



Informació amb Rellevància Prudencial  
**Divulgació semestral Riscos ASG**

**Grup CaixaBank**

Corresponent  
a 30 de juny de 2023



## Índex

PÀG. 3 **3.**  
Govern, organització  
i gestió del risc

3.4 Factor transversal ASG (Sostenibilitat)

PÀG. 25 **7.**  
Risc de crèdit

7.1.4 Informació quantitativa Risc ASG



### 3. Govern, organització i gestió del risc



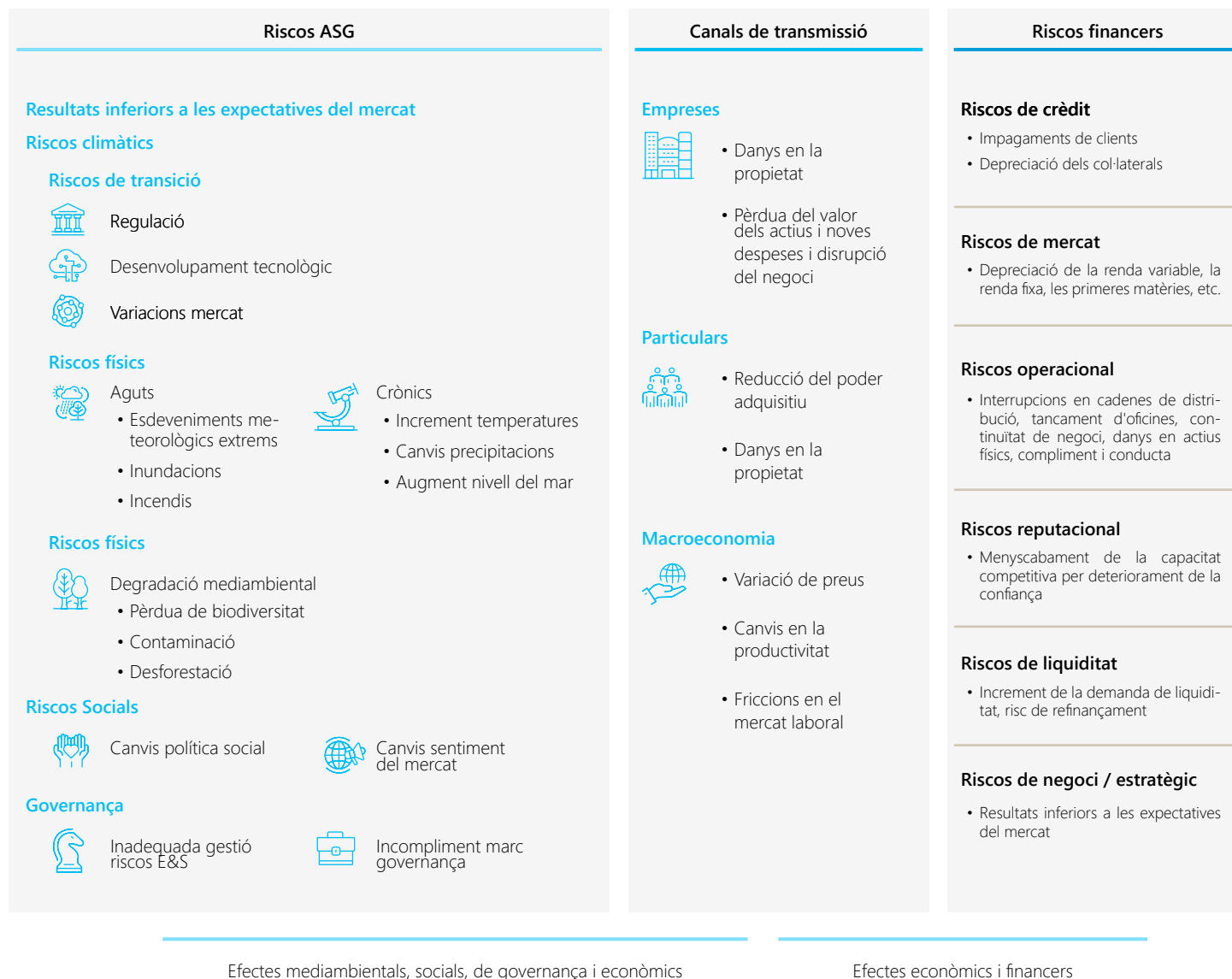
## 3.4 Factor transversal ASG (Sostenibilitat)

Tal com s'ha exposat a l'apartat 3.2.2 de la Informació amb Rellevància Prudencial corresponent al 31 de desembre de 2022, el risc de sostenibilitat/ASG, es considera un factor transversal amb afectació en diversos riscos del Catàleg Corporatiu de Riscos de l'Entitat.

### Tractament dels riscos ASG i estàndards de gestió

Els riscos ASG (ambientals, socials i de governança) impliquen impactes financers o reputacionals per factors tradicionalment considerats com a no financers. D'aquests, els que presenten potencialment una materialitat més elevada a curt, mitjà i llarg termini són els relacionats amb els efectes adversos del canvi climàtic (riscos físics) i amb els efectes adversos ocasionats per les mesures adoptades per combatre'l (riscos de transició).

Hi ha canals de transmissió dels riscos ASG (i en especial els climàtics) als riscos tradicionals (crèdit, operacional, mercat, liquiditat, reputacional i de rendibilitat de negoci) que avalen el seu tractament com a factors dels riscos tradicionals més que com a riscos autònoms o independents. Aquest també és l'enfocament adoptat majoritàriament tant per les entitats financeres com pels reguladors/supervisors.



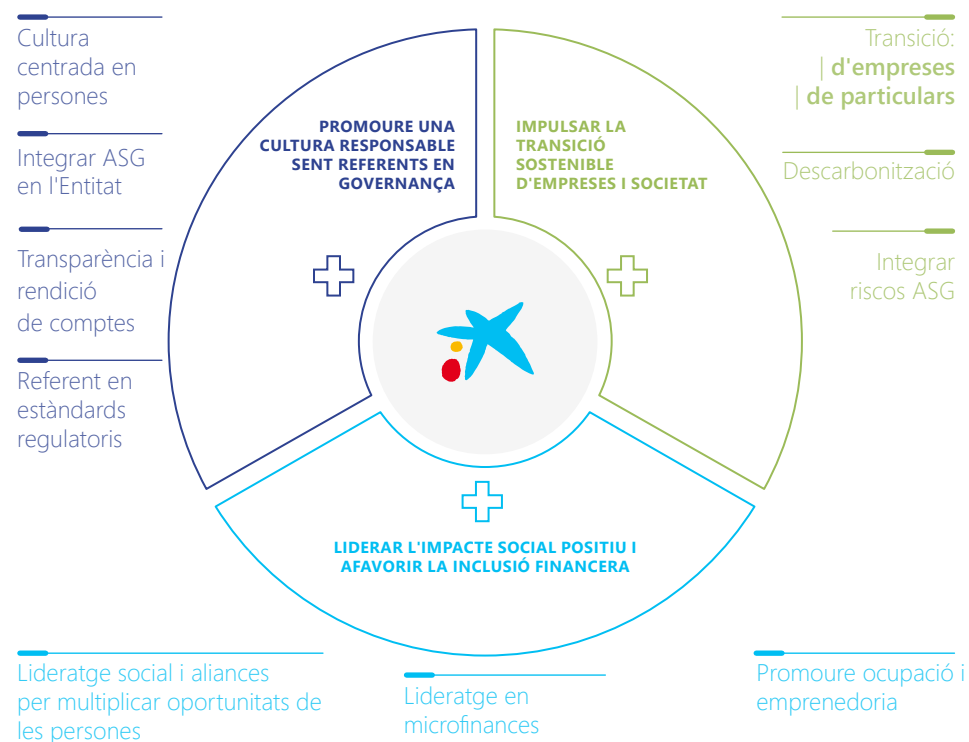
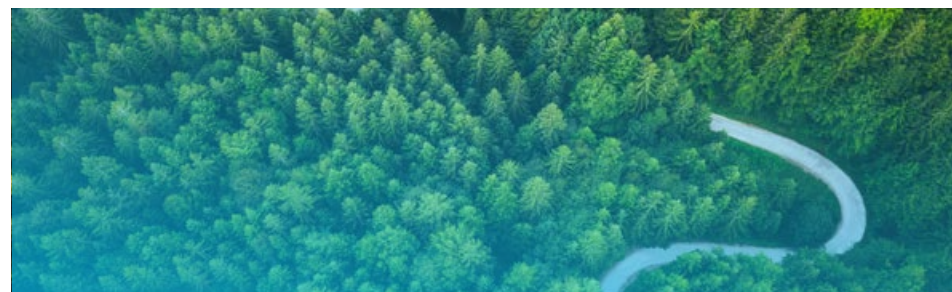
## Pla Estratègic 2022-2024

