

# QUEM SOMOS

**novobanco**



A background image showing two paragliders with colorful canopies (teal, yellow, and red) flying over a rocky coastline. The sky is a clear, pale blue. The paragliders are positioned on the left and right sides of the frame, with their canopies spread wide. The rocky terrain is visible in the foreground and middle ground.

# A nossa missão e valores

Ser o banco de confiança, que apoia as famílias e as empresas, ao longo da sua vida.

novobanco

## Colocamos os nossos **clientes primeiro**

Colocamo-nos no lugar dos nossos clientes para nos empenharmos e apoiarmos as suas necessidades, desejos, sonhos e anseios, e investimos nos nossos colaboradores para que possam atingir a excelência.

## Abraçamos a **ética e a inclusão**

Agimos sempre de forma ética e fazemos o que é correto. Respeitamo-nos mutuamente e encorajamos as pessoas a serem elas próprias.

## Atuamos com **confiança e transparência**

Somos abertos e honestos uns com os outros - dando uma visão clara das decisões, das razões para as decisões, quando somos bem sucedidos e quando falhamos.

## Procuramos a **simplicidade todos os dias**

Procuramos a simplicidade para trazer clareza e eficiência a situações complexas.

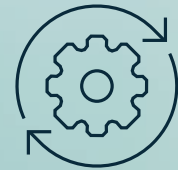
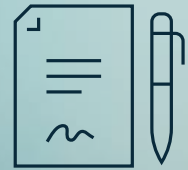
## Colaboramos **uns com os outros**

Trabalhamos em conjunto para o sucesso comum e orgulhamo-nos do nosso trabalho de equipa.

Uma história notável



# OS PRIMEIROS ANOS DE VIDA DO NOVOBANCO LANÇAM AS BASES PARA O RELANÇAMENTO EM 2022 ESTABELECENDO UM HISTÓRICO SÓLIDO DE ENTREGA E EXECUÇÃO



## 2014

**NOVO BANCO NASCE**

Constituição do novobanco na sequência da Resolução aplicada ao Banco Espírito Santo pelo Banco de Portugal

## 2017

**LONE STAR ADQUIRE 75% DO CAPITAL DO NOVO BANCO**

No contexto da venda a Comissão Europeia estabelece 33 compromissos a cumprir pelo Banco

## 2020

**CICLO DE RESTRUTURAÇÃO CONCLUÍDO**

O Banco conseguiu reduzir o seu legado e cumprir os compromissos intercalares, evidenciando a sua resiliência e capacidade de execução

## 2021

**RENASCE PARA UMA NOVA ETAPA**

Na etapa final do ciclo de reestruturação, o novobanco entra numa nova fase onde se afirma como um banco comercial doméstico, sólido e independente, com uma forte presença no segmento de empresas e com uma relação de proximidade com o cliente

## 2022

**RELANÇAMENTO**

Novo plano estratégico focado em maximizar valor para os clientes, mantendo operações lucrativas e eficiência de capital

## 2023

**EXECUÇÃO DA ESTRATÉGIA**

O novobanco continua a crescer e a exceder as expectativas, reforçando a sua posição como um banco português sólido e independente e mantendo o seu empenho em apoiar as famílias e as empresas ao longo da sua vida.

Posição acionista a 31/12/2023:

75% Lone Star Funds (através da Nani Holdings, S.à r.l.);

13,04% Fundo de Resolução;

11,96% Direcção-Geral do Tesouro e Finanças.



# UM BANCO PORTUGUÊS LÍDER E INDEPENDENTE FOCADO NA PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS A CLIENTES DE RETALHO E EMPRESAS

✓ 4º maior banco em Portugal, em total de ativos, ao serviço de **1,6 milhões de clientes**

✓ Com um *know-how* histórico no segmento de empresas e um **parceiro das famílias**, que desenvolve produtos e serviços de valor acrescentado

✓ Uma experiência de banca **simples e conveniente**, para apoiar todas as necessidades dos clientes

