



## Importante

El propósito de esta presentación es meramente informativo y no pretende prestar un servicio financiero u oferta de venta, intercambio, adquisición o invitación para adquirir cualquier clase de valores, producto o servicio financiero de CaixaBank, S.A. (“CaixaBank”) o de cualquier otra sociedad mencionada en él. La información contenida en la misma está sujeta, y debe tratarse, como complemento al resto de información pública disponible. Toda persona que en cualquier momento adquiera un valor debe hacerlo solo en base a su propio juicio o por la idoneidad del valor para su propósito y basándose solamente en la información pública contenida en la documentación pública elaborada y registrada por el emisor en contexto de esa emisión concreta, recibiendo asesoramiento si lo considera necesario o apropiado según las circunstancias, y no basándose en la información contenida en esta presentación.

CaixaBank advierte que esta presentación puede contener información sobre previsiones y estimaciones sobre negocios y rentabilidades futuras. Particularmente, la información relativa al Grupo CaixaBank de 2017 relacionada con resultados de inversiones y participadas ha sido elaborada fundamentalmente en base a estimaciones realizadas por CaixaBank. A tener en cuenta que dichas estimaciones representan nuestras expectativas en relación con la evolución de nuestro negocio, por lo que pueden existir diferentes riesgos, incertidumbres y otros factores importantes que pueden causar una evolución que difiera sustancialmente de nuestras expectativas. Estos factores, entre otros, hacen referencia a la situación del mercado, factores macroeconómicos, directrices regulatorias y gubernamentales; movimientos en los mercados bursátiles nacionales e internacionales, tipos de cambio y tipos de interés; cambios en la posición financiera de nuestros clientes, deudores o contrapartes, etc. Los estados financieros pasados y tasas de crecimiento anteriores no deben entenderse como una garantía de la evolución, resultados futuros o comportamiento y precio de la acción (incluyendo el beneficio por acción). Ningún contenido en este documento debe ser tomado como una previsión de resultados o beneficios futuros. Adicionalmente, debe tenerse en cuenta que esta presentación se ha preparado a partir de los registros de contabilidad mantenidos por CaixaBank y por el resto de entidades integradas en el Grupo, e incluye ciertos ajustes y reclasificaciones que tienen por objeto homogeneizar los principios y criterios seguidos por las sociedades integradas con los de CaixaBank. Por ello, y en concreto en relación con Banco Portugués de Inversión (“BPI”), los datos contenidos en el presente documento pueden no coincidir en algunos aspectos con la información financiera publicada por dicha entidad.

En particular, respecto a los datos proporcionados por terceros, ni CaixaBank, ni ninguno de sus administradores, directores o empleados, garantiza o da fe, ya sea explícita o implícitamente, que estos contenidos sean exactos, completos o totales, ni está obligado 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 por 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.

De acuerdo a las Medidas Alternativas del Rendimiento (“MAR”, también conocidas por sus siglas en inglés como APMs, Alternative Performance Measures) definidas en las Directrices sobre Medidas Alternativas del Rendimiento publicadas por la European Securities and Markets Authority el 30 de junio de 2015 (ESMA/2015/1057) (“las Directrices ESMA”), este informe utiliza ciertas MAR, que no han sido auditadas, con el objetivo de que contribuyan a una mejor comprensión de la evolución financiera de la compañía. Estas medidas deben considerarse como información adicional, y en ningún caso sustituyen la información financiera elaborada bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”), también conocidas por sus siglas en inglés como “IFRS” (International Financial Reporting Standards). Asimismo, tal y como el Grupo define y calcula estas medidas puede diferir de otras medidas similares calculadas por otras compañías y, por tanto, podrían no ser comparables. Consúltese el apartado Glosario para el detalle de las MAR utilizadas y la conciliación de ciertos indicadores.

Este documento no ha sido presentado a la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV, organismo regulador de los mercados de valores en España) para su revisión o aprobación. Su contenido está regulado por la legislación española aplicable en el momento de su elaboración, y no está dirigido a personas o entidades jurídicas ubicadas en cualquier otra jurisdicción. Por esta razón, no necesariamente cumplen con las normas vigentes o los requisitos legales que se requieran en otras jurisdicciones.

Sin perjuicio de los requisitos legales, o de cualquier limitación impuesta por CaixaBank que pueda ser aplicable, se niega expresamente permiso para cualquier tipo de uso o explotación de los contenidos de esta presentación, así como del uso de los signos, marcas y logotipos que se contienen en la misma. Esta prohibición se extiende a todo tipo de reproducción, distribución, transmisión a terceros, comunicación pública y transformación por cualquier otro medio, con fines comerciales, sin la previa autorización expresa de CaixaBank y/u otros respectivos propietarios del documento. El incumplimiento de esta restricción puede constituir una infracción legal que puede ser sancionada por las leyes vigentes en estos casos.

