



## CaixaBank - Presentación Inversores Cédulas

Datos a 30/06/2014

**Programa de Cédulas CaixaBank – Principales Magnitudes Junio 2014**
**Programa Cédulas Hipotecarias**

| <b>CÉDULAS HIPOTECARIAS - COVER POOL</b>    | <b>30/06/2014</b> |     |
|---|-------------------|-----|
| Cartera hipotecaria no titulizada (mill €)  | 131,509           |     |
| <i>Cartera residencial</i>                  | 95,856            | 73% |
| <i>Cartera comercial</i>                    | 35,653            | 37% |
| Cartera elegible (mill €)                   | 69,090            |     |
| Nº de préstamos                             | 1,451,933         |     |
| Tamaño préstamo promedio (€)                | 90,575            |     |
| Antigüedad media ponderada (años)           | 7 años            |     |
| Vencimiento residual medio ponderado (años) | 19.1 años         |     |
| LTV medio ponderado                         | 56.1%             |     |
| LTV medio ponderado de la cartera elegible  | 46.8%             |     |

| <b>CÉDULAS HIPOTECARIAS</b>   | <b>30/06/2014</b> |
|-------------------------------|-------------------|
| Saldo vivo cédulas emitidas   | 50,716            |
| Sobrecolateralización (total) | 259%              |
| Sobrecolateralización (legal) | 136%              |
| Capacidad de emisión (mill €) | 4,555             |
| Vida media residual           | 6.40              |

**RATINGS**

|         |     |
|---------|-----|
| Moody's | A1  |
| S&P     | AA- |

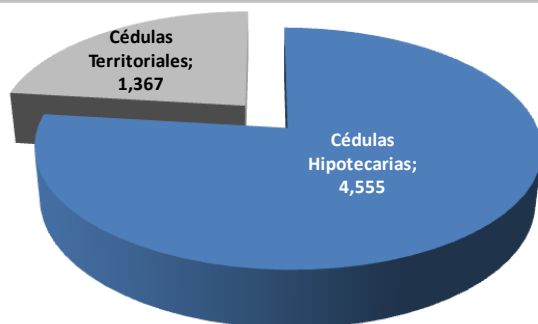
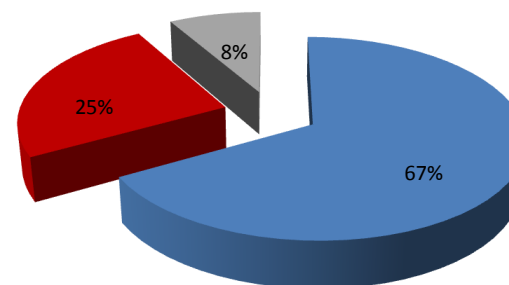
**Programa Cédulas Territoriales**

| <b>CÉDULAS TERRITORIALES - COVER POOL</b>   | <b>30/06/2014</b> |  |
|---|-------------------|--|
| Cartera préstamos Sector Público (mill €)   | 11,954            |  |
| Nº de préstamos                             | 6,585             |  |
| Tamaño préstamo promedio (€)                | 1,815,267         |  |
| Antigüedad media ponderada (años)           | 3.6 años          |  |
| Vencimiento residual medio ponderado (años) | 6.5 años          |  |

| <b>CÉDULAS TERRITORIALES</b> | <b>30/06/2014</b> |
|------------------------------|-------------------|
| Saldo vivo cédulas emitidas  | 7,000             |
| Sobrecolateralización        | 171%              |
| Capacidad de emisión         | 1,367             |
| Vida media residual          | 3.1               |

**RATINGS**

|         |    |
|---------|----|
| Moody's | A1 |
|---------|----|

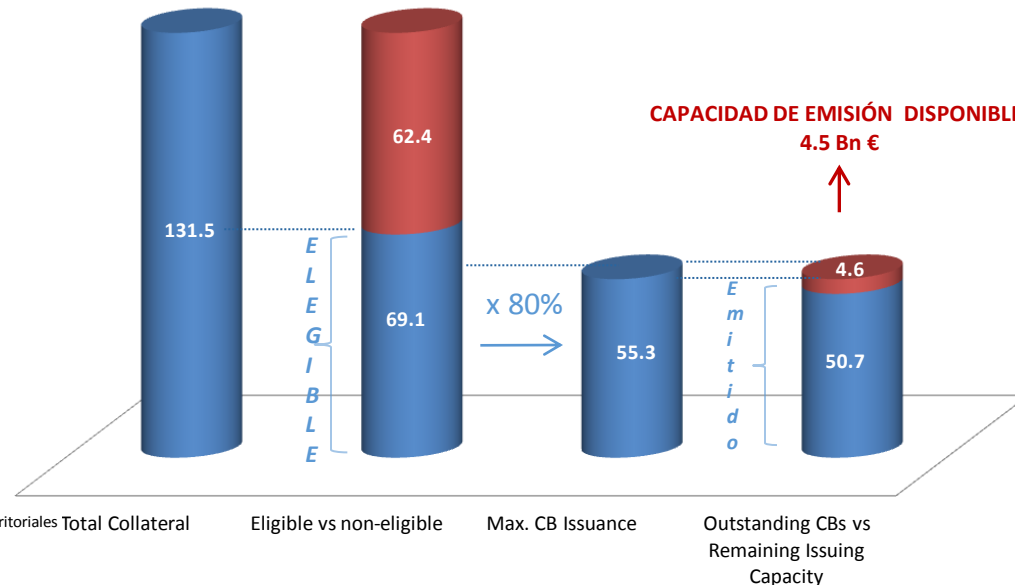
**Capacidad de emisión y naturaleza del colateral**
**Capacidad de emisión disponible ➡ 5,923 € Bn**

**Tipología del colateral**


## Programa de Cédulas Hipotecarias CaixaBank Junio 2014

### Capacidad de emisión disponible

|  |              |
|--|--------------|
| <b>Cartera hipotecaria</b>                 |              |
| Total Colateral para Cédulas               | 131,509      |
| Cartera elegible                           | 69,090       |
| ↓  |              |
| <b>Cédulas Hipotecarias</b>                |              |
| Cartera comprometida                       | 63,396       |
| Importe Cédulas emitido                    | 50,716       |
| Sobre-colateralización                     | 259%         |
| Colateral disponible                       | 5,694        |
| <b>CAPACIDAD DE EMISIÓN DISPONIBLE (*)</b> | <b>4,555</b> |

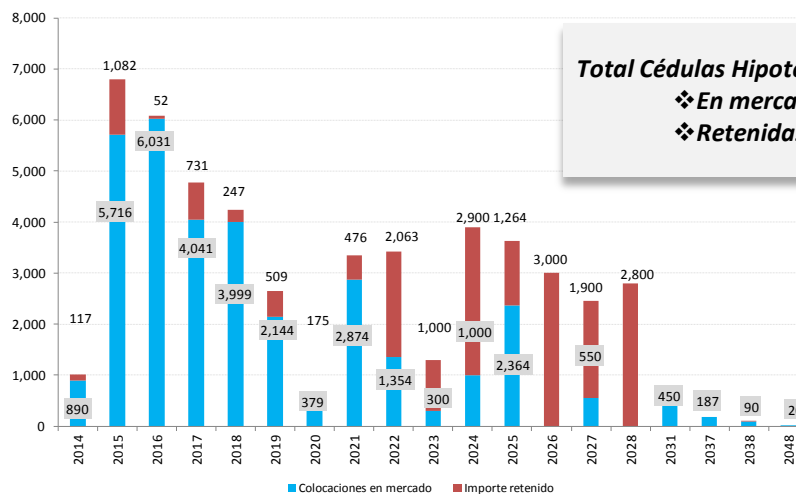
En Billones €



(\*) Capacidad de emisión= 80% del colateral disponible para C. Hipotecarias y el 70% para Cedulas Territoriales Total Colateral

