

Information réglementée* – Bruxelles, Paris, le 5 octobre 2012 – 14h30

Finalisation de la cession de Banque Internationale à Luxembourg

A la suite de la signature d'accords de cession le 5 avril 2012, Dexia, annonce aujourd'hui la finalisation de la vente de sa participation de 99,906 % dans Banque Internationale à Luxembourg à Precision Capital, une holding bancaire de droit luxembourgeois et détenue par la famille Al Thani du Qatar, et au Grand-Duché du Luxembourg. Precision Capital détient désormais 90 % de la participation de Dexia dans Banque Internationale à Luxembourg et le Grand-Duché les 10 % restants.

L'ensemble des autorisations réglementaires a été reçu, y compris celle de la Commission européenne. Après la cession de Denizbank annoncée le 28 septembre, la vente de Banque Internationale à Luxembourg constitue une nouvelle étape significative dans la mise en œuvre du plan de résolution ordonnée du groupe Dexia.

Le prix de la transaction s'élève à EUR 730 millions. Le portefeuille d'actifs « Legacy »¹ a été transféré à Dexia Crédit Local. Les participations dans les filiales exclues du périmètre de cession, Dexia Asset Management Luxembourg, RBC Dexia, Dexia LDG Banque, Popular Banca Privada et Parfipar, ont également été reprises par le groupe Dexia ou vendues dans le marché. Dexia Crédit Local est désormais l'actionnaire de Dexia LDG Banque.

Dexia a procédé le 2 octobre 2012 à une augmentation de capital de Banque Internationale à Luxembourg de EUR 204 millions, afin de compenser en partie¹ les pertes non récurrentes générées par la cession du portefeuille « Legacy », déjà prises en compte dans les comptes annuels 2011 de Banque Internationale à Luxembourg. Cette augmentation de capital porte le ratio Core Tier 1 de la banque à un niveau de 9% en pleine application des normes Bâle III, conformément aux termes des accords de cession. Un ajustement éventuel sera réalisé par la suite sur la base des comptes de clôture audités au 30 septembre.

Sur la base des données disponibles au 30 juin 2012 et du montant de l'augmentation de capital, la cession se traduit par une perte totale de EUR 199 millions pour le groupe Dexia. Ce montant a déjà été intégré dans les comptes du premier semestre 2012 et seuls des ajustements à la marge (un gain de EUR 4 millions) seront comptabilisés au troisième trimestre 2012. L'impact négatif estimé sur le capital Tier 1 et le capital Core Tier 1 est respectivement de EUR 413 millions et EUR 188 millions, l'écart étant lié à la sortie du capital hybride de la BIL du bilan de Dexia. La réduction du capital Core Tier 1 a déjà été intégrée dans les comptes au 30 juin 2012. L'impact sur le capital Tier 1 a été partiellement pris en compte, la sortie des titres hybrides étant effective à la finalisation de la cession.

Compte tenu de la date de cession de l'entité et conformément aux règles comptables en vigueur, Banque Internationale à Luxembourg sera déconsolidé du groupe Dexia au quatrième trimestre 2012, entraînant une réduction du bilan de Dexia de EUR 12 milliards et une réduction de EUR 3,4 milliards des risques pondérés.

Sur la base des données au 30 juin 2012, l'impact isolé de la cession de Banque Internationale à Luxembourg sur les ratios Tier 1 et Core Tier 1 de Dexia est respectivement de -23 bp et de +2 bp, ainsi que de -72 bp sur le ratio CAD. Compte tenu des éléments déjà intégrés, l'impact résiduel attendu est de +1 bp sur le ratio Tier 1, la baisse des risques pondérés plus que compensant la réduction de capital liée à la sortie des titres hybrides, de +26 bp sur le ratio Core Tier 1 et de -48 bp sur le ratio CAD, dus à la réduction du capital liée à la sortie des émissions subordonnées.

¹ Cf communiqué de presse du 24 août 2012

Le produit net de la vente sera utilisé pour continuer à réduire l'exposition de Belfius sur le groupe Dexia.

Karel De Boeck, Administrateur Délégué du groupe Dexia, a déclaré : « *La cession de Banque Internationale à Luxembourg représente une étape importante dans la mise en œuvre du plan de résolution ordonnée du groupe Dexia. Avec ce nouvel actionnariat, Banque Internationale à Luxembourg pourra continuer à développer sa franchise et accompagner ses clients.* »

* Dexia est une société cotée. Ce communiqué contient de l'information soumise aux prescriptions légales en matière de transparence des entreprises cotées en Bourse.

Pour plus d'informations : www.dexia.com

Contacts presse

Service Presse – Bruxelles

+32 2 222 02 57

Service Presse – Paris

+33 1 58 58 86 75

Contacts investisseurs

Investor Relations – Paris

+33 1 58 58 85 97/82 48