

Lisboa, 30 de abril de 2018

Apresentação de Resultados Jan-Mar 2018

Contribuir para o desenvolvimento das
pessoas e das empresas



1. Síntese

2. Resultados Jan – Mar 2018

3. Conclusões

Síntese



01

Destaques

Resultados

- ▶ **Resultado líquido de 130,5 milhões de euros**, que corresponde a uma **subida de 5,0%** em relação ao período homólogo.

Apoio à Economia

- ▶ O **crédito total** ascendeu a **41,5 mil milhões de euros**, crescendo **25,5%** em relação ao período homólogo.
- ▶ As **quotas de mercado de produção de crédito a empresas e habitação** ascenderam a **21,0%** e **23,2%**, respetivamente, até ao final de fevereiro.
- ▶ No âmbito das **linhas de financiamento para PME** (linhas PME Investe, Crescimento e Capitalizar), o Banco alcançou uma **quota de mercado de 26,1%**.

Destaques

Recursos

- ▶ Os **recursos de clientes totalizaram 37,0 mil milhões de euros**, equivalente a uma subida de 16,6% (aumentos de 15,0% em depósitos e de 26,4% em recursos fora de balanço).

Crescimento de Clientes

- ▶ O programa Mundo 1|2|3 mantém-se como uma alavanca fundamental no aumento do número de clientes. No final do primeiro trimestre, o Banco tinha cerca de **712 mil clientes de Banco principal, +7,9%** face ao período homólogo.
- ▶ O número de **clientes digitais ascendeu a 653 mil, + 24,5%**, face ao período homólogo, impulsionados pelo lançamento de novas funcionalidades nas plataformas digitais.

Aumento da Transacionalidade

- ▶ A **margem financeira situou-se em 231,2 milhões de euros**, subindo **34,6%** em relação a março de 2017, refletindo o crescimento orgânico e a integração do ex-Banco Popular Portugal.
- ▶ As **comissões líquidas aumentaram 10,2%**, ascendendo a 93,9 milhões de euros beneficiando, essencialmente, do impacto positivo das comissões de fundos e seguros comercializados pelo Banco, e de meios de pagamento.

Destaques

Qualidade do Crédito

- ▶ O **rácio de Non-Performing Exposure (NPE)** de acordo com o critério EBA situou-se em 5,4%, equivalente a uma descida de 0,3 p.p. em relação ao período homólogo, atribuível à inclusão da carteira do ex-Banco Popular Portugal, e a respetiva cobertura fixou-se em 57%.

Capital e Eficiência

- ▶ O **rácio CET 1 atingiu 15,1%** (*fully implemented*) com uma variação de 0,93pp em relação ao final de 2017.
- ▶ O rácio de eficiência situou-se nos 47,0% no final do primeiro trimestre de 2018, considerando a integração do ex-Banco Popular Portugal.

Ratings

- ▶ Em abril, a **DBRS subiu o rating da dívida de longo prazo** do Banco para A, com outlook estável.
- ▶ O Banco mantém as **notações** (longo prazo) **mais altas** do setor financeiro português.

Destaques

Reconhecimento externo

- ▶ O Santander foi distinguido, já em 2018, como a **instituição financeira com melhor reputação**, no ranking reputacional “Global RepScore Pulse 2018”, realizado pela Onstrategy, associado português da empresa Brand Finance.
- ▶ Durante o ano o Banco foi também reconhecido como o **melhor Banco em Portugal pela Global Finance e também pela sua performance em diversas áreas de negócio**, como é o caso do “Melhor Private Banking”, pela Euromoney, e “Melhor Trade Finance Provider”, pela Global Finance.
- ▶ O compromisso do Banco com os colaboradores foi também reconhecido pelo prémio de “**Melhor Banco para Trabalhar**” em 2018, no âmbito dos prémios do Great Place to Work 2018.
- ▶ No apoio à comunidade, o Santander **investe anualmente mais de 7 milhões de euros** em projetos de apoio à sociedade, através de ações de sustentabilidade e do Santander Universidades.
- ▶ No primeiro trimestre de 2018, o **Banco apoiou direta e indiretamente 352 Associações**, em projetos ligados à educação, proteção de menores, saúde, incapacidade, inclusão social e cuidado a idosos, com um **impacto direto em 6.745 pessoas beneficiadas**.

