



COMMUNIQUE DE PRESSE

Paris, le 24 novembre 2010

La Banque Postale a procédé à une émission obligataire d'un montant de 750 millions d'euros

La Banque Postale a procédé vendredi 19 novembre à une émission obligataire d'un montant de 750 millions d'euros. Il s'agit de la seconde émission de titres Tier II de La Banque Postale, la première ayant été réalisée en novembre 2006 pour un montant de 500 millions d'euros.

La Banque Postale a choisi Société Générale, Crédit Suisse, HSBC et Natixis comme chefs de file de l'émission.

Cette émission obligataire, faite sous la forme de Titres subordonnés Remboursables (Lower Tier II), a été souscrite principalement par des investisseurs institutionnels européens et a été accueillie favorablement par les marchés. Cette émission peut être convertie en dette senior en fonction des critères retenus lors de la mise en œuvre de la réglementation Bâle III.

Les caractéristiques de l'émission sont les suivantes :

- montant : 750 millions d'euros
- Taux : fixe 4,375 %
- Maturité : 10 ans remboursable in fine
- Structure : mécanisme de conversion en dette senior en cas de déqualification réglementaire de l'instrument avec réduction du coupon de 30 points de base.

La Banque Postale a procédé à cette émission de titres subordonnés (Tier II) afin d'optimiser la structure de son bilan marqué par un ratio de fonds propres de base (Tier I) très important. Elle lui permet de disposer de marges de manœuvre dans l'application du ratio des grands risques à compter du 1^{er} janvier 2011.

Rappelons que La Banque Postale est noté A+ par Standard & Poor's et AA- par Fitch.

* *
*

La Banque Postale c'est :

- 5,019 milliards d'euros de PNB
- 11,3 millions de comptes courants postaux
- 9,9 millions de clients actifs
- 480 000 clients Entreprises, Collectivités et Associations
- 5 343 Dab/Gab en France
- 277,3 milliards d'euros d'encours clientèle
- Plus de 6,3 millions de cartes bancaires, soit 11 % du marché
- 17 000 points de contact

Chiffres à fin 2009

* *
*

Contact presse :

Presse écrite :
David Lhôte
Tél. : 01 55 44 22 42 – Fax : 01 55 44 22 62
david.lhote@laposte.fr

