



CONDICIONES FINALES

10ª EMISIÓN DE CÉDULAS TERRITORIALES DE CAIXABANK, S.A.

2.500.000.000 EUROS

**Emitida bajo el Folleto de Base de Valores no Participativos 2020, registrado en la
Comisión Nacional de Mercado de Valores el 9 de julio de 2020.**

De acuerdo con lo previsto en el artículo 8.5 del Reglamento (UE) 2017/1129 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 14 de junio de 2017, el Emisor declara que:

- a) Las Condiciones Finales se han elaborado a los efectos del Reglamento 2017/1129 y deberán leerse conjuntamente con el Folleto de Base para obtener toda la información relevante.
- b) El Documento de Registro Universal, el Folleto de Base y estas Condiciones Finales se encuentran publicados en la página web corporativa del Emisor (https://www.caixabank.com/informacion-para-accionistas-e-inversores/informacion-general/ofertas-publicas-de-venta-y-admision-de-valores/documento-de-registro-folletos-de-base-y-programas-de-emisiones/2020_es.html¹) y en la página web de la CNMV (www.cnmv.es), de conformidad con el mecanismo establecido en el artículo 21 del Reglamento 2017/1129.

A fin de obtener la información completa, deberán leerse conjuntamente el Folleto de Base y las Condiciones Finales.

Los valores descritos en estas "Condiciones Finales" se emiten por CAIXABANK, S.A., con código LEI 7CUNS533WID6K7DGF187 y domicilio en Calle Pintor Sorolla, 2-4, 46002, Valencia y CIF A-08663619 (en adelante el "Emisor" o "CAIXABANK").

NORMAS EN MATERIA DE GOBERNANZA DE PRODUCTO: CONFORME A MiFID II, EL PÚBLICO OBJETIVO ES ÚNICAMENTE CLIENTES PROFESIONALES Y/O CONTRAPARTES ELEGIBLES

Exclusivamente a los efectos del proceso de aprobación del producto que ha de llevar a cabo cada productor, tras la evaluación del público objetivo de los Valores, se ha llegado a la conclusión de que: (i) el público objetivo de los Valores es únicamente clientes profesionales y contrapartes elegibles, tal y como estos conceptos se definen en la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo, de 15 de mayo de 2014, relativa a los mercados de instrumentos financieros y por la que se modifican la Directiva 2002/92/CE y la Directiva 2011/61/UE ("MiFID II") y en su normativa de desarrollo (en particular en España, la Ley del Mercado de Valores y sus reglamentos de desarrollo); y (ii) todos los canales de distribución de los Valores a clientes profesionales y contrapartes elegibles son adecuados.

Cualquier persona que, tras la colocación inicial de los Valores ofrezca, venda, ponga a disposición de cualquier otra forma o recomiende los Valores (un "Distribuidor"), deberá tener en cuenta esta evaluación del público objetivo. No obstante, cualquier Distribuidor sujeto a MiFID II será responsable de llevar a cabo su propia evaluación del público objetivo de los Valores, ya sea aplicando la evaluación del público objetivo anterior o perfeccionándola, y de determinar los canales de distribución adecuados.

¹ La información contenida en esta página web no forma parte del Folleto de Base y no ha sido examinada o aprobada por la CNMV, salvo los documentos incorporados por referencia

DESCRIPCIÓN, CLASE Y CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES EMITIDOS

TERMINOS Y CONDICIONES ESPECÍFICOS DE LA EMISIÓN

(véanse los términos y condiciones generales del tipo de valor emitido en el Folleto de Base)

1. Naturaleza y denominación de los Valores

- Cédulas Territoriales (10ª emisión)
- Código ISIN: ES0440609438
- Los valores integrantes de la presente emisión podrán tener la consideración de fungibles con otros de igual naturaleza que, con posterioridad, pudieran ser objeto de emisión.

2. Divisa de la Emisión: Euro

3. Importe de la Emisión:

- Nominal: 2.500.000.000 euros
- Efectivo: 2.500.000.000 euros

4. Importe unitario de los valores:

- Nominal unitario: 100.000 euros
- Número de valores: 25.000
- Precio de la Emisión: 100%
- Efectivo Inicial: 100.000 euros