## Índice

- 1** | Programa de Cédulas
- 2** | Programa de Cédulas Hipotecarias
- 3** | Programa de Cédulas Territoriales

*Apéndice*

## CaixaBank Programa de Cédulas – Aspectos clave

### Colateral de elevada calidad y sólida sobrecolateralización



### Siempre apuntando hacia los mejores estándares de mercado

▶ **Denominación de calidad “Covered Bond Label”** desde 1 de Enero 2013

▶ **Transparencia:** información completa y actualizada trimestralmente en nuestra página web:  
<https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/inversores-renta-fija.html>

<sup>1</sup> El 21/12/2021 S&P subió la calificación del Programa de Cédulas Hipotecarios de CaixaBank de AA a AA+ (Neg). <sup>2</sup> Incluyendo Cédulas Hipotecarias y Territoriales

## Programa de Cédulas CaixaBank – Principales Magnitudes

### Programa de Cédulas Hipotecarias

CÉDULAS HIPOTECARIAS - COVER POOL	30/09/2021	
Cartera hipotecaria no titulizada (mill €)	142.693	
<i>Cartera residencial</i>	117.162	82,1%
<i>Cartera comercial</i>	25.530	17,9%
Cartera elegible (mill €)	104.371	
Nº de préstamos	1.918.126	
Tamaño préstamo promedio (€)	74.392	
Antigüedad media ponderada (años)	9,5 yrs	
Vencimiento residual medio ponderado (años)	17,4 yrs	
LTV medio ponderado	55%	
LTV medio ponderado de la cartera elegible	44%	

CÉDULAS HIPOTECARIAS	30/09/2021
Saldo vivo cédulas emitidas (mill €)	66.392
Sobrecolateralización (total)	215%
Sobrecolateralización (legal)	157%
Capacidad de emisión (mill €)	17.105
Vida media residual (años)	3,9 yrs

#### RATINGS

Moody's	Aa1
DBRS	AAA
S&P	AA+

### Programa de Cédulas Territoriales

CÉDULAS TERRITORIALES - COVER POOL	30/09/2021	
Cartera préstamos Sector Público (mill €)	11.583	
Nº de préstamos	3.693	
Tamaño préstamo promedio (€)	3.136.547	
Vencimiento residual medio ponderado (años)	5,4 yrs	

CÉDULAS TERRITORIALES	30/09/2021
Saldo vivo cédulas emitidas (mill €)	4.500
Sobrecolateralización	257%
Capacidad de emisión (mill €)	3.608
Vida media residual (años)	2,6 yrs

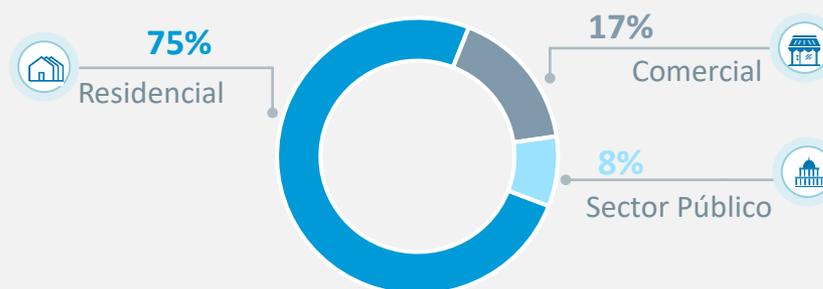
#### RATINGS

Moody's	Aa1
---------	-----

### Capacidad de emisión



### Tipo de colateral



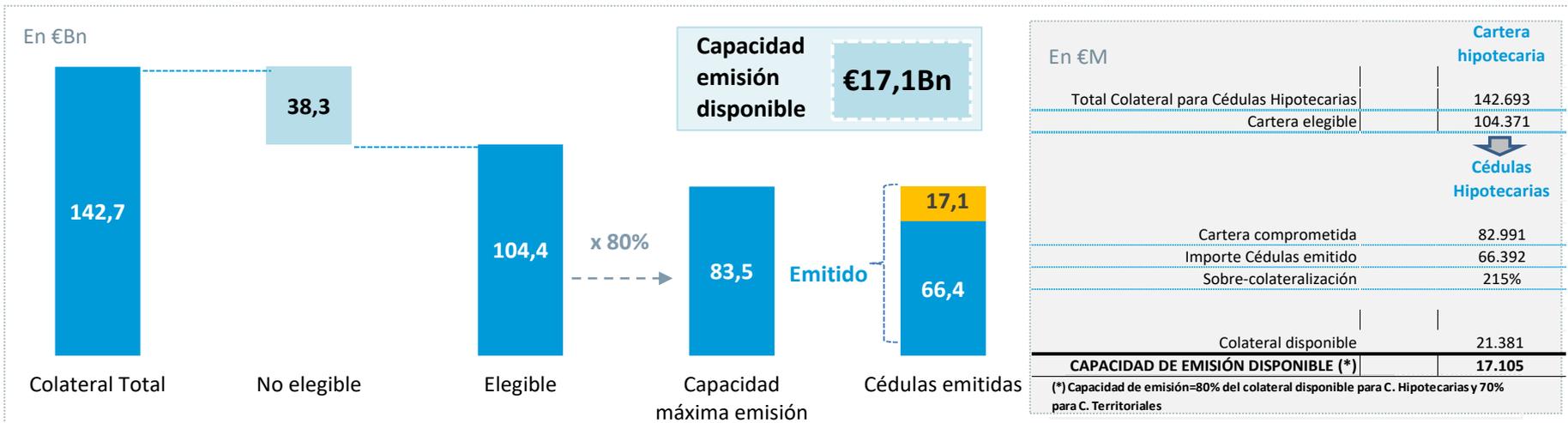
## Índice

- 1 | Programa de Cédulas
- 2 | **Programa de Cédulas Hipotecarias**
- 3 | Programa de Cédulas Territoriales

