



Grupo  CaixaBank

BANCO BPI, S.A.

Sede: Av. 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

Dívida sénior não preferencial: emissões de 950 milhões de euros e reembolso antecipado de emissão de 700 milhões de euros

1. O Banco BPI, S.A. informa que decidiu:

- a) realizar duas emissões de dívida sénior não preferencial (*senior non-preferred*) ao abrigo do seu *Euro Medium Term Note Programme*, no montante total de 950 milhões de euros, repartido entre 500 milhões de euros com vencimento em novembro de 2031 e reembolso opcional em novembro de 2030 e 450 milhões de euros com vencimento em novembro de 2032 e reembolso opcional em novembro de 2031, cujas condições foram hoje fixadas. As referidas emissões serão subscritas integralmente pelo CaixaBank, S.A. e a respetiva liquidação ocorrerá a 28 de setembro;
- b) proceder, em 6 de outubro de 2026, ao reembolso antecipado de uma emissão de dívida sénior não preferencial (*senior-non-preferred*)¹ de 700 milhões de euros, totalmente susbcrita pelo CaixaBank, S.A..

2. Estas operações têm por objetivo a manutenção por parte do Banco BPI de níveis de passivos elegíveis para MREL (*Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities*), em conformidade com o permanente cumprimento do requisito regulamentar.

No final de junho de 2026, o Banco BPI tinha um rácio MREL em percentagem dos RWA (*Risk Weighted Assets*) de 28.2% e cumpria com o requisito de MREL em vigor de 26.6%. Após realização das novas emissões e reembolso acima referidos, o rácio MREL proforma em junho de 2026 ascende a 29.4%.

3. Foi obtida a autorização prévia do *Single Resolution Board* para a referida substituição.

4. As novas emissões terão taxa de cupão variável, indexada à Euribor de 6 meses acrescida de um spread de 0.81% para a emissão de 500 milhões de euros com vencimento em novembro de 2031 e um spread de 0.90% para a emissão de 450 milhões de euros com vencimento em novembro de 2032.

Porto, 14 de setembro de 2026

Banco BPI, S.A.

1) Emissão sénior não preferencial (*senior non-preferred*), com código ISIN PTBPIBOM0033, série 1134 realizada ao abrigo do *Euro Medium Term Note Programme* do Banco BPI, S.A.