



Banco Montepio

ORIENTAÇÃO ESTRATÉGICA



O **Banco Montepio** é uma das marcas mais antigas em Portugal, com uma longa história de confiança e tradição, fundada nos princípios do mutualismo e da economia social.

A caminho dos 2 séculos de existência.



Foi criado o Montepio Geral Associação Mutualista (MGAM), o acionista maioritário



Banco Montepio autorizado a funcionar como "**banco universal**" (cfr previsto no DL n.º 136/79, alterado pelo DL n.º 319/97)

1º Escritório de Representação (Paris) 183 Balcões

Aquisição de 100% Finibanco-Holding, SGPS, S.A. 499 Balcões

Redenominado "Banco Montepio". Foi mantido o nome de registo "Caixa Económica Montepio Geral"

1840

1846

1979

1997

2011

2019

2023

1844

Fundação da Caixa Económica Montepio Geral, atualmente Banco Montepio



O Pelicano é o símbolo do altruísmo e de ajuda mútua

1919

A fundação da Segurança Social em Portugal proporciona apoio público (estatal) e benefícios sociais aos residentes.



1990

37 Balcões

2010

329 Branches

2017

Alteração de estatutos de caixa económica anexa ao MGAM para uma caixa económica bancária, constituída como sociedade anónima, sob a supervisão do Banco de Portugal, sendo o seu capital social representado por ações ordinárias 324 Balcões

2020

Implementação bem sucedida da estratégia que conduziu à simplificação da estrutura do Grupo com a venda de participações internacionais, a redução da rede de balcões e o ajustamento do quadro de trabalhadores, a redução significativa dos ativos não produtivos (NPAs) e o reforço dos rácios de capital.



Quem somos.

Fundado em 1844, o Banco Montepio é a mais antiga instituição financeira portuguesa e única no panorama financeiro nacional, pela sua origem e base mutualista. Um banco universal, intergeracional, interclassista e multicultural, que disponibiliza serviços financeiros a clientes particulares, empresas e instituições do setor social, em todas as fases do seu ciclo de vida.



A nossa missão.

Fazer a diferença na vida de cada pessoa, famílias, empresas e instituições da economia social, por forma a contribuir ativamente para um presente mais consciente e solidário, e cooperar na construção de um futuro mais sustentável para as gerações vindouras.



Os nossos valores.

Com um longo caminho percorrido e com valores humanistas, desde 1844. A democracia, a liberdade, a independência e a solidariedade são princípios mutualistas, que estão na génese deste banco 100% português de inspiração mutualista. E há valores que estão na nossa identidade, na nossa cultura, e na nossa marca – que nos guiam a cada dia, em cada ação e decisão - e que nos ajudam a cumprir o nosso propósito.

Posicionamento universal.



Linhas de negócio

Banca de Retalho
(Particulares e Empresas)

Economia
Social

Crédito
Especializado

Banca de Empresas e de
Investimento

Atividade
Internacional

Segmentos alvo



Particulares



Negócios e PME



Economia Social

+20% de taxa de penetração em
Clientes da Economia Social e
Solidária - estratégia de
acompanhamento especializado dos
Clientes do Setor Social enquanto
pilar diferenciador

Oferta abrangente.



PARTICULARES

-  Viver o dia a dia
-  Poupar e preparar o futuro
-  Concretizar sonhos
-  Investir
-  Proteger
-  Visitar Banco Montepio Collection

EMPRESAS

-  Gerir a tesouraria
-  Obter financiamento
-  Candidatura a Fundos Europeus
-  Proteger empresa e pessoas
-  Exportar e importar
-  Benefícios pessoas

ECONOMIA SOCIAL

-  Somos o banco da Economia Social
-  Começar um projeto social
-  Gerir tesouraria
-  Obter financiamento
-  Proteger instituição e pessoas