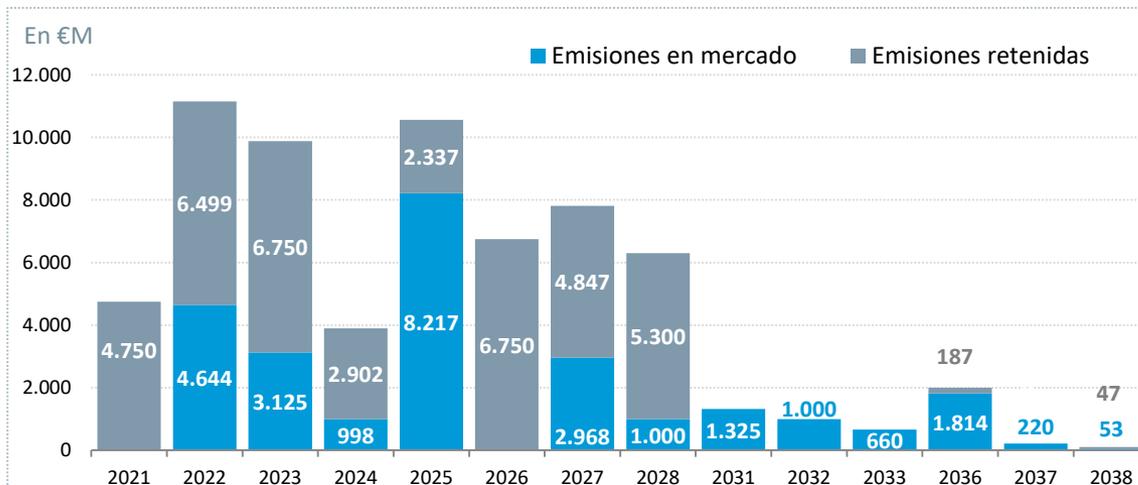
*Apéndice*

## Programa de Cédulas Hipotecarias CaixaBank

### Capacidad de emisión disponible



### Perfil de vencimientos



**Total Cédulas Hipotecarias**

**€66.392 M**

► **En mercado**

**€26.024 M**

► **Retenidas**

**€40.369 M**

# Programa de Cédulas Hipotecarias CaixaBank

## Evolución Sobre-colateralización

Directiva sobre colateral descontable ECB para anticipar potenciales deterioros del mercado

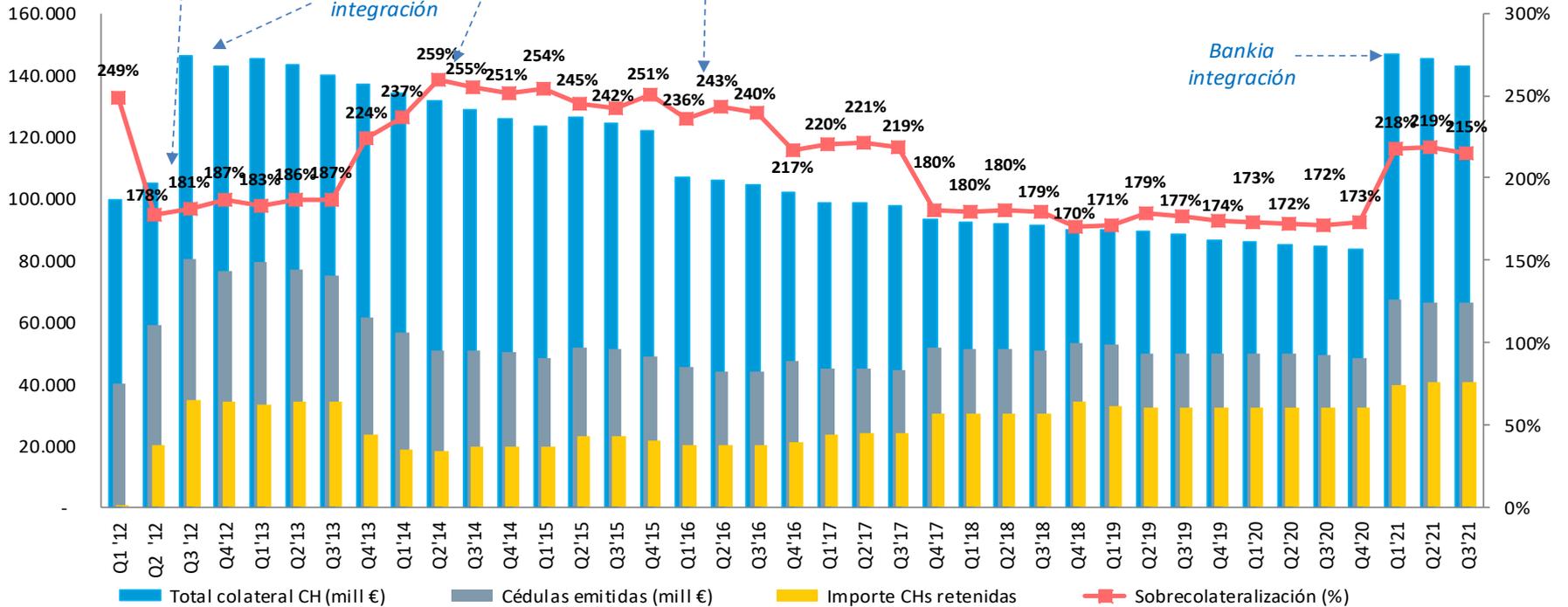
Gestión colateral amortización retenidas

Barclays SAU integración

Banca Cívica integración

Sobrecolateralización legal 157%

Bankia integración



Total OC

215%

Legal OC

157%

- ▶ Gestión activa y prudente del colateral, centrada en aportar valor y confort al inversor
- ▶ Sobre-colateralización cómodamente por encima del mínimo exigido