✓ Presença estabelecida no mercado português com uma sólida rede comercial

## UMA REDE COMERCIAL RECONHECIDA...

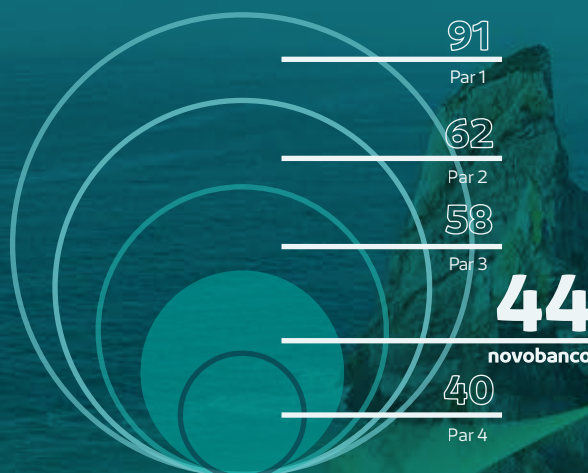
**>90%**

satisfeitos / muito satisfeitos clientes empresa e PME's

**>85%**

satisfeitos / muito satisfeitos clientes retalho

Mercado concentrado 5 maiores Bancos representam 73%<sup>1</sup> do total de ativos em mil milhões de €



## ... FOCADA EM 2 SEGMENTOS

**55%**

**Empresas**

Foco nas **empresas e PMEs** com um histórico **conhecimento aprofundado** que permite desenvolver abordagens especializadas para os clientes

**45%**

**Retalho**

Apoio às **necessidades dos clientes nos momentos mais decisivos das suas vidas**, com serviços de valor acrescentado e uma oferta inovadora

(1) Com base nos resultados repostados pelos Bancos portugueses.



# CONSISTENTEMENTE FOCADOS EM ENTREGAR A NOSSA ESTRATÉGIA



## Um banco centrado no cliente

- ✓ Compreender as suas necessidades
- ✓ Propostas de valor distintivas
- ✓ Proximidade
- ✓ Experiência personalizada
- ✓ Abordagem omnicanal



**1,6M de clientes**

Incluindo 55% de PMEs em Portugal



**3,5Mm€**

Originação de crédito



**91%**

Clientes empresa satisfeitos qualidade de serviço



## Com operações simples e eficientes

- ✓ Elevada afetação de recursos
- ✓ Capacidades tecnológicas de topo
- ✓ Abordagem baseada em dados
- ✓ Processos de decisão *agile*
- ✓ Eficiência melhorada



**79%**

Interações digitais de clientes particulares



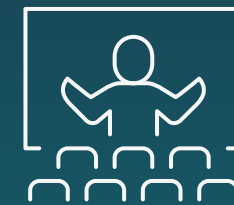
**>90%**

Balcões renovados no novo modelo



**33%**

Cost to Income (base recorrente)



## A desenvolver pessoas & cultura

- ✓ Proposta de valor para colaboradores
- ✓ Desenvolvimento de talento interno
- ✓ Forte cultura organizacional
- ✓ Atração e retenção de talento
- ✓ Elevados padrões internos



**4.209**

Colaboradores do Grupo novobanco



**54%**

Mulheres



**~19,0 anos**

Senioridade média



## Performance Sustentável

- ✓ Níveis de capital resilientes
- ✓ Robustez do balanço
- ✓ Qualidade das decisões de crédito
- ✓ Modelo de ESG integrado
- ✓ Modelos internos melhorados



**+500 pb**

CET1 YTD em base fully loaded para 18,2%



**24,7%**

Rácio MREL (acima da progressão linear)



**713M€**

Financiamento verde (Taxonomia europeia)

APOIAMOS OS NOSSOS CLIENTES



# Apoiamos **os nossos clientes** **ao longo das suas vidas** e nos seus momentos mais significativos...



## ... no seu dia-a-dia

Fazer pagamentos, transferências e compras onde e quando quiser apenas com o telemóvel, gerir os gastos e as receitas, e fazer face a imprevistos com soluções de antecipação do ordenado ou cartões de crédito.



## ... a concretizar os seus sonhos

Temos soluções à medida das suas ideias, seja para comprar ou remodelar a sua casa, viajar, investir na sua formação, comprar aquele presente especial ou até fazer face a uma despesa inesperada.



## ... a proteger o que lhe é mais precioso

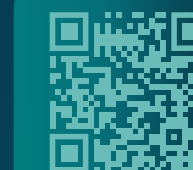
Soluções globais de seguros, para todas as suas necessidades de proteção com uma solução integral e ajustada, desde o seguro da casa ou do carro ao seguro de saúde ou de vida.



