



PROJET - Communiqué de presse

Paris, le 10 mai 2022

La Banque Postale : Succès de l'émission inaugurale d'obligation sécurisée « verte »

La Banque Postale, via sa filiale La Banque Postale Home Loan SFH dédiée au refinancement des portefeuilles de prêts immobiliers octroyés par son réseau en France, a émis **avec succès sa première obligation sécurisée « verte »** le 4 mai 2022, contribuant ainsi au financement de la transition énergétique.

Cette émission obligataire à taux fixe a été réalisée sous le format « covered bond » d'un montant de 750 millions d'euros à 8 ans, avec un spread final de MS + 4 bps et un coupon de 1,625 %. La Banque Postale, émetteur régulier d'obligations vertes, sociales ou durables, réaffirme ainsi **son engagement citoyen en faveur de la transition juste** et participe au financement de quatre objectifs parmi les 17 Objectifs de Développement Durable définis par l'ONU en 2015 grâce à cette émission.

Les investisseurs ont particulièrement apprécié la qualité de crédit de La Banque Postale et le caractère vert de l'emploi des fonds, permettant d'atteindre :

- **Un montant de souscription très élevé, à hauteur de 3,7 milliards d'euros** de demandes enregistrées dans le livre d'ordres à sa clôture le 4 mai 2022, soit **un taux de couverture de 4,7 fois**. La taille du livre d'ordres, qui a culminé à 4 milliards d'euros, est **un record pour une émission de La Banque Postale** ;
- Un nombre d'ordres important, avec **85 investisseurs** participant à l'opération ;
- Une **représentation majoritaire (66 %) des investisseurs** ayant des **critères ESG** dans leur analyse, dont 37% catégorisés « **Dark Green** » ;
- Une **bonne diversité des investisseurs**, en termes de typologie : 42 % de banques, 31 % d'asset managers et 23 % de banques centrales et d'institutions officielles ;
- Une **distribution géographique principalement européenne** avec une répartition diversifiée : 29 % en France, 28 % en Allemagne, 15 % en Belgique, aux Pays-Bas et au Luxembourg, 25 % pour les autres pays d'Europe et 3 % en Asie.

Les fonds levés grâce à cette émission serviront à refinancer des **prêts immobiliers résidentiels octroyés pour l'acquisition ou la construction de logements neufs** en France respectant les critères stricts de la réglementation thermique en vigueur au moment du financement. **5 785 projets immobiliers** sont éligibles à ce refinancement de prêts « verts » : 97,3 % des projets concernent des « nouveaux bâtiments résidentiels verts » et 2,7 % sont des « nouveaux bâtiments résidentiels verts » avec travaux complémentaires.

Dès 2019, La Banque Postale s'est dotée d'un cadre d'émission d'obligations « vertes, sociales et durables »¹ pour LBP SA et LBP Home Loan SFH, lequel a été évalué de manière indépendante par Moody's ESG Solutions. Les rapports sur l'allocation des fonds, les mesures d'impact des projets financés ainsi que les détails de ces émissions sont disponibles sur le site institutionnel².

La Banque Postale, BBVA, Commerzbank, Crédit Agricole CIB, Deutsche Bank, ING, ont été mandatés par La Banque Postale en tant que co-chefs de file sur cette opération.

¹ https://www.labanquepostale.com/content/dam/lbp/documents/investisseurs/dette/dette-verte/La_Banque_Postale_Green_Social_and_Sustainability_Bond_Cadre.pdf

² <https://www.labanquepostale.com/investisseurs/investisseurs-dette/obligations-vertes-sociales.html>



L'engagement citoyen en faveur de la transition juste a par ailleurs été salué en avril 2022 par l'agence de notation extra-financière Sustainalytics. Elle place **La Banque Postale première banque française et quatrième mondiale** parmi 408 banques. Sa note progresse de 4,8 points par rapport à février 2021 dans la catégorie « Banque diversifiée » pour atteindre 8,8/100 en 2022 (0 étant la meilleure note). La Banque Postale fait aujourd'hui partie du **top 100 mondial** de l'univers Sustainalytics pour sa performance extra-financière.

A propos de La Banque Postale :

La Banque Postale forme, avec ses filiales dont CNP Assurances, un bancassureur européen de premier plan, 11ème de la zone euro par la taille du bilan. 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 7 300 bureaux de poste. Leader de la finance durable, elle figure aux 1ers rangs des agences de notation extra-financière. 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. Forte de son identité citoyenne, La Banque Postale se positionne au service d'une transition juste, répondant aux enjeux environnementaux, sociétaux, territoriaux et numériques.

CONTACTS

Presse

France Plasse – france.plasse@laposte.fr – 06 08 47 75 41
Stéphanie Noel – stephanie.noel@laposte.fr – 06 38 27 32 91

Communication financière et relations investisseurs

Géraldine Lamarque - geraldine.lamarque@labanquepostale.fr - 01 41 90 35 41
Estelle Maturell Andino – estelle.maturell-andino@labanquepostale.fr – 01 57 75 61 79
Gabriel Beya-Tumba – gabriel.beya@labanquepostale.fr – 01 46 62 82 71
Linda Chibah - linda.chibah@labanquepostale.fr – 01 57 75 68 27