

NOVO BANCO^L



Apresentação Institucional

Informação financeira não auditada

maio 2017

Agenda

1. Visão Geral e Modelo de Negócio

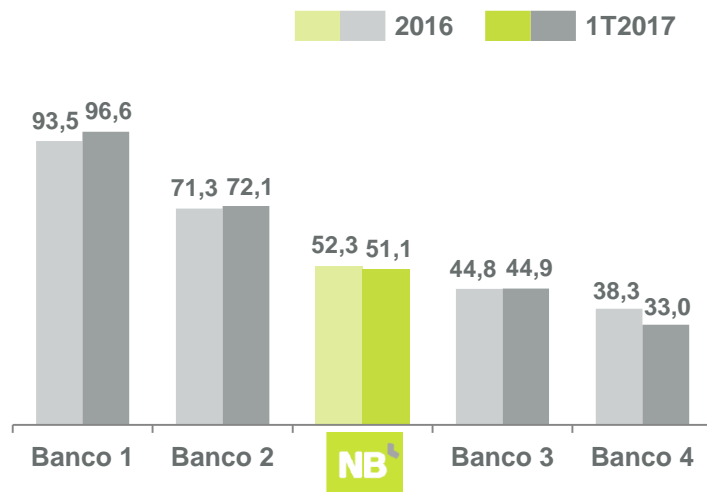
2. Resultados do 1T2017

3. Sumário

Anexo: Balanço e Demonstração de Resultados Consolidados

O NOVO BANCO foi criado em ago-14 após a medida de resolução aplicada ao BES. Capital Social totalmente subscrito pelo Fundo de Resolução.

Ativo Líquido ¹(Bancos Portugueses, EUR mM)



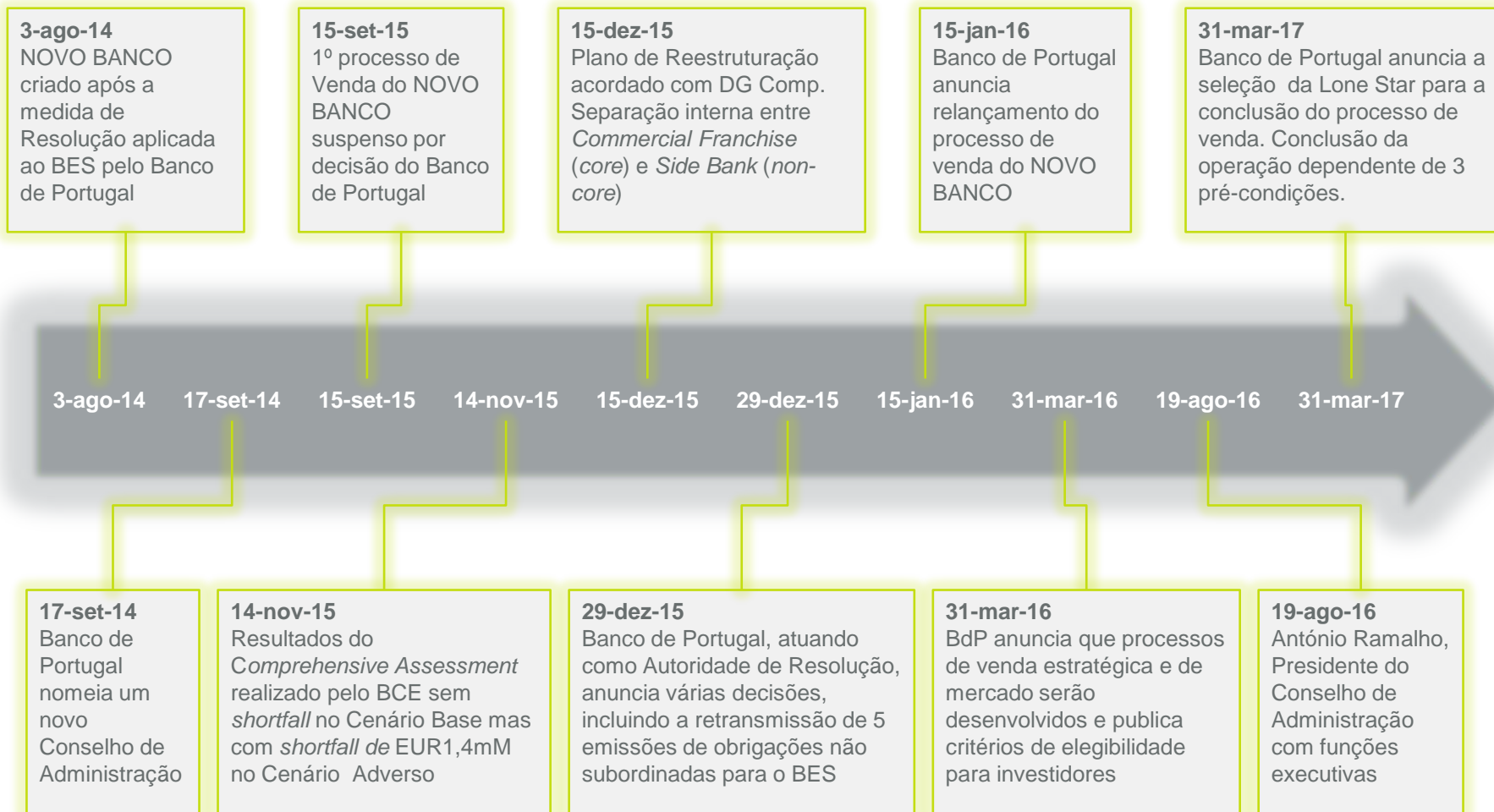
- O **NOVO BANCO** é uma **instituição de referência no sistema financeiro Português**, com mais de 1,3 milhões de clientes
- 3º maior banco em Portugal por ativo líquido (EUR 51,1mM)

Capital e estrutura acionista



- O **Capital Social do NOVO BANCO** totaliza **EUR 4,9mM** e está totalmente subscrito pelo Fundo de Resolução.
- O processo de venda do **NOVO BANCO** foi relançado em jan-16 e, em 31 de março de 2017, o Banco de Portugal informou sobre a seleção da LONE STAR para a conclusão da operação de venda tendo o Fundo de Resolução assinado os documentos contratuais da operação. A conclusão da operação encontra-se dependente da obtenção de autorizações regulatórias (incluindo Banco Central Europeu e Comissão Europeia) e da realização de um exercício de gestão de passivos.

Cronograma do NOVO BANCO



NOVO BANCO com foco recentrado no seu mercado core doméstico, rompendo com o legado de conglomerado financeiro do BES



...-2014

- Conglomerado financeiro com uma oferta completa de serviços bancários ...
 - Banca de Particulares
 - *Private banking*
 - Banca de Empresas
 - *Trade finance*
 - Gestão de Ativos
 - Banca de Investimento
 - etc
- ... com uma presença internacional crescente na Península Ibérica, países de língua portuguesa e países emergentes produtores de petróleo...
- ...e uma presença diversificada na economia portuguesa através de várias participações em empresas financeiras e não-financeiras.

NOVO BANCO

2014-2015

- Gestão de transição para preparação da venda do banco
 - Recuperação da confiança dos clientes e retenção de depósitos
 - Preservação da estrutura do grupo e maximização do valor da opção para o comprador (com exceção da venda do BES)
 - Obtenção de melhorias incrementais na gestão
 - Início do processo de reestruturação

NOVO BANCO

2015-2020 *

- **Foco recentrado no mercado Português**, apoiado por uma presença internacional reduzida (apenas casos com sinergias com a operação doméstica)
- Identificação de **duas realidades com prioridades de gestão distintas** :
 - **Commercial Franchise: recuperação e crescimento nos segmentos core** (particulares e empresas) baseado em propostas de valor:
 - Liderança no segmento de empresas
 - Modelo de banca de particulares eficiente e de elevado potencial
 - **Side Bank: redução de um portfólio legado** de ativos não-core e não-produtivos

* the completion of the announced sale to Lone Star could impact the current strategy

Prioridades estratégicas: alavancagem nos principais pontos fortes comerciais e redução faseada de exposição a ativos *non-core*

2014

2015

2016

2017

I Gerir constrangimentos de Liquidez e *Funding*

II Gestão do Capital

III Rentabilidade (*Commercial Franchise*)

IV Redução do *Side Bank*

I

- Desalavancagem
- Melhoria da posição de liquidez e *funding* pelo fortalecimento da base de depósitos de clientes
- Redução da base de ativos não produtivos

II

- Gestão do capital regulamentar através de desalavancagem
- Venda do BESI
- Vendas seletivas de imobiliário e participações acionistas
- Otimização de RWAs
- Rácio *Common Equity Tier 1 (CET1) phased-in* estimado de 10,8% em mar-17

III

- Foco no *core business* com uma proposta de valor distinta
- Normalização do custo de financiamento
- Redução de custos operativos através da simplificação da estrutura e redução da presença física
- Aumento da produtividade apostando na digitalização
- Redução do custo do risco e imparidades através da revisão do perfil de risco e melhoria da *governance*

IV

- *Side Bank* com ativos totais de EUR 8,7mM em dez-16 face a EUR 10,8mM a dez-15
- Redução ou venda de operações internacionais *non-core*
- Venda acelerada de ativos *non-core* (imobiliário, participações acionistas)
- Recuperação ou venda da carteira de crédito *out-of-strategy*