Compromisso com a Sociedade

Resultados Jan – Mar 2018

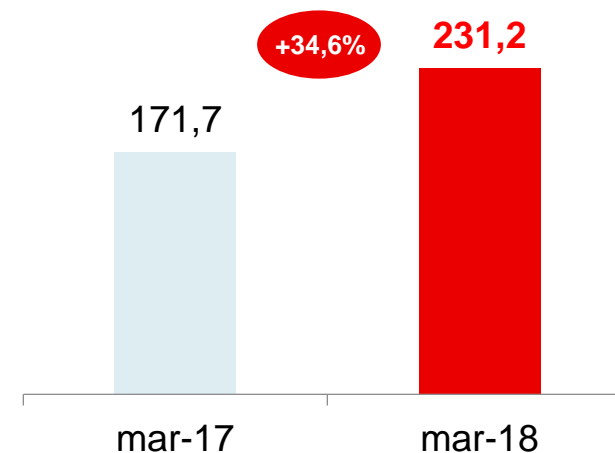


02

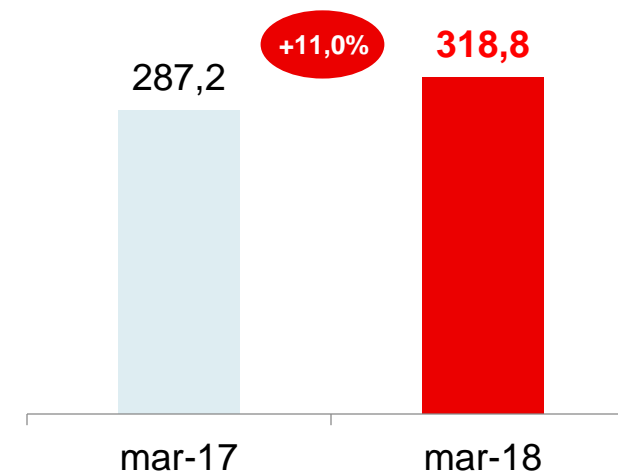
A margem financeira situou-se em 231,2 milhões de euros, subindo 34,6% em relação a março de 2017. Para além do impacto da integração do ex- Banco Popular Portugal, reflete a subida dos proveitos de crédito e a continuação da descida do custo dos depósitos.

(milhões euros)	mar-18	mar-17	Var.
Margem Financeira Estrita	231,2	171,7	34,6%
Comissões Líquidas	93,9	85,2	10,2%
Outros Resultados Atividade Bancária	-21,0	-10,2	105,3%
Atividade de Seguros	5,8	2,5	126,7%
Margem Comercial	309,9	249,3	24,3%
Res. Operações Financeiras	8,9	37,9	-76,5%
Produto Bancário	318,8	287,2	11,0%

Margem Financeira (m€)



Produto Bancário (m€)

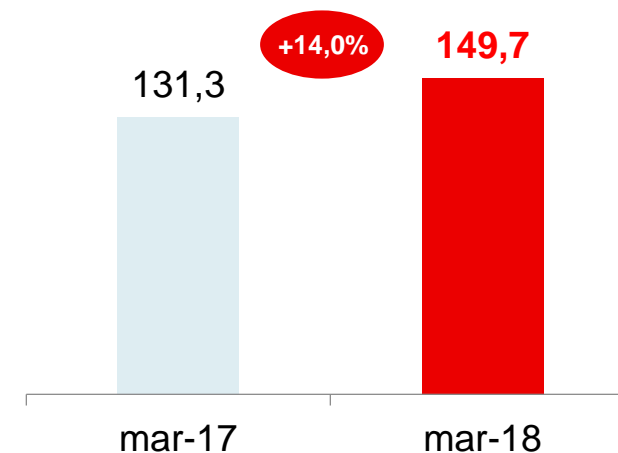


Os custos operacionais situaram-se em 149,7 milhões de euros, uma subida de 14,0% face ao período homólogo.

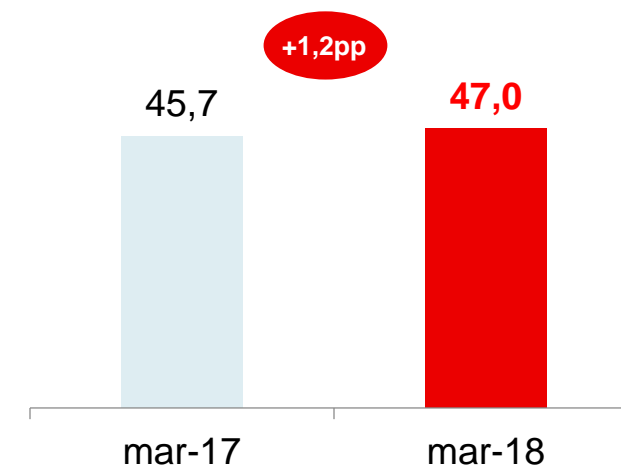
(milhões euros)	mar-18	mar-17	Var.
Custos com o Pessoal	87,6	79,2	10,5%
Gastos Gerais	51,6	42,5	21,5%
Amortizações	10,6	9,6	9,9%
Custos Operacionais	149,7	131,3	14,0%

O rácio de eficiência situou-se nos 47,0%, subindo 1,2 pp face ao período homólogo.