## ... a concretizar os seus objetivos financeiros

Temos um conjunto muito alargado de produtos e serviços financeiros que se adequam ao seu perfil e objetivos de poupança e investimento. Seja para preparar a sua reforma ou o futuro dos seus filhos ou para aquela viagem de sonho com a família.





## Apoiamos os nossos clientes empresariais, dos mais pequenos aos maiores...



### ... como parceiro nos fundos comunitários

Apoiamos a procura e implementação de oportunidades com fundos da UE (PRR e do PT2030), incluindo parceiros de consultoria para apoiar o processo de candidatura.

### A gerir as suas necessidades do dia-a-dia

Com soluções digitais para:

- gestão de tesouraria
- agregação de contas
- controlo financeiro



### ... com soluções específicas por setor

Direcionamos a nossa oferta com soluções específicas para setores como a agricultura, a indústria, o turismo e o comércio.

### A garantir as suas necessidades de financiamento

Com soluções adaptadas a diferentes realidades:

- antecipação de receitas
- gestão de tesouraria
- fundo de maeio e investimento



### ... com iniciativas setoriais e eventos dedicados

Para apoiar, promover e dar voz às empresas portuguesas, debatendo os desafios regionais e nacionais, a relevância das exportações, a importância da literacia financeira.

### A expandir além fronteiras

Com soluções de Trade Finance reconhecidas:

- prospeção de mercado
- trade international
- expansão de negócio



### ... com soluções para os RH das empresas

Com cartões de pagamento, euroticket refeição, financiamento auto e renting, e seguros.

### A proteger o seu negócio

Com uma oferta alargada de seguros:

- colaboradores
- ativos
- atividade



# COM SOLUÇÕES DIGITAIS RECONHECIDAS PELO MERCADO



## Abertura de conta online

Com Chave Móvel Digital ou por Videochamada.

**Simples. Rápido. Seguro.**



## Crédito online para negócios

Disponibilização de fundos em menos de 48 horas.

**Autónomo. Simples. Rápido. Seguro.**



## App

Revoluciona a forma como os nossos clientes se relacionam connosco.

**Adapta-se. Antecipa. Evolui.**



## novobanco Online

Agregação financeira e gestão de tesouraria das contas à ordem de todos os bancos, para clientes empresa.

**Agregar. Controlar. Gerir.**



## Seguros de vida

Solução 100% digital.

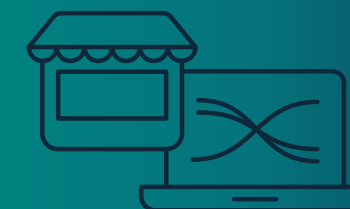
**Simples. Intuitiva. Eficiente.**



## Crédito pessoal

Solução com resposta imediata, integrada com subscrição de seguros e atualização de dados.

**Dinâmica. Simples. Transparente.**



## novobanco Online Empresas

Homebanking para segmento empresas, com novas funcionalidades e oferecendo uma melhor experiência de utilização ao cliente.

**Intuitivo. Simples. Eficiente.**



# AS NOSSAS PRIORIDADES DE AÇÃO EM ESG ESTÃO ALINHADAS COM A NOSSA ESTRATÉGIA



Suportar a transição dos nossos clientes e maximizar o nosso impacto positivo na sociedade

Continuar a desenvolver a estratégia empresarial e de retalho em matéria de ESG

Implementar e monitorizar o financiamento de planos de redução das emissões de GCE<sup>1</sup>

Desenvolver o ESG na estratégia dos serviços de investimento e de consultoria

Promover a participação de stakeholders e a responsabilidade social empresarial do banco

Melhorar a eficiência, assegurar a própria transição, assegurar a preparação dos sistemas para ESG

Melhorar a eficiência, as emissões e a conformidade dos fornecedores

Adaptar os sistemas MIS/IT aos requisitos ESG

Reforçar as capacidades, a inclusão, a diversidade e o envolvimento dos nossos colaboradores