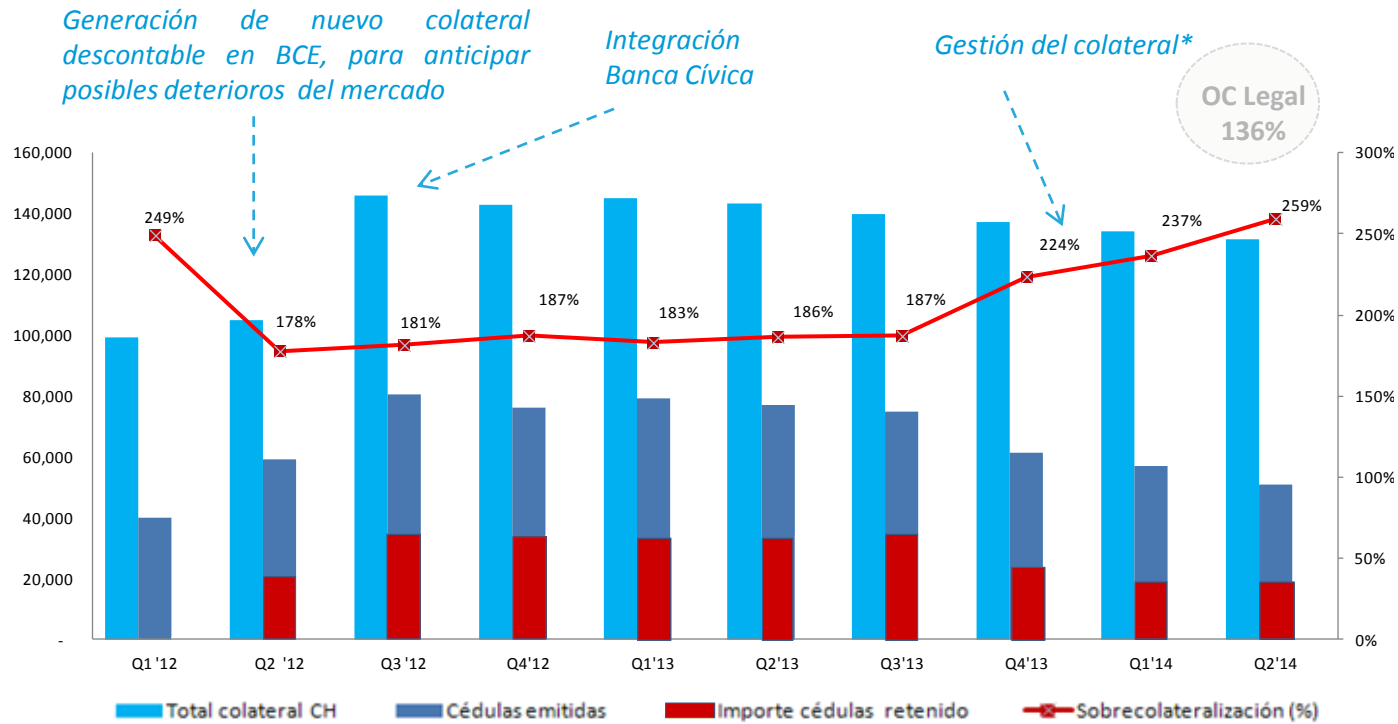
(\*\*) Datos en millones de euros

### Perfil de vencimientos



**Total Cédulas Hipotecarias -> 50,716 € Bn**  
 ❖ En mercado -> 32,389 € Bn  
 ❖ Retenidas -> 18,327 € Bn

## Evolución Sobrecolateralización



**\*Q4 '13 y Q1 '14:**  
*Gestión activa del colateral*

❖ **Amortización de cédulas retenidas**

✓ *La mejor situación de los mercados reduce las necesidades de buffers de liquidez*

❖ **OC en niveles máximos**

*Aportando valor añadido al inversor...*

- ✓ **TOTAL OC:** mejora a 259%
- ✓ **LEGAL OC:** mejora a 136%
- ✓ **ENCUMBRANCE:** mejora

## Programa de Cédulas Hipotecarias CaixaBank Junio 2014

### CARTERA RESIDENCIAL

#### Descripción del Cover Pool – Principales magnitudes

|  |            |   |       |
|--|------------|---|-------|
| Saldo total de los préstamos (ex-titulaciones) (miles €) | 95,856,055 | LTV medio ponderado (%)                             | 56.0% |
| Número de préstamos                                      | 1,254,045  | Hipotecas rango de primera                          | 93.9% |
| Saldo medio préstamos (€)                                | 76,437     | Préstamos a tipo variable:                          | 99.4% |
| Número de deudores                                       | 1,070,175  | Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo variable) | 2.2%  |
| Número de propiedades                                    | 1,326,820  | Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo fijo)     | 5.3%  |
| Antigüedad media ponderada (meses)                       | 88.2       | 7.3 años  |       |
| Plazo medio residual ponderado (meses)                   | 254.4      | 21.2 años   |       |
| Vida media esperada de la cartera                        | 12         | años  |       |