5. Fecha de Emisión/Desembolso: 22 de junio de 2021

6. Fecha de Vencimiento: 22 de junio de 2025

7. Tipo de Interés Fijo: N/A

8. Tipo de Interés variable:

- Euribor 6 meses + 0,25%, pagadero semestralmente.
- Tipo de Subyacente: Tipo de Interés de Referencia
El índice de referencia utilizado ha sido elaborado por *The European Money Markets Institute* (EMMI), inscrita en el registro de administradores e índices de referencia recogido en el artículo 36 del Reglamento (UE) 2016/1011 de Parlamento Europeo y del Consejo, de 8 de junio de 2016, relativo al uso de índices de referencia en los instrumentos financieros mantenido por la *European Securities and Markets Authority* ("ESMA").
- Pantalla Relevante: Pantalla Reuters EURIBOR01
- Nombre/s y descripción de Subyacente/s: Euribor a 6 meses. El Euribor a estos efectos, será el tipo que aparezca en la página EURIBOR01 de Reuters (o cualquiera que la sustituya en el futuro) para euros y para un plazo de 6 meses, a las 11:00 a.m. (hora de Bruselas) del segundo día hábil inmediatamente anterior al inicio de cada periodo de devengo. Dicho tipo de interés se tomará por su valor facial publicado sin aplicar ningún tipo de transformación.
- Indicación de dónde puede obtenerse información sobre rentabilidad histórica y previsible del subyacente y sobre su volatilidad y si es gratuita: de manera gratuita, en la página web de la *European Money Markets Institute* (EMMI): <http://www.euribor.org>
- Fórmula de cálculo:

$$C = \frac{N * i * d}{\text{Base} * 100}$$

C = Importe bruto del cupón periódico

N = valor nominal de las Cédulas en cada momento

i = Tipo de interés nominal anual

d = número de días transcurridos entre la fecha de inicio del periodo de devengo de interés (excluida) y la fecha de pago del cupón correspondiente (incluida) computándose tales días de acuerdo con la Base establecida y teniendo en cuenta la convención día hábil aplicable

Base = Act/360

- Margen aplicable: 0,25%
- Fechas de determinación del tipo de interés aplicable: La fijación del tipo de interés será a las 11:00 AM CET de dos días hábiles TARGET2 antes de la fecha de inicio de cada periodo de interés
- Especificaciones del redondeo: (incluido número de decimales): El importe del cupón se redondeará a tres decimales; cuando el cuarto decimal sea "5" se redondeará al alza
- Base de cálculo para el devengo de intereses: Act/360
- Convención día hábil: en el caso de que alguna de las fechas de pago de los cupones de los intereses coincidiera con un día no hábil según calendario TARGET2, tal fecha se trasladará al Día Hábil inmediatamente posterior sin que se devenguen intereses adicionales por dicho diferimiento (*Following, Unadjusted*).
- Fecha de inicio de devengo de intereses: 22 de junio de 2021
- Fechas de pago de los cupones: el pago de los cupones tendrá periodicidad semestral, siendo el pago del primer cupón el 22 de diciembre de 2021 y el último el 22 de junio de 2025.
- Importes irregulares: N/A
- Tipo Mínimo: 0%
- Tipo Máximo: N/A
- Procedimiento de publicación de fijación de nuevos tipos de interés: Reuters
- Intereses de demora: N/A

9. Tipo de interés indexado: N/A

10. Tipo de interés con estructura ligada a un subyacente: N/A

11. Cupón cero: N/A

12. Evento de Pasivos Admisibles: N/A

13. Evento de Capital: N/A

14. Evento Fiscal: N/A

15. Opciones de amortización anticipada o cancelación anticipada

- Modalidad: Opción Emisor
El Emisor podrá amortizar anticipadamente, de forma total o parcial, los valores que, por cualquier causa, obren en su poder y legítima posesión, así como en los supuestos legalmente establecidos.
- Modalidad: Opción Inversor
No existen opciones de amortización anticipada por parte de los tenedores de los Valores.
- Importe/s de la amortización: Total/Parcial - 100% sobre el nominal y/o valor nominal a amortizar en euros
- Estructura de Cancelación Anticipada: N/A

16. Fecha de amortización final y sistema de amortización:

- Fecha: 22 de junio de 2025, sujeta a la Convención día hábil indicada en el epígrafe 8
- Precio de Amortización Final: 100% sobre nominal
- Estructura de Amortización Final: N/A

17. Activos de sustitución y/o instrumentos financieros derivados vinculados: No

18. TIR para el Tomador de los Valores

Dado que se trata de una emisión cuyo tipo de interés está referenciado a un índice (Euribor 6 meses), más un diferencial del 0,25%, que se fija, con respecto a cada periodo de interés, según el publicado el segundo Día Hábil previo a la fecha de inicio de dicho periodo de interés, no es posible calcular a priori una TIR definitiva.

Sin perjuicio de lo anterior, tomando el Euribor a 6 meses de 16 de junio de 2021 (-0,519%) y suponiendo que dicho tipo de interés de referencia se mantiene constante hasta el vencimiento de la Emisión y que el inversor mantiene la inversión hasta el vencimiento, la TIR resultante sería del 0,000%.