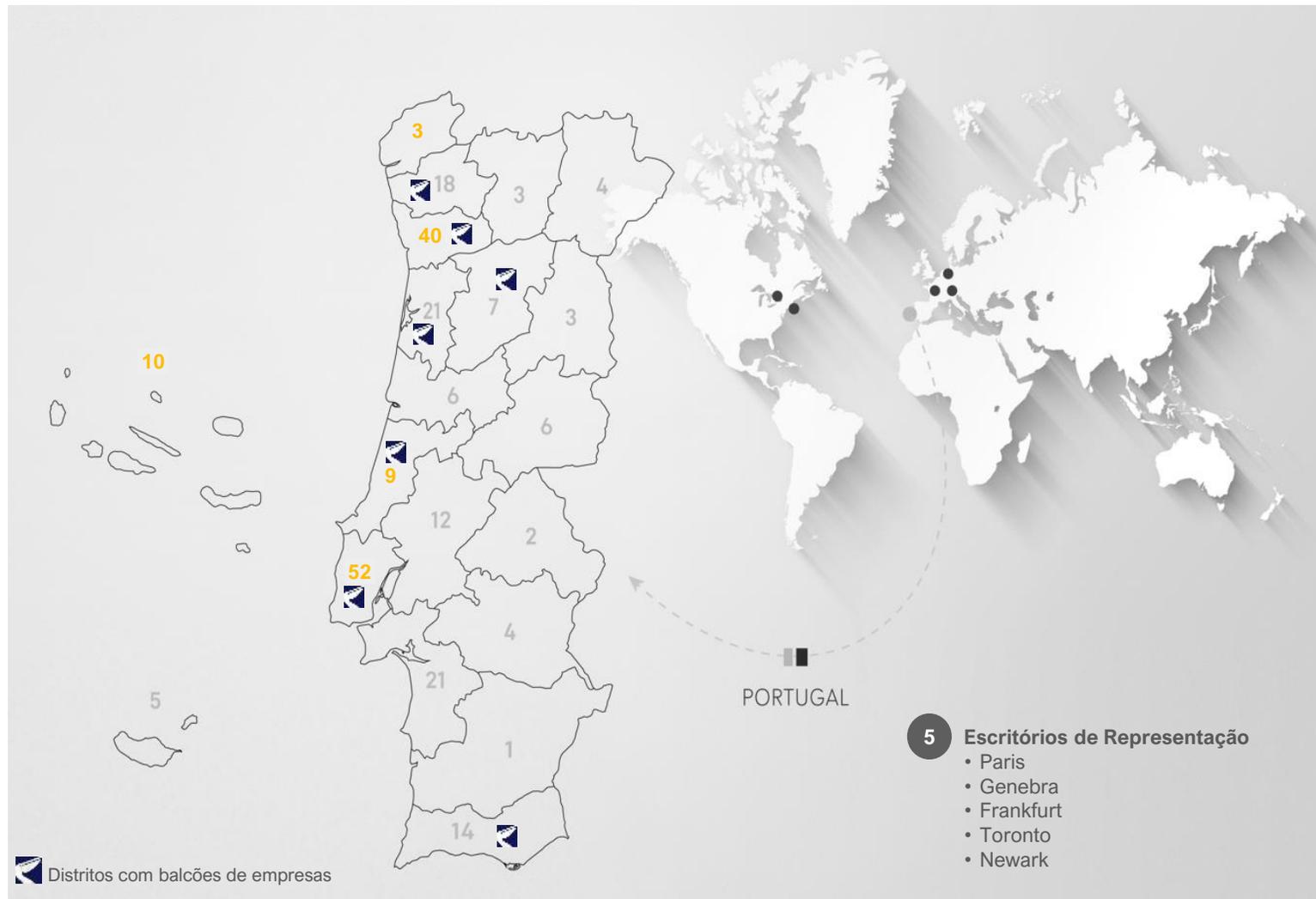
Em Portugal e no Mundo.