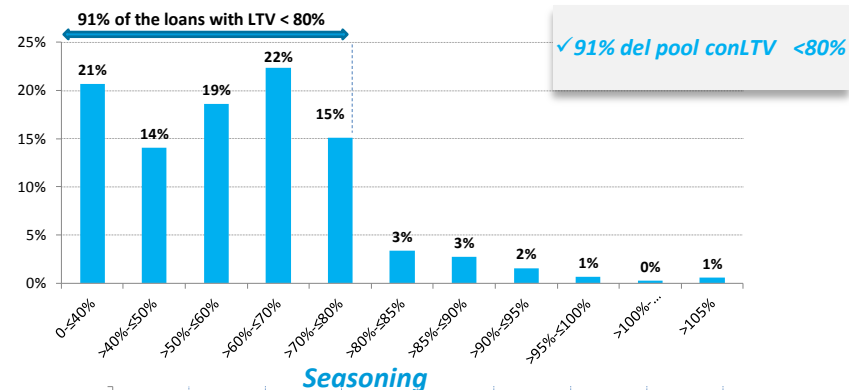
#### Distribución del Pool

Rangos LTV (no indexados)      Total saldo (ex tit) (000€)      %

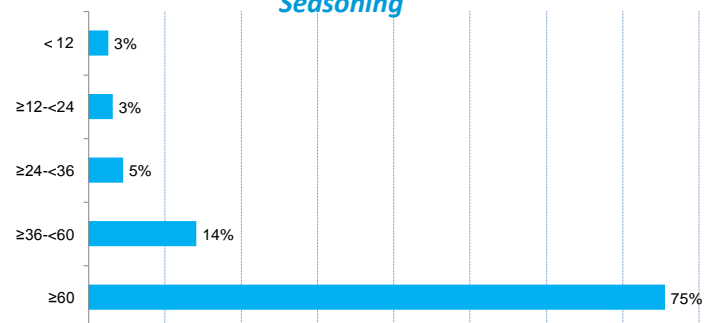
|               |                   |     |
|---------------|-------------------|-----|
| 0-≤40%        | 20,178,851        | 21% |
| >40%-≤50%     | 13,745,332        | 14% |
| >50%-≤60%     | 18,109,819        | 19% |
| >60%-≤70%     | 21,414,569        | 22% |
| >70%-≤80%     | 13,931,152        | 15% |
| >80%-≤85%     | 3,178,645         | 3%  |
| >85%-≤90%     | 2,527,310         | 3%  |
| >90%-≤95%     | 1,404,079         | 1%  |
| >95%-≤100%    | 575,672           | 1%  |
| >100%-≤105%   | 241,770           | 0%  |
| >105%         | 548,856           | 1%  |
| <b>Total:</b> | <b>95,856,055</b> |     |

Antigüedad media      (000 €)      %

|               |                   |     |
|---------------|-------------------|-----|
| < 12          | 2,499,458         | 3%  |
| ≥12-<24       | 3,059,011         | 3%  |
| ≥24-<36       | 4,354,361         | 5%  |
| ≥36-<60       | 13,572,498        | 14% |
| ≥60           | 72,370,727        | 75% |
| <b>Total:</b> | <b>95,856,055</b> |     |



#### Seasoning



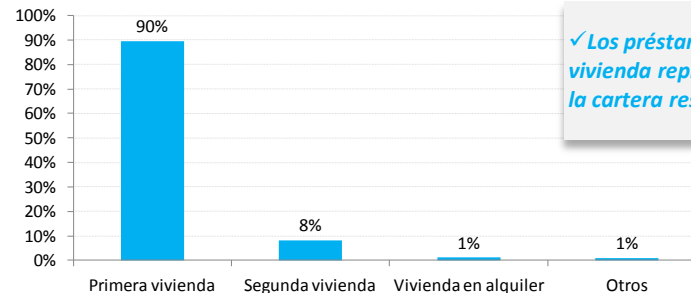
## Programa de Cédulas Hipotecarias CaixaBank Junio 2014

### CARTERA RESIDENCIAL

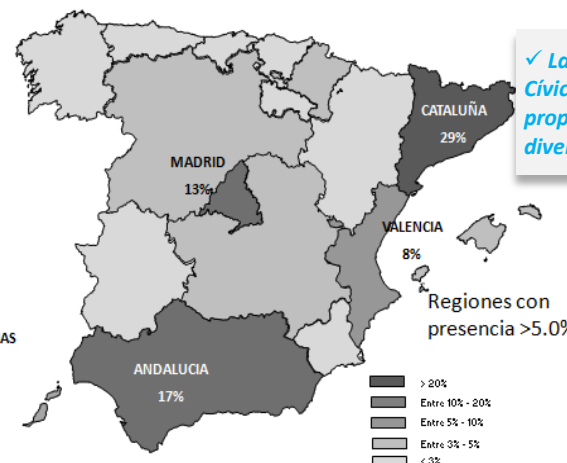
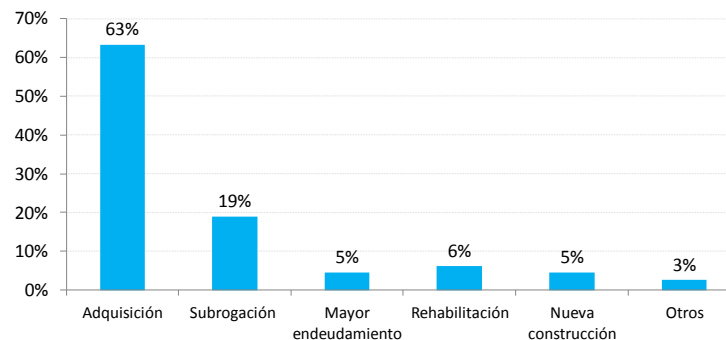
| Tipo vivienda        | (000 €)           | %   |
|----------------------|-------------------|-----|
| Primera vivienda     | 85,987,363        | 90% |
| Segunda vivienda     | 7,735,323         | 8%  |
| Vivienda en alquiler | 1,164,329         | 1%  |
| Otros                | 969,040           | 1%  |
| <b>Total:</b>        | <b>95,856,055</b> |     |

| Finalidad préstamo  | (000 €)           | %   |
|---------------------|-------------------|-----|
| Adquisición         | 60,755,004        | 63% |
| Subrogación         | 18,151,822        | 19% |
| Mayor endeudamiento | 4,319,924         | 5%  |
| Rehabilitación      | 5,837,927         | 6%  |
| Nueva construcción  | 4,317,709         | 5%  |
| Otros               | 2,473,669         | 3%  |
| <b>Total:</b>       | <b>95,856,055</b> |     |

| Distribución regional | (000 €)           | %   |
|-----------------------|-------------------|-----|
| Cataluña              | 27,149,833        | 28% |
| Andalucía             | 16,739,820        | 17% |
| Madrid                | 12,450,494        | 13% |
| Valencia              | 7,393,205         | 8%  |
| Canarias              | 6,154,299         | 6%  |
| Baleares              | 3,702,296         | 4%  |
| Castilla y León       | 3,605,807         | 4%  |
| Catilla-La Mancha     | 3,064,633         | 3%  |
| Navarra               | 3,080,513         | 3%  |
| Pais Vasco            | 2,647,149         | 3%  |
| Murcia                | 2,483,545         | 3%  |
| Galicia               | 2,000,845         | 2%  |
| Aragón                | 1,615,676         | 2%  |
| Cantabria             | 863,353           | 1%  |
| Extremadura           | 840,892           | 1%  |
| Asturias              | 756,465           | 1%  |
| Sin definir           | 728,726           | 1%  |
| La Rioja              | 485,602           | 1%  |
| Ceuta                 | 73,618            | 0%  |
| Melilla               | 19,285            | 0%  |
| <b>Total:</b>         | <b>95,856,055</b> |     |



✓ Los préstamos para primera vivienda representan el 90% de la cartera residencial



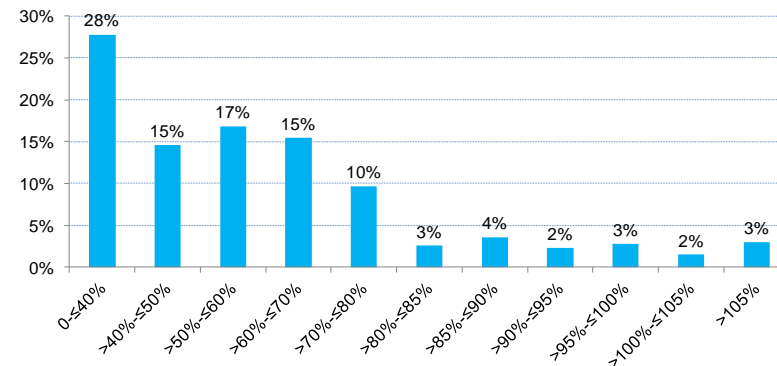
✓ La integración de Banca Cívica y Banco de Valencia ha propiciado una mayor diversificación geográfica