Una de les tres prioritats estratègiques de CaixaBank en el marc del Pla Estratègic 2022-2024 per al Grup **és ser referent en sostenibilitat a Europa**, a través de l'impuls de la transició sostenible de les empreses i la societat, de l'impacte social positiu i inclusió financera, i d'una cultura responsable.

Durant l'any 2021, CaixaBank va treballar en un **Pla Director de Sostenibilitat (Pla de Banca Sostenible)** per al període 2022-2024. En l'elaboració d'aquest van participar més de 30 direccions del banc i 200 professionals de diferents direccions, i va ser aprovat pel Consell d'Administració el 15 de desembre de 2021. El Pla Director s'integra en el Pla Estratègic de l'Entitat i reflecteix l'aspiració de CaixaBank de consolidar-se com un referent en sostenibilitat. Aquesta ambició és coherent amb la tradició més que centenària de ferm compromís social i amb la tasca de la Fundació "La Caixa", accionista de referència de l'Entitat.

A través de l'escolta activa i el diàleg, una rigorosa metodologia de mesurament i gestió de les dades, i una estratègia de comunicació ASG de conscienciació i sensibilització externa, CaixaBank desenvolupa la seva ambició sostenible. Per materialitzar el compromís del banc amb la societat, el Pla de Banca Sostenible 2022-2024 es vertebrava al voltant de tres ambicions i onze línies estratègiques:

- Impulsar la transició sostenible d'empreses i societat, oferint solucions sostenibles en finançament i inversions, amb focus en eficiència energètica, mobilitat o habitatge sostenible; assessorament ASG i amb un compromís de descarbonització de la cartera creditícia i d'inversió del Grup. En aquesta línia, CaixaBank, com a membre fundador de la iniciativa de les Nacions Unides Net Zero Banking Alliance (NZBA), va publicar l'octubre del 2022 els seus primers objectius de descarbonització a 2030 per als sectors de petroli i gas i generació elèctrica, i el juliol del 2023 el *phase-out* del carbó de la cartera creditícia de l'Entitat.
- Liderar l'impacte social positiu i afavorir la inclusió financera, així com la promoció de l'ocupació i l'emprenedoria, amb solucions com les microfinances, iniciatives d'acció social i voluntariat i mesures per afavorir l'accessibilitat i el compromís amb el món rural. A aquesta ambició contribueix MicroBank, empresa del Grup.
- Promoure una cultura responsable sent referents en governança a través de les millors pràctiques en cultura, report i comercialització responsable, acompanyades d'una comunicació efectiva i transparent en matèria ASG.



Amb el Pla de Banca Sostenible com a guia, ens proposem assolir els objectius següents durant els tres anys que venen:

## COMPROMISOS DEL PLA DIRECTOR DE SOSTENIBILITAT 2022-2024



GLOBAL

**64.000 M€** mobilitzats en **finances sostenibles**.<sup>1</sup>

Mantenir **Categoria «A»** en l'indicador sintètic de sostenibilitat.<sup>2</sup>



SOCIAL

**413.300 beneficiaris de MicroBank**, el banc social del Grup CaixaBank.<sup>3</sup>



AMBIENTAL

Avançar en la descarbonització de la cartera per assolir **0 emissions netes el 2050**.



BON GOVERN

**42 % de dones** en posicions **directives**.<sup>4</sup>



<sup>1</sup> Mobilització de finances sostenibles és l'import agregat dels conceptes següents:

Finançament sostenible Retail, com a sumatori de l'import formalitzat: hipoteques verdes (amb certificat d'eficiència energètica «A» o «B»), finançament per a rehabilitació d'habitatge, finançament de vehicles híbrids/elèctrics, i microcrèdits atorgats per MicroBank.

Finançament sostenible Empreses, com a sumatori de l'import formalitzat de: finançament sostenible a clients del segment Empreses, segment Promotor i segment CIB (Corporate and Institutional Banking).

Import de la participació proporcional de CaixaBank en l'emissió i col·locació de bons sostenibles (verds, socials o mixtos) per part de clients de CaixaBank.

Increment net en patrimoni sota gestió (AuM) a CaixaBank Asset Management, en productes classificats sota l'Art. 8 i Art. 9 sota la normativa SFDR. La variació inclou efecte mercat.

Increment brut en patrimoni sota gestió (AuM) en VidaCaixa, en productes classificats sota Art. 8 i Art. 9 sota normativa SFDR. Per al càlcul es consideren les aportacions brutes a Fons de Pensions (FP), Esquemes de Previsió Social Voluntària (EPSV) i Unit Linked. El 2023 i 2024 també inclourà aportacions de l'assegurança de dependència.

<sup>2</sup> Índex sintètic ASG creat per CaixaBank amb metodologia desenvolupada per KPMG que permet disposar d'informació agregada de les principals cases d'anàlisi ASG. L'indicador pondera de manera objectiva els resultats obtinguts per l'Entitat en les puntuacions dels principals analistes ASG internacionals (S&P Global-DJSI, Sustainalytics, MSCI i ISS ESG).

<sup>3</sup> Nombre de titulars i cotitulars de microcrèdits atorgats per MicroBank durant el període 2022-2024.

<sup>4</sup> % de dones en posicions directives a partir de subdirecció d'oficina gran (oficines de categoria A i B).

### 3.4.1 Risc mediambiental

#### 1. Estratègia de negoci i processos

Emmarcada en el Pla Director de Sostenibilitat, CaixaBank compta amb una Estratègia mediambiental i climàtica que té com a objectiu contribuir a la transició cap a una economia neutra en carboni mitjançant el finançament i inversió en projectes sostenibles, la gestió del risc mediambiental i climàtic i la reducció de l'impacte directe de les seves operacions.

El desplegament de l'Estratègia mediambiental i climàtica s'incorpora dins el Pla Director de Sostenibilitat 2022-2024, per tal de gestionar activament els riscos mediambientals i els associats al canvi climàtic i avançar cap a les zero emissions netes.

