

## 31. Títulos de dívida não subordinada emitidos

Esta rubrica é analisada como segue:

|  | (Milhares de euros) |                  |
|--|---------------------|------------------|
|  | 2020                | 2019             |
| <b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b> |                     |                  |
| Obrigações   | 714.543             | 392.190          |
| Obrigações hipotecárias                                | 997.765             | 995.977          |
| MTNs   | 91.511              | 98.814           |
|  | <b>1.803.819</b>    | <b>1.486.981</b> |
| Periodificações  | 10.834              | 9.527            |
|  | <b>1.814.653</b>    | <b>1.496.508</b> |

Em 31 de dezembro de 2020 os Empréstimos obrigacionistas emitidos pelo Banco, são analisados como segue:

|  | (Milhares de euros) |                   |  |               |                  |
|--|---------------------|-------------------|--|---------------|------------------|
| Denominação  | Data de emissão     | Data de reembolso | Taxa de juro   | Valor nominal | Valor balanço    |
| <b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b> |                     |                   |  |               |                  |
| BCP CIn Brisa Fev 2023 - Epvm Sr 23                    | fevereiro, 2015     | fevereiro, 2023   | Taxa fixa de 2,65% - ativo subjacente - Brisa 022023                 | 2.000         | 2.000            |
| BCP 4.03 Maio 2021 Epvm Sr 33                          | agosto, 2015        | maio, 2021        | Até 27 set 2015: taxa fixa 6,961%; após 27 set 2015: taxa fixa 4,03% | 2.500         | 2.542            |
| Covered Bonds Sr 9                                     | maio, 2017          | maio, 2022        | Taxa fixa de 0,75%   | 1.000.000     | 997.766          |
| Bcp Mill Cabaz 3 Acoes Fev 2021-Smtm Sr 6              | fevereiro, 2018     | fevereiro, 2021   | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 10.854        | 10.849           |
| Tit Div Mill Cabaz 3 Acoes Mar 2021-Smtm Sr 7          | março, 2018         | março, 2021       | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 24.230        | 24.208           |
| Bcp Part Euro Acoes Valor Iii/18 - Smtm Sr. 8          | março, 2018         | março, 2021       | Indexada ao EuroStoxx Select Dividend 30                             | 1.320         | 1.320            |
| Bcp Tit Div Mill Cabaz 3 Acoes Mai 2021-Smtm Sr10      | maio, 2018          | maio, 2021        | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 31.781        | 31.733           |
| Bcp Perfor Cabaz Ponder 18/17.05.21-Smtm Sr14          | maio, 2018          | maio, 2021        | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 790           | 787              |
| Bcp Obrigacoes Janeiro 2026                            | janeiro, 2019       | janeiro, 2026     | Euribor 6M + 3,5% por ano  | 360.000       | 360.000          |
| Bcp Rend Min Cb Multi Set Iii19 28Mar22 Smtm Sr36      | março, 2019         | março, 2022       | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 3.000         | 3.000            |
| Bcp Eur Sect. Retorno Garant. Iv 19 May22 Smtm37       | maio, 2019          | maio, 2022        | Indexada a um cabaz de 3 índices                                     | 3.960         | 3.960            |
| Bcp Acoes Euro Zona Ret. Min.V19 31Mai22 Smtm39        | maio, 2019          | maio, 2022        | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 2.480         | 2.480            |
| Bcp Rend. Min. Eur Setores Vi 19Jun22 Smtm Sr41        | junho, 2019         | junho, 2022       | Indexada a um cabaz de 3 índices                                     | 3.150         | 3.150            |
| Bcp Eur Cabaz Acoes Ret.Min.Vii 19Ago22 Smtm Sr43      | julho, 2019         | agosto, 2022      | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 2.220         | 2.204            |
| Bcp Cabaz Acoes America Ret Min 10Out22 Smtm 45        | outubro, 2019       | outubro, 2022     | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 1.610         | 1.610            |
| Bcp Cabaz Acoes Europa Retorno Min.Xii19 Smtm 46       | dezembro, 2019      | dezembro, 2022    | Indexada a um cabaz de 3 ações                                       | 6.210         | 6.210            |
| Obrigações Bcp Sénior Fev 2027                         | fevereiro, 2020     | fevereiro, 2027   | Euribor 6M + 1,5% por ano  | 350.000       | 350.000          |
|  |                     |                   |  |               | <b>1.803.819</b> |
| Periodificações  |                     |                   |  |               | 10.834           |
|  |                     |                   |  |               | <b>1.814.653</b> |