**Programa de Cédulas Hipotecarias CaixaBank Junio 2014**
**CARTERA COMERCIAL**
**Descripción del Cover Pool – Principales magnitudes**

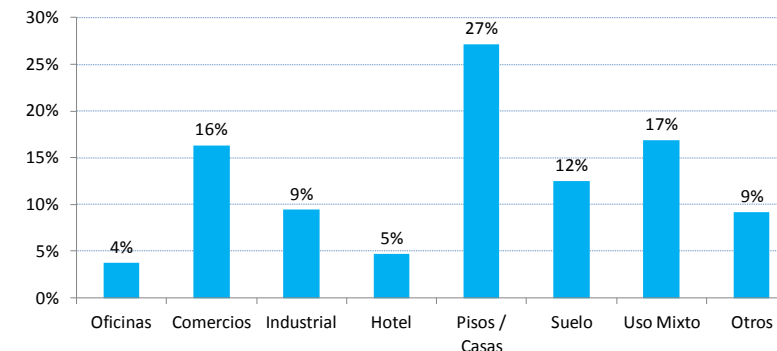
|  |            |   |       |
|--|------------|---|-------|
| Saldo total de los préstamos (ex-titulizaciones) (miles €) | 35,653,017 | LTV medio ponderado (%)                             | 56.4% |
| Número de préstamos  | 197,888    | Préstamos a tipo variable:                          | 96.9% |
| Saldo medio préstamos (€)                                  | 180,168    | Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo variable) | 2.9%  |
| Número de deudores   | 92,734     | Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo fijo)     | 5.1%  |
| Número de propiedades                                      | 243,664    |   |       |
| Antigüedad media ponderada (meses)                         | 74.7       | 6.2 años  |       |
| Plazo medio residual ponderado (meses)                     | 160.3      | 13.4 años   |       |

**Distribución del Pool**

| Rangos LTV (no indexados) | Total saldo (ex-tit) (000€) | %   |
|---------------------------|-----------------------------|-----|
| 0-≤40%                    | 9,886,203                   | 28% |
| >40%-≤50%                 | 5,204,712                   | 15% |
| >50%-≤60%                 | 5,999,131                   | 17% |
| >60%-≤70%                 | 5,495,964                   | 15% |
| >70%-≤80%                 | 3,436,876                   | 10% |
| >80%-≤85%                 | 914,697                     | 3%  |
| >85%-≤90%                 | 1,278,161                   | 4%  |
| >90%-≤95%                 | 825,215                     | 2%  |
| >95%-≤100%                | 1,004,728                   | 3%  |
| >100%-≤105%               | 541,850                     | 2%  |
| >105%                     | 1,065,479                   | 3%  |
| <b>Total:</b>             | <b>35,653,017</b>           |     |



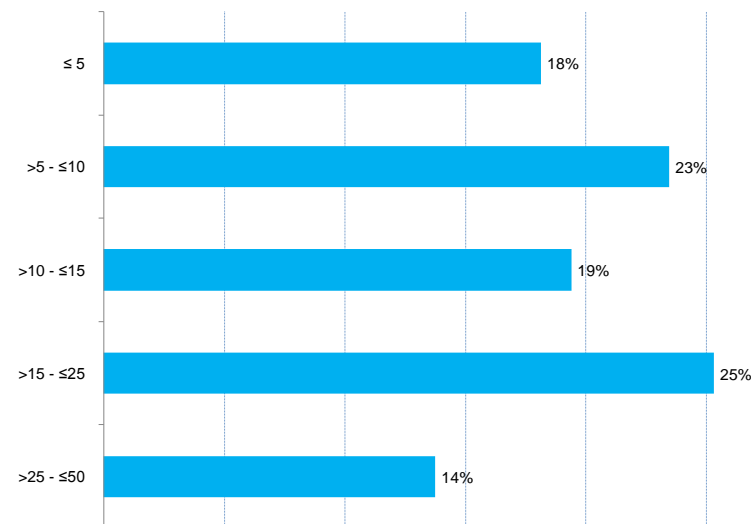
| Tipo de propiedad | (000 €)           | %   |
|-------------------|-------------------|-----|
| Oficinas          | 1,336,837         | 4%  |
| Comercios         | 5,828,870         | 16% |
| Industrial        | 3,361,628         | 9%  |
| Hotel             | 1,680,625         | 5%  |
| Pisos / Casas     | 9,672,989         | 27% |
| Suelo             | 4,454,768         | 12% |
| Uso Mixto         | 6,029,312         | 17% |
| Otros             | 3,287,987         | 9%  |
| <b>Total:</b>     | <b>35,653,017</b> |     |



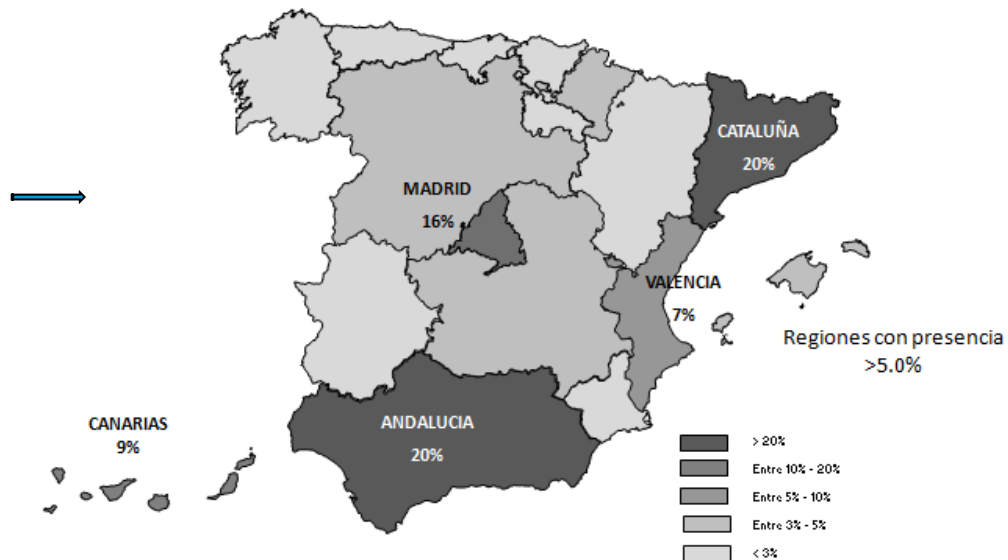
## Programa de Cédulas Hipotecarias CaixaBank Junio 2014