Considerant la complementaritat de la reducció d'emissions amb el creixement econòmic, la transició a una economia neutra en carboni no només implica riscos per a les companyies, sinó que també implica oportunitats de negoci. Per contribuir a la seva materialització, cal continuar oferint solucions viables que cobreixin les expectatives i les necessitats dels nostres clients i grups d'interès. Com a part d'aquestes solucions, CaixaBank manté, des de fa anys, un paper actiu en el finançament de projectes d'energies renovables, infraestructures i agricultura sostenibles, entre d'altres. Així mateix, i a través de la gestora d'actius i la gestora de plans de pensions, s'impulsa la inversió socialment responsable (Vegeu per ampliar informació la secció "Negoci Sostenible" de l'Informe de Gestió Consolidat 2022 de CaixaBank.)

Des de 2018, CaixaBank és neutra en la petjada de carboni operativa i, en el marc del compromís adquirit sota NZBA, treballa perquè la seva cartera de finançament també sigui neutra en emissions netes de gasos amb efecte d'hivernacle el 2050.

L'abast del canvi climàtic requereix la col·laboració publicoprivada i d'una aproximació multi-sectorial. CaixaBank participa de forma regular en grups de treball i associacions dedicades a l'avenç en matèria ambiental, incloent-hi *United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI)*<sup>1</sup> i el Grup Espanyol per al Creixement Verd.

Adicionalment, CaixaBank en la Declaració sobre canvi climàtic, aprovada pel seu Consell d'Administració el gener de 2022, evidencia el compromís mediambiental i climàtic de l'Entitat a través de les línies d'acció següents:

- Donar suport als projectes viables i compatibles amb una economia neutra en carboni i les solucions al canvi climàtic.
- Gestionar els riscos derivats del canvi climàtic i avançar cap a la neutralitat d'emissions de la cartera de crèdit i inversió.
- Minimitzar i compensar la petjada de carboni operativa.
- Impulsar el diàleg sobre la transició sostenible i col·laborar amb altres organitzacions per avançar conjuntament.
- Informar dels progressos de manera transparent.

El canvi climàtic també ofereix oportunitats de negoci en la mobilització de capital cap a inversions que persegueixen un creixement sostenible i inclusiu. Així, doncs, la integració de criteris ASG (Ambientals, Socials i de Govern corporatiu) en la nostra activitat, juntament amb els criteris financers i de risc tradicionals, ens permet oferir als nostres clients productes de finançament, inversió i estalvi a llarg termini que contribueixen a prevenir i mitigar el canvi climàtic i a impulsar la transició cap a una economia neutra en carboni i el desenvolupament social, tot això en línia amb el nostre model de banca sostenible.

A més, CaixaBank disposa d'un Marc de Finançament vinculat als Objectius de Desenvolupament Sostenible (CaixaBank *Sustainable Development Goals (SDGs) Funding Framework*), d'acord amb el qual emet instruments financers, com ara bons, que financen l'activitat de finançament verd, social i sostenible del banc. Per impulsar la creació d'operacions verdes/socials/sostenibles per part dels equips de negoci del banc, l'Entitat té establert un mecanisme intern d'incentiu que promou el finançament sostenible. L'aplicació d'aquest incentiu per a actius verds elegibles per al Marc va entrar en vigor en l'exercici de 2022 i la seva extensió als actius socials ha entrat en vigor en l'exercici 2023. D'aquesta manera, les àrees de negoci són més conscients dels impactes positius que es poden generar a través de les activitats de finançament, incloent-hi el finançament d'activitats que contribueixen a la mitigació i adaptació al canvi climàtic.<sup>2</sup> Des del 2020, CaixaBank ha emès un total de 6 bons verds sota el Marc de Finançament vinculat als ODS per un import agregat superior a 5.500 milions d'euros.

<sup>1</sup> Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient.

<sup>2</sup> Per ampliar el detall vegeu l'apartat «Mobilització de finances sostenibles» dins l'apartat de Negoci Sostenible de l'Informe de Gestió desembre 2022.

## Objectius, metes i límits

Dels objectius, metes i límits ASG del Pla de Banca Sostenible a 2024, els més rellevants per a l'estratègia mediambiental es mostren a la taula a continuació:



	2020	2021	2022	2023	2024	2030
Emissions globals operatives (t CO <sub>2</sub> e) <sup>1</sup>	→	24.886	→ -12,9%	→ -15,8%	→ -19,3%	
Consum d'energia renovable	→	98,78%	→ 100%	→ 100%	→ 100%	
Emissions operatives compensades	→	100% <sup>4</sup>	→ 100%	→ 100%	→ 100%	
Consum de paper (kg)	→	1.246.224	→ -8%	→ -12%	→ -15%	
Consum energètic (kWh)	→	301.271.514	→ -6%	→ -8%	→ -10%	
Mobilització de finances sostenibles (mil M€)		16,5	→ 19,2	→ 40,2	→ 64	
Descarbonització de la cartera finançada	Petroli i gas (Mt CO <sub>2</sub> e)	26,9	→ -23%			
	Electricitat (kg CO <sub>2</sub> e/MWh)	136	→ -30%			
	Carbó (exposició en M€)		→ Phase-out l'any 2030			

El detall sobre les xifres exposades es mostra al capítol de Mètriques i objectius.

De... a... →  
Objectiu acumulat

<sup>1</sup> Per al càlcul de l'objectiu de l'abast 1, les dades d'emissions de gasos refrigerants de CaixaBank agafaran com a any base de referència la mitjana del període 2019-2021. Per al càlcul de l'objectiu de l'abast 3, les dades d'emissions de viatges corporatius de CaixaBank prendran com a any base de referència l'any 2019 (anterior a les restriccions per COVID-19). L'objectiu s'emmarca en el mateix perímetre reportat el 2021. L'abast 3 no inclou la categoria 15, Inversions. El perímetre de l'abast 3 calculat el 2021 consisteix de la suma dels perímetres d'abast 3 històrics de cada entitat (CaixaBank i Bankia). Per al càlcul del compliment dels objectius 2022, 2023 i 2024 es prendrà com a base un nou perímetre unificat pendent de publicar, per la qual cosa no es podrà valorar el compliment d'aquests objectius utilitzant com a referència la dada d'emissions de 2021 publicada en aquest informe.



Respecte a l'objectiu d'emissions netes zero, l'abril de 2021 CaixaBank es va adherir com a membre fundador a la NZBA, promoguda per UNEP FI, per la qual l'Entitat es compromet a assolir les emissions netes zero el 2050 i a publicar objectius intermedis de descarbonització el 2030, els 18 primers mesos des de l'adhesió per als sectors més materials, i 36 mesos per a tots els sectors considerats prioritaris.

CaixaBank va prioritzar, en una primera fase, els sectors elèctric i de petroli i gas, els més rellevants globalment en termes d'emissions de GEI. Els primers objectius de descarbonització per al 2030 per a aquests sectors es van divulgar l'octubre de 2022. Posteriorment, el mes de juliol 2023, CaixaBank va publicar l'objectiu de *Phase-out* del carbó.