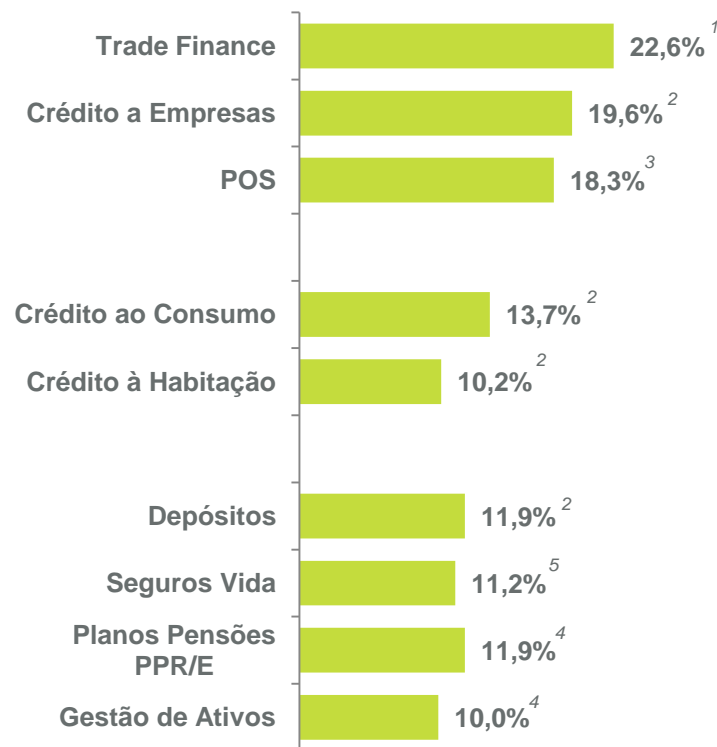
O NOVO BANCO é um banco universal, com uma oferta diversificada e abordagem bem definida a cada segmento de negócio

Segmentos de Negócio



NOVO BANCO opera uma oferta diversificada de serviços financeiros.

Quota de Mercado em Linhas de Negócio selecionadas dez-16

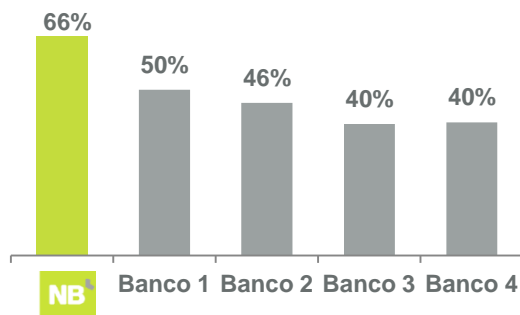


O NOVO BANCO é o banco de referência em Portugal em Banca de Empresas, em particular no segmento de PME's

Segmentos de Negócio



Peso de Crédito a Empresas na carteira total¹ (Bancos Portugueses)

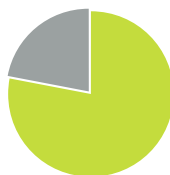


Banca de Empresas

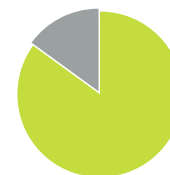


- O **NOVO BANCO** tem uma **quota de mercado de 19,6% no crédito a empresas. 83%² das grandes empresas e 79%² das PME's são clientes do NB.**
- **21 centros de empresas** (incluindo 1 centro no NB Açores), abrangendo todo o território de Portugal. Compromisso de ser um **parceiro de referência** para o dia a dia das empresas.
- **Apoio transversal** a todos os setores com foco especial nas **PMEs exportadoras e nas empresas que incorporam inovação** nos seus produtos, serviços ou sistemas produtivos.
- **Oferta inovadora** com o *Express Bill* (solução de gestão de tesouraria) e o *Fine Trade* (modelo que identifica as oportunidades de exportação para as empresas).

Clientes do NOVO BANCO



De c.25 mil **PME's** em Portugal, **79%²** são Clientes do NB.



De c.3.500 **Grandes Empresas** em Portugal, **83%²** são Clientes do NB.

O NOVO BANCO tem uma operação líder doméstica em Banca de Retalho e *Private Banking*, apoiado numa plataforma multi-canal líder

Segmentos de Negócio



- Base de clientes alargada com **mais de 1,3M de clientes**



Retalho e *Private Banking*



- O **NOVO BANCO** tem um **quota de mercado de 10,2% e 13,7%** no Crédito à Habitação e Crédito ao Consumo, respetivamente.
- O Banco disponibiliza de uma **oferta especializada, diversificada e distinta** para responder às necessidades de clientes particulares, *private banking* e pequenos negócios.
- Para além da **ampla rede de balcões e 13 centros de *Private Banking***, o **NOVO BANCO tem uma abordagem multi-canal** através de *internet banking*, banca telefónica, banca em mobilidade (*smartphone* e *tablet*).
- Banco BEST**, banco comercial *online* dirigido a clientes afluentes e *Private Banking*.

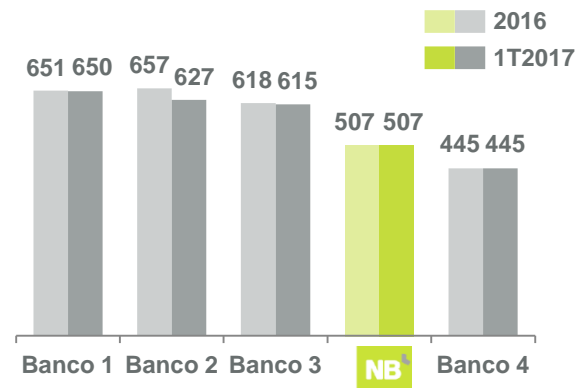
Sub-Segmentação (Retalho)



O ***Private Banking*** está também sub-segmentado em “Profissionais Liberais”; “Empresários”; “Famílias” e “*Top Private*”.

A Sub-Segmentação permite uma abordagem comercial mais focada

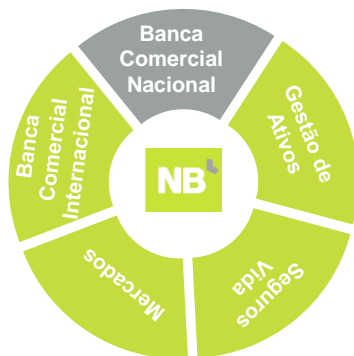
Balcões em Portugal



507 agências domésticas (redução de 89 em 2016) em linha com a nova realidade do negócio

Banca Comercial Nacional complementada por atividades de Gestão de Ativos, Seguros de Vida e Mercados, com presença internacional para apoio aos clientes do NOVO BANCO

Segmentos de Negócio



Gestão de Ativos



Seguros



Mercados

Banca Comercial Internacional

Gestão de Ativos

- Atividade desenvolvida pela GNB Gestão de Ativos (detida a 100% pelo **NOVO BANCO**).
- **Vasta gama de produtos** cobrindo Fundos de Investimento Mobiliários, Imobiliários e de Pensões, Gestão Discricionária de Carteiras e de Patrimónios;
- Ativos sob Gestão de EUR 11,6mM a mar-17.

Seguros Vida

- Atividade desenvolvida pela GNB Seguros Vida (detida a 100% pelo **NOVO BANCO**), que fornece produtos de seguros de vida e planos de reforma em Portugal e em Espanha.
- **NOVO BANCO** tem igualmente uma participação de 25% na **GNB Seguros**, focada em produtos não-vida, tais como seguros de casa, carro e saúde.

Mercados

- Atividade de gestão financeira global do Grupo, de natureza estratégica e como parte da atividade corrente da área de mercados.
- Tomada e cedência de fundos nos mercados financeiros.
- Investimento e gestão de risco de instrumentos de crédito, de taxa de juro, cambial e de ações.

Banca Comercial Internacional

- Presença internacional para apoio aos clientes do **NOVO BANCO**.
- Desenvolvimento de negócio internacional focado em Espanha (ativos de EUR 3,0mM a mar-17) e plataforma adicional para apoio aos clientes Ibéricos.

