

Banco Montepio emite €350 milhões em dívida sénior preferencial com procura cerca de 7x acima da oferta

Alocadas ordens a mais de 130 investidores institucionais do Reino Unido e Irlanda (22%), França (21%), Península Ibérica (20%), Itália (17%) e Benelux (11%)

Lisboa, 17 de junho de 2025 – O Banco Montepio concluiu com sucesso uma emissão de **dívida sénior preferencial elegível para MREL**, no montante de **€350 milhões**. A operação insere-se no plano estratégico da instituição e visa reforçar o rácio de fundos próprios e passivos elegíveis, que já supera confortavelmente os requisitos regulamentares.

A emissão, com maturidade de 4 anos e opção de reembolso antecipado no final do 3.º ano, foi lançada com um **preço de emissão de 99,877%** e um **cupão fixo de 3,5% ao ano** nos primeiros três anos. Caso não seja exercida a opção de reembolso antecipado, a taxa para o último ano será **indexada à Euribor a 3 meses acrescida de um spread de 1,48%**.

A **procura atingiu cerca de €2,4 mil milhões**, valor **superior em cerca de 7 vezes o montante emitido**. Foram alocadas ordens a mais de 130 investidores institucionais, com destaque para geografias como o **Reino Unido e Irlanda (22%), França (21%), Península Ibérica (20%), Itália (17%) e Benelux (11%)**.

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, também traduzida na subida do rating atribuído pelas agências de notação de risco.

Paralelamente, decorre um **exercício de gestão de passivos** com vista à recompra e amortização antecipada de obrigações no valor de **€200 milhões**, com maturidade em outubro de 2026, contribuindo para a otimização da estrutura de fundos próprios e passivos elegíveis. A liquidação da nova emissão está prevista para o dia **25 de junho de 2025**.

A forte recetividade do mercado a esta emissão confirma a capacidade do Banco Montepio em aceder a financiamento em condições competitivas, num contexto de elevada exigência para o setor. Num dia marcado por outras operações no mercado europeu, o desempenho alcançado demonstra a confiança dos investidores na estratégia da instituição, no seu perfil de risco e na consistência da sua trajetória financeira.

Para mais informações:
Nádia Novais | nadia.novais@bancomontepio.pt