

CaixaBank continua reforçant la seva posició de capital amb l'emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions per import de 750 milions d'euros i cupó del 3,625%

- ***L'entitat emet el primer AT1 espanyol amb cupó inferior al 4%, convertint-se en el cupó més baix de la història d'una entitat financera espanyola en euros***
- ***El gran suport i confiança dels inversors en la qualitat creditícia de l'entitat després de la fusió queden reflectits en l'elevada demanda rebuda, que ha superat els 3.500 milions d'euros, que ha permès reduir el cupó 50pbs fins al 3,625%***
- ***Amb aquesta emissió, CaixaBank reforça les seves ràtios de solvència que s'incrementen fins al 15,13% per a Tier 1 i fins al 17,78% per a Capital Total i contribueix a enfortir la sòlida ràtio MREL de l'entitat de 25,48%***

Barcelona, 2 de setembre del 2021

CaixaBank ha aprofitat les bones condicions de mercat per llançar la seva quarta emissió de participacions preferents eventualment convertibles en accions, per un import de 750 milions d'euros i cupó del 3,625%, permetent un estalvi substancial respecte a les emissions llançades fins a la data, els cupons de les quals oscil·len en un rang de 5,25% i 6,75%.

Aquestes participacions preferents són perpètuas, amb possibilitat d'amortització anticipada de l'emissor a partir de setembre del 2028, fet que permet estendre el perfil de refinançament dels instruments d'AT1 de CaixaBank.

L'èxit de l'emissió es reflecteix en la demanda, que ha arribat a superar els 3.500 milions d'euros (més de 4,6 vegades sobresubscrita) i ha permès un estretament del preu en 50pbs, des del nivell ofert en llançar l'operació, fins a un cupó final de 3,625%. Aquest és el cupó més baix d'un emissor financer espanyol, i del sud d'Europa, per a aquest tipus d'instrument en el mercat Euro, malgrat comptar amb una data d'amortització anticipada més llarga del que és habitual (7,5 anys). Aquest nivell suposa que CaixaBank no ha hagut de pagar cap prima de nova emissió respecte a la cotització dels seus bons en mercat.

A més de l'elevada demanda, destaca la qualitat del llibre. La transacció ha comptat amb la participació de més de 240 inversors institucionals, posant de relleu la consolidada capil·laritat de la base inversora de CaixaBank. Destaca la important participació d'inversors estrangers que van representar el 95%, entre els quals dominen els basats al Regne Unit amb prop de la meitat de la demanda, seguits de França, Benelux, Suïssa i Àsia.

Millora de les ràtios de solvència i l'estructura de capital

Aquesta nova emissió reforça les excel·lents ràtios de solvència de CaixaBank, fins a un 15,13% i 17,78% de Tier 1 i Capital Total respectivament, manté la flexibilitat en la gestió del matalàs d'emissions AT1, al mateix temps que contribueix a mantenir la seva sòlida ràtio de palanquejament de 5,1%, per damunt del requisit de 3% i augmentar el matalàs anti-crisi (MREL) fins al 25,48%, ampliant el suport dels creditors més sènior.

L'entitat presidida per José Ignacio Goirigolzarri i dirigida per Gonzalo Gortázar completa així la seva sisena emissió de deute institucional el 2021, després d'haver emès quatre bons en format Sènior No Preferent (Bo Verd, Bo Social i dos bons en divisa, en lliures i francs suïssos) i una emissió de deute subordinat en format Verd. Aquesta és també la primera emissió de participacions preferents després de la fusió amb Bankia.

Standard & Poor's ha assignat una qualificació de BB a aquesta emissió. Els bancs col·locadors han estat Barclays, BNP Paribas, CaixaBank CIB, Goldman Sachs Bank Europe SE i HSBC.