



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 no montante de 250 milhões de euros, 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 a 29 de maio de 2024.

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 99,755% e uma taxa de juro fixa de 5,625% ao ano até à data de exercício da opção de reembolso antecipado. Se a emissão não for reembolsada antecipadamente, a taxa de juro para o período remanescente será indexada à Euribor a 3 meses adicionada de um *spread* de 2,6%.

Esta colocação registou um interesse muito elevado por parte dos investidores, tendo a procura superado em mais de 6 vezes o montante da oferta, e a alocação final sido feita junto de 127 investidores institucionais diversificados geograficamente: Reino Unido (40%), Iberia (27%), França (10%), Itália (8%) e Alemanha (5%) entre outros.

Após o sucesso das duas emissões de dívida realizadas recentemente, este resultado reforça, inequivocamente, o interesse e a confiança por parte dos investidores, a nível global, no atual modelo de gestão do Banco Montepio, evidenciado no sucesso alcançado nos principais indicadores de rentabilidade, de capital e de risco.

O BNP Paribas, o BofA Securities Europe SA, o Morgan Stanley Europe SE e o Banco Santander, S.A., atuaram como *Joint Lead Managers* (coordenadores e colocadores) nesta transação.

Esta emissão constitui uma das medidas previstas no plano estratégico definido pelo Banco Montepio, colocando os seus rácios de MREL acima dos requisitos regulamentares que terão de ser cumpridos em janeiro de 2025.

Lisboa, 22 de maio 2024

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