Custos Operacionais (m€)



Rácio de Eficiência (%)

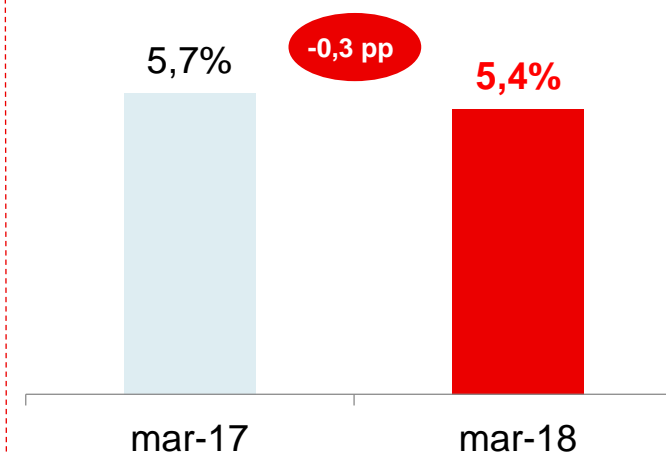


Os indicadores da carteira de crédito continuaram a evoluir favoravelmente. O rácio *Non-Performing Exposure (NPE)* desceu 0,3 pp, face ao período homólogo.

	mar-18	mar-17	Var.
Rácio de <i>Non Performing Exposure</i> *	5,4%	5,7%	-0,3pp
Cobertura de <i>Non Performing Exposure</i>	57,0%	63,3%	-6,4pp
Custo do Crédito	-0,03%	-0,14%	0,11pp

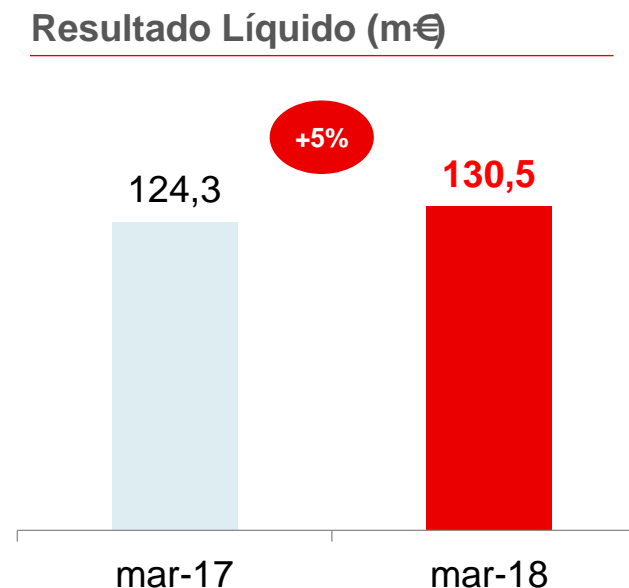
* De acordo com o critério EBA

Rácio NPE (%)



O Banco obteve um resultado líquido de 130,5 milhões de euros, equivalente a um aumento de 5,0% em relação ao período homólogo.

(milhões euros)	mar-18
Resultado de Exploração	169,1
Imparidades, Provisões Líquidas e outros resultados	4,1
<u>Resultado antes de Impostos e I.M.</u>	<u>173,2</u>



Return on equity (ROE): 13,1%

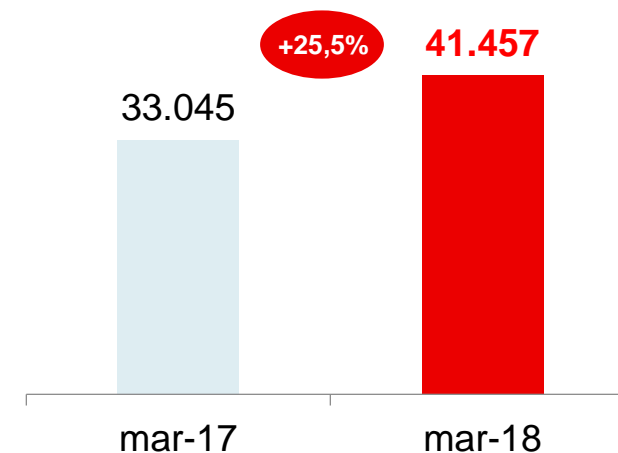
A carteira de crédito subiu 25,5% face ao período homólogo permitindo o ex-Banco Popular Portugal um maior reequilíbrio na carteira entre particulares e empresas.