## Programa de Cédulas Hipotecarias– Cartera Residencial



### Pool Residencial: Principales magnitudes

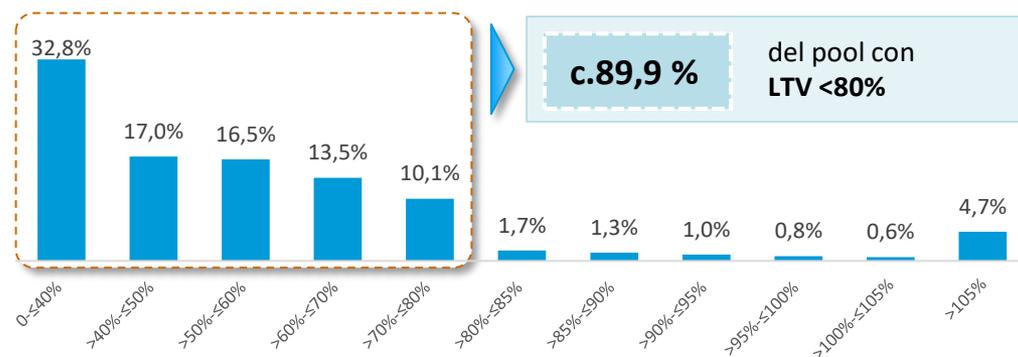
#### Descripción de la cartera

Saldo total de los préstamos (ex-titulaciones) (miles €)	117.162.327	LTV medio ponderado* (%)	53,2%
Número de préstamos	1.785.188	Hipotecas rango de primera	97,6%
Saldo medio préstamos (€)	65.630	Préstamos a tipo variable	77,7%
Número de deudores	1.608.795	Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo variable)	0,7%
Número de propiedades	1.951.165	Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo fijo)	2,4%
Antigüedad media ponderada (meses)	121	10,1 yrs	
Vencimiento residual medio ponderado (años)	222	18,5 yrs	

### Distribución del Pool

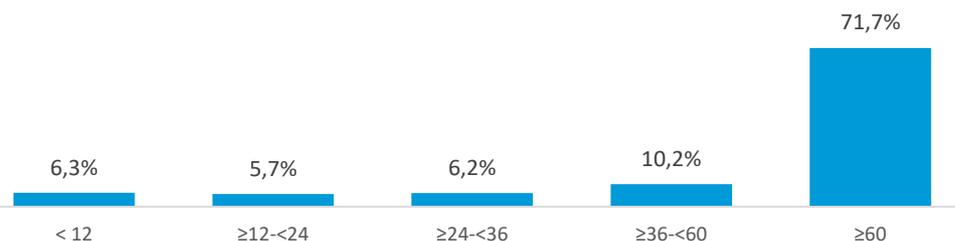
#### Distribución por LTV

Distribución de rangos LTV no Indexados	Total Saldo (ex tit) €miles	%
0-≤40%	38.420.886	32,8%
>40%-≤50%	19.890.335	17,0%
>50%-≤60%	19.339.478	16,5%
>60%-≤70%	15.810.616	13,5%
>70%-≤80%	11.828.016	10,1%
>80%-≤85%	1.960.369	1,7%
>85%-≤90%	1.570.493	1,3%
>90%-≤95%	1.182.374	1,0%
>95%-≤100%	920.260	0,8%
>100%-≤105%	697.328	0,6%
>105%	5.542.172	4,7%
<b>Total</b>	<b>117.162.327</b>	



#### Antigüedad

Antigüedad media (meses)	€ miles	%
< 12	7.343.455	6,3%
≥12-<24	6.643.321	5,7%
≥24-<36	7.208.219	6,2%
≥36-<60	11.934.535	10,2%
≥60	84.032.796	71,7%
<b>Total:</b>	<b>117.162.327</b>	



## Programa de Cédulas Hipotecarias – Cartera Residencial



### Características específicas de los préstamos

#### Tipo vivienda

Tipo vivienda	€ miles	%
Primera vivienda	103.806.482	88,6%
Segunda vivienda	8.989.499	7,7%
Vivienda en alquiler	967.440	0,8%
Otros	3.398.907	2,9%
<b>Total</b>	<b>117.162.327</b>	



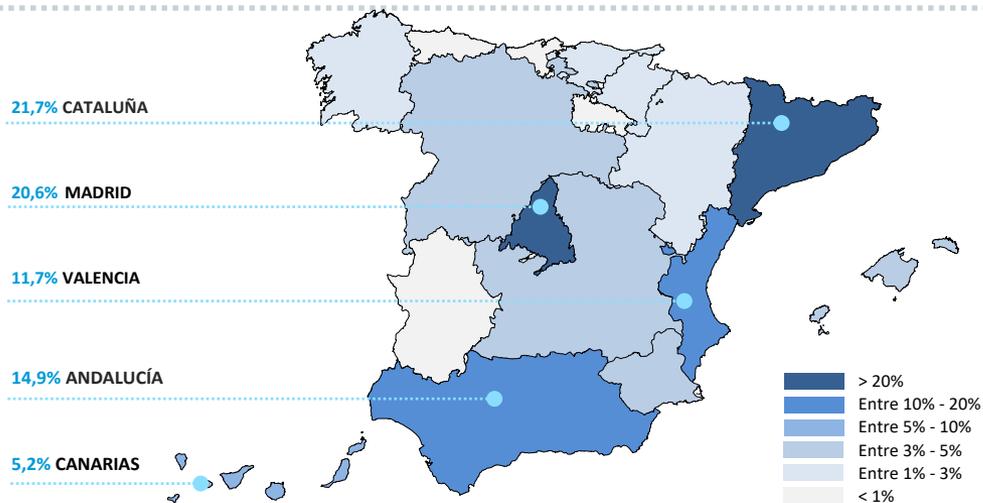
#### Finalidad préstamo

Finalidad préstamo	€ miles	%
Adquisición	102.768.255	87,7%
Rehabilitación	6.295.969	5,4%
Subrogación	5.859.205	5,0%
Nueva construcción	2.133.013	1,8%
Mayor endeudamiento	105.886	0,1%
Otros	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>117.162.327</b>	