Agenda

1. Visão Geral e Modelo de Negócio

2. Resultados do 1T2017

Destaques

Funding e Liquidez

Capital

Resultados

3. Sumário

Anexo : Balanço e Demonstração de Resultados Consolidados

Destaques

Resultados

- **Resultado Operacional Core*** de EUR 59,6M, com crescimento de 7,0% face ao valor do 1T2016.
- **Produto bancário de EUR 180,8M** (-22,8% YoY), embora com o contributo positivo do comissionamento (+8,2%).
- **Custos Operativos com redução de 12,9% YoY** para EUR 135,2M, confirmando a tendência de redução que se vem verificando desde a criação do **NOVO BANCO**.
- **Provisões de EUR 137,4M, com uma redução de EUR 210,8M face ao 1T2016** (-60,5% YoY). As imparidades para crédito de EUR 119,3M comparam com EUR 185,5M do 1T2016 (-35,7%).
- **Resultado Líquido negativo de EUR 130,9M, o qual compara favoravelmente com o prejuízo de EUR 249,4M no 1T2016.**

Demonstração de Resultados (EUR M)

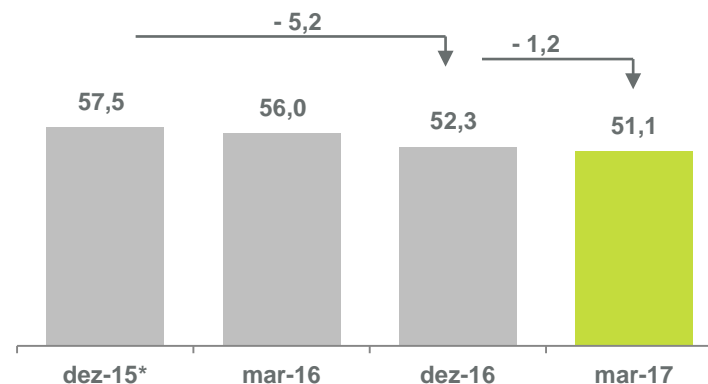
	1T2016	1T2017	Var. %
Resultado Financeiro	140,8	119,0	(15,5%)
+ Comissões	70,1	75,8	8,2%
= Produto Bancário Comercial	210,9	194,8	(7,6%)
+ Resultados Operações Financeiras e Outros Resultados de Exploração	23,2	(14,1)	-
= Produto Bancário	234,1	180,8	(22,8%)
- Custos Operativos	155,2	135,2	(12,9%)
= Resultado Operacional	78,9	45,6	(42,3%)
(= Resultado Operacional Core*)	55,7	59,6	7,0%
- Provisões líquidas de Reposições	348,2	137,4	(60,5%)
= Resultados antes de Impostos	(269,3)	(91,8)	65,9%
- Impostos e Interesses que não Controlam	(19,9)	39,1	-
= Resultado Líquido	(249,4)	(130,9)	47,5%

Destaques

Atividade e Capital

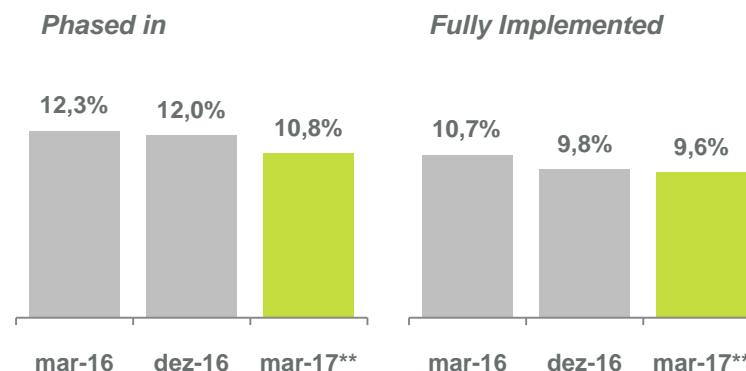
- **Crédito a clientes registou uma redução de EUR 0,3mM no trimestre** em linha com o processo de desalavancagem ainda em curso.
- **Produção de Crédito à Habitação a crescer 57%** face ao 1T2016, e **produção de Crédito Pessoal a crescer 62%** face à média mensal do ano anterior (+126% YoY).
- **Depósitos de clientes de EUR 25,2mM**, acima do valor apresentado no 1T2016 (EUR 25,1mM).
- **Rácio de transformação de 110%** compara favoravelmente com o valor do 1T2016 (115%) e em linha com o registo de dezembro de 2016 (110%)
- **Em 17-fev-2017, venceu-se a última emissão com garantia do Estado no montante de EUR 1.500M**, deixando o **NOVO BANCO** de ter qualquer tipo de instrumento de dívida com garantia do Estado (montante inicial das três emissões: EUR 3.500M).
- Rácios estimados para mar-17 de **CET1 phased-in 10,8%** e em regime de *full implementation* de 9,6%.

Ativo (EUR mM)



* Valores reexpressos

Rácios de Capital CET1



** Valores estimados para mar-17

Agenda

1. Visão Geral e Modelo de Negócio

2. Resultados do 1T2017

Destaques

Funding e Liquidez

Capital

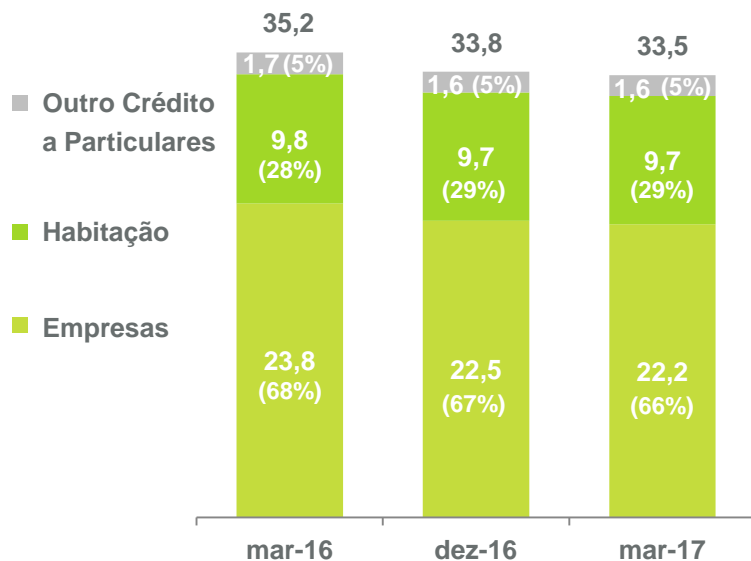
Resultados

3. Sumário

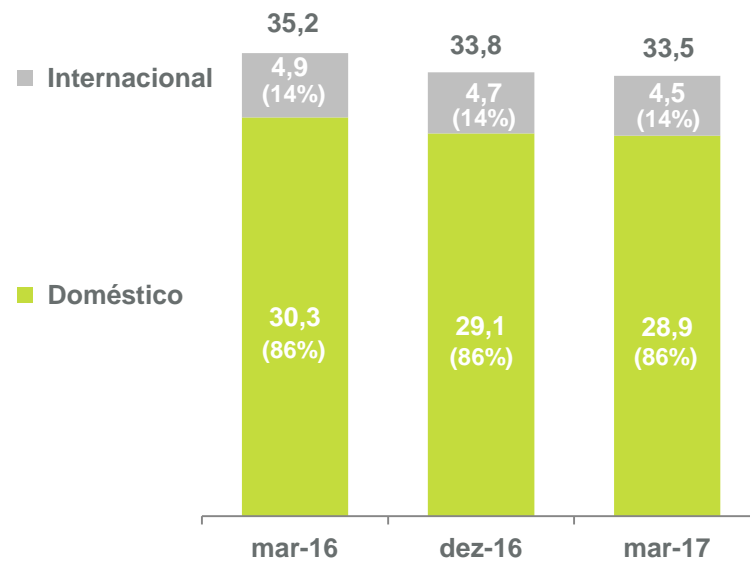
Anexo : Balanço e Demonstração de Resultados Consolidados

Descida do Crédito em linha com o processo de desalavancagem ainda em curso e seletividade na concessão

Crédito por Segmento (Bruto, EUR mM)



Crédito por Geografia (Bruto, EUR mM)

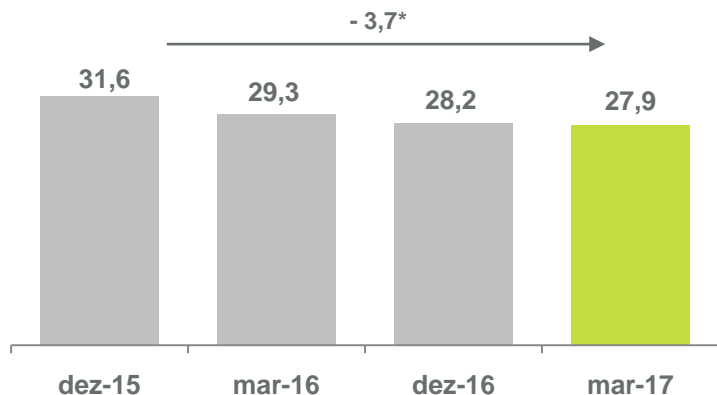


- Crédito bruto com redução EUR 0,3mM no trimestre, em linha com o processo de desalavancagem em curso.
- Linha de Crédito Capitalizar com quota de mercado de 22% para microempresas.

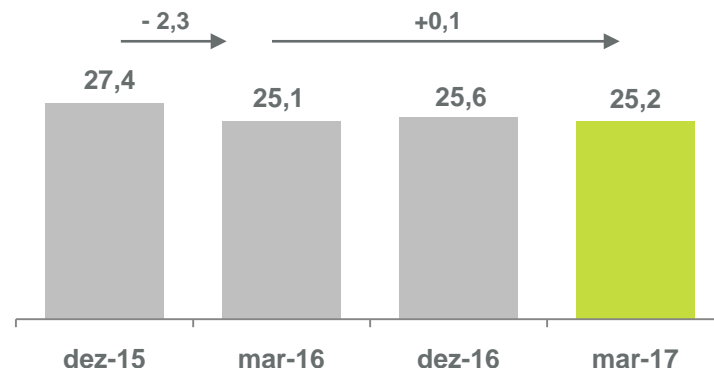
- Carteiras de Crédito à Habitação e Outro Crédito a Particulares estáveis face a dez-16.
- Crédito à Habitação e Crédito Pessoal com fortes crescimentos de produção (+57% e +126% face ao 1T2016).

