quoc-Bao Tran	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Raul Marques	Membro Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
Ricardo Caldeira	Membro Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
Richard Gray	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Rui Martinho	Membro do Conselho Estratégico	Banco Finantia
Sandra Guerreiro	Membro Não Executivo do Conselho de Administração	Banco Finantia
Sérgio Zappa	Representante no Brasil	Banco Finantia

AUDITORES EXTERNOS Ernst & Young Audit Associates, S.R.O.C.

⁽¹⁾ Membro da Comissão de Auditoria do Banco Finantia

⁽²⁾ Presidente da Comissão de Auditoria do Banco Finantia

PORTUGAL

Rua General Firmino Miguel, 5
1600-100 **Lisboa**
T +351 21 720 2000

Avenida Fontes Pereira de Melo, 14
1050-121 **Lisboa**
T +351 21 193 4070

Rua São João de Brito, 605
4100-455 **Porto**
T +351 22 610 0927

ESPAÑA

Avenida Menéndez Pelayo, 67
28009 **Madrid**
T +34 91 557 2300

Paseo de Gracia, 8
08007 **Barcelona**
T +34 93 206 4254

Calle Colón, 60
46004 **Valência**
T +34 96 353 6322

REINO UNIDO

11 Austin Friars, 5th Floor
Londres EC2N 2HG
T +44 207 382 5200

EUA

1270 Avenue of the Americas, 7th Floor
Nova Iorque NY 10020
T +1 212 891 7300

1221 Brickell Avenue, Suite 1460
Miami FL 33131
T: +1 786 418 6720

MALTA

SmartCity Malta, SCM01 Ground Floor, GR 04
Ricasoli
Kalcara SCM 1001
T +356 21692626

www.finantia.com