#### Distribución geográfica

Distribución regional	€ miles	%
Cataluña	25.451.195	21,7%
Madrid	24.181.356	20,6%
Andalucía	17.470.941	14,9%
Valencia	13.680.118	11,7%
Canarias	6.075.436	5,2%
Baleares	6.033.397	5,1%
Murcia	4.923.054	4,2%
Castilla y León	4.033.556	3,4%
Castilla la Mancha	3.837.225	3,3%
País Vasco	2.366.626	2,0%
Galicia	2.124.369	1,8%
Navarra	2.117.677	1,8%
Aragón	1.304.958	1,1%
Cantabria	960.707	0,8%
Extremadura	821.417	0,7%
La Rioja	770.701	0,7%
Asturias	756.749	0,6%
Otros España	252.843	0,2%
<b>Total</b>	<b>117.162.327</b>	



## Programa de Cédulas Hipotecarias – Cartera Comercial



### Pool Comercial: Principales magnitudes

#### Descripción de la cartera

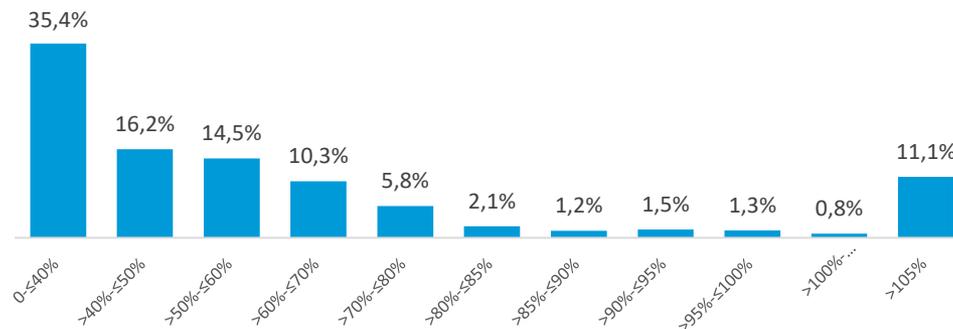
Saldo total de los préstamos (ex-titulaciones) (miles €)	25.530.347	LTV medio ponderado* (%)	64,1%
Número de préstamos	132.938	Préstamos a tipo variable:	82,6%
Saldo medio préstamos (€)	192.047	Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo variable)	1,6%
Número de deudores	91.670	Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo fijo)	2,3%
Número de propiedades	190.437		
Antigüedad media ponderada (meses)	82,5	6,9 yrs	
Vencimiento residual medio ponderado (años)	150,5	12,5 yrs	

\* Préstamo actual/última evaluación

### Distribución del Pool

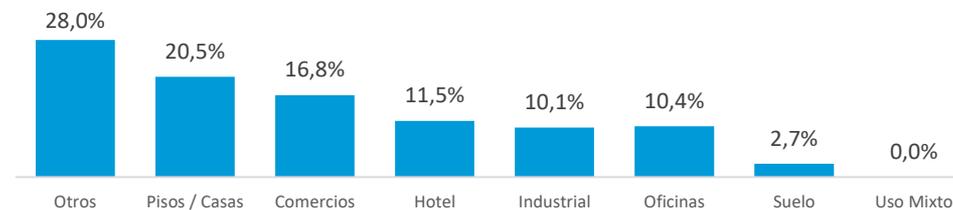
#### Distribución por LTV

Distribución de rangos LTV no Indexados	Total Saldo (ex tit) €miles	%
0-≤40%	9.037.765	35,4%
>40%-≤50%	4.124.694	16,2%
>50%-≤60%	3.692.829	14,5%
>60%-≤70%	2.624.711	10,3%
>70%-≤80%	1.478.819	5,8%
>80%-≤85%	529.890	2,1%
>85%-≤90%	318.169	1,2%
>90%-≤95%	376.854	1,5%
>95%-≤100%	328.685	1,3%
>100%-≤105%	192.553	0,8%
>105%	2.825.378	11,1%
<b>Total</b>	<b>25.530.347</b>	



#### Tipo propiedad

Tipo de propiedad	€ miles	%
Otros	7.157.273	28,0%
Pisos / Casas	5.230.729	20,5%
Comercios	4.279.649	16,8%
Hotel	2.936.995	11,5%
Industrial	2.589.053	10,1%
Oficinas	2.644.163	10,4%
Suelo	692.485	2,7%
Uso Mixto	0	0,0%
<b>Total</b>	<b>25.530.347</b>	

