

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 | |
| Empréstimos obrigacionistas ao custo amortizado | | | | | | |
| 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 |
|-------------------|---------|-----------|
| Obrigações | | |
| 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 (*) |
|--|-----------------|-------------------|---------------------|---------------|---------------|---------------------------|
| Obrigações não perpétuas | | | | | | |
| 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).

Em 31 de dezembro de 2019, 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 (*) |
| Obrigações não perpétuas | | | | | | |
| BCP Ob Sub mar 2021-EMTN 804 | março, 2011 | março, 2021 | Euribor 3M+3,75% | 114.000 | 114.000 | 28.373 |
| BCP Ob Sub abr 2021-EMTN 809 | abril, 2011 | abril, 2021 | Euribor 3M+3,75% | 64.100 | 64.100 | 16.061 |
| BCP Ob Sub 3S abr 2021-EMTN 812 | abril, 2011 | abril, 2021 | Euribor 3M+3,75% | 35.000 | 35.000 | 9.158 |
| MBCP Subord jan 2020-EMTN 834 | janeiro, 2012 | janeiro, 2020 | Taxa fixa 7,01% | 14.000 | 14.042 | 101 |
| MBCP Subord fev 2020-Vm Sr. 173 | abril, 2012 | fevereiro, 2020 | Taxa fixa 9% | 23.000 | 23.210 | 741 |
| BCP Subord abr 2020-Vm Sr 187 | abril, 2012 | abril, 2020 | Taxa fixa 9,15% | 51.000 | 51.611 | 2.635 |
| BCP Subord 2 Ser abr 2020-Vm 194 | abril, 2012 | abril, 2020 | Taxa fixa 9% | 25.000 | 25.325 | 1.417 |
| BCP Subordinadas jul 20-EMTN 844 | julho, 2012 | julho, 2020 | Taxa fixa 9% | 26.250 | 26.668 | 2.654 |
| Bcp Fix Rate Reset Sub Notes-Emtn 854 | dezembro, 2017 | dezembro, 2027 | Ver referência (ii) | 300.000 | 298.742 | 300.000 |
| Bcp Subord Fix Rate Note Projeto Tagus Mtn 855 | setembro, 2019 | março, 2030 | Ver referência (iii) | 450.000 | 441.389 | 450.000 |
| | | | | | 1.094.087 | 811.140 |
| Obrigações perpétuas | | | | | | |
| TOPS BPSM 1997 | dezembro, 1997 | Ver referência (i) | Euribor 6M+0,9% | 22.035 | 22.035 | – |
| | | | | | 22.035 | – |
| Periodificações | | | | | 8.931 | – |
| | | | | | 1.125.053 | 811.140 |

(*) 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:

Data de exercício da próxima *call option* - Estas datas são as previstas nos Termos e Condições das Emissões.

(i) junho 2020

Taxas de juro

(ii) até 5º ano taxa fixa 4,5%; 6º ano e seguintes: taxa *mid-swaps* em vigor no início desse período + 4,267%. (iii) 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).

A análise dos passivos subordinados pelo período remanescente das operações é a seguinte:

| (Milhares de euros) | | |
|---------------------|----------------|------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Até 3 meses | 114.000 | 37.252 |
| 3 meses a 6 meses | 99.100 | 76.936 |
| Até 1 ano | – | 26.668 |
| 1 ano até 5 anos | – | 213.100 |
| mais de 5 anos | 748.704 | 740.131 |
| Indeterminada | – | 22.035 |
| | 961.804 | 1.116.122 |
| Periodificações | 15.078 | 8.931 |
| | 976.882 | 1.125.053 |