



COMMUNIQUE DE PRESSE

Paris, le 22 septembre 2021

Emission par La Banque Postale d'un ATI de 750 M€ avec un coupon de 3%, un record historique pour une banque européenne

La Banque Postale a émis avec succès une nouvelle obligation « Additional Tier 1 » pour un montant de 750 millions d'euros. Cette émission a pour objectif d'optimiser sa structure de capital, lui permettant de remplir son compartiment ATI dans des conditions financières très attractives et de diversifier sa base d'investisseurs.

L'instrument émis est une obligation perpétuelle rappelable après 7,5 ans, assortie d'un coupon semi-annuel fixe de 3%, soit le **niveau le plus bas jamais servi par une banque européenne** pour une dette subordonnée ATI en euros.

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 20,2% au 30 juin 2021, soit un niveau bien au-dessus des exigences réglementaires de La Banque Postale de 8,375%.

Le carnet d'ordres de la transaction atteint 1,4 Md€ au plus haut (pour un taux de souscription final de 1,5 fois, par plus de 122 investisseurs différents) alloués au spread de MS+312 bp, grâce à une très forte demande des gestionnaires d'actifs. La répartition géographique du carnet d'ordres est la suivante : France 33%, Royaume-Uni & Irlande 19%, Suisse 15%, Allemagne & Autriche 14%, Benelux 8%, Europe du Sud 8%, autres 3%.

La Banque Postale, Barclays, BNP Paribas, Morgan Stanley, Natixis et UBS 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 forme, avec ses filiales dont CNP Assurances, un bancassureur européen de premier plan leader de la finance durable. Son modèle d'affaires diversifié lui permet d'accompagner 20 millions de clients personnes physiques et morales avec une gamme complète accessible à tous. Filiale du Groupe La Poste, La Banque Postale est une banque de proximité, présente sur tout le territoire avec 17 000 points de contacts dont 7 600 bureaux de poste. Avec son plan stratégique « La Banque Postale 2030 », La Banque Postale se fixe l'ambition de devenir la banque préférée des Français, avec une offre intégrée et omnicanale de services de bancassurance articulée autour de trois marques distinctes : La Banque Postale, sa banque au quotidien, Ma French Bank, sa banque 100% mobile et BPE, sa banque privée. Fort de son identité citoyenne, La Banque Postale se positionne au service d'une transition juste, répondant aux enjeux environnementaux, sociétaux, territoriaux et numériques.

Contacts Investisseurs

Estelle Maturell Andino – estelle.maturell-andino@labanquepostale.fr – 01 57 75 61 79

Julien Rouch – julien.rouch@labanquepostale.fr – 01 57 75 68 27

Gabriel Beya-Tumba – gabriel.beya@labanquepostale.fr – 01 46 62 82 71