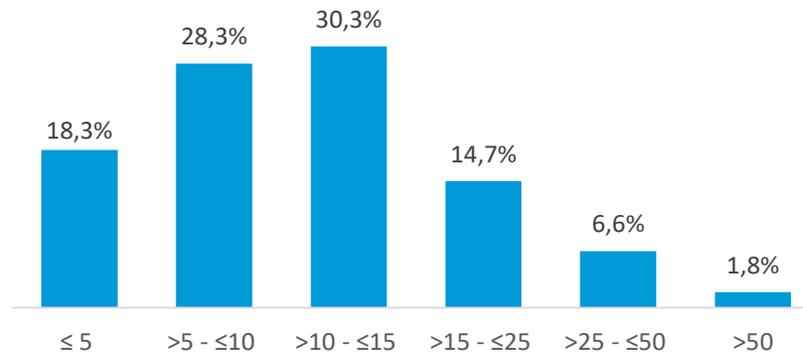


## Programa de Cédulas Hipotecarias – Cartera Comercial



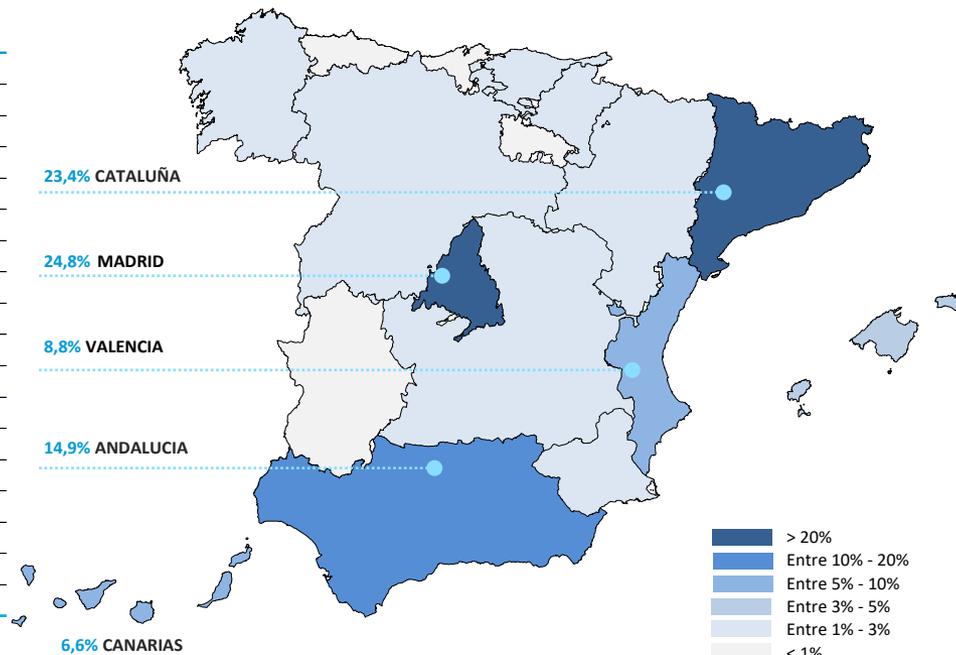
### Vencimiento residual

Vencimiento residual préstamos (años)	€ miles	%
≤ 5	4.669.551	18,3%
>5 - ≤10	7.224.826	28,3%
>10 - ≤15	7.736.208	30,3%
>15 - ≤25	3.755.702	14,7%
>25 - ≤50	1.679.329	6,6%
>50	464.730	1,8%
<b>Total</b>	<b>25.530.347</b>	



### Distribución regional

Distribución regional	€ miles	%
Madrid	6.335.520	24,8%
Cataluña	5.974.207	23,4%
Andalucía	3.795.553	14,9%
Valencia	2.239.539	8,8%
Canarias	1.685.149	6,6%
Baleares	1.667.253	6,5%
Castilla y León	668.901	2,6%
Murcia	583.991	2,3%
Castilla la Mancha	464.345	1,8%
País Vasco	385.612	1,5%
Navarra	378.007	1,5%
Aragón	352.806	1,4%
Galicia	298.896	1,2%
Otros España	217.954	0,9%
Extremadura	164.823	0,6%
Asturias	109.204	0,4%
La Rioja	104.493	0,4%
Cantabria	104.094	0,4%
<b>Total</b>	<b>25.530.347</b>	



## Índice

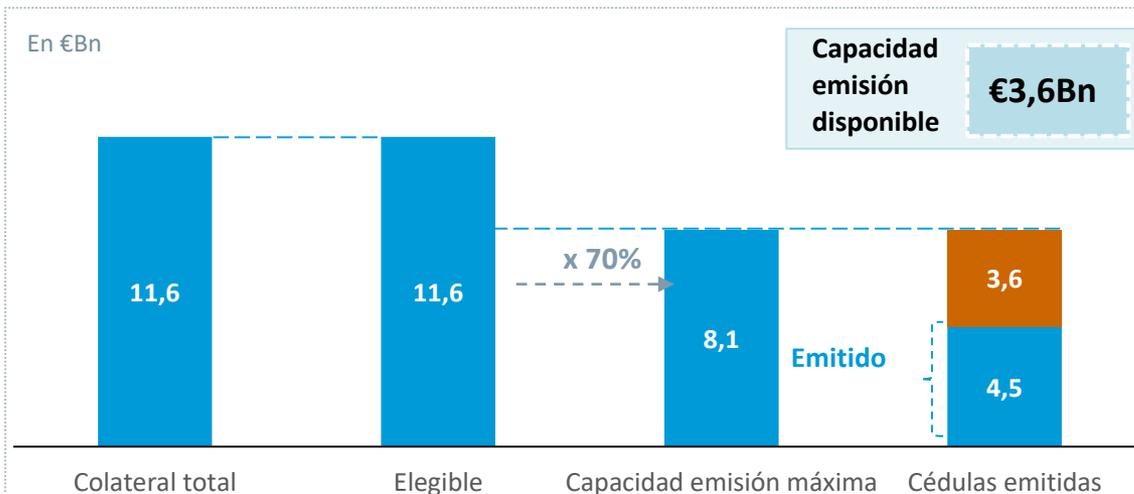
- 1 | Programa de Cédulas
- 2 | Programa de Cédulas Hipotecarias
- 3 | **Programa de Cédulas Territoriales**