Estabilidade no stock de depósitos desde o 1T2016 (+EUR 0,1mM)

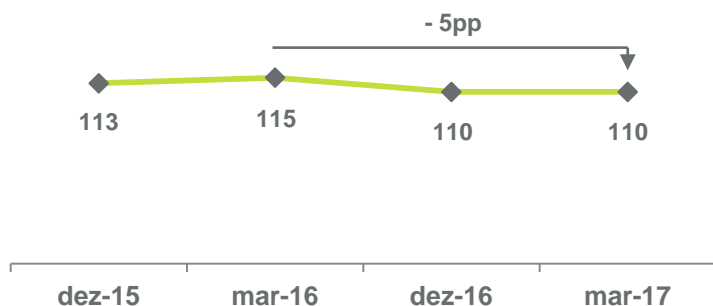
Crédito Líquido (EUR mM)



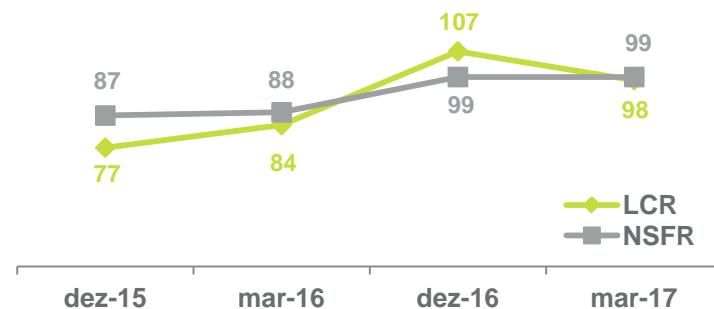
Depósitos (EUR mM)



Rácio de Transformação (%)

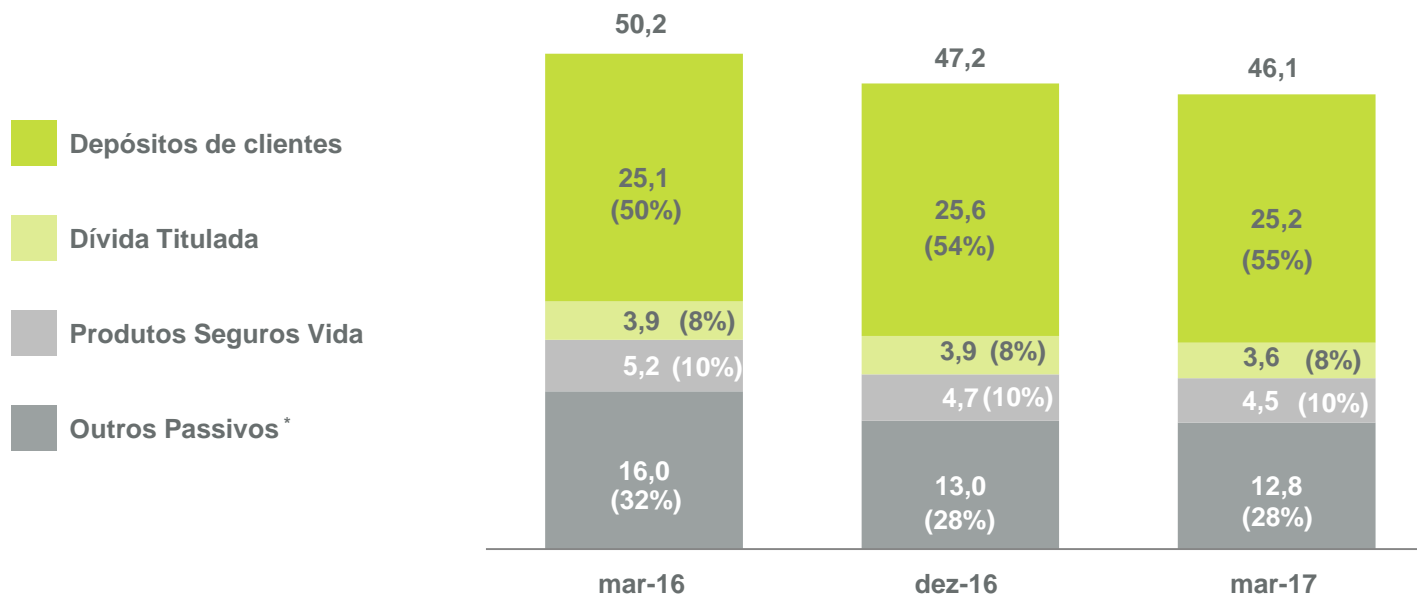


Rácios de Liquidez (%)



Depósitos de clientes reforçam peso na estrutura de financiamento (excluindo Capitais Próprios)

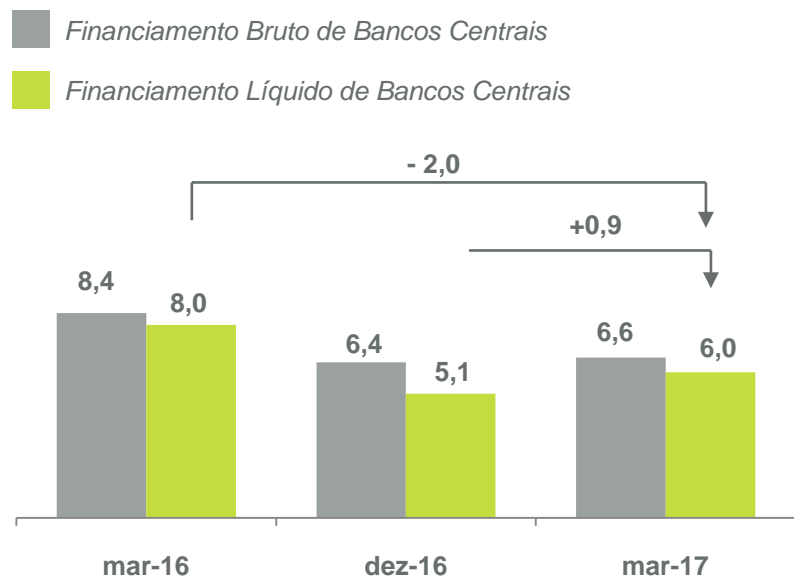
Evolução da estrutura de *funding* (EUR mM, em % do Passivo excluindo Capitais Próprios)



- Os depósitos de clientes continuam a constituir a principal fonte de financiamento.
- Em 17-fev-2017, venceu-se a última emissão com garantia do Estado no montante de EUR 1.500M, deixando o **NOVO BANCO** de ter qualquer tipo de instrumento de dívida com garantia do Estado (no momento da constituição o **NOVO BANCO** tinha 3 emissões num total de EUR 3.500M).

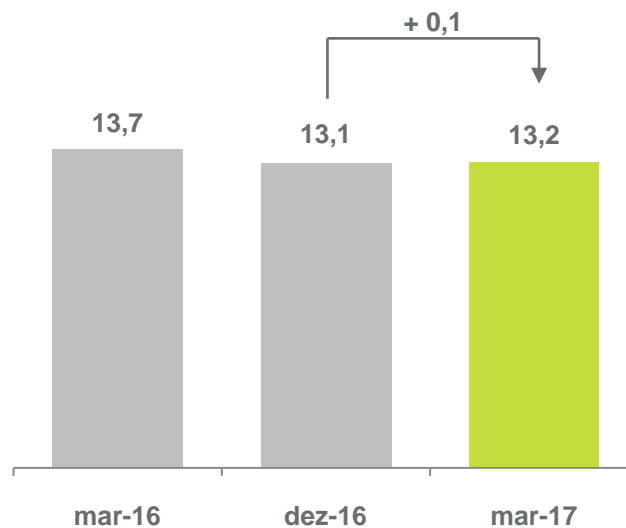
Financiamento líquido junto do SEBC* com aumento de EUR 0,9mM no trimestre mas com redução face a mar-2016

Financiamento do SEBC (EUR mM)



- Aumento do financiamento líquido junto do BCE em EUR 0,9mM no trimestre (para EUR 6,0mM), mas com redução face a mar-16.