### CARTERA COMERCIAL

| Vencimiento residual préstamos (años) | (000 €)           | %   |
|---------------------------------------|-------------------|-----|
| ≤ 5                                   | 6,464,085         | 18% |
| >5 - ≤10                              | 8,357,235         | 23% |
| >10 - ≤15                             | 6,912,917         | 19% |
| >15 - ≤25                             | 9,016,462         | 25% |
| >25 - ≤50                             | 4,902,218         | 14% |
| >50                                   | 101               | 0%  |
| <b>Total:</b>                         | <b>35,653,017</b> |     |



| Distribución regional | (000 €)           | %   |
|-----------------------|-------------------|-----|
| Cataluña              | 7,230,158         | 20% |
| Andalucía             | 7,211,952         | 20% |
| Madrid                | 5,566,946         | 16% |
| Canarias              | 3,357,889         | 9%  |
| Valencia              | 2,598,566         | 7%  |
| Pais Vasco            | 1,544,934         | 4%  |
| Baleares              | 1,288,818         | 4%  |
| Castilla y León       | 1,270,622         | 4%  |
| Catilla-La Mancha     | 1,169,662         | 3%  |
| Navarra               | 958,370           | 3%  |
| Murcia                | 751,117           | 2%  |
| Galicia               | 725,084           | 2%  |
| Aragón                | 568,155           | 2%  |
| Otros/no info         | 534,565           | 1%  |
| Extremadura           | 282,752           | 1%  |
| Cantabria             | 230,644           | 1%  |
| La Rioja              | 171,508           | 0%  |
| Asturias              | 154,838           | 0%  |
| Ceuta                 | 29,578            | 0%  |
| Melilla               | 6,860             | 0%  |
| <b>Total:</b>         | <b>35,653,017</b> |     |

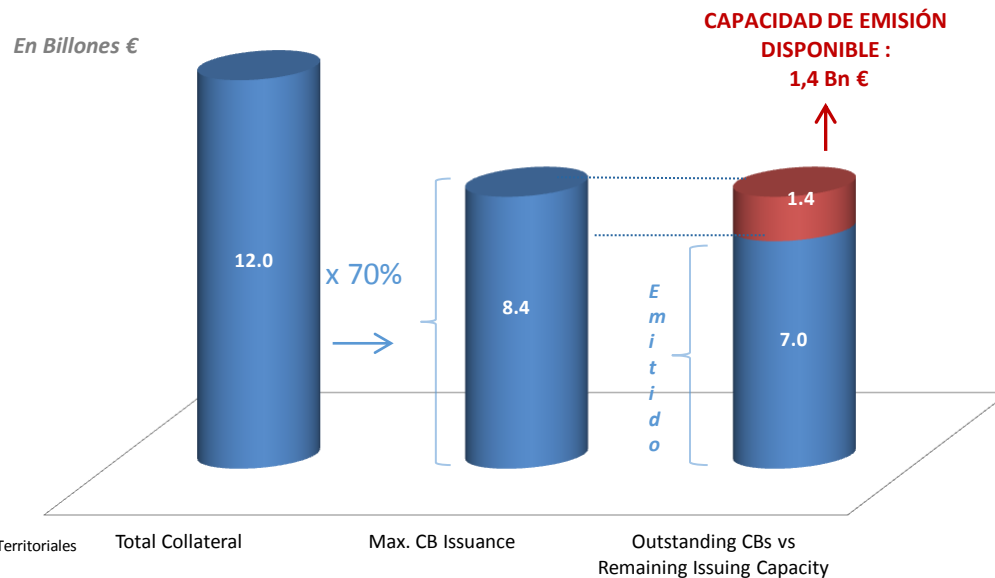




Programa de Cédulas Territoriales CaixaBank Junio 2014

Capacidad de emisión disponible

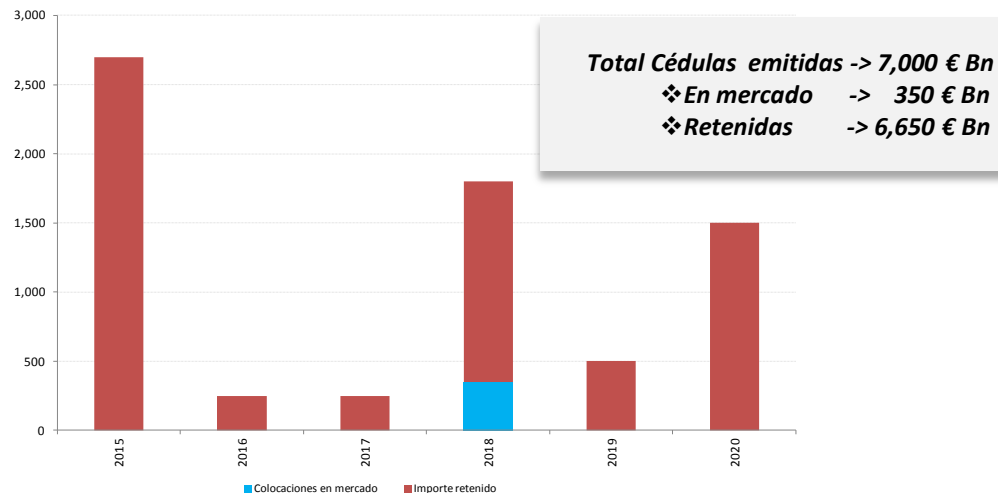
| Cartera Sector Público                     |              |
|--|--------------|
| Total Colateral para Cédulas               | 11,954       |
| Cartera elegible                           | 11,954       |
| ↓  |              |
| Cédulas Territoriales                      |              |
| Cartera comprometida                       | 10,000       |
| Importe Cédulas emitido                    | 7,000        |
| Sobre-colateralización                     | 171%         |
| Colateral disponible                       | 1,954        |
| <b>CAPACIDAD DE EMISIÓN DISPONIBLE (*)</b> | <b>1,367</b> |



(\*) Capacidad de emisión= 80% del colateral disponible para C. Hipotecarias y el 70% para Cédulas Territoriales

(\*\*) Datos en millones de euros

Perfil de Vencimientos



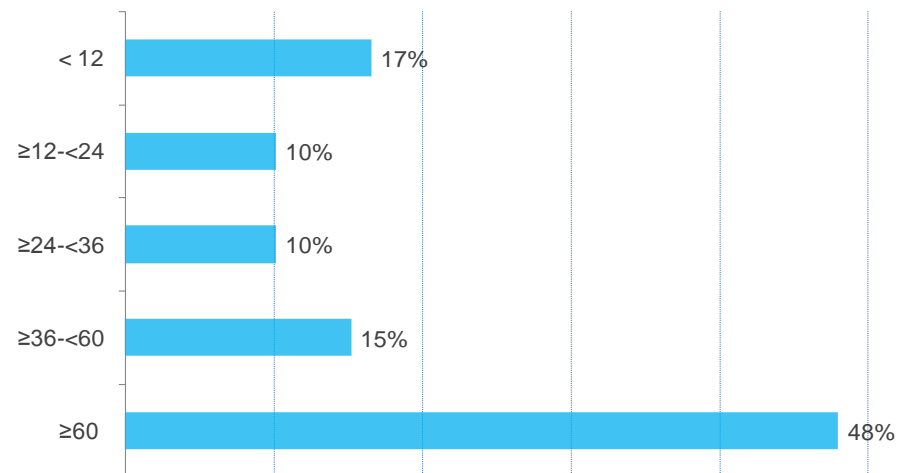
**Programa de Cédulas Territoriales CaixaBank Junio 2014**
**Descripción del Cover Pool – Principales magnitudes**

|  |            |   |
|--|------------|---|
| Saldo total de los préstamos (€ miles) | 11,953,532 |   |
| Número de préstamos                    | 6,585      | Préstamos a tipo variable:                          |
| Saldo medio préstamos (€)              | 1,815,267  | Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo variable) |
| Número de deudores                     | 1,776      | Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo fijo)     |
| Exposición media por deudor (€)        | 6,730,592  |   |
| Vida media residual ponderada (meses)  | 77         | 6.5 años  |
| Antigüedad media ponderada (meses)     | 43         | 3.6 años  |

