






Conquistas de 2023: 5 marcos importantes alcançados no primeiro semestre

















 Fim do Período de Reestruturação	 Sólida Geração de Capital	 Upgrade de Rating Histórico	 Acesso aos Mercados com Sucesso	 Desempenho Comercial
<ul style="list-style-type: none"> Conclusão do Período de Reestruturação com todos os compromissos cumpridos 	<ul style="list-style-type: none"> Geração de capital orgânica de +200 pb no 1S23, no bom caminho para cumprir os objetivos para 2023 	<ul style="list-style-type: none"> Upgrade de rating de Dívida Senior em 5 notches pela Moody's em menos de 12 meses; Objetivo de Rating Investment Grade a médio prazo 	<ul style="list-style-type: none"> Emissão de 500M€ de obrigações Tier 2 com livro de ordens 3x subscrito; Call de 300M€ obrigações SP maturidade 2024 sem substituição 	<ul style="list-style-type: none"> Produção de 1,8mM€ de Crédito com destaque para o desempenho do Crédito a Habitação Depósitos a crescerem 2,5% no 2T23 vs mar/23

Uma referência na banca portuguesa com foco renovado...

Quota de Mercado Maio 2023	20,3% (+1,7pp vs dez/22) Trade Finance	15,7% (-0,4pp vs dez/22) POS	14,7% (+0,2pp vs dez/22) Crédito Empresas	9,6% (+0,3pp vs dez/22) Clientes	9,1% (= vs dez/22) Crédito Habitação	9,1% (+0,9pp vs dez/22) Gestão de Ativos	9,8% (+0,2pp vs dez/22) Global
--------------------------------------	---	---	--	---	---	---	---

...e um plano estratégico focado na maximização de valor para os clientes, mantendo operações rentáveis e eficiência de capital...

Valores 1S23

Centrado no Cliente	 1,5M clientes incluindo 55% das PME de Portugal	 1,8mM€ Produção de Crédito no 1S23	 64,0% Clientes Digitais ativos, >50% são Mobile	 99% Clientes Empresariais Satisfeitos – Qualidade de Serviço
Simples e Eficiente	 79% Das Interações de Particulares são digitais	 ~90% Dos Balcões sob o novo modelo de distribuição	 32% Cost to income (base recorrente)	 325,1m€ (+67% YoY) Produto Bancário Comercial por empregado
Desenvolvimento de Pessoas e Cultura	 4 132 Empregados do Grupo novobanco	 54% Mulheres	 ~19,2 anos Média Senioridade dos Empregados	 26,9% De Mulheres em Lugares de Liderança Senior
Negócio Sustentável	 +200 pb CET1 em 2023 numa base Fully Loaded	 21,2% Rácio MREL (acima da progressão linear)	 147% LCR	 500M€ Financiamento de green investment

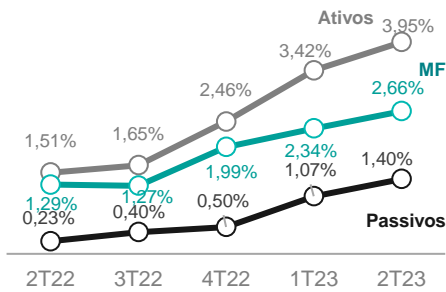
...superando os principais objetivos financeiros com uma revisão em alta do guidance¹ para 2023

Execução 2023	Margem Financeira (%)	Cost to Income (%)	Custo do Risco (pb)
Atividade Comercial Sólida Proteger a margem de um contexto de taxas de juro mais baixas, reduzir sensibilidade para uma queda de ~8% da MF em -100pb nas taxas	2,5% >2,2% > 2,5% ✓	33,6% <40,0% ~ 35% ✓	38 ~50 ~ 50 ✓
Controle de Custos Rigoroso	Rácio NPL (%) 4,4% <4,5% < 4,5% ✓	Lucro Antes Impostos ² (M€) 377 > 600 ~700 ✓	Geração de Capital (pb) CET1 15,1% 200 >250 > 350 ✓
Estratégia de De-Risking	80,0% Cobertura	54%	57%
	1S23 2023* 2023E	1S23 2023E* 2023E	1S23 2023E* 2023E