(milhões euros)	mar-18	mar-17	Var.
Crédito Bruto	41.457	33.045	25,5%
Crédito a Particulares	21.470	19.015	12,9%
Habituação	19.153	17.030	12,5%
Consumo	1.599	1.485	7,6%
Outros	718	500	49,6%
Crédito a Empresas	19.212	13.151	46,1%

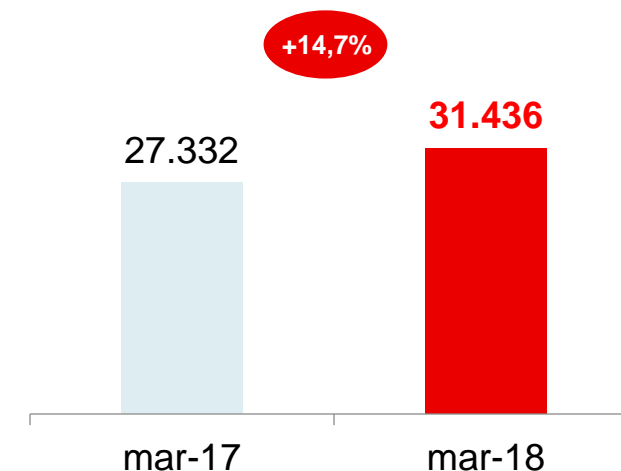
Os recursos subiram 16,6%, com destaque para os recursos fora de balanço, que mantêm uma evolução muito dinâmica, aumentado 26,4% face a março 2017.

(milhões euros)	mar-18	mar-17	Var.
Recursos	36.966	31.708	16,6%
Depósitos	31.436	27.332	15,0%
Recursos de clientes de balanço	31.436	27.332	15,0%
Fundos de investimento	2.127	1.513	40,6%
Seguros e outros recursos	3.403	2.863	18,8%
Recursos de clientes fora de balanço	5.530	4.376	26,4%

Crédito Bruto (m€)

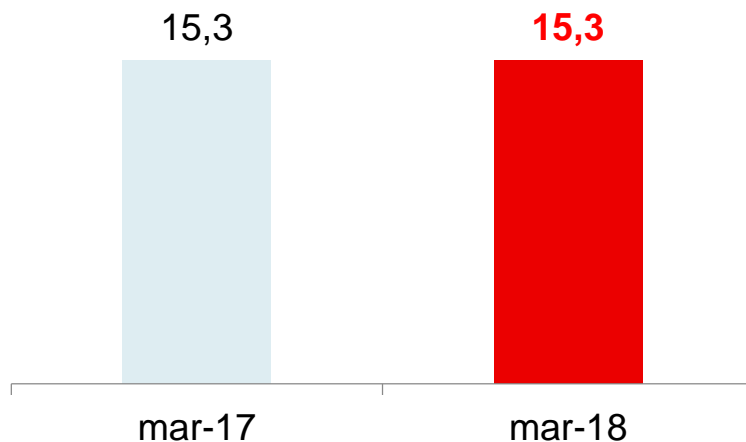


Depósitos (m€)

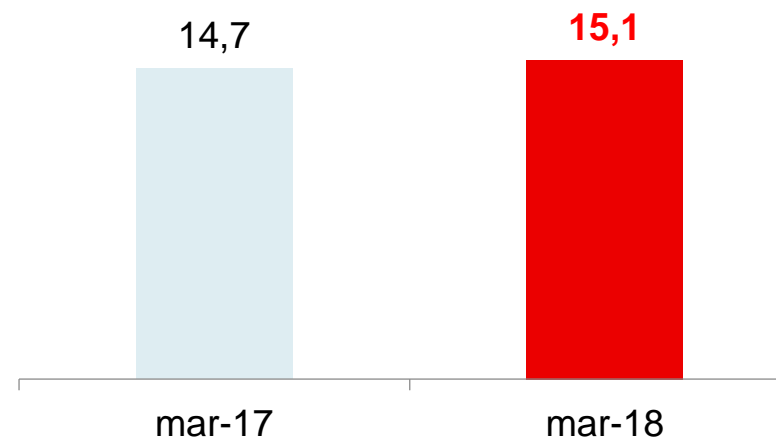


Elevados rácios de capital, claramente acima dos requisitos mínimos exigidos pelo BCE.