~240

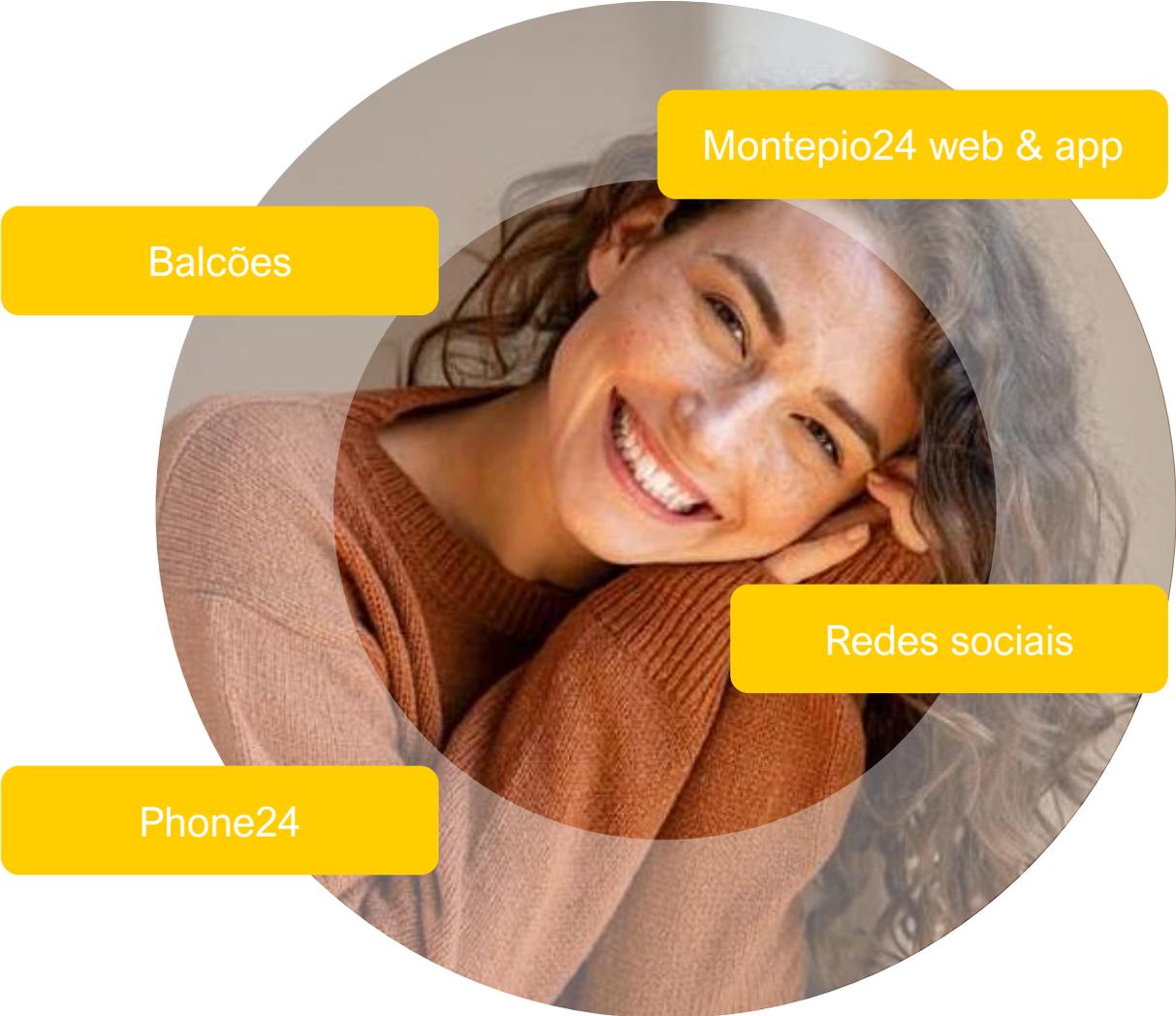
Balcões de retalho e de empresas

... uma rede com cerca de 240 balcões em território nacional e representação em França, Alemanha, Suíça, Canadá e nos Estados Unidos da América, nas cidades de Paris, Frankfurt, Genebra, Toronto e Newark, respetivamente, para apoiar as comunidades portuguesas e servir mais de 1,3 milhões de clientes.



