

CaixaBank coloca 1.000 millones de euros en deuda senior no preferente, con una demanda superior a los 2.200 millones de euros

- **Se trata de la primera emisión del año de CaixaBank y la tercera emisión de CaixaBank en el formato de deuda senior no preferente creado en junio de 2017 mediante el Real Decreto-Ley 11/2017.**
- **La gran demanda recibida ha permitido rebajar el tipo de interés en 20 puntos básicos (pbs), hasta el midswap + 225 pbs.**
- **La entidad sigue avanzando en el cumplimiento del futuro requerimiento de MREL.**

Barcelona, 10 de enero de 2019

CaixaBank ha cerrado su primera colocación de bonos de 2019, una emisión de deuda senior no preferente, por importe de 1.000 millones de euros. A pesar de las difíciles condiciones de mercado, la confianza en la solvencia de CaixaBank ha permitido al emisor alcanzar una demanda final superior a los 2.200 millones y rebajar el tipo de interés en 20 puntos básicos (pbs), hasta el midswap + 225 pbs, desde los 245 pbs ofrecidos en el anuncio. De esta manera, el cupón se ha situado en el 2,375%. El vencimiento de la emisión es de 5 años.

Además de la elevada demanda, destaca la capilaridad de libro con más de 135 inversores institucionales adjudicados y la fuerte participación de inversores extranjeros, que representaron alrededor del 86% de la demanda, con el 96% de la emisión colocada entre fondos de inversión y compañías de seguros.

Esta nueva emisión refuerza la posición de la entidad de cara a los futuros requerimientos de MREL y refleja la intención del banco de seguir construyendo proactivamente un colchón de deuda subordinada "bail-inable" que aumente la protección de acreedores senior y depositantes con la que obtener también el reconocimiento por parte de las agencias de rating.

Además, esta emisión incrementa los activos líquidos de alta calidad del grupo CaixaBank que, a 30 de septiembre, alcanzaban los 56.000 millones de euros, con un Liquidity Coverage Ratio (LCR) del 193%, muy por encima del mínimo requerido del 100% para 2018.

La deuda senior no preferente tiene un orden de prelación inferior, en caso de resolución o concurso, al resto de créditos ordinarios, pero superior a la deuda subordinada y ha sido diseñada por los reguladores para incrementar la solvencia de los bancos y garantizar la existencia de mayores pasivos que absorban pérdidas en caso de resolución de la entidad.

Desde 2017, CaixaBank ha emitido 8.650 millones de euros en formato deuda Senior No Preferente, deuda subordinada Tier 2 y deuda AT1 eventualmente convertibles en acciones (CoCos), con la que reforzar significativamente su posición de solvencia.

Primera emisión del año

La entidad presidida por Jordi Gual y cuyo consejero delegado es Gonzalo Gortázar completa así su primera emisión de deuda institucional en 2019 y se convierte en la primera entidad financiera en España en realizar una emisión de deuda no garantizada.

Los bancos colocadores de esta emisión han sido CaixaBank CIB, Citi, HSBC, Société Générale, y UBS.