Promover a Diversidade & Inclusão no novobanco



Reforçar a aprendizagem e o desenvolvimento, o engagement e o bem-estar

Construir uma sólida governação de ESG e estrutura de gestão de riscos

Implementar o modelo operacional e criar uma forte governação de ESG

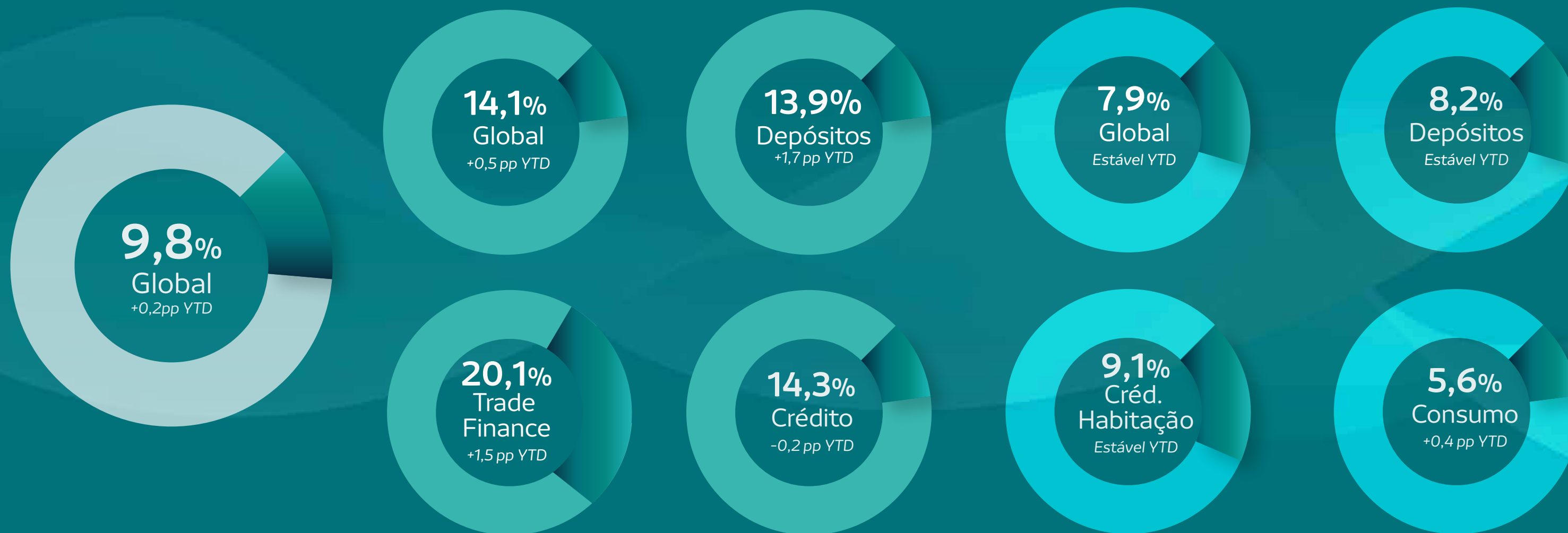
Implementar políticas de risco ESG e respetiva estrutura de gestão

(1. Gases com efeito de Estufa)

-  Objetivo de Desenvolvimento Sustentável associado ao pilar estratégico do novobanco
-  Objetivo de Desenvolvimento Sustentável não associado ao pilar estratégico do novobanco



## Somos uma referência na banca portuguesa com destacada presença no segmento das empresas



EMPRESAS

PARTICULARES



# O NOVOBANCO DEMONSTRA UM FORTE HISTÓRICO DE EXECUÇÃO E ENTREGA



**Crescimento de clientes digitais ativos**



**Margem Financeira Líquida**



**Cost -to-income<sup>1</sup>**



**Custo do Risco (bps)**



**RoTE**



**Rácio de NPL Líquido<sup>3</sup>**



**CET1 FL ratio**



**Moody's/Fitch rating<sup>4</sup>**

**2021**

**2022**

**2023**

**Variação  
2023/21**

**Performance  
2023**

-

+6%

+15%

+28%



Entrega de resultados orgânicos sustentáveis

1,42%

1,47%

2,75%

+133pb

48%

49%

33%

(15pp)



Operações eficientes baseadas numa estrita disciplina de custos

70

45

48

(22pb)

6,2%

19,0%

20,4%<sup>2</sup>

>13,3pp



Um balanço simples e sólido focado no crescimento

1,6%

1,0%

0,7%

(1,2pp)