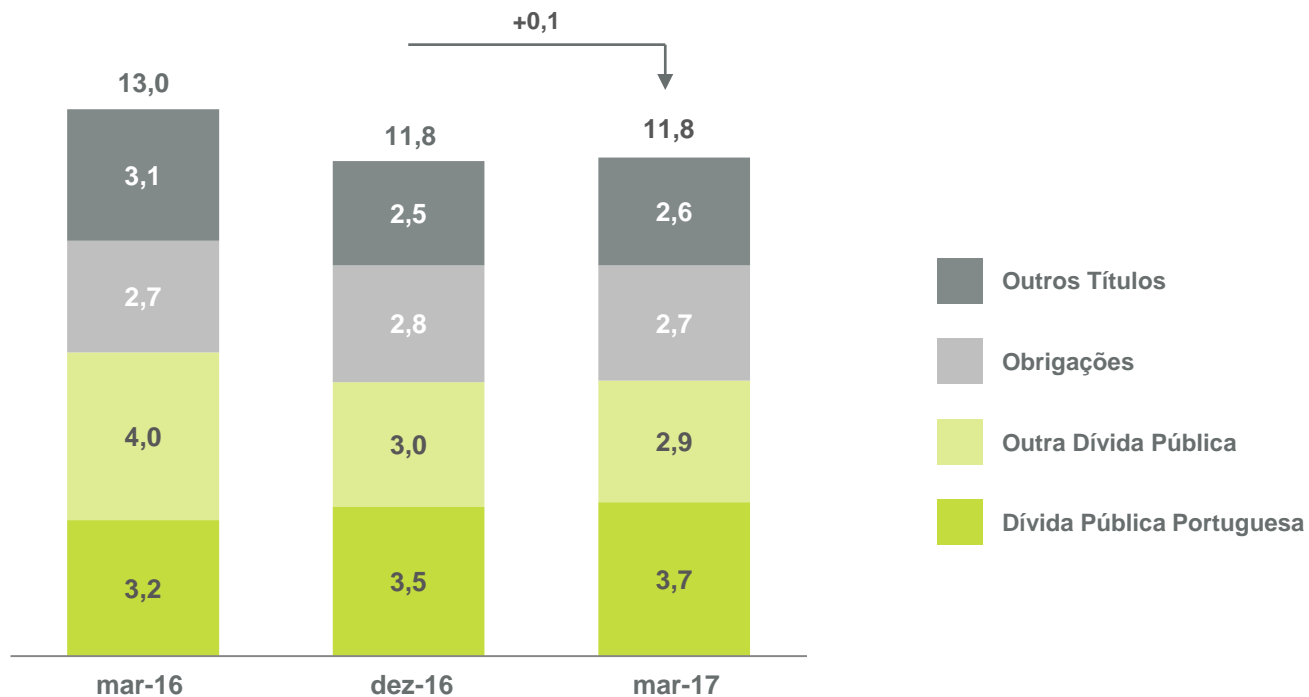
Ativos Elegíveis (EUR mM)



- Estabilidade na Carteira de Ativos Elegíveis para operações de redesconto (+EUR 0,1mM no trimestre)

Carteira de títulos reflete uma gestão centrada em títulos de menor risco e maior liquidez

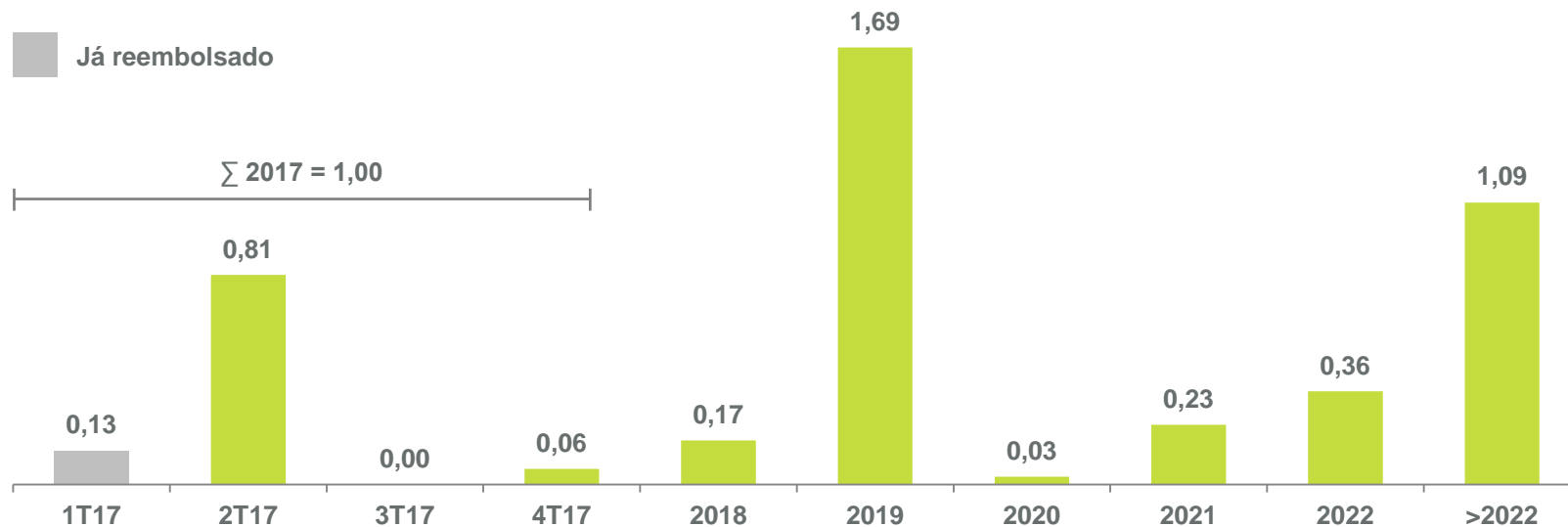
Evolução da carteira de títulos (EUR mM)



- Títulos de dívida pública de países da zona Euro constituem 55% do total de títulos disponíveis. Peso da dívida pública portuguesa aumentou para 31% da carteira de títulos.
- Reserva de justo valor positiva de EUR 195M (dez-16: EUR 151M).

Reembolsos previstos de dívida *Wholesale* de MLP em 2017 de EUR 1,0mM*

Financiamento *Wholesale* MLP* (EUR mM)



- Em 2017 os reembolsos previstos ascendem a cerca de EUR 1,0mM.
- Toda a dívida com garantia do Estado foi cancelada (EUR1,7mM em nov. e dez.2016) ou reembolsada (EUR 1,8mM em jan. e fev. 2017).
- No trimestre o **NOVO BANCO** procedeu ao reembolso de EUR 40M de obrigações hipotecárias, colocadas no mercado em 2010.

Agenda

1. **Visão Geral e Modelo de Negócio**

2. **Resultados do 1T2017**

Destaques

***Funding* e Liquidez**

Capital

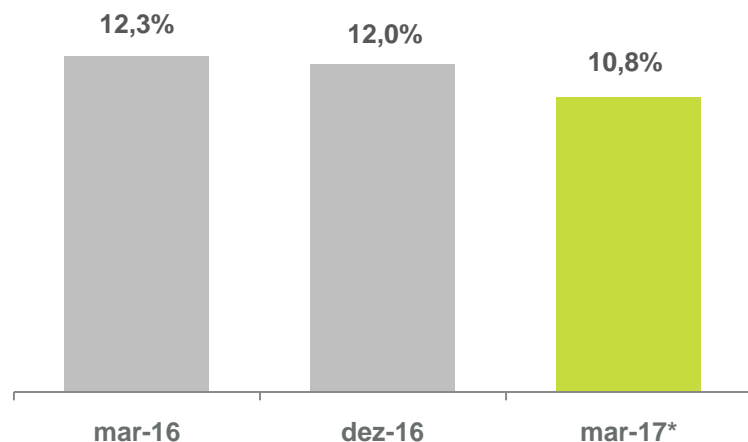
Resultados

3. **Sumário**

Anexo : Balanço e Demonstração de Resultados Consolidados

Rácio *CET1 phased-in* estimado de 10,8% em mar-2017

Evolução do Rácio *CET1 phased-in*



Rátios de Capital *phased-in*

BIS III (CRD IV / CRR)

EUR M	mar-16	dez-16	mar-17*
Ativos de Risco Equivalentes (A)	36.282	33.627	33.512
Fundos Próprios			
<i>CET1</i> (B)	4.471	4.051	3.620
Tier1 (C)	4.471	4.051	3.620
Total (D)	4.471	4.051	3.675
Rácio <i>CET1 phased-in</i> (B/A)	12,3%	12,0%	10,8%
Rácio Tier1 (C/A)	12,3%	12,0%	10,8%
Rácio de Solvabilidade (D/A)	12,3%	12,0%	11,0%
Rácio <i>CET1 fully implemented</i>	10,7%	9,8%	9,6%

- Rácio *CET1 phased-in* estimado de 10,8% em mar-17.
- Rácio *CET1 fully implemented* estimado de 9,6% em mar-17.

