

CaixaBank emite su segundo Bono Verde por importe de 1.000 millones de euros y abre el mercado de emisiones senior español de 2021

- **El bono se destinará a financiar proyectos de energía renovable y edificios energéticamente eficientes.**
- **La nueva emisión ha contado con una demanda que ha superado los 3.700 millones y refuerza el posicionamiento de CaixaBank como banco comprometido con la sociedad, el medioambiente y la lucha contra el cambio climático.**
- **Este Bono Verde es la cuarta emisión que se realiza bajo el marco de los ODS: dos Bonos Sociales, en septiembre de 2019 y julio de 2020, y un Bono Verde en noviembre del año pasado.**

Barcelona, 2 de febrero de 2021

CaixaBank ha acudido a los mercados mayoristas por primera vez en 2021, con la emisión de su segundo Bono Verde por importe de 1.000 millones de euros, en formato senior no preferente. Este formato de deuda es elegible para la normativa MREL, para el requerimiento de pasivos que pueden absorber pérdidas.

La emisión cuenta con un vencimiento de 8 años, y una opción de amortización anticipada en el último año por parte del emisor. Hasta la fecha, se trata del plazo más largo elegido por un banco español, para una emisión senior no preferente en el mercado euro.

El precio de la emisión se ha fijado en 90 puntos básicos sobre el midswap, 25 puntos por debajo de los 115 puntos básicos (pbs) ofrecidos en el anuncio, gracias a la gran demanda obtenida, que ha superado los 3.700 millones de euros. El cupón ha quedado establecido en el 0,50%.

La operación supone la primera emisión senior en España en 2021, así como el primer senior no preferente en formato verde del año en el mercado europeo.

El carácter verde de la emisión ha permitido reducir el coste entre 5 y 10 pbs, con respecto al nivel de financiación tradicional, lo que en el mercado se conoce como “greenium” o prima negativa conseguida por el elevado apetito inversor en activos verdes. De acuerdo con los

bancos que han participado en la transacción, un 67% de los bonos han sido adjudicados a inversores reconocidos en el mercado como inversores socialmente responsables, (SRI) y entre estos, el 57% cuenta con el mayor reconocimiento en inversión responsable (“Dark SRI”).

Además de la elevada demanda, destaca la gran capilaridad de libro con más de 200 inversores institucionales y la fuerte participación de inversores extranjeros, que representaron alrededor del 90% de la demanda, con el 76% de la emisión colocada entre fondos de inversión y compañías de seguros.

La emisión espera contar con una calificación Baa3 / BBB / BBB+ / A (low) por Moody's, S&P, Fitch y DBRS respectivamente. Los bancos colocadores de esta nueva emisión han sido ABN Amro, CaixaBank, Goldman Sachs Europe SE, Natixis, UBS Investment Bank.

Destino de los fondos e impactos ambientales estimados

A través de esta segunda emisión, CaixaBank canalizará fondos para financiar proyectos que contribuyan a una sostenibilidad medioambiental, tales como la reducción de gases de efecto invernadero, la prevención de la contaminación y la adaptación al cambio climático. Concretamente, y en línea con su emisión inaugural, destinará los fondos captados a promover los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) número 7 y 9. El ODS número 7 “energía asequible y no contaminante”, mientras que el ODS número 9 “industria, innovación e infraestructuras”, persigue la construcción de infraestructuras resilientes, la industrialización sostenible y el fomento de la innovación.

En este sentido, aplicando los más estrictos criterios de selección de acuerdo con las políticas de Riesgos Medioambientales del banco, CaixaBank ha identificado a 31 de diciembre 2020, más de 4.200 millones de euros de activos elegibles. De los que, 3.600 millones de euros son activos que financian proyectos de energías renovables y más de 600 millones de euros en activos inmobiliarios con etiqueta de eficiencia energética (EPC) A o B. Según estimaciones internas de CaixaBank, se prevé que la financiación de esta cartera de proyectos de energía renovable evitará liberar emisiones de gases de efecto invernadero (GEI) por un total de 1,2 millones toneladas de CO2 al año, y la financiación del portfolio de inmuebles de alta eficiencia energética, ahorrará la emisión a la atmósfera de un total de 6,5 mil toneladas de CO2 al año.

Este bono vuelve a demostrar el alineamiento de la financiación con el modelo de banca social y responsable de CaixaBank. Esta estrategia está siendo reconocida por los inversores de renta fija que muestran cómo la entidad ha sabido reflejar esta estrategia en un marco de bonos verdes, sociales y sostenibles creíble y sólido.

Cuarta emisión bajo el marco ODS

La primera emisión de la entidad en septiembre de 2019, consistió en un bono social de 1.000 millones de euros a 5 años en formato de deuda senior no preferente con el objetivo de luchar contra la pobreza y crear empleo. Esa operación inaugural incluía préstamos de MicroBank a individuos o familias cuya suma de ingresos disponibles fuese igual o inferior a 17.200 euros, con el objetivo de financiar necesidades diarias como gastos en salud, educación o reparaciones en los hogares y vehículos, así como préstamos a autónomos y pymes en las regiones más desfavorecidas de España.

La segunda emisión, realizada en julio de 2020, fue un bono social COVID-19 de 1.000 millones de euros a 6 años, en formato de deuda senior preferente, cuyo objetivo era mitigar los efectos del COVID-19, a través de financiación a pymes y microempresas domiciliadas en las regiones españolas con menos de 19.665 euros por cápita, o con tasas de desempleo superiores al 16,69%. En estas dos primeras emisiones, los fondos captados se destinaron a promover el ODS número 8 “Trabajo decente y crecimiento económico”.

En la tercera, emitida en noviembre del año pasado, la entidad colocó su primer Bono Verde por un importe de 1.000 millones de euros a 6 años para financiar proyectos de energía renovable y edificios energéticamente eficientes.