Sector	Abast de les emissions	Mètrica	Escenari	Any base (2020)	Objectiu (2030)	Mètrica objectiu (2030)
Elèctric	1	Intensitat física	IEA Net Zero 2050	136 kgCO <sub>2</sub> e/MWh	-30%	95 kgCO <sub>2</sub> e/MWh
Petroli i gas	1, 2, 3	Total emissions finançades	IEA Net Zero 2050	26,9 MtCO <sub>2</sub> e	-23%	20,7 MtCO <sub>2</sub> e
Carbó	-	Exposició	-	«Phase-out de la mineria del carbó tèrmic i de la generació elèctrica a partir de carbó tèrmic l'any 2030»		

Per als detalls del disseny dels objectius per als sectors elèctric i petroli i gas, vegeu l'apartat «Petjada finançada i objectius de descarbonització» de l'«Informe Climàtic de CaixaBank 2021-Juny 2022». Els detalls de l'objectiu del *Phase-out* del carbó es divulgaran en el marc del pròxim Informe Climàtic de CaixaBank.



Per a més detalls, vegeu l'apartat «Inversió responsable» sostenible dins l'apartat de Negoci Sostenible de l'Informe de Gestió desembre 2022.

## Pla de Gestió Mediambiental

Així mateix, el Pla de Banca Sostenible 2022-2024 de CaixaBank inclou un Pla de Gestió Mediambiental 2022-2024, amb vuit línies d'actuació, que té com a objectiu reduir l'impacte de l'activitat operativa del Grup CaixaBank:

### 01

**Governança en la gestió ambiental.**

### 02

**Canvi climàtic: petjada de carboni operativa, consum d'energia d'origen renovable i compensació d'emissions.**

### 03

**Ambientalització de les compres i contractacions.**

### 04

**Ambientalització del catàleg de productes no financers.**

### 05

**Compromís amb l'economia circular.**

### 06

**Pla de Mobilitat Sostenible.**

### 07

**Promoció de l'eficiència.**

### 08

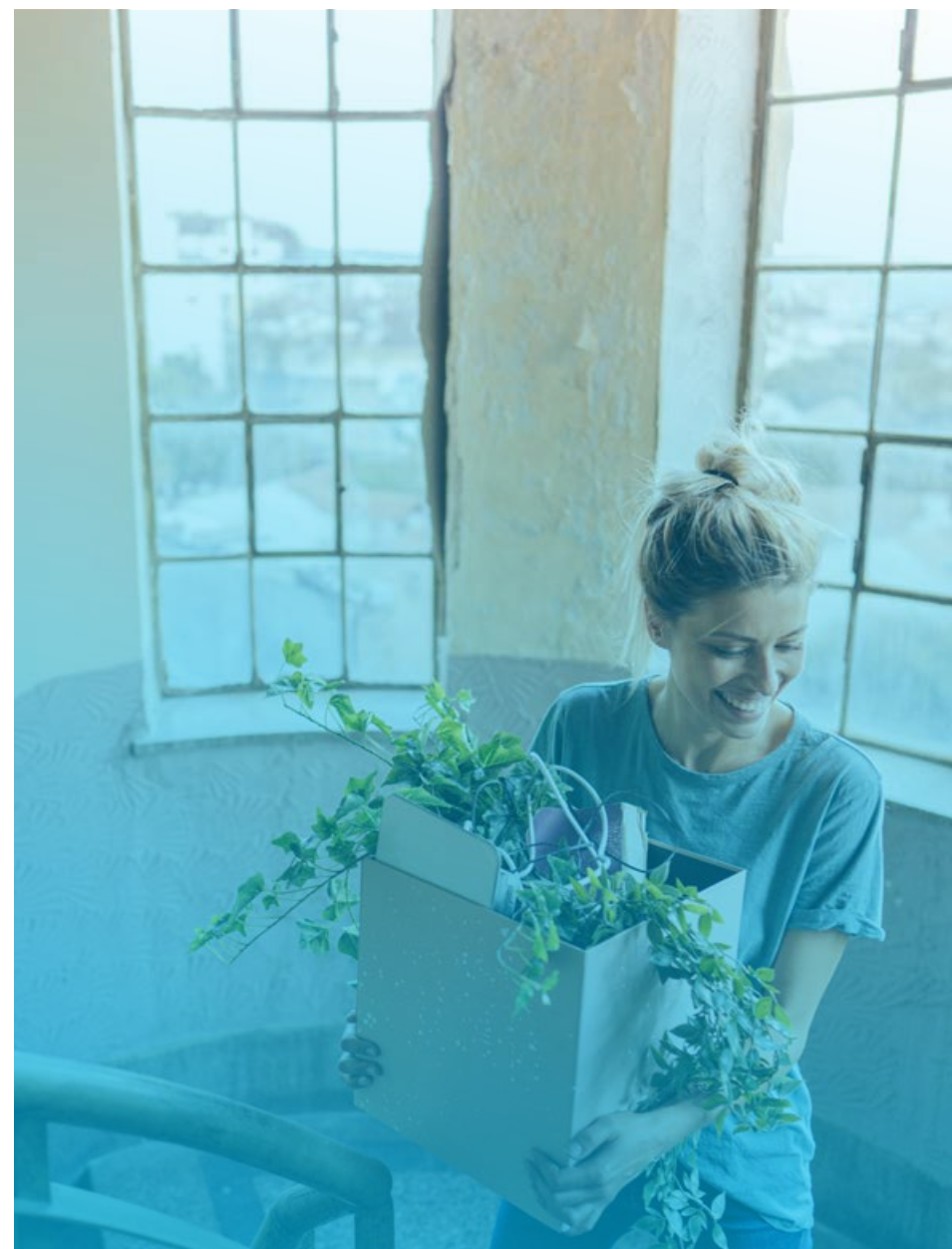
**Renovació de les certificacions voluntàries i ampliació de l'abast.**

El Pla de Gestió Mediambiental 2022-2024 estableix objectius quantitius per a cada any de durada del pla, que permeten mesurar el grau d'èxit de la seva execució:

Indicadors	2022	2022	2023	2024
	objectiu	real	objectiu	objectiu
Abast 1 (vs. 2021)	-7%	-10%	-10%	-15%
Abast 2 (vs. 2021)	-100%	-100%	-100%	-100%
Abast 3 operacional (vs. 2021)	-12%	-38%	-15%	-18%
Emissions de CO <sub>2</sub> reduïdes (vs. 2021)	-12,90%	-31,74%	-16%	-19%
<i>Carbó Neutral</i> . Emissions de CO <sub>2</sub> Abastos 1, 2 i 3 operacional reduïdes (vs. 2021)	100%	100%	100%	100%
Consum d'energia d'origen renovable	100%	100%	100%	100%
Reducció del consum de paper A4 (vs. 2021)	-8%	-34,6%	-12%	-15%
Estalvi d'energia consumida (vs. 2021)	-6%	-14,1%	-8%	-10%
<i>Certificacions ambientals als principals edificis (vs. 11 certificacions el 2021)</i>	2	2	3	4

Una de les fites assolides el 2022 és la certificació mitjançant garanties d'origen renovable de la totalitat de l'energia que consumeix el Grup, de manera que s'ha assolit l'objectiu de zero emissions a l'Abast 2.

Per a més informació, vegeu la secció "Pla de Gestió Ambiental" de l'Informe de Gestió consolidat de CaixaBank 2022.



## 2. Governança

La governança de la sostenibilitat en general, incloent-hi el canvi climàtic, és una de les prioritats per a CaixaBank. Per aquest motiu el Consell d'Administració és el màxim responsable de l'aprovació de l'estratègia i dels Principis d'actuació en matèria de sostenibilitat, així com la supervisió de la seva correcta implementació. Per fer-ho, s'ha estructurat un sistema de governança de

la sostenibilitat a través dels Òrgans de Govern (sobretot a través del Consell d'Administració, Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat, Comissió de Risc i Comissió d'Auditoria i Control) i òrgans col·legiats (Comitè de Direcció, Comitè Global del Risc), completat amb altres comitès interns i àrees de l'Entitat (Comitè de Sostenibilitat i Direcció de Sostenibilitat).