19. Representación de los inversores y derechos vinculados a los valores:

Representación de los inversores:

- Constitución del sindicato: No
- Identificación del Comisario: N/A
- Limitaciones a los derechos vinculados a los valores: N/A

DISTRIBUCIÓN Y COLOCACIÓN

- 20. Colectivo de Potenciales Suscriptores a los que se dirige la emisión:** La emisión se dirige exclusivamente a clientes profesionales y contrapartes elegibles
- 21. Importe de suscripción mínimo/máximo:** N/A
- 22. Periodo de Solicitud de Suscripción:** Desde las 09:00 horas CET hasta las 14:00 horas CET del 16 de junio de 2021
- 23. Plazos de oferta pública y descripción del proceso de solicitud:** N/A
- 24. Procedimiento de adjudicación y colocación de los valores:** N/A
- 25. Métodos y plazos el pago y entrega de los valores:** N/A
- 26. Publicación de los resultados:** N/A
- 27. Entidades Directoras:** No aplicable
- 28. Entidades Aseguradoras:** No aplicable
- 29. Entidades Colocadoras:** CaixaBank, S.A., con domicilio social en Calle Pintor Sorolla, 2-4, 46002 - Valencia y CIF A-08663619.
- 30. Entidades Coordinadoras:** No aplicable
- 31. Entidades de Contrapartida y Obligaciones de Liquidez:** N/A

INFORMACION OPERATIVA DE LOS VALORES

- 32. Agente de Pagos:** CaixaBank, S.A., con domicilio social en Calle Pintor Sorolla, 2-4, 46002 - Valencia y CIF A-08663619.
- 33. Entidades Depositarias:** N/A
- 34. Agente de Cálculo:** CaixaBank, S.A., con domicilio social en Calle Pintor Sorolla, 2-4, 46002 - Valencia y CIF A-08663619
- 35. Calendario relevante para el pago de los flujos establecidos en la emisión:** se entenderá por "Día Hábil" el que se fije en cada momento por el Banco Central Europeo para el

funcionamiento del sistema TARGET2” (*Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System 2*).

36. Entidades de liquidez: N/A

37. Liquidación de los valores: Iberclear

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE SOBRE LOS VALORES Y LA EMISIÓN

38. Acuerdos de la emisión:

Los acuerdos para realizar la emisión, los cuales se encuentran plenamente vigentes a la fecha de las presentes Condiciones Finales son los siguientes:

- Acuerdo del Consejo de Administración de fecha 28 de mayo de 2020, por el que se aprueba la elaboración de un Folleto de Base de Valores No Participativos
- Acuerdo del Consejo de Administración de fecha 16 de abril de 2020, de emisión de cédulas territoriales.

39. Rating:

Se espera obtener una calificación crediticia de Aa1 por la agencia de Rating Moody's Investors Service España, S.A. antes del desembolso.

Dicha agencia de calificación está registrada en la *European Securities and Markets Authority* (“ESMA”), de acuerdo con lo previsto en el Reglamento (CE) n.º 1060/2009 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 16 de septiembre de 2009, sobre las agencias de calificación crediticia.

40. Gastos de la emisión y admisión

Concepto	Importe
Tasa de supervisión admisión CNMV	61.818 euros
Admisión y mantenimiento cotización AIAF, Mercado de Renta Fija	3.400 euros
Tasas de alta en IBERCLEAR	1.800 euros
Comisiones Aseguramiento y Colocación	-
Otros	-
Total Gastos	67.018 euros

41. Teniendo en cuenta los gastos de la tabla anterior, los ingresos netos ascienden a: 2.499.932.982 euros.

42. Mercados regulados en los que están admitidos a cotización los valores de la misma clase emitidos por CAIXABANK: AIAF, Mercado de Renta Fija

43. Fines “verdes”, “sociales” o “sostenibles”: No aplicable

44. Intereses particulares de las personas físicas o jurídicas participantes en la emisión: No

45. Motivos de la emisión y destino de los ingresos: financiación habitual de CAIXABANK

OTRA INFORMACIÓN ADICIONAL (Información a opción del Emisor)

46. Disposiciones adicionales, no exigidas en la correspondiente nota sobre los valores relativa al subyacente: N/A

47. Ejemplos: N/A

48. País o países donde tiene lugar la oferta u ofertas públicas: N/A

49. País y mercado donde se solicita la admisión a cotización:

España. AIAF, Mercado de Renta Fija.

Las presentes Condiciones Finales incluyen la información necesaria para la emisión y admisión a cotización de los valores en dicho mercado.

50. Tipo de la remuneración de la provisión de fondos: N/A

51. Información sobre el informe del experto independiente N/A

52. Admisibilidad en el marco del BCE: Aplica

CAIXABANK, S.A.

P.P

D. Javier Pano Riera
Director Financiero

Firmado en representación del emisor el 17 de junio de 2021