

COMUNICADO

Moody's sobe *rating* do Banco Montepio para nível de investimento e mantém *outlook* positivo

A Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (Banco Montepio) informa que, em comunicado de 14 de maio de 2025, a agência de notação financeira Moody's Investors Service (Moody's) subiu o *rating* da dívida sénior não garantida (*Senior Unsecured debt*) para Baa3, mantendo a perspetiva positiva (*Positive Outlook*). Esta é a quarta subida do *rating* do Banco Montepio nos últimos dois anos, num total de cinco níveis, com a dívida sénior não garantida a atingir o nível de investimento.

Em alta, foram também revistos os seguintes *ratings* de longo prazo:

- i. Risco de contraparte (*Counterparty Risk Rating*) e de avaliação do risco de contraparte (*Counterparty Risk Assessment*) para A3;
- ii. Depósitos (*Long-Term Bank Deposits*) para Baa1;
- iii. Avaliação base (*Baseline Credit Assessment*) para baa3;
- iv. Dívida sénior não preferencial a emitir ao abrigo do Programa de EMTN (*Junior Senior Unsecured MTN*) para (P)Baa3; e
- v. Dívida subordinada (*Subordinate debt*) para Ba1.

Segundo a Moody's, a subida das notações de risco do Banco Montepio deve-se à melhoria da rendibilidade recorrente e da capitalização do banco, à adoção de uma estratégia contínua de redução do risco, e à manutenção de um perfil robusto de financiamento e liquidez suportado por uma base de depósitos crescente e resiliente.

A agência destacou ainda a melhoria da avaliação da governação, na sequência da conclusão com sucesso do plano de ajustamento operacional, resultante da adoção de uma sólida estratégia financeira e de melhores práticas de gestão de risco.

A perspetiva positiva para o *rating* dos depósitos de longo prazo e da dívida sénior não garantida do Banco Montepio reflete a expectativa da Moody's de que o banco conseguirá manter a sua rendibilidade recorrente e reduzir o nível de ativos não produtivos, embora a um ritmo mais lento. As notações de risco do Banco Montepio poderão voltar a subir se a estratégia de redução do risco, os níveis de capital e a rendibilidade se mantiverem nos níveis atuais.

Lisboa, 14 de maio de 2025

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