

CaixaBank emet el seu segon Bo Verd per import de 1.000 milions d'euros i obre el mercat d'emissions sènior espanyol del 2021

- **El bo es destinarà a finançar projectes d'energia renovable i edificis energèticament eficients.**
- **La nova emissió ha comptat amb una demanda que ha superat els 3.700 milions i reforça el posicionament de CaixaBank com a banc compromès amb la societat, el medi ambient i la lluita contra el canvi climàtic.**
- **Aquest Bo Verd és la quarta emissió que es realitza sota el marc dels ODS: dos Bons Socials, al setembre del 2019 i al juliol del 2020, i un Bo Verd al novembre de l'any passat.**

Barcelona, 2 de febrer del 2021

CaixaBank ha acudit als mercats majoristes per primera vegada en el 2021, amb l'emissió del seu segon Bo Verd per import de 1.000 milions d'euros, en format sènior no preferent. Aquest format de deute és elegible per a la normativa MREL, per al requeriment de passius que poden absorbir pèrdues.

L'emissió compta amb un venciment de 8 anys, i una opció d'amortització anticipada en l'últim any per part de l'emissor. Fins a la data, es tracta del termini més llarg escollit per un banc espanyol, per a una emissió sènior no preferent en el mercat euro.

El preu de l'emissió s'ha fixat en 90 punts bàsics sobre el midswap, 25 punts per sota dels 115 punts bàsics (pbs) oferts en l'anunci, gràcies a la gran demanda obtinguda, que ha superat els 3.700 milions d'euros. El cupó ha quedat establert el 0,50%.

L'operació suposa la primera emissió sènior a Espanya en el 2021, així com el primer sènior no preferent en format verd de l'any en el mercat europeu.

El caràcter verd de l'emissió ha permès reduir el cost entre 5 i 10 pbs, respecte al nivell de finançament tradicional, cosa que en el mercat es coneix com "greenium" o prima negativa aconseguida per l'elevat apetit inversor en actius verds. D'acord amb els bancs que han

participat en la transacció, un 67% dels bons han estat adjudicats a inversors reconeguts en el mercat com a inversors socialment responsables, (SRI) i entre aquests, el 57% compta amb el més gran reconeixement en inversió responsable (“Dark SRI”).

A més de l'elevada demanda, destaca la gran capillaritat de llibre amb més de 200 inversors institucionals i la forta participació d'inversors estrangers, que van representar al voltant del 90% de la demanda, amb el 76% de l'emissió col·locada entre fons d'inversió i companyies d'assegurances.

L'emissió espera comptar amb una qualificació Baa3 / BBB / BBB+ / A (low) per Moody's, S&P, Fitch i DBRS, respectivament. Els bancs col·locadors d'aquesta nova emissió han estat ABN Amro, CaixaBank, Goldman Sachs Europe ES, Natixis, UBS Investment Bank.

Destí dels fons i impactes ambientals estimats

A través d'aquesta segona emissió, CaixaBank canalitzarà fons per finançar projectes que contribueixin a una sostenibilitat mediambiental, com ara la reducció de gasos d'efecte hivernacle, la prevenció de la contaminació i l'adaptació al canvi climàtic. Concretament, i en línia amb la seva emissió inaugural, destinarà els fons captats a promoure els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) número 7 i 9. L'ODS número 7 “energia assequible i no contaminant”, mentre que l'ODS número 9 “indústria, innovació i infraestructures”, persegueix la construcció d'infraestructures resilents, la industrialització sostenible i el foment de la innovació.

En aquest sentit, aplicant els criteris més estrictes de selecció d'acord amb les polítiques de Riscos Mediambientals del banc, CaixaBank ha identificat a 31 de desembre del 2020, més de 4.200 milions d'euros d'actius elegibles. D'aquests, 3.600 milions d'euros són actius que financen projectes d'energies renovables i més de 600 milions d'euros, actius immobiliaris amb etiqueta d'eficiència energètica (EPC) A o B. Segons estimacions internes de CaixaBank, es preveu que el finançament d'aquesta cartera de projectes d'energia renovable evitarà alliberar emissions de gasos d'efecte hivernacle (GEI) per un total d'1,2 milions de tones de CO2 a l'any, i el finançament de la cartera d'immobles d'alta eficiència energètica, estalviarà l'emissió a l'atmosfera d'un total de 6,5 mil tones de CO2 a l'any.

Aquest bo torna a demostrar l'alineament del finançament amb el model de banca social i responsable de CaixaBank. Aquesta estratègia està sent reconeguda pels inversors de renda fixa que mostren com l'entitat ha sabut reflectir aquesta estratègia en un marc de bons verds, socials i sostenibles creïble i sòlid.

Quarta emissió sota el marc ODS

La primera emissió de l'entitat al setembre del 2019, va consistir en un bo social de 1.000 milions d'euros a 5 anys en format de deute sènior no preferent amb l'objectiu de lluitar contra

la pobresa i crear ocupació. Aquesta operació inaugural incloïa préstecs de MicroBank a individus o famílies la suma d'ingressos disponibles de la qual fos igual o inferior a 17.200 euros, amb l'objectiu de finançar necessitats diàries com a despeses en salut, educació o reparacions en les llars i vehicles, així com préstecs a autònoms i pimes en les regions més desfavorides d'Espanya.

La segona emissió, realitzada el juliol del 2020, va ser un bo social COVID-19 de 1.000 milions d'euros a 6 anys, en format de deute sènior preferent, l'objectiu del qual era mitigar els efectes de la COVID-19, a través de finançament a pimes i microempreses domiciliades en les regions espanyoles amb menys de 19.665 euros per càpita, o amb taxes d'atur superiors al 16,69%. En aquestes dues primeres emissions, els fons captats es van destinar a promoure l'ODS número 8 "Treball decent i creixement econòmic".

En la tercera, emesa el novembre de l'any passat, l'entitat va col·locar el seu primer Bo Verd per un import de 1.000 milions d'euros a 6 anys per finançar projectes d'energia renovable i edificis energèticament eficients.