

COMUNICADO

Banco Montepio informa sobre a emissão de 350 M€ em obrigações verdes preferenciais elegíveis para MREL

A Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (Banco Montepio) informa que fixou com sucesso as condições finais de uma emissão verde de 350 M€ em obrigações sénior preferenciais (*Green Senior Preferred Notes*), ao abrigo do seu Programa EMTN (*Euro Medium Term Note*) e do seu *Green, Social and Sustainability Bond Framework*, elegíveis para MREL (na sigla inglesa MREL - *Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*). A liquidação terá lugar a 22 de junho de 2026.

A emissão tem um prazo de 5 anos, com opção de reembolso antecipado pelo Banco Montepio no final do 4º ano. Foi emitida a um preço de 99,762% e paga um cupão anual fixo de 3,625% durante os primeiros quatro anos. Caso não seja reembolsada no final do 4º ano, na data de reembolso antecipado, a emissão passará a pagar uma taxa variável indexada à Euribor a 3 meses adicionada de um *spread* de 0,92%. A Moody's Investors Service e a DBRS Morningstar atribuirão as notações de "Baa2" e "BBB", respetivamente.

A emissão registou uma forte procura por parte do mercado, suportada pela melhoria do perfil de *ratings* do Banco Montepio e pelo seu sólido desempenho financeiro. A procura total ascendeu aproximadamente a €1,5 mil milhões, correspondente a mais de quatro vezes o montante da oferta. As obrigações foram distribuídas por 71 investidores institucionais geograficamente diversificados, incluindo o Reino Unido e Irlanda (19%), a Península Ibérica (17%), a Itália (16%), a França (15%) e a Alemanha (13%), entre outros.

O ABN AMRO, o BofA Securities Europe SA, o Deutsche Bank, o NatWest Markets N.V. e o UniCredit atuaram como *Joint Lead Managers* nesta operação.

Em linha com o compromisso do Banco Montepio para com a sustentabilidade, os fundos obtidos com a emissão serão utilizados para financiar ou refinarçar uma carteira de crédito hipotecário residencial associada a edifícios com classificação energética A ou A+, no âmbito do seu [*Green, Social and Sustainability Bond Framework*](#).

Após o sucesso de emissões anteriores, esta transação volta a demonstrar a confiança continuada de investidores de elevada qualidade na estratégia do Banco Montepio, refletindo os progressos alcançados nos principais indicadores de rentabilidade, capital e risco, bem como o seu posicionamento em matéria de sustentabilidade.

Esta emissão reforça a posição de MREL do Banco Montepio, robustecendo os seus rácios para níveis confortavelmente acima dos requisitos regulamentares e consolidando a sua capacidade para suportar o crescimento futuro do negócio.

Lisboa, 15 de junho de 2026

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