**Distribución del Pool**

| Vencimiento préstamos | (000 €)           | %   |
|-----------------------|-------------------|-----|
| < 12                  | 1,979,972         | 17% |
| ≥12-<24               | 1,213,329         | 10% |
| ≥24-<36               | 1,212,926         | 10% |
| ≥36-<60               | 1,815,477         | 15% |
| ≥60                   | 5,731,828         | 48% |
| <b>Total:</b>         | <b>11,953,532</b> |     |

| Vencimientos impagados | %     |
|------------------------|-------|
| <2m                    | 0.34% |
| ≥ 2m - <6m             | 0.21% |
| ≥ 6m - <12m            | 0.00% |
| ≥12m                   | 2.00% |

**Vencimiento residual préstamos**


Aspectos clave

Mejor rating de cédulas hipotecarias en España



Moody's  
Investors Service



A1



AA-

Colateral de elevada calidad y sólida sobrecolateralización



❖ **Perfil de bajo riesgo: cartera hipotecaria gestionada de modo prudente**

✓ El 73% son préstamos residenciales, de los cuales:

- 91% con LTV < 80%
- 90% Primera vivienda

❖ **Elevada sobrecolateralización**

✓ OC Total: 259% -> y con elevado margen de mejora:

- € 18 bn de cédulas retenidas

✓ OC Legal: 136%

- Por encima del mínimo exigido legalmente (125%)...
- ....Pese a seguir criterios de elegibilidad más rigurosos que los impuestos legalmente

❖ **Capacidad de emisión disponible: € 6 Bn (CH & CT)**

Apuntando hacia los mejores estándares de mercado



❖ **Denominación de calidad "Covered Bond Label" desde 1 de Enero de 2013**



❖ **Transparencia: información completa y actualizada trimestralmente en nuestra página web:**

[http://www.caixabank.com/inversoresinstitucionales/inversoresrentafija\\_en.html](http://www.caixabank.com/inversoresinstitucionales/inversoresrentafija_en.html)

**ANEXO: Emisiones de Cédulas CaixaBank**
**Cédulas Hipotecarias colocadas en mercado**

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Nominal en circulación (€) | Fecha Vencimiento | Cupón          | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|----------------------------|-------------------|----------------|------------------|
| ES0414970675 | EUR    | 13/05/2011    | 180,000,000                | 30/07/2014        | 4.47%          | Institucional    |
| ES0414970642 | EUR    | 18/03/2011    | 74,000,000                 | 02/02/2015        | 4.98%          | Institucional    |
| ES0414970667 | EUR    | 18/03/2011    | 1,250,000,000              | 18/03/2015        | 4.75%          | Institucional    |
| ES0414970576 | EUR    | 18/08/2010    | 42,000,000                 | 30/04/2015        | 3.50%          | Institucional    |
| ES0414970212 | EUR    | 05/10/2005    | 2,500,000,000              | 05/10/2015        | 3.25%          | Institucional    |
| ES0414970618 | EUR    | 15/10/2010    | 25,000,000                 | 15/10/2015        | 3.74%          | Institucional    |
| ES0414970659 | EUR    | 22/02/2011    | 2,200,000,000              | 22/02/2016        | 5.00%          | Institucional    |
| ES0414970535 | EUR    | 31/03/2010    | 1,000,000,000              | 31/03/2016        | 3.50%          | Institucional    |
| ES0414970683 | EUR    | 27/04/2011    | 1,250,000,000              | 27/04/2016        | 5.13%          | Institucional    |
| ES0414970261 | EUR    | 16/06/2006    | 150,000,000                | 16/06/2016        | Eur 3m+0.06%   | Institucional    |
| ES0414970253 | EUR    | 20/04/2006    | 10,646,000                 | 30/06/2016        | Eur 3m+0.1%    | Minorista        |
| ES0414970337 | EUR    | 18/09/2006    | 7,982,000                  | 30/09/2016        | Eur 3m+0.1%    | Minorista        |
| ES0414970345 | EUR    | 28/11/2006    | 250,000,000                | 28/11/2016        | Eur 3m+0.06%   | Institucional    |
| ES0414970295 | EUR    | 28/06/2006    | 2,000,000,000              | 26/01/2017        | 4.25%          | Institucional    |
| ES0440609024 | EUR    | 14/11/2011    | 250,000,000                | 26/01/2017        | 4.25%          | Institucional    |
| ES0440609040 | EUR    | 16/02/2012    | 1,000,000,000              | 16/02/2017        | 4.00%          | Institucional    |
| ES0414970378 | EUR    | 30/03/2007    | 227,500,000                | 20/03/2017        | Eur 3m+0.045%  | Institucional    |
| ES0414970410 | EUR    | 13/07/2007    | 25,000,000                 | 20/03/2017        | Eur 3m+0.045%  | Institucional    |
| ES0414970352 | EUR    | 22/01/2007    | 6,380,000                  | 30/03/2017        | Eur 3m +0.00%  | Minorista        |
| ES0414965105 | EUR    | 22/09/2009    | 150,000,000                | 22/09/2017        | Eur 3m + 1,50% | Institucional    |
| ES0414970394 | EUR    | 09/05/2007    | 13,462,000                 | 30/09/2017        | Eur 3m+0.1%    | Minorista        |
| ES0414970220 | EUR    | 09/01/2006    | 1,000,000,000              | 09/01/2018        | Eur 3m+0.075%  | Institucional    |

**ANEXO: Emisiones de Cédulas CaixaBank**
**Cédulas Hipotecarias colocadas en mercado**

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Nominal en circulación (€) | Fecha Vencimiento | Cupón         | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|----------------------------|-------------------|---------------|------------------|
| ES0440609206 | EUR    | 22/03/2013    | 1,000,000,000              | 22/03/2018        | 3.00%         | Institucional    |
| ES0414970568 | EUR    | 02/07/2010    | 300,000,000                | 02/07/2018        | Eur 3m+0.439% | Institucional    |
| ES0414970196 | EUR    | 31/10/2003    | 1,000,000,000              | 31/10/2018        | 4.75%         | Institucional    |
| ES0414970543 | EUR    | 07/05/2010    | 100,000,000                | 07/05/2019        | Eur 3m+0.439% | Institucional    |
| ES0414970402 | EUR    | 04/06/2007    | 2,500,000,000              | 04/06/2019        | 4.63%         | Institucional    |
| ES0414970246 | EUR    | 18/01/2006    | 2,500,000,000              | 18/01/2021        | 3.63%         | Institucional    |
| ES0414970501 | EUR    | 14/05/2009    | 175,000,000                | 14/05/2021        | Eur 3m+1%     | Institucional    |
| ES0414970303 | EUR    | 28/06/2006    | 1,000,000,000              | 26/01/2022        | 4.50%         | Institucional    |
| ES0440609248 | EUR    | 21/03/2014    | 1,000,000,000              | 21/03/2024        | 2.63%         | Institucional    |
| ES0414970204 | EUR    | 17/02/2005    | 2,500,000,000              | 17/02/2025        | 3.88%         | Institucional    |
| ES0414970451 | EUR    | 13/06/2008    | 100,000,000                | 13/06/2038        | 5.43%         | Institucional    |