A análise desta rubrica, excluindo as periodificações, pelo período remanescente das emissões, a 31 de dezembro de 2020, é a seguinte:

|  | (Milhares de euros)   |                               |                           |                       |                       |                  |
|--|-----------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|
|  | 2020                  |                               |                           |                       |                       |                  |
|  | Inferior a três meses | Entre três meses e seis meses | Entre seis meses e um ano | Entre um e cinco anos | Superior a cinco anos | Total            |
| <b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b> |                       |                               |                           |                       |                       |                  |
| Obrigações   | —                     | 2.543                         | —                         | 2.000                 | 710.000               | 714.543          |
| Obrigações hipotecárias                                | —                     | —                             | —                         | 997.765               | —                     | 997.765          |
| MTNs   | 36.377                | 32.520                        | —                         | 22.614                | —                     | 91.511           |
|  | <b>36.377</b>         | <b>35.063</b>                 | <b>—</b>                  | <b>1.022.379</b>      | <b>710.000</b>        | <b>1.803.819</b> |

A análise desta rubrica, excluindo as periodificações, pelo período remanescente das emissões, a 31 de dezembro de 2019, é a seguinte:

(Milhares de euros)

|  | 2019                  |                               |                           |                       |                       | Total     |
|--|-----------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
|  | Inferior a três meses | Entre três meses e seis meses | Entre seis meses e um ano | Entre um e cinco anos | Superior a cinco anos |           |
| <b>Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado</b> |                       |                               |                           |                       |                       |           |
| Obrigações   | —                     | —                             | 27.641                    | 4.549                 | 360.000               | 392.190   |
| Obrigações hipotecárias                                | —                     | —                             | —                         | 995.977               | —                     | 995.977   |
| MTNs   | —                     | —                             | 6.318                     | 92.496                | —                     | 98.814    |
|  | —                     | —                             | 33.959                    | 1.093.022             | 360.000               | 1.486.981 |

## 32. Passivos subordinados

Esta rubrica é analisada como segue:

(Milhares de euros)

|                   | 2020    | 2019      |
|-------------------|---------|-----------|
| <b>Obrigações</b> |         |           |
| Não perpétuas     | 961.804 | 1.094.087 |
| Perpétuas         | —       | 22.035    |
|                   | 961.804 | 1.116.122 |
| Periodificações   | 15.078  | 8.931     |
|                   | 976.882 | 1.125.053 |

Em 31 de dezembro de 2020, as emissões de passivos subordinados são analisadas como segue:

(Milhares de euros)

| Denominação                                    | Data de emissão | Data de reembolso | Taxa de juro        | Valor nominal | Valor balanço | Valor fundos próprios (*) |
|--|-----------------|-------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| <b>Obrigações não perpétuas</b>                |                 |                   |                     |               |               |                           |
| BCP Ob Sub mar 2021-EMTN 804                   | março, 2011     | março, 2021       | Euribor 3M+3,75%    | 114.000       | 114.000       | 5.573                     |
| BCP Ob Sub abr 2021-EMTN 809                   | abril, 2011     | abril, 2021       | Euribor 3M+3,75%    | 64.100        | 64.100        | 3.241                     |
| BCP Ob Sub 3S abr 2021-EMTN 812                | abril, 2011     | abril, 2021       | Euribor 3M+3,75%    | 35.000        | 35.000        | 2.158                     |
| Bcp Fix Rate Reset Sub Notes-EmtN 854          | dezembro, 2017  | dezembro, 2027    | Ver referência (i)  | 300.000       | 299.016       | 300.000                   |
| Bcp Subord Fix Rate Note Projeto Tagus Mtn 855 | setembro, 2019  | março, 2030       | Ver referência (ii) | 450.000       | 449.688       | 450.000                   |
|  |                 |                   |                     |               | 961.804       | 760.972                   |
| Periodificações                                |                 |                   |                     |               | 15.078        | —                         |
|  |                 |                   |                     |               | 976.882       | 760.972                   |

(\*) Montante dos empréstimos subordinados, elegíveis como elementos de fundos próprios de nível 2, de acordo com o disposto nos artigos 62º a), 63º a 65º, 66º a) e 67º do CRR.

Referências:

### Taxas de juro

(i) até 5º ano taxa fixa 4,5%; 6º ano e seguintes: taxa *mid-swaps* em vigor no início desse período + 4,267%; (ii) Taxa de 3,871% ano durante os primeiros 5,5 anos (correspondente a um spread de 4,231% sobre a taxa *mid-swaps* de 5,5 anos, para os remanescentes 5 anos se aplicará a taxa *mid-swaps* em vigor no início desse período).