*Apéndice*

## Programa de Cédulas Territoriales CaixaBank



### Capacidad de emisión disponible

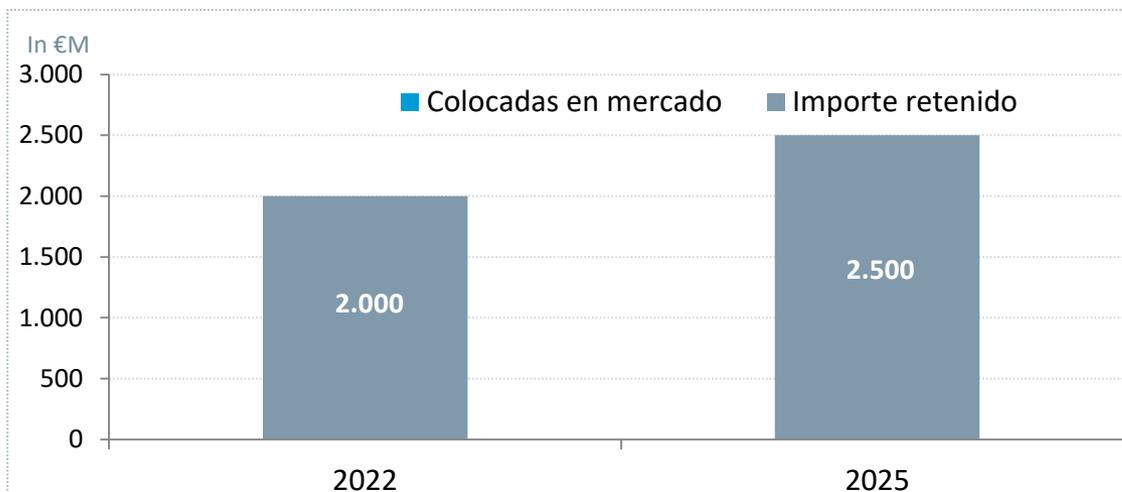


En €M

Cartera Sector Público	
Total Colateral para Cédulas Territoriales	11.583
Cartera elegible	11.583
↓	
Cédulas Territoriales	
Cartera comprometida	6.429
Importe Cédulas emitido	4.500
Sobre-colateralización	257%
Colateral disponible	5.155
<b>CAPACIDAD DE EMISIÓN DISPONIBLE (*)</b>	<b>3.608</b>

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

### Perfil de vencimientos



<b>Total Cédulas Territoriales</b>	<b>€4.500 M</b>
▶ En mercado	€0 M
▶ Retenidas	€4.500 M

## Programa de Cédulas Territoriales CaixaBank



### Descripción del Cover Pool – Principales magnitudes

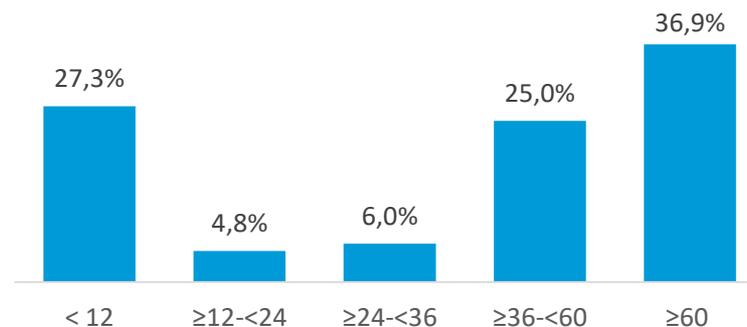
#### Descripción del Cover Pool

Saldo total de los préstamos (ex-titulizaciones) (miles €)	11.583.268	Préstamos a tipo variable	68,0%
Número de préstamos	3.693	Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo variable)	0,7%
Saldo medio préstamos (€)	3.136.547	Tipo medio ponderado (de préstamos a tipo fijo)	1,3%
Número de deudores	975		
Exposición media por deudores (€)	11.880.275		
Antigüedad media ponderada (meses)	64,3	5,4 yrs	

### Distribución del Pool

#### Vencimiento préstamos

Antigüedad media (meses)	€ miles	%
< 12	3.160.205	27,28%
≥12-<24	559.850	4,83%
≥24-<36	689.482	5,95%
≥36-<60	2.900.543	25,04%
≥60	4.273.188	36,89%
<b>Total</b>	<b>11.583.268</b>	