**Cédulas Hipotecarias Retenidas**

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Nominal en circulación (€) | Fecha Vencimiento | Cupón            | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| ES0440609198 | EUR    | 26/07/2012    | 175,000,000                | 26/07/2020        | Eur 6m+4.70%     | Institucional    |
| ES0440609115 | EUR    | 07/06/2012    | 2,000,000,000              | 07/06/2022        | Eur 6m +3.85%    | Institucional    |
| ES0440609123 | EUR    | 07/06/2012    | 1,000,000,000              | 07/06/2023        | Eur 6m +3.80%    | Institucional    |
| ES0440609131 | EUR    | 07/06/2012    | 2,900,000,000              | 07/06/2024        | Eur 6m +3.80%    | Institucional    |
| ES0440609149 | EUR    | 07/06/2012    | 1,000,000,000              | 07/06/2025        | Eur 6m +3.75%    | Institucional    |
| ES0440609156 | EUR    | 19/06/2012    | 3,000,000,000              | 19/06/2026        | Eur 6m +3.75%    | Institucional    |
| ES0440609164 | EUR    | 03/07/2012    | 1,000,000,000              | 03/07/2027        | Eur 6m+4%        | Institucional    |
| ES0440609172 | EUR    | 17/07/2012    | 750,000,000                | 17/07/2027        | Eur 6m+4.25%     | Institucional    |
| ES0413980022 | EUR    | 02/08/2011    | 150,000,000                | 02/08/2027        | Euribor 3m+3.85% | Institucional    |
| ES0440609180 | EUR    | 17/07/2012    | 2,800,000,000              | 17/07/2028        | Eur 6m+4.25%     | Institucional    |

**ANEXO: Emisiones de Cédulas CaixaBank**
**Cédulas singulares**

| Código ISIN | Divisa | Fecha emisión | Nominal en circulación (€) | Fecha Vencimiento | Cupón         | Tipo de inversor |
|-------------|--------|---------------|----------------------------|-------------------|---------------|------------------|
| -----       | EUR    | 07/07/2006    | 200,000,000                | 07/07/2014        | Eur 3m +0.00% | Institucional    |
| -----       | EUR    | 25/10/2007    | 200,000,000                | 25/10/2014        | Eur 3m-0.033% | Institucional    |
| -----       | EUR    | 12/12/2008    | 200,000,000                | 12/12/2016        | Eur 3m +0.00% | Institucional    |
| -----       | EUR    | 01/10/2008    | 20,000,000                 | 01/10/2048        | 5.32%         | Institucional    |

**Cédulas Hipotecarias - (divisa distinta del €)**

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Nominal en circulación | Fecha Vencimiento | Cupón           | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| XS0231003129 | GBP    | 30/09/2005    | 300,000,000            | 30/09/2015        | Libor 1A+0.02%  | Institucional    |
| XS0273475094 | USD    | 01/11/2006    | 255,000,000            | 02/02/2037        | Libor 3m +0.00% | Institucional    |

**Cédulas Territoriales**

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Nominal en circulación | Fecha Vencimiento | Cupón        | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|------------------------|-------------------|--------------|------------------|
| ES0448873069 | EUR    | 26/04/2012    | 200,000,000            | 26/04/2015        | 4.75%        | Institucional    |
| ES0440609008 | EUR    | 20/10/2011    | 2,500,000,000          | 19/06/2015        | 4.25%        | Institucional    |
| ES0448873044 | EUR    | 27/01/2012    | 250,000,000            | 27/01/2016        | 6.00%        | Institucional    |
| ES0448873051 | EUR    | 01/02/2012    | 250,000,000            | 01/02/2017        | 6.50%        | Institucional    |
| ES0440609230 | EUR    | 07/06/2013    | 1,300,000,000          | 07/06/2018        | 3.00%        | Institucional    |
| ES0440609057 | EUR    | 24/05/2012    | 500,000,000            | 24/05/2018        | 4.90%        | Institucional    |
| ES0440609065 | EUR    | 24/05/2012    | 500,000,000            | 24/05/2019        | 5.20%        | Institucional    |
| ES0440609255 | EUR    | 26/03/2014    | 1,500,000,000          | 26/03/2020        | Eur 6m+0.95% | Institucional    |

## ANEXO: Emisiones de Cédulas CaixaBank

### Cédulas Hipotecarias Multicedentes colocadas en mercado

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Contribución CaixaBank (€) | Nominal en circulación de la emisión (€) | Fecha Vencimiento | Cupón           | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|----------------------------|--|-------------------|-----------------|------------------|
| ES0312298237 | EUR    | 24/07/2009    | 100,000,000                | 1,450,000,000                            | 27/07/2014        | 4.26%           | Institucional    |
| ES0361005004 | EUR    | 10/09/2002    | 81,000,000                 | 300,000,000                              | 10/09/2014        | Eur 12m+0.12%   | Institucional    |
| ES0312362009 | EUR    | 16/11/2004    | 146,341,463                | 3,000,000,000                            | 16/11/2014        | 4.01%           | Institucional    |
| ES0347852008 | EUR    | 19/11/2004    | 100,000,000                | 1,060,000,000                            | 19/11/2014        | 4.00%           | Institucional    |
| ES0312299003 | EUR    | 20/02/2006    | 100,000,000                | 255,000,000                              | 20/02/2015        | 3.68%           | Institucional    |
| ES0347848006 | EUR    | 11/03/2005    | 625,000,000                | 2,075,000,000                            | 11/03/2015        | 3.75%           | Institucional    |
| ES0312358007 | EUR    | 15/03/2005    | 556,041,666                | 3,500,000,000                            | 15/03/2015        | 3.75%           | Institucional    |
| ES0312342001 | EUR    | 28/06/2005    | 121,794,872                | 1,900,000,000                            | 28/06/2015        | Eur 3m+0.07902% | Institucional    |
| ES0384957009 | EUR    | 04/12/2003    | 80,000,000                 | 292,000,000                              | 04/12/2015        | Eur 3m + 0.13%  | Institucional    |
| ES0317043000 | EUR    | 25/02/2004    | 225,000,000                | 2,000,000,000                            | 01/03/2016        | 4.39%           | Institucional    |
| ES0312298013 | EUR    | 12/12/2005    | 238,888,888                | 3,600,000,000                            | 12/03/2016        | 3.50%           | Institucional    |
| ES0312298013 | EUR    | 22/03/2006    | 200,000,000                | 3,600,000,000                            | 12/03/2016        | 3.50%           | Institucional    |
| ES0371622004 | EUR    | 29/05/2006    | 150,000,000                | 1,585,000,000                            | 08/04/2016        | Eur 3m +0.06%   | Institucional    |
| ES0312298229 | EUR    | 13/06/2009    | 50,000,000                 | 2,295,000,000                            | 13/06/2016        | 4.76%           | Institucional    |
| ES0312298104 | EUR    | 18/12/2006    | 150,000,000                | 2,575,000,000                            | 16/12/2016        | 4.01%           | Institucional    |
| ES0312298112 | EUR    | 19/03/2007    | 250,000,000                | 2,000,000,000                            | 17/03/2017        | 4.00%           | Institucional    |
| ES0312298062 | EUR    | 26/05/2006    | 50,000,000                 | 1,000,000,000                            | 24/05/2017        | Eur 3m+0.086%   | Institucional    |
| ES0317047001 | EUR    | 15/06/2005    | 100,000,000                | 2,000,000,000                            | 20/06/2017        | 3.50%           | Institucional    |
| ES0312298039 | EUR    | 20/02/2006    | 75,000,000                 | 1,195,000,000                            | 20/02/2018        | Eur 3m+0.11934% | Institucional    |
| ES0312298070 | EUR    | 12/06/2006    | 110,000,000                | 2,230,000,000                            | 12/06/2018        | 4.25%           | Institucional    |
| ES0371622038 | EUR    | 23/10/2006    | 300,000,000                | 1,150,000,000                            | 19/10/2018        | 4.00%           | Institucional    |
| ES0370148019 | EUR    | 02/12/2003    | 461,322,580                | 2,100,000,000                            | 02/12/2018        | 4.76%           | Institucional    |
| ES0312362017 | EUR    | 16/11/2004    | 53,658,537                 | 1,100,000,000                            | 16/11/2019        | 4.26%           | Institucional    |
| ES0312358015 | EUR    | 15/03/2005    | 228,958,334                | 1,500,000,000                            | 15/03/2020        | 4.00%           | Institucional    |
| ES0347849004 | EUR    | 13/06/2005    | 150,000,000                | 1,250,000,000                            | 13/06/2020        | 3.51%           | Institucional    |
| ES0312298054 | EUR    | 22/03/2006    | 300,000,000                | 1,500,000,000                            | 22/03/2021        | 4.00%           | Institucional    |
| ES0347784003 | EUR    | 29/03/2006    | 275,000,000                | 1,250,000,000                            | 29/03/2021        | 4.01%           | Institucional    |
| ES0371622012 | EUR    | 25/05/2006    | 100,000,000                | 2,310,000,000                            | 10/04/2021        | 4.13%           | Institucional    |
| ES0349045007 | EUR    | 16/02/2007    | 250,000,000                | 1,300,000,000                            | 21/02/2022        | 4.51%           | Institucional    |