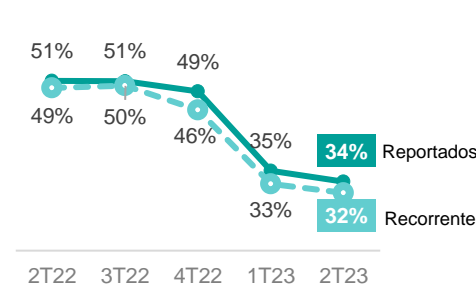
(1) Objetivos revistos após os resultados do 1S23. Objetivos anteriores com*; (2) Lucro antes de Impostos deduzido de Impostos Especiais sobre Bancos

Destaques 1S23

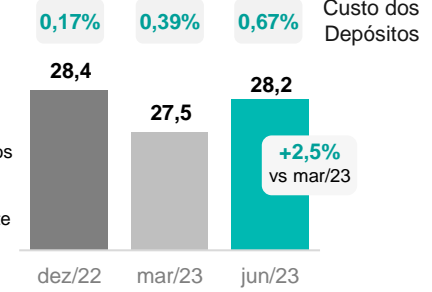
Evolução Margem Financeira (%)



Rácio Cost to Income (%)



Depósitos a crescer no Trim.(mM€)



Estratégia ESG | Cronograma

4T 2021

Anúncio do plano estratégico do novobanco e definição interna dos objetivos ESG

2023

Integração dos riscos climáticos e ambientais (C&A) no quadro de concessão de empréstimos

2024

Avaliação exaustiva do desempenho da nova metodologia

Ambiente Empresarial:

- Definição de objetivos anuais para o investimento verde, acordados com as principais linhas de negócio e considerando o potencial alinhamento com a Taxonomia da EU
- Definição de indicadores-chave de risco para o risco físico e a exposição a sectores relevantes que começaram a ser monitorizados em 2022
- A avaliação setorial detalhada da carteira e a avaliação da materialidade do risco foram concluídas no 1T23

Quadro de gestão do riscos:

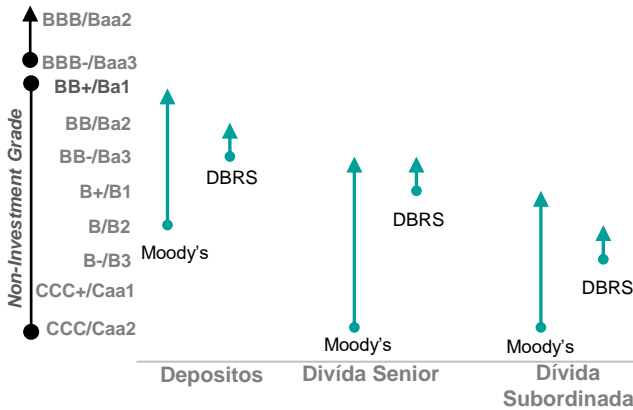
- Estão em curso desenvolvimentos para a plena integração dos riscos C&E no quadro de originação de empréstimos, incluindo o desenvolvimento de metodologias de risco com base nas quais os procedimentos de integração e o quadro de decisão.
- As metodologias fornecerão uma avaliação integrada em termos do perfil de risco do cliente/transação e da classificação da taxonomia da UE (alinhamento).

Risco de Crédito:

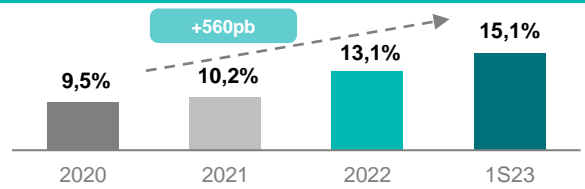
- Abordagens simplificadas para a fixação de preços (ou seja, produtos de crédito específicos foram concebidos para incluir critérios ESG)
- Os desenvolvimentos estruturais ao nível das metodologias de risco permitirão ao novobanco evoluir a política/modelo de pricing, previsto a partir de 2024.

Ratings – Rumo ao “Investment Grade”

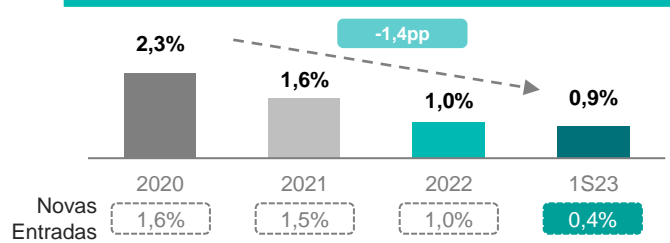
Rating Upgrades do Novobanco desde dez-21



Rácio CET1 FL



Qualidade dos Ativos – Rácio NPL Líquido



Estrutura Acionista

Em junho de 2023

