

COMUNICADO

Banco Montepio informa sobre emissão de títulos de dívida sénior preferencial elegível para MREL

A Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (Banco Montepio) informa que fixou as condições finais de uma emissão de títulos representativos de dívida sénior preferencial ao abrigo do seu Programa de EMTN (*Euro Medium Term Note*), elegível para o cumprimento do requisito mínimo de fundos próprios e passivos elegíveis (na sigla inglesa MREL - *Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*).

A liquidação terá lugar em 30 de outubro de 2023 e de acordo com as notações atribuídas ao Programa EMTN prevê-se que a emissão receba um *rating* de B1 / B+ / B (high) pela Moody's / Fitch / DBRS.

A emissão, no montante de 200 milhões de euros, terá um prazo de 3 anos, com opção de reembolso antecipado pelo Banco Montepio no final do 2.º ano, um preço de emissão de 100% e uma taxa de juro fixa de 10% ao ano durante os primeiros 2 anos. No final do 2.º ano se a emissão não for reembolsada na data de reembolso opcional, a taxa de juro no 3º ano será indexada à Euribor a 3 meses adicionada de um spread de 6,234%.

A emissão foi colocada com sucesso junto de 44 investidores institucionais na sequência de um *roadshow*, tendo a alocação final incluído investidores dos seguintes países: França (28%), Portugal (25%), Reino Unido (21%), Espanha (13%) e Itália (8%), entre outros.

O Banco Santander, S.A., o Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, o J.P. Morgan SE e o NatWest Markets N.V. atuaram como *Joint Lead Managers* e *Joint Bookrunners* (coordenadores e colocadores) nesta transação.

Esta emissão constitui uma das medidas previstas no plano estratégico definido pelo Banco Montepio para o cumprimento, em janeiro de 2025, dos requisitos regulamentares no âmbito do MREL, a par do continuado reforço dos rácios de capital através da geração orgânica, da constante melhoria da qualidade dos ativos e da manutenção de um plano de financiamento adequado ao cumprimento desses requisitos.

Lisboa, 24 de outubro de 2023

Caixa Económica Montepio Geral, S.A.