### ÒRGANS DE GOVERN



#### Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat

Supervisa el compliment de les polítiques i regles de l'Entitat en matèria mediambiental i social



#### Comissió de Riscos

Proposa al Consell la política de riscos del Grup que inclou els temes ASG



#### Comitè de Direcció

Aprova les línies d'acció en l'àmbit de la Sostenibilitat



#### Comitè de Sostenibilitat

Garanteix que s'implanti amb èxit l'estratègia de Sostenibilitat i el seu impuls en l'organització



#### Direcció de Sostenibilitat

Coordina la definició, actualització i implantació de l'estratègia en matèria de sostenibilitat; fa el seguiment de la seva implantació i proposa i actualitza els principis i les polítiques en matèria de sostenibilitat.

### AMB DUES FORMEN PART DEL CONSELL D'ADMINISTRACIÓ

Adicionalment, la **Comissió d'Auditoria i Control** té funcions relacionades amb la informació no financera i l'eficàcia dels sistemes de control intern.

D'altra banda, el **Comitè Global del Risc** gestiona, controla i supervisa de forma global els riscos en què pugui incórrer el Grup.



D'altra banda, la Comissió de Riscos és la responsable, entre altres funcions, de proposar al Consell d'Administració les polítiques de riscos del Grup i examinar els processos d'informació i control de riscos de Grup. Així, aquesta Comissió revisa de forma periòdica temes relacionats amb la gestió dels riscos de sostenibilitat i, en particular, relacionats amb el clima.

El màxim òrgan executiu especialitzat en la gestió del risc de sostenibilitat, incloent-hi el risc mediambiental i climàtic és el Comitè de Sostenibilitat, un òrgan delegat del Comitè de Direcció al qual reporta directament. Addicionalment reporta, quan correspon, a la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i, per a les polítiques de riscos de sostenibilitat, al Comitè Global del Risc, el qual les eleva a la Comissió de Riscos. Tant la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat com la Comissió de Riscos són Comissions delegades del Consell d'Administració.

El Comitè de Sostenibilitat està presidit pel director de Sostenibilitat, membre del Comitè de Direcció. Aquest Comitè és el responsable, entre altres, de supervisar el Pla Director de Sostenibilitat i fer el seguiment dels projectes i iniciatives per al seu desplegament, promoure la integració dels criteris de sostenibilitat en la gestió del negoci, conèixer i analitzar els requeriments regulatoris en matèria de sostenibilitat, revisar i aprovar la informació a divulgar relativa a sostenibilitat.

La Direcció de Sostenibilitat és l'encarregada de coordinar la definició, actualització i seguiment de l'estratègia en matèria de sostenibilitat del Grup. Amb aquest objectiu, i per coordinar i monitorar la implantació del Pla Director de Sostenibilitat, s'ha constituït un grup de treball setmanal intern de seguiment del Pla en què participa tota la Direcció de Sostenibilitat. Addicionalment, el Comitè de Sostenibilitat revisa el grau d'avançament en la implantació del Pla Director de forma mensual, així com revisa els indicadors d'acompliment (KPI) de primer nivell amb una freqüència trimestral. Amb caràcter semestral s'informa la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat sobre el grau d'avançament i punt de situació del Pla Director (el 2022, primer any d'implementació del Pla Director, es va informar durant el quart trimestre la Comissió de Nomenaments i Sostenibilitat i el Consell d'Administració). Els membres dels comitès o comissions poden requerir, si així ho consideren, l'establiment de noves accions en cas que no s'assoleixin els objectius previstos o s'identifiquin noves àrees d'atenció prioritària.

Addicionalment, hi ha altres comitès i òrgans amb responsabilitat sobre determinades matèries transversals i que cerquen incrementar els impactes positius i evitar, mitigar o reduir els impactes negatius de l'activitat. Entre aquests, destaquen el Comitè de Diversitat, el Comitè de Transparència i el Comitè de Producte.

Dins la Direcció de Sostenibilitat, la Direcció de Riscos de Sostenibilitat és responsable de definir els principis d'actuació en relació amb la gestió dels riscos ASG, així com d'assessorar sobre els seus criteris d'aplicació, validant aquests criteris i la seva translació a les corresponents eines d'anàlisi. Per reforçar específicament la gestió dels riscos climàtics, el gener de 2022 es va crear la Direcció de Risc Climàtic dins la Direcció de Sostenibilitat.

Addicionalment a la Direcció de Sostenibilitat, hi ha personal especialitzat dedicat totalment o parcialment a gestionar els riscos de sostenibilitat en altres direccions de l'Entitat, incloent-hi les àrees de Negoci, Riscos, Compliment i Control, i Auditoria.



El març de 2022 el Consell d'Administració va aprovar la Política corporativa de gestió de riscos de sostenibilitat/ASG, que consolida les anteriors Polítiques de gestió del risc mediambiental i Política corporativa de relació amb el sector de la defensa i estableix els criteris per a l'anàlisi ASG en els processos d'admissió de clients i d'aprovació d'operacions de finançament creditici de l'Entitat. Aquesta política regula la gestió dels riscos ASG, incloent-hi els climàtics, en els processos d'admissió i estableix exclusions generals i sectorials vinculades a activitats que puguin tenir un impacte significatiu en els drets humans, el medi ambient i el clima, en què CaixaBank no assumirà risc de crèdit. Les exclusions generals s'apliquen a tots els clients (no es financen nous projectes que impactin negativament en el patrimoni natural, cultural, àrees d'alt valor de biodiversitat o susceptibles de patir estrès hídric, ni tampoc empreses sobre les quals hi hagi evidències sòlides que utilitzen treball infantil o forçat, hagin participat en violacions de drets humans o no disposin de polítiques de salut i seguretat per protegir els seus treballadors), mentre que les exclusions sectorials afecten determinades activitats dels sectors de defensa, energia, mineria, infraestructures i agricultura, pesca, ramaderia i silvicultura.

Els pilars sobre els quals s'assenta el marc de govern dels riscos ASG en el Grup CaixaBank, establerts en la Política corporativa de gestió de riscos de sostenibilitat / ASG són:

- Compliment dels principis recollits en la Política corporativa de gestió de riscos de sostenibilitat/ASG per part de les societats del Grup CaixaBank dins el seu àmbit d'aplicació.
- Supervisió corporativa de CaixaBank, com a entitat matriu del Grup.
- Alineació d'estratègies entre les societats del Grup i, alhora, alineació amb les millors pràctiques, amb les expectatives supervidores i amb la regulació vigent.
- Implicació màxima dels òrgans de govern i direcció de les societats del Grup.
- Marc de control intern basat en el model de tres línies de defensa,<sup>1</sup> que garanteix la segregació estricta de funcions i l'existència de diverses capes de control independent.
- Acoblament en els circuits actuals d'admissió de clients, concessió de crèdit i inversió per compte propi, així com manteniment de la governança que els regeix, per fomentar una major i millor integració dels criteris ASG en la presa de decisions i minimitzar la paral·lelització de circuits, que pugui entorpir l'activitat comercial o inversora.