CET 1 Ratio phased in (%)



CET 1 Ratio fully implemented in (%)



Rácio CET 1: 15,3% e Tier 1: 18,1%

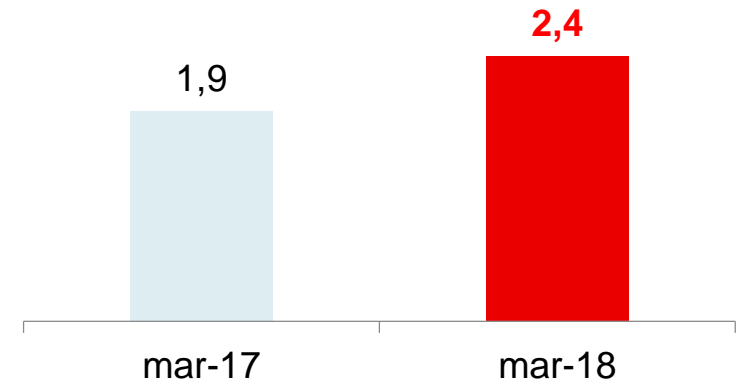
Rácio CET 1 fully implemented: 15,1%

Liquidez e Solvabilidade

Restabelecimento dos níveis de liquidez, no montante de 8 mil milhões de euros, ao nível dos valores registados antes da aquisição do BAPOP.

- ▶ Concluída a fase de acomodação das necessidades de liquidez decorrentes do processo de integração do Grupo Popular Portugal, o primeiro trimestre de 2018 fechou com reservas de liquidez disponíveis para obtenção imediata de liquidez de cerca de 8 mil milhões de euros.
- ▶ O rácio LCR (Liquidity Coverage Ratio), calculado segundo as normas da CRD IV, situou-se em 172,4% cumprindo assim as exigências regulamentares em base *fully implemented* que estarão em vigor em 2018.

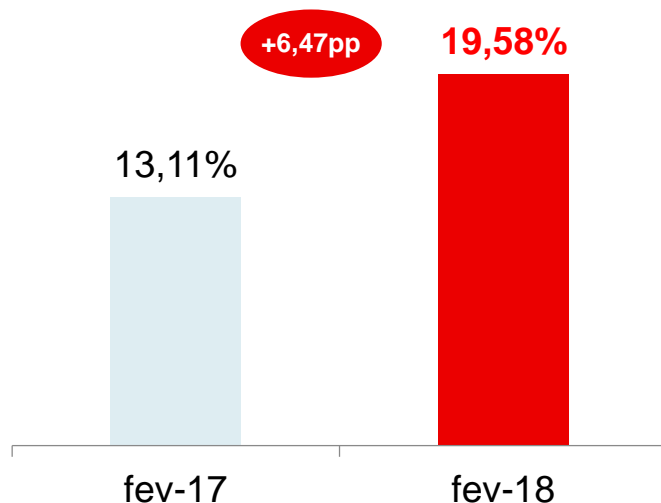
Financiamento junto do BCE(mm€)



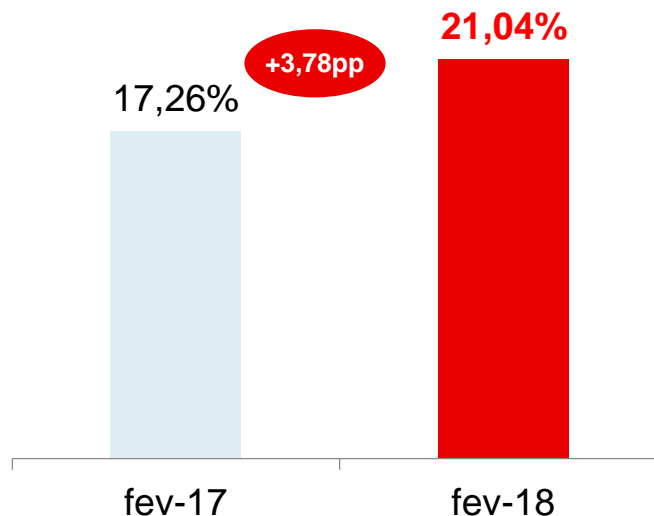
Rácio LCR
(Liquidity Coverage Ratio)
172,4%

Apoio às Empresas: Elevadas quotas de produção às empresas.