#### Préstamos con atrasos en el pago

Préstamos con atrasos en el pago	%
<2m	0,00%
≥ 2m - <6m	0,00%
≥ 6m	0,12%

# *Apéndice*



## Emisiones de Cédulas CaixaBank

### Cédulas Hipotecarias colocadas en mercado

Código ISIN	Divisa	Fecha emisión	Nominal en circulación (€)	Fecha Vencimiento	Cupón	Tipo de inversor
ES0414970303	EUR	28/06/2006	1.000.000.000	26/01/2022	4,500%	Institucional
ES0414950685	EUR	26/04/2007	1.500.000.000	26/04/2022	4,500%	Institucional
ES0413307101	EUR	05/08/2015	1.250.000.000	05/08/2022	1,125%	Institucional
ES0440609313	EUR	08/02/2016	1.500.000.000	08/02/2023	1,000%	Institucional
ES0413307127	EUR	14/03/2016	1.000.000.000	14/03/2023	1,000%	Institucional
ES0440609248	EUR	21/03/2014	1.000.000.000	21/03/2024	2,625%	Institucional
ES0414950628	EUR	03/02/2005	2.000.000.000	03/02/2025	4,000%	Institucional
ES0414970204	EUR	17/02/2005	2.500.000.000	17/02/2025	3,880%	Institucional
ES0440609271	EUR	27/03/2015	1.000.000.000	27/03/2025	0,625%	Institucional
ES0413307093	EUR	25/03/2015	1.285.500.000	25/09/2025	1,000%	Institucional
ES0413307135	EUR	01/06/2018	100.000.000	01/06/2026	Eur 6m +0.18%	Institucional
ES0413307143	EUR	09/10/2018	400.000.000	09/10/2026	Eur 6m 0.28%	Institucional
ES0440609339	EUR	11/01/2017	1.500.000.000	11/01/2027	1,250%	Institucional
ES0413307150	EUR	25/01/2019	475.000.000	25/01/2027	Eur 6m 0.5%	Institucional
ES0413307168	EUR	22/11/2019	160.000.000	22/11/2027	0,150%	Institucional
ES0440609396	EUR	17/01/2018	1.000.000.000	17/01/2028	1,000%	Institucional
ES0440609347	EUR	14/07/2017	1.000.000.000	14/07/2032	1,625%	Institucional
ES0440609404	EUR	23/11/2018	660.000.000	23/11/2033	1,640%	Institucional
ES0414950644	EUR	24/03/2006	2.000.000.000	24/03/2036	4,125%	Institucional
ES0414970451	EUR	13/06/2008	100.000.000	13/06/2038	5,432%	Institucional

## Emisiones de Cédulas CaixaBank

### Cédulas Hipotecarias Retenidas

Código ISIN	Divisa	Fecha emisión	Nominal en circulación (€)	Fecha Vencimiento	Cupón	Tipo de inversor
ES0440609420	EUR	21/12/2018	4.750.000.000	21/12/2021	Eur 6m+0.15%	Institucional
ES0440609115	EUR	07/06/2012	2.000.000.000	07/06/2022	Eur 6m +3.85%	Institucional
ES0413985039	EUR	27/04/2009	390.000.000	27/09/2022	Eur 12m+0.25%	Institucional
ES0440609321	EUR	16/12/2016	4.000.000.000	22/12/2022	Eur 6m+0.55%	Institucional
ES0413307069	EUR	26/05/2014	2.500.000.000	26/05/2023	Eur 1m +1.4%	Institucional
ES0440609123	EUR	07/06/2012	1.000.000.000	07/06/2023	Eur 6m +3.80%	Institucional
ES0440609354	EUR	11/10/2017	3.250.000.000	11/10/2023	Eur 6m +0.15%	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
ES0440609370	EUR	19/10/2017	750.000.000	19/10/2025	Eur 6m +0.24%	Institucional
ES0440609156	EUR	19/06/2012	3.000.000.000	19/06/2026	Eur 6m +3.75%	Institucional
ES0440609362	EUR	11/10/2017	3.250.000.000	11/10/2026	Eur 6m +0.26%	Institucional
ES0413307077	EUR	26/05/2014	2.500.000.000	26/05/2027	Eur 1m +1.4%	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	Eur 3m+3.85%	Institucional
ES0413307085	EUR	26/05/2014	2.500.000.000	26/05/2028	Eur 1m +1.4%	Institucional
ES0440609180	EUR	17/07/2012	2.800.000.000	17/07/2028	Eur 6m+4.25%	Institucional

## Emisiones de Cédulas CaixaBank

### Cédulas Hipotecarias – (no €)

Código ISIN	Divisa	Fecha emisión	Nominal en circulación (€)	Fecha Vencimiento	Cupón	Tipo de inversor
ES0440609388	USD	30/10/2017	711.200.000	30/10/2025	Libor 6m +0.59%	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
ES0440609412	EUR	21/12/2018	2.000.000.000	21/12/2022	Eur 6m+0.35%	Institucional
ES0440609438	EUR	22/06/2021	2.500.000.000	22/06/2025	Eur 6m+0.25%	Institucional

### Cédulas Hipotecarias Multicendentes colocadas en mercado

Código ISIN	Divisa	Fecha emisión	Contribución CaixaBank (€)	Nominal en circulación de la emisión (€)	Fecha Vencimiento	Cupón	Tipo de inversor
ES0349045007	EUR	16/02/2007	550.000.000	1.300.000.000	21/02/2022	4,51%	Institucional
ES0312298021	EUR	12/12/2005	452.407.409	1.400.000.000	12/12/2022	3,75%	Institucional
ES0312298096	EUR	23/10/2006	625.000.000	1.600.000.000	23/10/2023	4,25%	Institucional
ES0317046003	EUR	23/05/2005	900.000.000	900.000.000	23/05/2025	3,88%	Institucional
ES0312342019	EUR	28/06/2005	505.128.206	2.000.000.000	28/06/2025	3,75%	Institucional
ES0371622046	EUR	28/03/2007	600.000.000	1.310.000.000	28/03/2027	4,25%	Institucional
ES0312298120	EUR	23/05/2007	680.000.000	1.545.000.000	23/05/2027	4,76%	Institucional
ES0371622020	EUR	10/04/2006	1.325.000.000	1.310.000.000	08/04/2031	4,25%	Institucional

