

**BANCO BPI, S.A.**

Sede: Rua Tenente Valadim, 284, Porto

Matriculada na Conservatória do Registo Comercial do Porto

sob o número de matrícula PTIRNMJ 501 214 534

e pessoa coletiva n° 501 214 534

Capital Social: € 1 293 063 324,98

**COMUNICADO****Emissão de 700 M.€ de dívida sénior não preferencial**

1. O Banco BPI, S.A. informa que decidiu realizar uma emissão de dívida sénior não preferencial (*senior non-preferred 6NC5*)<sup>1</sup>, no montante de 700 000 000 de Euros com vencimento em outubro de 2027 e reembolso opcional em outubro 2026, cujas condições foram hoje fixadas. A referida emissão será subscrita integralmente pelo CaixaBank, S.A.
2. A emissão tem por objetivo o reforço dos passivos elegíveis para cumprimento do requisito futuro de MREL (*Minimum Requirement for own funds and Eligible Liabilities*).

No final de Junho de 2021 o BPI tinha um rácio MREL em percentagem dos RWA de 19.8% e cumpria com o requisito intermédio de MREL estabelecido para 1 janeiro 2022, de 19.05%<sup>2</sup>. Após a emissão acima referida, o rácio MREL proforma em junho ascende a 23.6%.

3. A emissão terá uma taxa de cupão indexada à Euribor a 6 meses acrescida de um spread de 95 pontos base.

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

4. Prevê-se que a emissão e respetiva liquidação aconteça a 06 de outubro.

Porto, 24 de setembro de 2021

Banco BPI, S.A.

---

1) A emissão tem vencimento a 6 anos e reembolso opcional ao 5º ano sendo realizada ao abrigo do *Euro Medium Term Note Programme*.

2) Incluindo o requisito combinado de fundos próprios (“CBR” sigla inglesa).