Agenda

1. **Visão Geral e Modelo de Negócio**

2. **Resultados do 1T2017**

Destaques

***Funding* e Liquidez**

Capital

Resultados

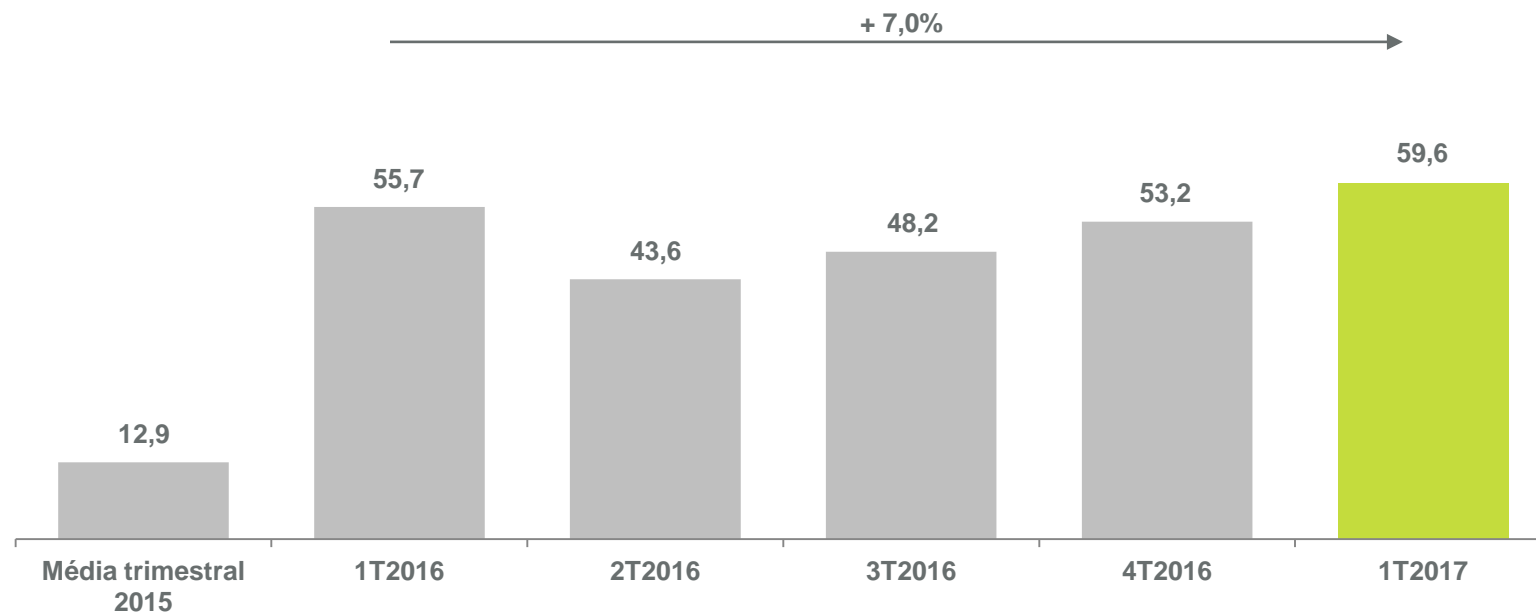
3. **Sumário**

Anexo : Balanço e Demonstração de Resultados Consolidados

Resultado Operacional Core* com recuperação sustentada nos últimos trimestres

Evolução Trimestral do Resultado Operacional Core

(Produto Bancário Comercial – Custos Operativos, EUR M)

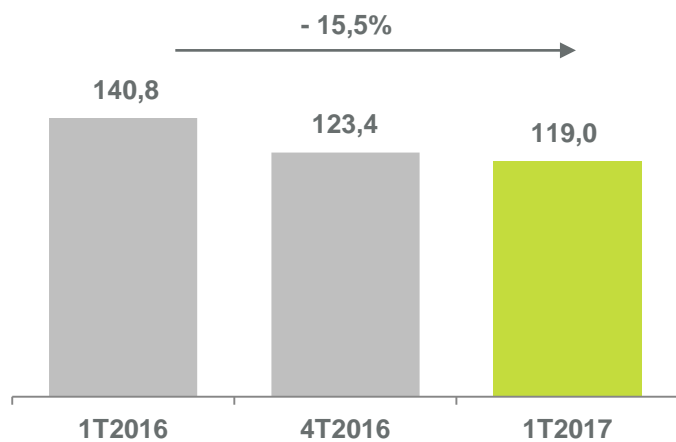
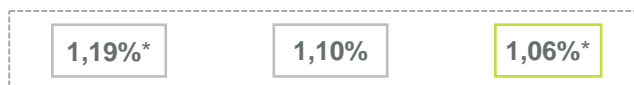


- Recuperação sustentada do Resultado Operacional Core* nos últimos trimestres, com base na normalização do Produto Bancário Comercial e redução de custos operativos

Resultado Financeiro com quebra de 15,5% face a 1T2016, e ligeiramente abaixo do 4T2016. Comissões +8,2% YoY

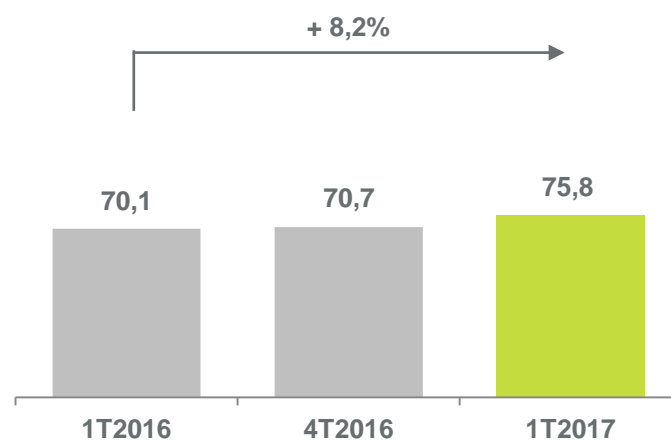
Resultado Financeiro (EUR M)

Margem Financeira, YTD



- Redução homóloga de 15,5%, com impacto positivo da redução do custo dos passivos em 24pb (de 1,52% em mar-16 para 1,28% em mar-17) inferior à quebra da taxa ativa de 37pb.

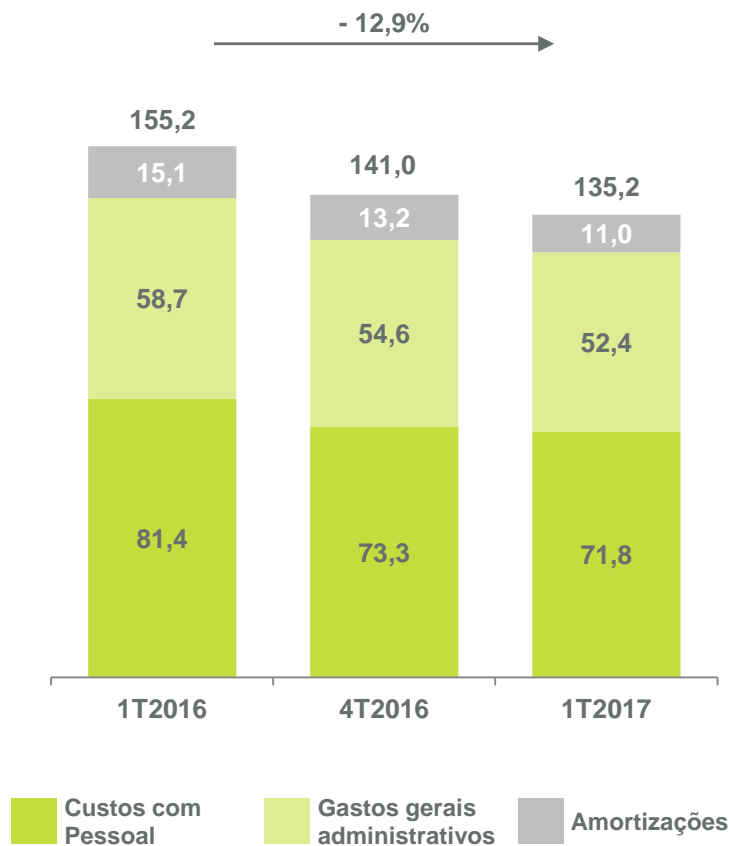
Comissões (EUR M)



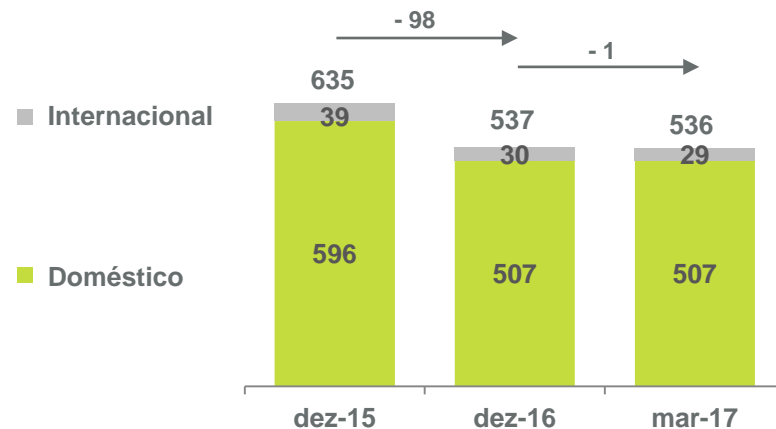
- Aumento de comissões de 8,2% YoY, beneficiando da redução das comissões pagas pelas suas emissões de dívida garantidas pelo Estado Português (EUR 2,0M no 1T2017 vs EUR 8,6M no 1T2016).