**ANEXO: Emisiones de Cédulas CaixaBank**
**Cédulas Hipotecarias Multicedentes colocadas en mercado**

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Contribución CaixaBank (€) | Nominal en circulación de la emisión (€) | Fecha Vencimiento | Cupón | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|----------------------------|--|-------------------|-------|------------------|
| ES0312298021 | EUR    | 12/12/2005    | 167,222,224                | 1,400,000,000                            | 12/12/2022        | 3.75% | Institucional    |
| ES0312298096 | EUR    | 23/10/2006    | 300,000,000                | 1,600,000,000                            | 23/10/2023        | 4.25% | Institucional    |
| ES0312342019 | EUR    | 28/06/2005    | 128,205,000                | 2,000,000,000                            | 28/06/2025        | 3.75% | Institucional    |
| ES0371622046 | EUR    | 28/03/2007    | 300,000,000                | 1,310,000,000                            | 28/03/2027        | 4.25% | Institucional    |
| ES0312298120 | EUR    | 23/05/2007    | 250,000,000                | 1,545,000,000                            | 23/05/2027        | 4.76% | Institucional    |
| ES0371622020 | EUR    | 10/04/2006    | 450,000,000                | 1,310,000,000                            | 08/04/2031        | 4.25% | Institucional    |

**Cédulas Hipotecarias Multicedentes retenidas**

| Código ISIN  | Divisa | Fecha emisión | Contribución CaixaBank (€) | Nominal en circulación de la emisión (€) | Fecha Vencimiento | Cupón           | Tipo de inversor |
|--------------|--------|---------------|----------------------------|--|-------------------|-----------------|------------------|
| ES0312298195 | EUR    | 21/11/2008    | 1,050,000,000              | 4,105,000,000                            | 22/11/2015        | Eur 3m+1.2146%  | Institucional    |
| ES0312298153 | EUR    | 19/10/2007    | 300,000,000                | 2,810,000,000                            | 21/10/2017        | Eur 3m+0.165%   | Institucional    |
| ES0312298153 | EUR    | 21/01/2008    | 200,000,000                | 2,810,000,000                            | 21/10/2017        | Eur 3m+0.16849% | Institucional    |
| ES0312298153 | EUR    | 16/04/2008    | 100,000,000                | 2,810,000,000                            | 21/10/2017        | Eur 3m+0.165%   | Institucional    |
| ES0312298153 | EUR    | 16/04/2008    | 100,000,000                | 2,810,000,000                            | 21/10/2017        | Eur 3m+0.16849% | Institucional    |



- El propósito de esta presentación es meramente informativo y la información contenida en la misma está sujeta, y debe tratarse, como complemento al resto de información pública disponible. En particular, respecto a los datos proporcionados por terceros, ni CaixaBank, SA ("CaixaBank") como una persona jurídica, ni ninguno de sus administradores, directores o empleados, está obligado, ya sea explícita o implícitamente, a dar fe de que estos contenidos sean exactos, completos o totales, ni a mantenerlos debidamente actualizados, ni para corregirlos en caso de deficiencia, error u omisión que se detecte. Por otra parte, en la reproducción de estos contenidos en cualquier medio, CaixaBank podrá introducir las modificaciones que estime conveniente, podrá omitir parcial o totalmente cualquiera de los elementos de este documento, y en el caso de desviación entre una versión y ésta, no asume ninguna responsabilidad sobre cualquier discrepancia.
- Este documento en ningún momento ha sido presentado a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV – Organismo Regulador de las Bolsas Españolas) para su aprobación o escrutinio. En todos los casos su contenido están regulados por la legislación española aplicable en el momento de la escritura, y no está dirigido a cualquier persona o entidad jurídica ubicada en cualquier otra jurisdicción. Por esta razón, no necesariamente cumplen con las normas vigentes o los requisitos legales como se requiere en otras jurisdicciones.
- Esta presentación en ningún caso debe interpretarse como un servicio de análisis financiero o de asesoramiento, tampoco tiene como objetivo ofrecer cualquier tipo de producto o servicio financiero. En particular, está expresamente señalado aquí que ninguna información contenida en este documento debe ser tomada como una garantía de rendimiento o resultados futuros.
- Sin perjuicio de los requisitos legales, o de cualquier limitación impuesta por CaixaBank que pueda ser aplicable, se niega expresamente el permiso a cualquier tipo de uso o explotación de los contenidos de esta presentación, así como del uso de los signos, marcas y logotipos que se contiene. Esta prohibición se extiende a todo tipo de reproducción, distribución, transmisión a terceros, comunicación pública y transformación en cualquier otro medio, con fines comerciales, sin la previa autorización expresa de CaixaBank y/u otros respectivos dueños de la propiedad. El incumplimiento de esta restricción puede constituir una infracción legal que puede ser sancionada por las leyes vigentes en estos casos.