



COMUNICADO

Banco Montepio informa sobre operação de titularização de crédito ao consumo

Conforme previsto no artigo 248º - A do Código de Valores Mobiliários e na alínea a) da Norma nº1 da Instrução da CMVM nº1/2010, a Caixa Económica Montepio Geral, caixa económica bancária, S.A. (Banco Montepio) informa que, em 6 de dezembro de 2021, celebrou, em conjunto com a sua participada Montepio Crédito, Instituição Financeira de Crédito, S.A., um contrato de cedência de créditos ao consumo originados por ambas as instituições, à Ares Lusitani - STC, SA, no âmbito de uma operação de titularização de créditos (Pelican Finance No. 2).

O montante bruto alienado foi de 356,8 milhões de euros, numa carteira que englobou aproximadamente 40 mil contratos. A concretização desta operação permite reduzir o volume de ativos ponderados pelo risco em cerca de 265 milhões de euros e materializa a estratégia do Banco Montepio da contínua redução da ponderação do risco nos ativos, com vista ao reforço dos rácios de capital conforme previsto no Plano de Financiamento e Capital.

A titularização foi colocada junto de investidores institucionais internacionais, em cinco tranches colateralizadas com um *spread* implícito médio de 112 p.b. sobre a Euribor a 1 mês, tendo a procura sido mais de 1,8 vezes superior à oferta. A classe sénior tem um rating de AA (DBRS) e AA- (Fitch Ratings) e irá pagar um cupão com um *spread* implícito de 48 p.b. sobre a Euribor a 1 mês.



Para o sucesso desta transação contribuíram o interesse da comunidade de investidores pelo binómio risco/rendimento das classes de obrigações titularizadas, tendo sido também determinante a participação dos membros do sindicato de colocação da emissão, a StormHarbour Securities LLP e o Crédit Agricole Corporate & Investment Bank.

Lisboa, 7 de dezembro de 2021
Caixa Económica Montepio Geral, S.A.