Custos Operativos desceram 12,9% YoY no 1T2017, reflexo das medidas de reestruturação concretizadas

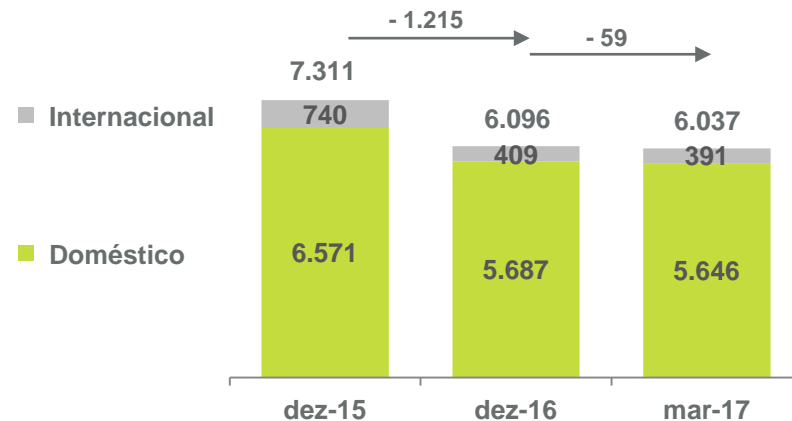
Custos Operativos (EUR M)



Balcões

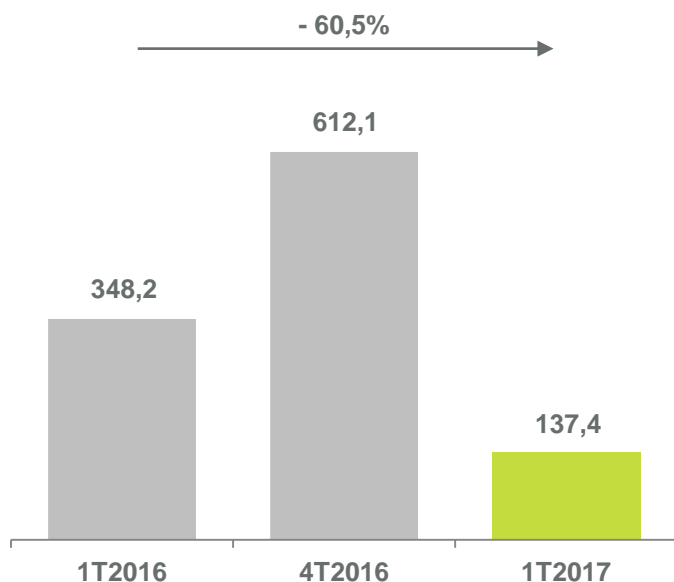


Colaboradores



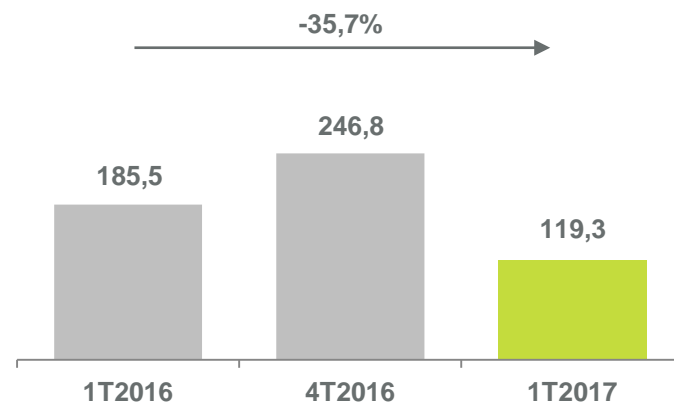
Reforço de provisões de EUR 137,4M no trimestre (-EUR 210,8M vs 1T2016), com redução do custo do risco para 143pb

Provisões (EUR M)



- Reforço para provisões no montante de EUR 137,4M (-EUR 210,8M vs 1T2016).
- Valor registado no 1T2016 incluía EUR 109,6M de provisões para reestruturação.

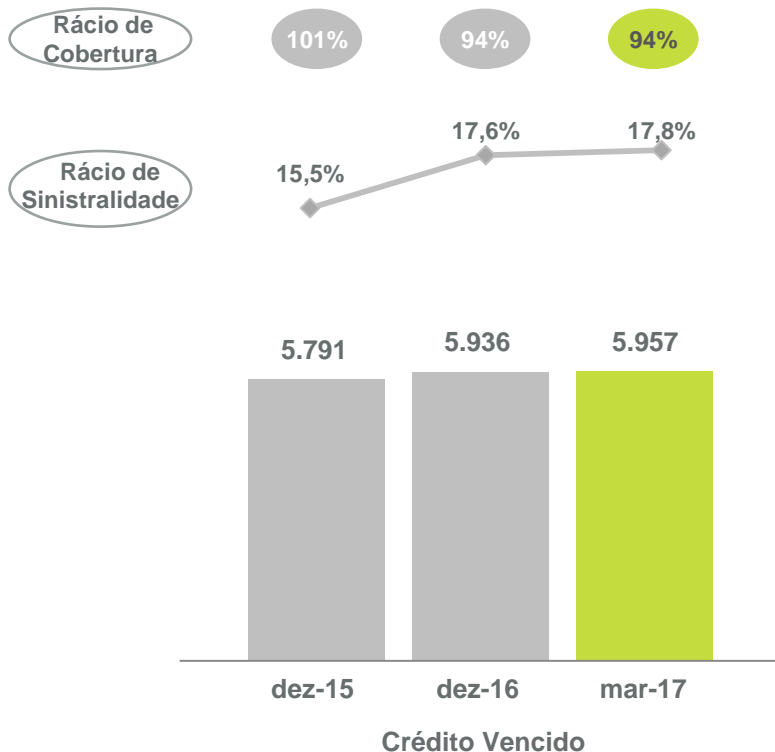
Provisões para Crédito a Clientes (EUR M)



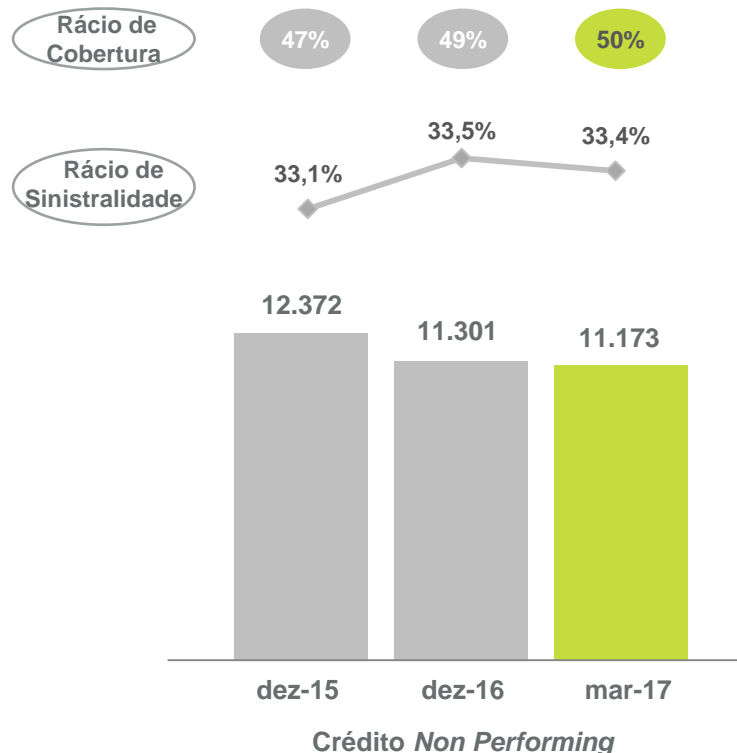
- Reforço para provisões de crédito com redução de 35,7% vs 1T2016.
- Custo do risco de 143pb (vs 211pb no 1T2016 e 199pb em 2016)

Indicadores de Risco de Crédito

Crédito Vencido (EUR M)



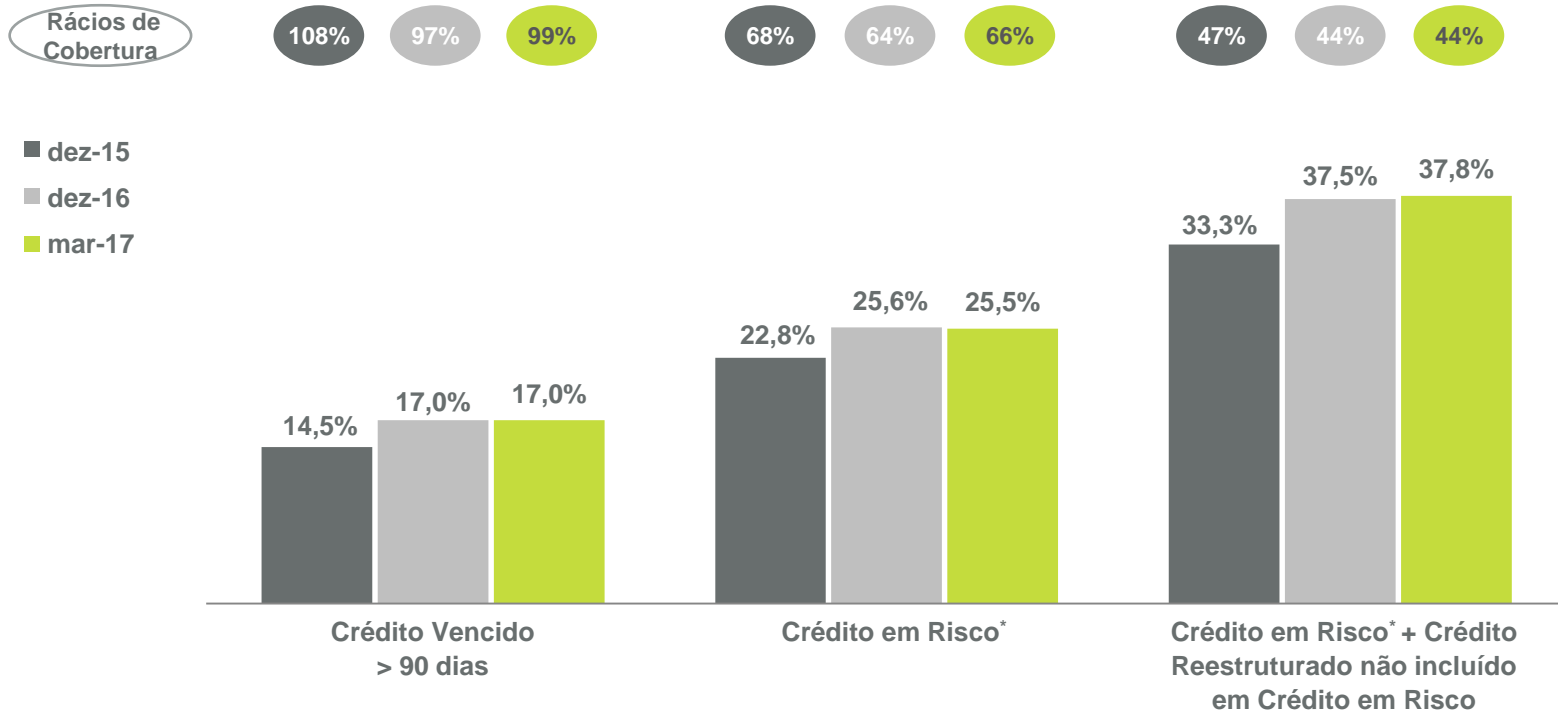
Crédito Non Performing* (EUR M)