Diferentes canais, a mesma experiência.

Modelo de serviço assente no foco no cliente e na integração dos diferentes canais de interação, onde a tecnologia e a relação humana desempenham um papel determinante na experiência promovida pelo Banco.



Balcões

Montepio24 web & app

Redes sociais

Phone24





Banco Montepio, principais desafios.

Reduzir a exposição ao risco imobiliário para um nível em torno de 1% dos ativos

Gerir a base de NPL mantendo-a dentro do intervalo médio do setor

Manter rendibilidade e eficiência operacionais adequadas, convergindo para a média do sector



Defender a reputação e melhorar os níveis de rating do Banco Montepio

Manter os rácios de capital confortavelmente acima dos requisitos regulamentares e cumprir os requisitos de MREL em jan/2025

Aprofundar e consolidar a área do ESG, com enquadramento na Estratégia de Sustentabilidade



Banco Montepio, linhas de força, em 4 objetivos estratégicos.



ATUALIZAÇÃO DO MODELO DE NEGÓCIO

- REFORÇAR OS SERVIÇOS BANCÁRIOS ORIENTADOS PARA O CLIENTE E A ABORDAGEM DAS RELAÇÕES DE PROXIMIDADE (MIX DE CANAIS)
- DESENVOLVER A CAPACIDADE DE DISTRIBUIÇÃO E GERAÇÃO DE MARGEM COMPLEMENTAR
- APOIAR AS NECESSIDADES FINANCEIRAS DAS FAMÍLIAS, PME E ECN SOCIAL
- APLICAR A ESTRATÉGIA DE SUSTENTABILIDADE AO MODELO DE NEGÓCIO



PRESERVAÇÃO DE CAPITAL

- AUMENTAR A EFICIÊNCIA DOS RWA
- REFORÇO DOS FUNDOS PRÓPRIOS
- REDUÇÃO DE ATIVOS NÃO PRODUTIVOS



TRANSFORMAÇÃO DIGITAL & AJUSTAMENTO OPERACIONAL

- ACELERAR A TRANSIÇÃO DIGITAL
- OTIMIZAÇÃO DA REDE DE BALCÕES
- OTIMIZAÇÃO DO *HEADCOUNT*



SIMPLIFICAÇÃO E GOVERNANCE DO GRUPO

- SIMPLIFICAÇÃO REGULAMENTAR INTERNA E ELIMINAÇÃO DE REDUNDÂNCIAS
- CONSOLIDAR E IMPLEMENTAR A ESTRATÉGIA DE SUSTENTABILIDADE
- SIMPLIFICAÇÃO DA ESTRUTURA DE GRUPO



Banco Montepio, proteção e reforço da reputação de marca.

A marca **Banco Montepio** está no **TOP 10** das marcas portuguesas com maior valor de percepção de sustentabilidade, segundo a *Brand Finance*, consultora líder mundial em avaliação do valor das marcas, traduzindo o contributo da sustentabilidade para a reputação positiva da marca Banco Montepio, com forte impacto no valor global da marca

Avaliada em 131 M€, a marca Banco Montepio ocupa o 23º lugar do ranking das marcas mais valiosas em Portugal (*Brand Finance, As marcas portuguesas mais valiosas em 2023*). A marca Banco Montepio foi, ainda, uma das que mais viu crescer o seu valor, com uma subida de 37% em 2023

O Banco Montepio manteve uma avaliação positiva da imagem. Com base no estudo Brand Score do segundo trimestre de 2023, **60% dos Clientes avaliam de forma ‘muito positiva’ a imagem do banco, ocupando a primeira posição da banca nos seguintes três atributos de imagem: relação/proximidade ao Cliente; contributo para a sociedade e responsabilidade social, e sustentabilidade e ambiente**

Banco Montepio foi distinguido, pela 14ª vez, pela Superbrands, como marca de excelência. Distingão que, anualmente, reconhece as marcas de maior relevância no mercado português, descritas como “as que ficam na cabeça e no coração dos portugueses”.