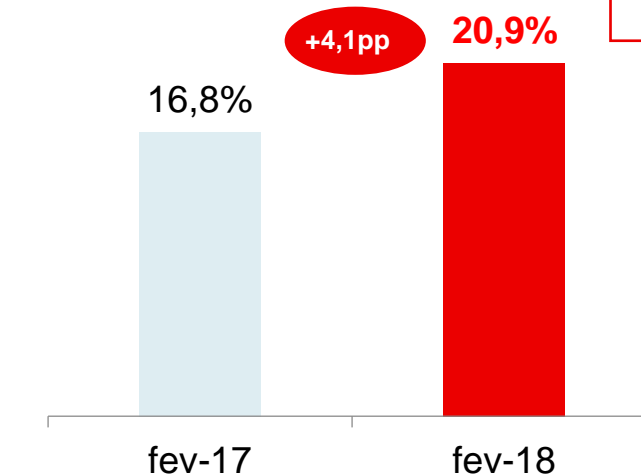
Quotas de stock (%)



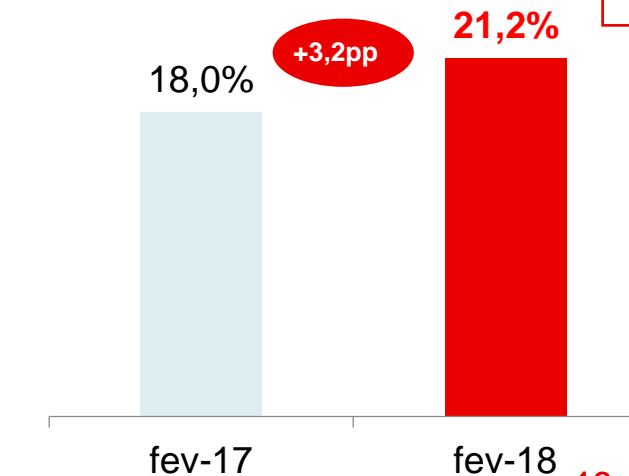
Quotas de Produção Total (%)



Quotas de Produção (%)



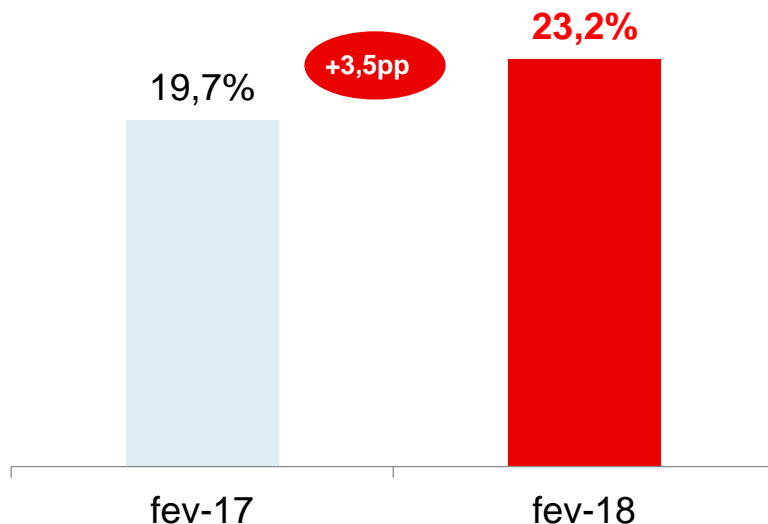
Quotas de Produção (%)



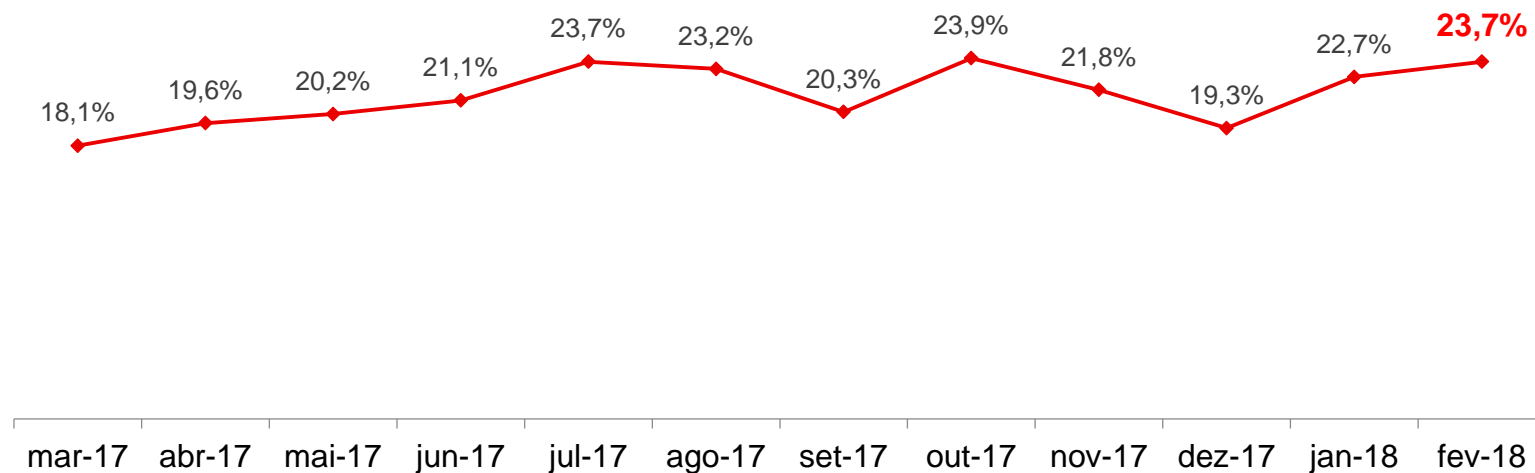
Linhas de Financiamento PME
Quota de Mercado de 26,1%*

Manutenção do Crédito Habitação em bom ritmo ao longo do último ano.

