

CaixaBank emet el seu primer bo verd subordinat en format Tier 2 per import de 1.000 milions d'euros

- **Amb aquesta emissió, CaixaBank esdevé el banc europeu amb més volum de bons ESG (mediambientals, socials i de governança) emesos en el mercat de crèdit euro.**
- **La demanda ha superat els 3.000 milions d'euros i reforça el posicionament de CaixaBank com a banc compromès amb la societat, el medi ambient i la lluita contra el canvi climàtic.**
- **Simultàniament, s'ha llançat una oferta de recompra amb l'objectiu de reemplaçar finançament tradicional per finançament verd.**

Barcelona, 9 de març del 2021

CaixaBank ha fet la seva segona emissió el 2021 sota el marc de bons verds, socials i sostenibles que l'entitat va publicar l'agost del 2019, per donar suport als Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides. Es tracta de la cinquena emissió que fa l'entitat dins de l'ODS Framework, després de l'emissió d'un bo verd a vuit anys el febrer del 2021, un bo verd a sis anys el novembre del 2020 i dos bons socials més el setembre del 2019 i el juliol del 2020.

L'entitat ha emès un bo verd subordinat Tier 2 per un import de 1.000 milions d'euros a un termini de 10 anys i 3 mesos, amb opció de cancel·lar anticipadament el bo a partir del cinquè any. Aquesta emissió és la primera d'un bo verd subordinat en format Tier 2 per part d'un banc espanyol.

El preu de l'emissió s'ha fixat en 163 punts bàsics sobre el midswap, 32 punts per sota dels 195 punts bàsics oferts en l'anunci, gràcies a la gran demanda obtinguda, que ha superat els 3.000 milions d'euros. El cupó ha quedat establert en l'1,25%, cosa que representa el cupó més baix ofert per CaixaBank en una emissió de deute subordinat.

El caràcter verd de l'emissió ha permès reduir el cost entre 5 i 10 punts bàsics, 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 92% dels bons han estat adjudicats a inversors reconeguts en el mercat com a inversors socialment responsables (SRI) i entre aquests, el 65% compta amb el més alt reconeixement en inversió responsable ("Dark SRI").

L'emissió espera comptar amb una qualificació Ba1/BBB-/BBB- per Moody's, S&P i Fitch. Els bancs col·locadors d'aquesta nova emissió han estat BofA Securities, CaixaBank, J.P. Morgan, Nomura i Société Générale.

Oferta de recompra

De forma simultània a aquesta nova emissió, CaixaBank ha llançat al mercat una oferta pública de compra sobre un bo subordinat existent amb un valor nominal de 1.000 milions d'euros, amb venciment el 2027 i opció de cancel·lació anticipada el febrer del 2022 (ISIN XS1565131213). L'operació posa de manifest l'esforç que està fent CaixaBank per optimitzar el cost de la seva estructura de capital ja que aquest exercici li permetrà estalviar el cost dels futurs cupons dels bons recomprats, i alhora ofereix liquiditat als inversors que vulguin mantenir la seva exposició en deute subordinat de CaixaBank.

L'oferta de compra compta amb l'autorització prèvia del Banc Central Europeu, és completament voluntària i estarà oberta als bonistas que desitgin vendre els seus bons a un preu de 103,10%. El calendari de l'operació estableix com a data límit el pròxim 16 de març, per a aquells tenidors que vulguin acollir-se a l'oferta.

Destí dels fons i impactes ambientals estimats

A través d'aquesta tercera emissió, CaixaBank canalitzarà fons per finançar projectes que contribueixin a una sostenibilitat mediambiental, com ara la reducció de gasos amb 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) i l'ODS número 9 (indústria, innovació i infraestructures) persegueixen la construcció d'infraestructures resilients, 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. Dels que, 3.600 milions d'euros són actius que financen projectes d'energies renovables i més de 600 milions d'euros en 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 amb efecte d'hivernacle (GEI) per un total d'1,2 milions

tones de CO2 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 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-la en un marc de bons verds, socials i sostenibles creïble i sòlid.

Cinquena emissió sota el marc ODS

Amb aquesta emissió, CaixaBank esdevé el primer banc europeu amb més volum de bons ESG (medioambientals, socials i de governança) emesos en el mercat de crèdit euro: tres bons verds i dos bons socials, amb un valor conjunt de 5.000 milions d'euros.

La primera emissió de l'entitat el 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.

En la quarta emissió, realitzada el febrer d'aquest any, CaixaBank va emetre un bo verd a vuit anys per import de 1.000 milions d'euros també destinat a finançar projectes d'energia renovable i edificis energèticament eficients.