Banco Montepio, Estratégia de Sustentabilidade.

Investimos no crescimento de uma economia forte, inclusiva e transformadora, promotora de emprego, capaz de contribuir para melhores rendimentos. Privilegiamos a inovação em modelos de negócio e financiamento transformadores.

Defendemos a ética e a transparência na governação corporativa, e temos um quadro de gestão com políticas e procedimentos claros, supervisão independente e relatórios regulares.



Reconhecemos o nosso compromisso com as nossas partes interessadas e promovemos a responsabilidade social em todas as nossas operações. Apoiamos as nossas pessoas, as comunidades nas quais investimos, e valorizamos programas que promovem a inclusão e a diversidade, a literacia financeira e digital, a justiça social e o desenvolvimento económico por via da empregabilidade.

Estamos comprometidos com a redução dos impactos ambientais associados às nossas atividades, gerindo consumos de energia e emissões de gases com efeito de estufa, cientes da preservação dos recursos naturais. Estamos dedicados a promover o financiamento de projetos que apoiam a sustentabilidade ambiental.



Banco Montepio, o mais antigo de Portugal e com princípios ESG desde a origem.

Carta de compromisso social

«Ser o banco de inspiração mutualista do país, por outros 175 anos»

- **Servir bem e privilegiar o interesse de todos os seus clientes**, entre os quais se incluem, com predominância e fator de diferenciação, os que são também associados do MGAM e representam a sua base mutualista, prestando um serviço eficiente e rigoroso e cumprindo as suas expectativas em matéria de segurança nos compromissos, responsabilidade no investimento, e acesso a instrumentos e serviços que permitam melhorar a qualidade de vida das pessoas e das famílias e a produtividade das empresas;
- **Dar cumprimento à sua vocação histórica** de proporcionar serviços financeiros com valor acrescentado e adequados à natureza das instituições **da economia social** e para os empreendedores sociais;
- **Promover a inovação tecnológica** nos seus serviços e operações no entendimento de que a tecnologia deve estar ao serviço das pessoas e comunidades para melhoria da sua qualidade de vida e apoiar os processos de inovação social;
- **Tratar de forma justa e ética os seus fornecedores;**
- **Valorizar os seus colaboradores**, dando-lhes condições de trabalho que permitam conciliar as suas vidas profissionais e pessoais, adotando o critério do mérito para fins de recrutamento, remuneração e progressão na carreira, bem como promovendo as suas formação e valorização profissional e pessoal e fomentando a igualdade de género;
- **Adotar as melhores práticas internacionais e os padrões éticos mais elevados** em matérias de cumprimento da lei ou dos contratos, designadamente no que respeita a práticas de branqueamento de capitais, de financiamento de terrorismo, de evasão fiscal, violações da legislação laboral ou da legislação ambiental;
- **Respeitar e proteger o meio ambiente**, adotando práticas sustentáveis nas suas operações, e promover a sustentabilidade económica, social e ambiental junto de todos os seus *stakeholders*; e
- **Disponibilizar serviços bancários e instrumentos de financiamento ajustados a situações de crise grave ou calamidade pública**, nacional, regional ou local, com afetação severa dos circuitos económicos e perturbação do normal funcionamento das estruturas sociais, por forma a prover em permanência as necessidades da comunidade e a contribuir para a confiança e a segurança do sistema bancário.
- Por fim, mas não menos importante, **criar valor para todos os seus acionistas**, proporcionando a justa remuneração do capital investido, tendo sempre presentes os princípios que presidiram à criação da Caixa Económica do Montepio Geral, agora com a marca Banco Montepio.



Banco Montepio © 2023

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

designada por Banco Montepio, registado junto do Banco de Portugal com o n.º 36

Sede: Rua Castilho, 5, 1250-066 Lisboa | Capital Social: €1.210.000.000

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial de Lisboa sob o número único de matrícula e identificação fiscal 500792615