<sup>1</sup> Vegeu l'apartat 3.1.2 Marc de control intern.

## Remuneració

Des del gener del 2022, la remuneració variable dels Consellers Executius, de manera similar al model aplicable a la resta de membres del Col·lectiu Identificat del Grup, consisteix en un esquema de remuneració variable ajustat al risc i basat en el mesurament del rendiment que es concedeix anualment partint d'unes mètriques anuals amb un ajust a llarg termini a través de l'establiment de mètriques de caràcter plurianual.

Per al mesurament del rendiment i en l'avaluació dels resultats individuals s'utilitzen factors anuals, amb criteris corporatius quantitius (financers) i corporatius qualitius (no financers), que han d'estar especificats i clarament documentats.

Amb l'objectiu d'alinejar la retribució variable amb els objectius de sostenibilitat i bon govern corporatiu, el 2022 es va augmentar el pes de les mètriques vinculades a factors ASG (com ara sostenibilitat, qualitat i conducta i compliment) en els esquemes de retribució variable tant anual com a llarg termini. Aquest pes més important dels factors ASG afecta tant Consellers Executius com l'Alta Direcció i la plantilla de Serveis Centrals, que tenen incorporats criteris de sostenibilitat que condicionen la seva retribució variable. La mètrica seleccionada de sostenibilitat és la mobilització de finances sostenibles, entesa com a nova producció. Aquesta mètrica és en si mateixa un dels KPI de primer nivell del Pla Director de Sostenibilitat i del Pla Estratègic de l'Entitat, fixada en 64.000 milions d'euros de manera acumulada durant el període 2022-2024.

Aquest objectiu persegueix fomentar la inversió sostenible per part de clients particulars i empreses, contribuint a la transició energètica cap a models de producció i consum més respectuosos amb el medi ambient i una societat més justa i inclusiva, mantenint l'excel·lència en govern corporatiu. D'aquesta manera, l'Entitat pretén migrar progressivament el balanç cap a exposicions amb un risc climàtic, mediambiental i social més baix.



### 3. Gestió del risc

Els esdeveniments climàtics aguts o crònics, els canvis en la regulació, el desenvolupament tecnològic, canvis en les preferències de mercat, etc. tenen la seva translació tant microeconòmica com a macroeconòmica via valor i rendiment dels actius, danys, poder adquisitiu, productivitat, preus o augment de costos legals i de compliment als principals riscos prudencials (crèdit, mercat, operacional, reputacional, liquiditat...). Així, es considera que els factors i riscos ASG es materialitzen en impactes en aquests riscos principalment a través de l'exposició de les entitats financeres a les seves contraparts (empreses no financeres i persones físiques).

En general, el risc de sostenibilitat (ASG) està recollit al Catàleg Corporatiu de Riscos com a factor transversal en diversos dels seus riscos (crèdit, reputacional, legal i regulatori, i altres riscos operacionals). Així, el risc climàtic està incorporat com un risc de nivell 2 del risc de crèdit, i el risc mediambiental com un risc de nivell 2 del risc reputacional. Addicionalment, s'ha incorporat una menció del risc climàtic en el risc de «Danys en actius materials», nivell 2 d'«Altres riscos operacionals», i s'han inclòs referències a aquest risc en els «Riscos per a la continuïtat operativa», també nivell 2 d'«Altres riscos operacionals» i també en diferents riscos de nivell 2 del «Risc legal i regulatori».

**L'avaluació de la materialitat dels riscos de sostenibilitat (ASG)** és la base per a un desplegament proporcionat dels seus processos de gestió i permet alimentar els processos estratègics i el calibratge del risc.

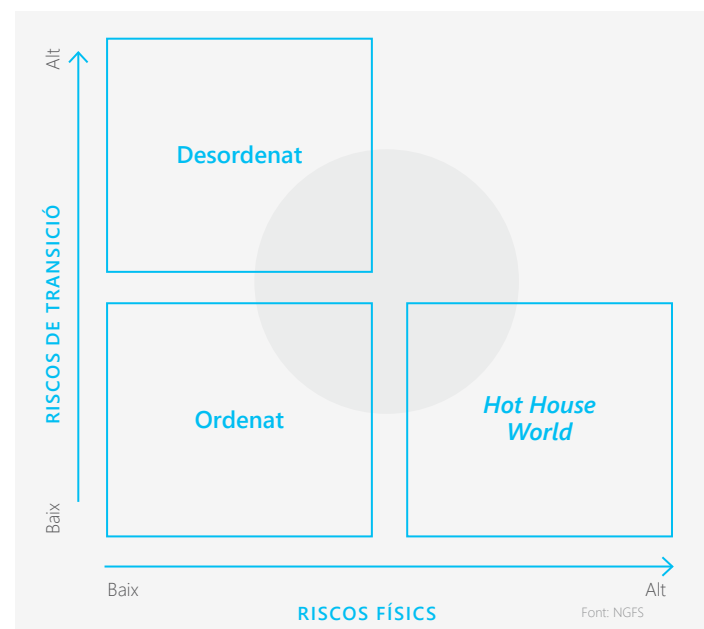
L'anàlisi de materialitat financera (*outside-in*) s'ha centrat en l'avaluació qualitativa dels principals impactes que els factors ASG poden tenir en els riscos tradicionals (com ara crèdit, liquiditat, mercat, operacional, reputacional o de rendibilitat de negoci) per a les diferents carteres.

Tenint en compte les característiques especials dels riscos climàtics, **l'avaluació del risc climàtic** es basa en uns escenaris de canvi climàtic i considera diferents horitzons temporals.

El *Network for Greening the Financial System* (NGFS) ha definit uns escenaris climàtics que proporcionen un punt de partida comú per analitzar els riscos del canvi climàtic en el sistema financer i en l'economia.

En línia amb les expectatives de supervisió, CaixaBank ha tingut en compte, en la seva avaluació de la materialitat, els següents escenaris climàtics establerts per l'NGFS:

- **Transició ordenada:** Un escenari de transició ordenada suposa la introducció de polítiques climàtiques de manera primerenca i amb una profunditat i abast creixents, de manera que s'assoleixi l'objectiu d'1,5 °C. Tant els riscos físics com els de transició són relativament moderats.
- **Transició desordenada:** Un escenari de transició desordenada comporta un augment significatiu dels riscos de transició, a causa de retards en les polítiques climàtiques o divergències entre els diferents països i sectors. Implica l'adopció de mesures a partir del 2030, o en una fase relativament tardana, respecte als terminis de la normativa climàtica i ambiental actual. Això incrementa el risc de transició, però manté el risc físic en un nivell relativament baix, ja que s'assoleix l'objectiu d'1,5 °C.
- **«Hot House World»** (nivell elevat d'escalfament global): Implica l'aplicació de polítiques climàtiques molt limitades i només en alguns països, àrees o sectors, de manera que els esforços globals són insuficients per evitar un escalfament global amb efectes climàtics físics incrementals i significatius. En aquest escenari, el risc de transició és limitat, però el risc físic és molt elevat amb impactes irreversibles.





Sota l'escenari de transició ordenada, els principals impactes de risc climàtic es concentren a llarg termini en les carteres de crèdit de persones jurídiques i hipotecària, tal com es mostra a la taula a continuació.