- Stock de Crédito *Non Performing* com redução de EUR 128M, permitindo a redução de 10pb no rácio de sinistralidade, com o aumento de cobertura para 50%.

Indicadores de Risco de Crédito

Sinistralidade e Cobertura



- Rácio de Crédito em Risco com descida de 10pb no trimestre, com redução do stock em EUR 110M e aumento da cobertura para 66%.

Agenda

1. **Visão Geral e Modelo de Negócio**

2. **Resultados do 1T2017**

3. **Sumário**

Anexo: Balanço e Demonstração de Resultados Consolidados

O NOVO BANCO é um Banco de referência em Portugal

Perfil do NOVO BANCO

Modelo de Negócio Consistente

- O **NOVO BANCO** é uma instituição de referência no setor financeiro português, apresentando um ativo líquido de EUR 51,1mM (3º maior banco a operar em Portugal).
- Banco de referência no segmento de Empresas. 83% das grandes empresas e 79% das PME's são clientes do **NOVO BANCO**.
- Um dos bancos líderes em *Retail* e *Private Banking* em Portugal, apoiado numa abordagem comercial segmentada e numa estratégia multi-canal. 491 mil clientes digitais frequentes (+7% YoY), com forte adesão ao canal mobile (193 mil clientes frequentes, +66% YoY).

Indicadores

- Crédito Líquido de EUR 27,9mM em mar-17.
- Depósitos de EUR 25,2mM em mar-17.
- Rácio de Transformação de 110% em mar-17.
- Rácios estimados em mar-17 de *CET1 phased-in* de 10,8% e *CET1 fully implemented* de 9,6%.

Reconhecimento nas Várias Áreas de Atuação

App mais bem cotada
Apple Store
e Google Play

App	Apple Store	Google Play	Média
NOVO BANCO	4,4	4,5	4,5
Banco B	3,5	4,2	4,1
Banco C	2,9	4,1	4,1
Banco D	3,3	4,1	4,0
Banco E	3,5	3,5	3,5



Best Trade Finance Bank Award 2016



GLOBAL FINANCE

Best Securities Services Provider Award 2016



GLOBAL FINANCE

Best Trade Bank in Portugal 2016
 Trade & Forfating Review



Best Performance Distributor, Portugal
 Structured Retail Products
 (Grupo Euromoney)

Agenda

1. **Visão Geral e Modelo de Negócio**
2. **Resultados do 1T2017**
3. **Sumário**

Anexo: Balanço e Demonstração de Resultados Consolidados

Balanço Consolidado

(EUR M)	31 dez. 16	31 Mar. 17
Caixa e disponibilidades em bancos centrais	1.469	734
Disponibilidades em outras instituições de crédito	371	338
Ativos financeiros detidos para negociação	657	642
Ativos financeiros ao justo valor através de resultados	1.204	1.141
Ativos financeiros disponíveis para venda	10.558	10.707
Aplicações em instituições de crédito	724	756
Crédito a clientes	28.184	27.882
Derivados de cobertura	223	223
Ativos não correntes detidos para venda	8	8
Ativos não correntes detidos para venda: - operações descontinuadas	1.217	1.135
Propriedades de investimento	1.206	1.196
Outros ativos tangíveis	206	200
Ativos intangíveis	45	42
Investimentos em associadas	159	160
Ativos por impostos correntes	31	31
Ativos por impostos diferidos	2.604	2.588
Provisões técnicas de resseguro cedido	6	6
Outros ativos	3.460	3.333
Total do Ativo	52.333	51.124

(EUR M)	31 dez. 16	31 Mar. 17
Recursos de bancos centrais	6.410	6.610
Passivos financeiros detidos para negociação	633	613
Recursos de outras instituições de crédito	3.578	2.999
Recursos de clientes e outros empréstimos	25.990	25.577
Responsabilidades representadas por títulos	3.818	3.632
Derivados de cobertura	108	113
Contratos de Investimento	3.396	3.236
Passivos não correntes detidos para venda	2	2
Passivos não correntes detidos para venda: - operações descontinuadas	749	731
Provisões	365	348
Provisões técnicas	1.334	1.281
Passivos por impostos correntes	17	17
Passivos por impostos diferidos	19	17
Outros passivos subordinados	48	49
Outros passivos	719	852
Total do Passivo	47.185	46.085
Capital	4.900	4.900
Reservas de reavaliação, outras reservas e resultados transitados	955	199
Resultado do exercício	(788)	(131)
Interesses que não controlam	81	81
Total do Capital Próprio	5.148	5.049
Total do Passivo + Capital Próprio	52.333	51.124

Demonstração de Resultados Consolidados

(EUR M)	1Q2016	1Q2017
Margem Financeira	140,8	119,0
Rendimentos de instrumentos de capital	17,7	1,5
Rendimentos de serviços e comissões	92,9	93,9
Encargos com serviços e comissões	(27,9)	(21,8)
Resultados de ativos e passivos avaliados ao JV através de resultados	11,2	(24,3)
Resultados de ativos financeiros disponíveis para venda	15,9	17,1
Resultados de reavaliação cambial	(9,7)	2,8
Resultados de alienação de outros ativos	(0,8)	(4,8)
Prêmios líquidos de resseguro	11,1	11,5
Custos com sinistros líquidos de resseguro	(63,4)	(75,4)
Variações das provisões técnicas líquidas de resseguro	48,8	60,7
Outros resultados de exploração	(32,6)	(33,8)
Proveitos Operacionais	203,9	146,4
Custos com pessoal	(81,4)	(71,8)
Gastos gerais administrativos	(58,7)	(52,4)
Amortizações do exercício	(15,1)	(11,0)
Provisões e imparidades	(348,2)	(137,4)
Alienação de subsidiárias e associadas	3,6	-
Resultados de associadas e empreendimentos conjuntos (MEP)	(0,0)	1,7
Resultado antes de impostos	(295,8)	(124,5)
Impostos sobre o rendimento		
Correntes	0,4	(2,1)
Diferidos	49,5	(4,1)
Resultado de atividades em continuação	(245,9)	(130,7)
Resultado de operações descontinuadas	(10,4)	(0,5)
Resultado líquido do exercício	(256,3)	(131,2)
Atribuível aos Interesses que não controlam	(7,0)	(0,3)
Resultado atribuível aos acionistas dos banco	(249,4)	(130,9)

Disclaimer

Este documento poderá incluir algumas declarações relacionadas com o Grupo NOVO BANCO que não constituam reporte de resultados financeiros nem outro tipo de informação histórica. Estas declarações , que poderão incluir objetivos, previsões, projeções, poupanças de custo esperadas, declarações referentes a possíveis desenvolvimentos ou resultados futuros de operações e qualquer declaração precedida, sucedida ou que inclua expressões como “acredita”, “espera”, “tem como objetivo ou intenção”, “pode” ou expressões similares, constituem ou podem constituir declarações prospetivas.

Pela sua natureza, declarações prospetivas são inerentemente previsionais, especulativas e envolvem risco e incerteza. Existem inúmeros fatores que podem originar resultados e desenvolvimentos que difiram materialmente dos expressados ou implícitos em declarações prospetivas. Estes fatores incluem, mas não estão limitados a, mudanças nas condições económicas em países nos quais o Grupo NOVO BANCO tem operações, políticas fiscais ou outras adotadas pelos vários governos ou entidades regulatórias em Portugal e noutras jurisdições, níveis de concorrência de outros bancos ou empresas financeiras, e futuras taxas de câmbio e níveis de taxas de juro.

O NOVO BANCO nega expressamente qualquer obrigação ou compromisso de fazer qualquer revisão de informações prospetivas incluídas neste documento, de modo a refletir qualquer evento ou alteração de circunstâncias futuras que ocorram após a data deste documento.



Relações com Investidores

website: www.novobanco.pt

telefone: + 351 21 359 7390

email: investor.relations@novobanco.pt