Quotas de produção Acumulado (%)

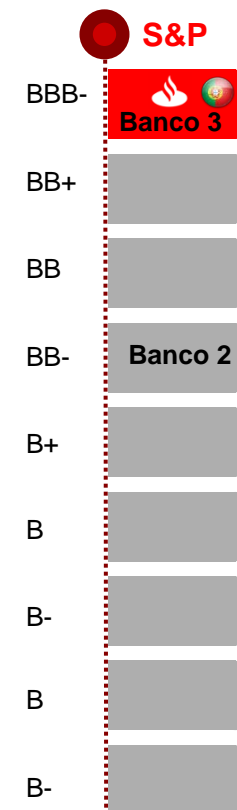
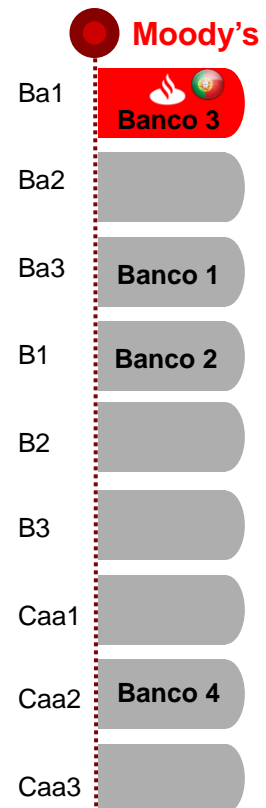
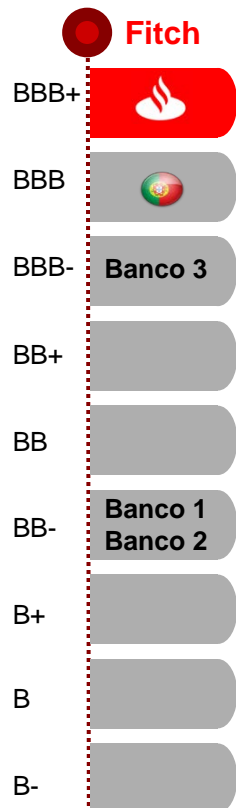
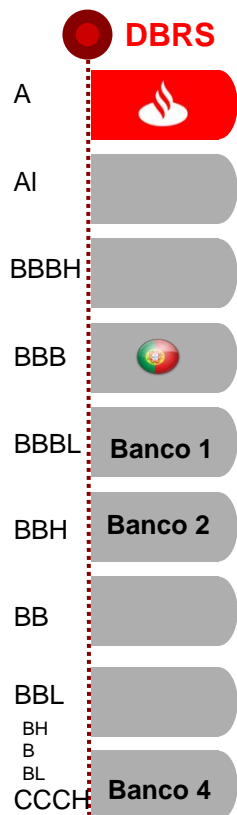


Quotas de Produção Mensal (%)



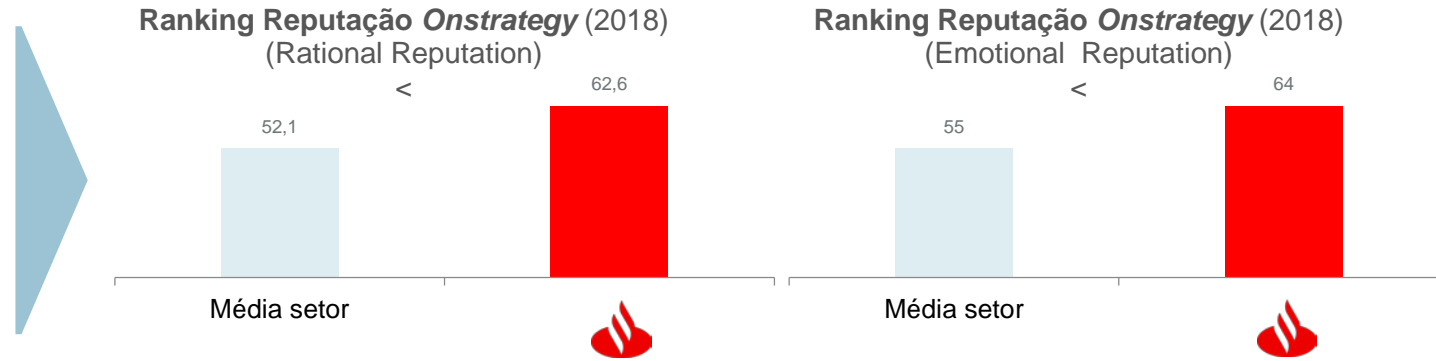
Nos 3 primeiros meses de 2018 a produção de Crédito Habitação aumentou 25% em relação ao período homólogo.

