



COMMUNIQUE DE PRESSE
Paris, le 14 novembre 2019

La Banque Postale émet avec succès sa première obligation benchmark *Additional Tier 1* pour 750 millions d'euros

La Banque Postale a émis avec succès sa première obligation « *Additional Tier 1* » pour un montant de 750 millions d'euros. Cette émission a pour objectif d'optimiser sa structure de capital, en remplissant partiellement son compartiment AT1, et de diversifier sa base d'investisseurs.

L'instrument émis est une obligation perpétuelle rappelable après 7 ans, assortie d'un coupon semi-annuel fixe de 3,875%. Le montant nominal total des obligations sera diminué temporairement si le ratio CET1 de La Banque Postale (tel que défini dans les termes et conditions des obligations) est inférieur à 5,125%. Pour rappel, ce ratio s'élève à 12,7% au 30 juin 2019, soit un niveau bien au-dessus des exigences SREP de La Banque Postale de 9,25%.

Le livre d'ordres final de la transaction atteint 1,6 milliard d'euros (soit un taux de sursouscription de 2,1 fois), porté par une forte demande en provenance des gestionnaires d'actifs. La répartition géographique du livre d'ordres est bien diversifiée pour cette émission : France 36%, Royaume-Uni & Irlande 20%, Italie 16%, Benelux 8%, Amérique du Nord 6%, autres pays européens 5%, Allemagne & Autriche 4%, Suisse 4%.

Crédit Agricole CIB, Crédit Suisse, HSBC, J.P. Morgan, Natixis et Société Générale ont été mandatés par La Banque Postale en tant que co-chefs de file sur cette opération.

A propos de La Banque Postale :

La Banque Postale, filiale du groupe La Poste, est présente sur les marchés de la banque de détail, de l'assurance et de la gestion d'actifs. Banque et citoyenne, elle accompagne ses clients dans une relation bancaire durable avec une gamme complète de produits et services accessibles, à un tarif raisonnable. Banque de proximité et de service public, La Banque Postale répond aux besoins de tous : particuliers, entreprises, professionnels et secteur public local. Elle est au service de ses clients à travers le réseau des bureaux de poste, sur Internet et par téléphone dans une relation totalement multicanale.

Contact investisseurs :

Estelle Maturell Andino
estelle.maturell-andino@labanquepostale.fr