10,2%

13,1%

18,2%

+800pb



Fitch atribuiu Investment Grade Moody's sobe 5 notches (em 7 meses)

Caa2 / -

B3 /

Ba1 / BBB -

+7 notch/IG

Fonte: Informação da empresa; (1) Calculado como Custos Operacionais divididos pelo Produto Bancário Comercial; (2) Capital próprio tangível com base na média do período, exclui chamadas de CCA contabilizadas como crédito mas ainda não recebidas, e excluídas nos rácios de capital; (3) Calculado como NPLs brutos menos provisões totais divididas pelos empréstimos brutos. Inclui caixa e adiantamentos de bancos; (4) Rating dívida sénior



# OUTLOOK 2024: A COMPETIR COMO UM BANCO SÓLIDO E INDEPENDENTE

## 2024 GUIDANCE



PRODUTO BANCÁRIO COMERCIAL



> € 1,3mM



RÁCIO COST-TO-INCOME



~ 35%



CUSTO DO RISCO



< 50pb



RESULTADO LÍQUIDO



> € 650M

- A apresentar retornos orgânicos sustentáveis, provenientes de uma atividade doméstica centrada no crescimento e em produtos e serviços de valor acrescentado
- Operações eficientes baseadas numa rigorosa disciplina de custos
- Balanço simples e de baixo risco beneficiando de uma estratégia de de-risking concluída com êxito e com fortes níveis de cobertura
- Elevados níveis de retorno e geração de capital



# O MERCADO RECONHECE O NOSSO DESEMPENHO COM PRÉMIOS E DISTINÇÕES



## BEST TRADE FINANCE PROVIDER

2024 O novobanco foi eleito, de novo e pelo sexto ano consecutivo, o melhor banco na área de Trade Finance, em Portugal, pela revista internacional “Global Finance”.



## BEST TRADE FINANCE PROVIDER

2023 O novobanco foi eleito, de novo e pelo quinto ano consecutivo, o melhor banco na área de Trade Finance, em Portugal, pela revista internacional “Global Finance”.



## GLOBAL FINANCE

2022 “Best Sub-custodian Bank” em Portugal  
O novobanco foi nomeado o melhor banco na prestação de Serviços Custódia de Títulos em Portugal, em 2022, pela revista internacional Global Finance.



## THE BANKER

O novobanco é o Banco do ano em Portugal em 2023 pela revista revista The Banker do Financial Times.



## REFINITIV LIPPER FUND

NB Euro Bond premiado pela Refinitiv Lipper Fund Awards 2023, pelo 12º ano consecutivo, como melhor Euro bond fund comercializado na Europa, nos últimos 3, 5 e 10 anos.



## RANKIA PORTUGAL 2022

O fundo NB PPR premiado na IV Edição dos Prémios Rankia Portugal 2022 Fundo gerido pela GNB Gestão de Ativos foi considerado o Melhor PPR de 2022.



## THE INTERNATIONAL BANKER AWARDS

Novobanco eleito líder em inovação no retalho em 2023 pela International Banker.



## SRP EUROPE

O novobanco é novamente distinguido com o prémio “Best Distributor, Portugal” pela SRP. Reconhecido internacionalmente pela solidez e consistência da sua oferta no âmbito dos produtos estruturados.



## APFIPP GNB GESTÃO DE ATIVOS

- Prémios referentes ao desempenho da gestão de ativos no ano de 2021:
- NB Obrigações Europa na categoria de Melhor Outros Fundos de Obrigações
- Multireforma Plus na categoria de Melhor Fundo de Pensões com Risco 4.



## SCI-CRT Awards

O novobanco recebe prémio de transação do ano nos prémios SCI-CRT.



## HR AWARDS

O novobanco foi vencedor nos prémios RH - na categoria “Uso da Tecnologia” Com soluções de robótica aplicadas a tarefas de processamento e gestão de recursos humanos como objetivo de melhorar e inovar de forma contínua os nossos processos.



## D-RATING

Distinguido pela D-Rating como o “Best performer” digital de Retail Banking, em Portugal.



# JUNTOS FAZEMOS O FUTURO.



**novobanco**

+351 213 501 000

info@novobanco.pt