O Banco mantém os melhores ratings de longo prazo do sistema financeiro nacional.



Um Banco reconhecido externamente pelo seu desempenho

A marca mais reputada do setor financeiro



Reconhecimento da performance financeira em várias áreas



Compromisso com os seus Colaboradores e Clientes



Conclusões



03

Um Banco próximo dos seus clientes

Mundo 1|2|3

Mais de **216 mil clientes do Mundo 1|2|3**, com conta, cartão e seguro, um crescimento de cerca de 13 mil clientes no trimestre.

Reembolsos em: Compras, Domiciliações, Via Verde, IMI, etc., o que permite poupanças mensais.



18,7 milhões de € devolvidos aos clientes*

Programa IFFRU

Apoio à reabilitação urbana. Apoiados **projetos** no valor de **4,3 milhões de euros**. (até 18/abril)

767m€ disponíveis para projetos

Santander Advance – Box Advance

Uma iniciativa de proximidade entre o Banco, os Clientes e a Universidade que já **abrangeu 1.520 empresas** das regiões de Aveiro, Faro, Coimbra, Leiria, Setúbal, Viseu, Braga e Guimarães.



1.500 Empresas abrangidas

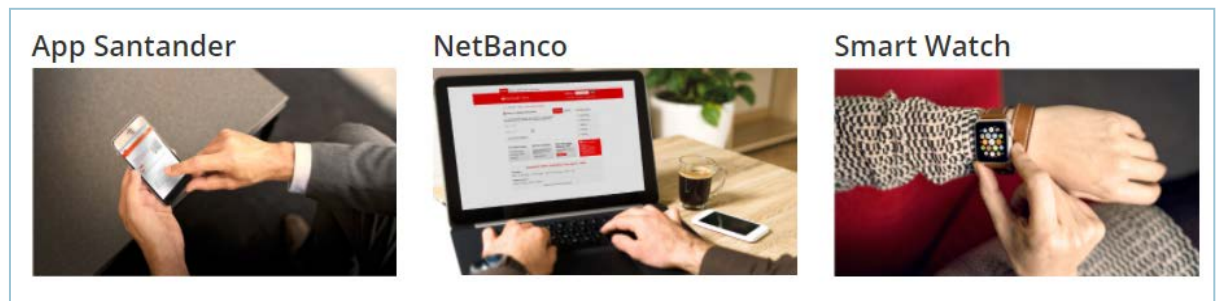
Um Banco em transformação digital para servir melhor os seus clientes

Melhorias contínuas nos diferentes canais do Banco.

- ▶ Produção de Crédito Pessoal através de canais digitais –**CrediSimples**-, representa **cerca 29,5% da produção total** de Crédito Pessoal
- ▶ A contratação de **Seguros de Proteção via online** representa cerca de **33% da contratação total** de seguros
- ▶ Seguro Proteção Serviços Domésticos com contratação no canais digitais
- ▶ Ajuda à criação de app para Empresas clientes do Banco
- ▶ Possibilidade de restringir via app compras online e transações no exterior



653 mil clientes digitais



Em resumo:

RENTABILIDADE



Resultado Líquido

130,5 M€(+5%)



Produto Bancário

318,8 M€(+11%)



ROE

13,1%

CRESCIMENTO



Clientes Leais

712 Mil (+7,9%)



Clientes Digitais

653 Mil (+24,5%)



Créditos e Recursos
de Clientes

+25,5% & +16,4%

SOLIDEZ



Rácio Capital CET1

15,3%



Rácio de NPE

5,4%



Custo do Crédito

-0,03%

APOIO À ECONOMIA



Reforço das QP de Crédito
a Empresas e Habitação

21,0% e 23,2%



Responsabilidade Social

6.745 pessoas apoiadas



Santander Advance

659 bolsas de estágio

Obrigado.

A nossa missão é contribuir para o desenvolvimento das pessoas e das empresas.

A nossa cultura baseia-se no princípio de que tudo o que fazemos deve ser

Simple Próximo Justo



MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**
In Collaboration with RobecoSAM



FTSE4Good