

COMUNICADO

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

O Banco Montepio (Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A.) informa que concluiu com sucesso a definição das condições finais de uma emissão de títulos representativos de dívida sénior preferencial no montante de 350 milhões de euros, ao abrigo do seu Programa de EMTN (*Euro Medium Term Note*). Estes títulos são elegíveis para o cumprimento do requisito mínimo de fundos próprios e passivos elegíveis (na sigla inglesa MREL - *Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*) e foram emitidos em simultâneo com a oferta para a compra e amortização antecipada (*liability management exercise*) de obrigações no valor de 200 milhões de euros, com vencimento em outubro de 2026. A liquidação terá lugar a 25 de junho de 2025.

A emissão tem um prazo de 4 anos, com opção de reembolso antecipado pelo Banco Montepio no final do 3.º ano, um preço de emissão de 99,877% e uma taxa de cupão de 3,5% ao ano nos 3 primeiros anos. Se a emissão não for reembolsada antecipadamente no final do terceiro ano, a taxa de cupão para o período remanescente será indexada à Euribor a 3 meses adicionada de um *spread* de 1,48%.

Esta emissão registou um interesse muito elevado por parte dos investidores, com um montante de ordens próximo de €2,4 mil milhões, tendo a procura superado em cerca de 7 vezes o montante da oferta. A operação atraiu um interesse significativo, apoiado pela forte dinâmica do banco em termos de *rating* e do seu desempenho financeiro em geral. Foi atribuída uma alocação final a mais de 130 contas de investidores institucionais geograficamente diversificados: Reino Unido e Irlanda (22%), França (21%), Península Ibérica (20%), Itália (17%) e Benelux (11%), entre outros.

É de salientar que a taxa de cupão da nova emissão (3,5%) foi 6,5 pontos percentuais abaixo da taxa da obrigação comparável emitida em outubro de 2023 (10,0%), o que reflete, essencialmente, a melhoria do perfil de crédito do banco.

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

Esta emissão constitui uma das medidas previstas no plano estratégico definido pelo Banco Montepio, reforçando os seus rácios de MREL, que já se encontravam confortavelmente acima dos requisitos regulamentares.

Lisboa, 17 de junho de 2025

Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A.