

**BANCO BPI, S.A.**

Sede: Avenida da Boavista 1117, Porto  
Matriculada na Conservatória do Registo Comercial do Porto  
sob o número de matrícula PTIRNMJ 501 214 534  
e pessoa coletiva nº 501 214 534  
Capital Social: € 1 293 063 324,98

**COMUNICADO****Emissão de 425 M.€ de dívida subordinada  
e reembolso antecipado de emissão de 300 M.€ equiparada**

- O Banco BPI, S.A. informa que decidiu:
  - Realizar uma emissão de dívida subordinada (*Tier 2 10NC5*)<sup>1</sup>, no montante de 425 milhões de Euros, com vencimento em março de 2032 e reembolso opcional em março de 2027, cujas condições foram hoje fixadas. A referida emissão será subscrita integralmente pelo CaixaBank, S.A. e a respetiva liquidação ocorrerá a 8 de março.
  - Proceder, em 24 de março, ao reembolso antecipado de uma emissão de dívida subordinada (*Tier 2*)<sup>2</sup> de 300 milhões de Euros, totalmente subscrita pelo CaixaBank, S.A.
- A nova emissão aumenta a proporção de *Tier 2* no rácio de capital total, otimizando a estrutura de capital do Banco BPI, tendo sido obtida autorização prévia do Banco Central Europeu para a referida substituição.
- A emissão contribui igualmente para o reforço dos passivos elegíveis para cumprimento do requisito de MREL (*Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*)
- Como consequência, após a nova emissão e reembolso antecipado, os rácios de capital e o rácio MREL proforma do Banco BPI, calculados por referência a 31 de dezembro de 2021, seriam os seguintes:

**Rácios de capital consolidados (*phasing in*)**

	<b>Dez.21</b>	<b>Proforma</b>
Rácio CET1	14.2%	14.2%
Rácio Tier 1	15.7%	15.7%
Rácio de Capital Total	17.4%	18.1%
Buffer MDA ( <i>Maximum Distributable Amount</i> )	4.5%	5.2%
Rácio MREL/RWA	23.7%	24.3%

1) A emissão preenche as condições previstas no regulamento UE 575/2013 para a respectiva classificação como instrumento de fundos próprios de nível 2 (*Tier 2*), tem vencimento a 10 anos e reembolso antecipado opcional ao 5º ano, sendo realizada ao abrigo do *Euro Medium Term Note Programme* do Banco BPI, S.A..

2) Emissão subordinada (*Tier 2*), com código ISIN PTBBBWOM0023, série 1101 realizada ao abrigo do *Euro Medium Term Note Programme* do Banco BPI, S.A..



5. A nova emissão terá uma taxa de cupão indexada à Euribor a 6 meses acrescida de um *spread* de 3.30%.

Foi obtida a opinião de um auditor independente, o qual confirmou que as condições de *pricing* são adequadas às atuais condições de mercado.

Porto, 28 de fevereiro de 2022

Banco BPI, S.A.