### Matriu d'anàlisi de riscos climàtics - escenari de transició ordenada

escenari de «transició ordenada»	Risc de transició			Riscos físics		
	CP	MP	LP	CP	MP	LP
<b>Risc de crèdit</b>						
Segment CIB	●	●	●	●	●	●
Segment d'empreses	●	●	●	●	●	●
Segment hipotecari	●	●	●	●	●	●
Segment de consum	●	●	●	●	●	●
<b>D'altres riscos</b>						
Mercat	●	●	●	●	●	●
Operacional	●	●	●	●	●	●
Reputacional	●	●	●	●	●	●
Liquiditat	●	●	●	●	●	●
Negoci/estratègic	●	●	●	●	●	●

● Risc baix   
 ● Risc mitjà-baix   
 ● Risc mitjà   
 ● Risc mitjà-alt   
 ● Risc alt

CT. Curt termini (fins a 4 anys)   
 MT. Mitjà termini (de 4 a 10 anys)   
 LT. Llarg termini (més de 10 anys)

Adicionalment, s'ha avaluat la materialitat d'altres riscos mediambientals (no climàtics) derivats de la degradació mediambiental, com ara la contaminació de l'aire i de l'aigua, l'estress hídric, la contaminació del sòl, la desforestació o la pèrdua de biodiversitat. Els principals impactes d'altres riscos mediambientals es concentren a mitjà i llarg termini en la cartera de persones jurídiques, juntament amb els riscos operacional, reputacional, i de rendibilitat de negoci.<sup>1</sup>

### Gestió del risc mediambiental

La gestió de la cartera creditícia cerca alinear l'impacte indirecte en el canvi climàtic amb l'apetit al risc i el compromís amb els objectius de sostenibilitat. Per fer-ho, des del 2018 es mesura anualment l'exposició creditícia a activitats econòmiques considerades intenses en emissions de CO<sub>2</sub>. La mètrica principal es basa en la definició suggerida pel TCFD per facilitar la seva comparabilitat i inclou l'exposició en actius lligats als sectors de l'energia i els subministraments, excloent-ne aigua i energies renovables («Carbon Related Assets», segons es defineix en la implantació de les recomanacions del TCFD). Durant el 2018, 2019 i 2020 va representar al voltant del 2 % del total de la cartera d'instruments financers. Després de la incorporació dels actius procedents de la cartera de Bankia posterior a la fusió, l'exposició als sectors intenses en CO<sub>2</sub> es manté al voltant del 2 % del total de la cartera des del 2021.

Adicionalment, prenent com a referència les directrius definides per PCAF<sup>2</sup> en el seu estàndard de comptabilització i report (*The global GHG accounting & reporting standard for the financial industry*), CaixaBank ha fet el càlcul d'emissions finançades (abast 3, categoria 15, segons la definició del Protocol GEI) a 31 de desembre de 2021 per a la seva cartera creditícia.<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Per a més detalls sobre l'avaluació de la materialitat dels riscos climàtics, vegeu apartat «Avaluació de la materialitat dels riscos de sostenibilitat (ASG)» de l'Informe Climàtic de CaixaBank 2021-juny 2022.

<sup>2</sup> Partnership for Carbon Accounting Financials.

<sup>3</sup> Vegeu la secció «Medi ambient i Clima» de l'Informe de Gestió Intermedi Consolidat Gener - Juny 2023 de CaixaBank.



## Emissions de la cartera de finançament

Visió per tipus d'actiu	Exposició		Emissions absolutes		Intensitat econòmica
	Total exposició (M€)	% d'import calculat	S1+2 (ktCo2e)	S3 (ktCo2e)	Intensitat d'emissions S1+2 (tCo2e/M€)
CRE	6.868	84,7 %	332	-	57
Hipoteques	120.906	99,9 %	2.805	-	23
Finançament Empresarial	126.611	79,0 %	10.947	29.728	109
Autos	5.208	95,2 %	1.374	-	277
RV	1.267	81,9 %	7	26	7
RF	856	43,7 %	88	130	234
<b>Total</b>	<b>261.716</b>		<b>15.553</b>	<b>29.884</b>	

Visió per tipus d'actiu	Exposició		Emissions absolutes		Intensitat econòmica
	Total exposició (M€)	% d'import calculat	S1+2 (ktCo2e)	S3 (ktCo2e)	Intensitat d'emissions S1+2 (tCo2e/M€)
O&G	6.219	79,8%	1.202	8.789	242
Energia	13.860	93,9 %	1.920	5.093	147
Transport	14.890	83,3 %	1.891	4.385	152
Real Estate	18.341	73,2 %	685	1.424	51
Ciment	293	77,8 %	562	49	2.464
Ferro i Acer	2.217	91,7 %	459	790	226
Agricultura (inclou ramaderia)	3.705	<b>69,8 %</b>	<b>1.070</b>	522	414
Alumini	<b>419</b>	85,9 %	<b>72</b>	<b>192</b>	201
Carbó	<b>0,24</b>	17,0 %	<b>0,09</b>	<b>0,01</b>	2.092
Altres sectors no intensius	<b>66.666</b>	76,6 %	<b>3.086</b>	<b>8.484</b>	60
<b>Total</b>	<b>126.611</b>		<b>10.947</b>	<b>29.728</b>	

## Consideracions

- El **càlcul s'ha efectuat des d'un enfocament de control operacional** seguint la metodologia desenvolupada per PCAF i descrita en la norma «*The Global GHG Accounting and Reporting Standard for the Financial Industry (Part A). Second Edition*».
- La **informació d'emissions i dades financers** de les companyies que formen part de la cartera de CaixaBank corresponen al **tancament de l'exercici 2021**.
- **Exclusions:** No s'han calculat emissions finançades per a actius amb dades insuficients, i no formen part del perímetre l'exposició amb entitats de crèdit i el risc sobirà (inclou 19.160 M€ dels bons Sareb).
- **Finançament empresarial** (societats no financeres): Inclou els préstecs per a propòsits corporatius generals (inclou pimes) i project finance.
- El **càlcul del valor de la companyia** per a les **categories de Finançament Empresarial i Renda Fixa** és la suma del patrimoni net i el deute (valor en llibres) tant per a societats cotitzades com no cotitzades.
- El **càlcul de l'Scope 3** s'ha efectuat per a tots els sectors que integren la cartera de CaixaBank. Atès l'alt risc de doble comptabilització d'emissions per al càlcul de Scope 3, només s'informa de la intensitat d'emissions per milions d'euros per a Scope1+2.

Les emissions de GEI de la cartera de finançament corresponents a l'exercici 2021 han estat verificades per l'auditor extern (PwC).<sup>1</sup>



<sup>1</sup>Assegurament limitat efectuat d'acord amb la Norma Internacional d'Encàrrecs d'Assegurament 3410 (NIEA 3410).  
Vegeu secció «Medi ambient i Clima» de l'Informe de Gestió Intermedi Consolidat Gener - Juny 2022 de CaixaBank.

Adicionalment, i d'acord amb el Reglament (UE) 2020/852 del Parlament Europeu i del Consell («Reglament de Taxonomia») i el Reglament Delegat (UE) 2021/2139 de la Comissió, de 4 de juny de 2021, pel qual es completa el Reglament (UE) 2020/852, CaixaBank elabora les ràtios que assegurin la transparència sobre les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles, limitant-se de moment als objectius de i) mitigació del canvi climàtic (evitar o reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle) i ii) adaptació als efectes del canvi climàtic. Les dades a 31 de desembre de 2022 es van elaborar amb el millor esforç per seguir la normativa aplicable i, en el futur, es desenvoluparan en la mesura que es disposi de més informació de les contraparts i dels nous desenvolupaments normatius.

CaixaBank està desplegant la gestió i l'anàlisi dels riscos climàtics d'acord amb les millors pràctiques de mercat, el marc regulatori, les recomanacions del Grup de Treball sobre Divulgació d'Informació Financera relacionada amb el Clima (*Task Force on Climate-related Financial Disclosures*, TCFD) i la Directiva sobre informació no financera de la Comissió Europea (*Non-financial reporting Directive*, NFRD). A més, s'està treballant en l'alineament de les pràctiques de l'Entitat amb la Guia sobre riscos relacionats amb el clima i mediambientals del Banc Central Europeu.

Així mateix, CaixaBank és signant dels Principis de l'Equador des de 2007, un marc de referència, perquè les institucions financeres identifiquin, avaluin i gestionin els riscos ambientals i socials en el finançament de projectes.



## Stress test climàtic i escenaris

CaixaBank també fa anàlisis d'escenaris per als riscos climàtics a nivell qualitatiu i quantitatiu.

Per al risc de transició, l'anàlisi qualitativa s'ha centrat inicialment en la identificació dels segments potencialment més afectats pel risc de transició en els sectors amb riscos materials de la cartera. Els exercicis d'anàlisi quantitatives efectuades fins a la data s'estan prenent com a base per al desplegament recurrent de l'anàlisi del risc climàtic a l'Entitat, que s'està duent a terme actualment.

En relació amb l'avaluació dels riscos físics derivats del canvi climàtic, el focus inicial d'anàlisi és, per la seva rellevància, la cartera hipotecària a Espanya. A aquest efecte, s'ha elaborat una anàlisi qualitativa que identifica l'exposició per àrees geogràfiques de risc segons diversos escenaris climàtics per als principals riscos físics que afecten la cartera (augment del nivell del mar, inundacions derivades de precipitacions i incendis derivats de l'increment de la temperatura). L'anàlisi conclou que l'exposició de la cartera de l'Entitat a aquests tres riscos és limitada i es complementa amb el marc quantitatiu que es descriu a l'apartat següent.

Adicionalment, CaixaBank ha participat en el test d'estrès climàtic que el BCE va dur a terme durant el primer semestre del 2022. L'exercici constitueix un avenç clau per a la gestió del risc climàtic i és la base per quantificar-lo. Aquest exercici d'estrès climàtic està alineat amb la Guia sobre riscos relacionats amb el clima i mediambientals del BCE i, al seu torn, constitueix una eina clau per a la gestió del risc climàtic.

En paral·lel, s'estan desenvolupant metodologies i escenaris per als altres riscos impactats pels riscos climàtics, com ara l'operacional i el reputacional.

### Desenvolupament d'un marc quantitatiu de mesurament i seguiment

CaixaBank ha desenvolupat un marc de mesurament dels riscos climàtics, tant físics com de transició, i ha iniciat la seva integració en el seguiment de la cartera creditícia durant el 2022. Aquest marc servirà com a base per a desenvolupaments futurs, com ara la quantificació dels requisits de capital econòmic relacionats amb aquests riscos.

El marc de mesurament cobreix una àmplia gamma de riscos físics, incloent-hi els incendis forestals, inundacions fluvials i costaneres, sequeres i onades de calor. També té en compte l'impacte de la probabilitat d'ocurrència d'aquests esdeveniments en els valors de les garanties hipotecàries i en l'activitat econòmica dels clients. A més a més, aborda el risc de transició en la qualitat creditícia de les empreses, tenint en compte les emissions de carboni, els preus, els camins de descarbonització i les

inversions necessàries per a la transició, i també l'impacte en els volums de negoci i els marges dels increments en els costos de producció. Finalment, el marc permet quantificar l'impacte de la transició en les garanties hipotecàries, tot assumint que els immobles menys eficients energèticament seran menys atractius en el futur.

Els riscos vinculats al canvi climàtic tenen una naturalesa intrínsecament incerta. Dependran, entre altres factors, de les polítiques que s'adoptin globalment. Es caracteritzen també per un horitzó temporal a llarg termini. A més a més, la seva modelització no es pot basar únicament en l'experiència històrica i, per tant, es fonamentarà en eines prospectives. En aquest context, el marc de mesurament s'ha hagut de construir per poder analitzar escenaris diversos i horitzons temporals llargs.

### Font de dades emprades en el mesurament

En l'actualitat, CaixaBank està fent servir diverses fonts de dades per mesurar els riscos relacionats amb el clima i el medi ambient:

- Dades de clients
  - Interns, en l'àmbit de contrapart. La informació del client es recull dins el procés d'admissió a través d'un qüestionari que cobreix sobretot la petjada de carboni, informació ESG relativa a exclusions sectorials i generals, plans de transició climàtica, avaluacions d'impacte i plans de mitigació associats.
  - Interns, per actius físics, principalment: 1) project finance, asset finance i projectes corporatius, en què no hi ha una diligència deguda ambiental per avaluar l'impacte ambiental del projecte i 2) el nou negoci hipotecari, en què s'obtenen certificats d'eficiència energètica (EPC, per les seves sigles en anglès).
  - Públics: s'analitzen els informes publicats pels clients i la informació disponible relacionada amb possibles demandes per temes ambientals.
- Dades de proveïdors externs:
  - Agències de ràting ASG.
  - Proporcionats per organismes públics/instituts d'investigació com ara UNEP FI (Iniciativa Financera del Programa Ambiental de les Nacions Unides), IPCC (Panell Intergovernamental sobre el Canvi Climàtic), IEA (Agència Internacional d'Energia), PIK (Institut de Potsdam per a la Recerca de l'Impacte Climàtic) i l'INE (Institut Nacional d'Estadística).

CaixaBank ha identificat la disponibilitat de dades com un dels principals punts de treball per enfortir les anàlisis de riscos de sostenibilitat. Com a part del Pla Director de Sostenibilitat, s'està desenvolupant un projecte integral de model de dades de sostenibilitat. Es tracta d'un projecte transversal i s'enfoca en les necessitats de dades de sostenibilitat en l'àmbit corporatiu. En l'actualitat, els requisits funcionals s'estan desenvolupant per tal d'aconseguir un entorn estratègic de generació d'informes i gestió de dades reforçat pel sistema.

A més de les millores del sistema dins l'abast del model de dades, s'han dut a terme altres iniciatives per obtenir dades de manera massiva de bases de dades/proveïdors externs, com ara l'obtenció del certificat d'eficiència energètica (EPC) per a l'estoc de la cartera immobiliària, incloent-hi la utilització de proxies per als casos en què els EPC no existeixen o no estiguin disponibles.

### 3.4.2 Risc social

#### 1. Estratègia de negoci i processos

En línia amb el Pla Estratègic 2022-2024 i del Pla de Banca Sostenible, i addicionalment a allò que ja s'ha indicat en la secció anterior, CaixaBank treballa per mantenir el seu lideratge en impacte social positiu a través de les seves activitats de microfinances i inclusió financera, fomentant una cultura responsable centrada en les persones i les millors pràctiques de bon govern, per continuar sent un referent en la banca europea. L'entitat també canalitza i promou iniciatives socials a través de les seves oficines, gràcies a la xarxa de voluntariat de CaixaBank, l'estreta col·laboració amb la Fundació Bancària "La Caixa", la Fundació Dualiza, MicroBank i altres iniciatives socials.

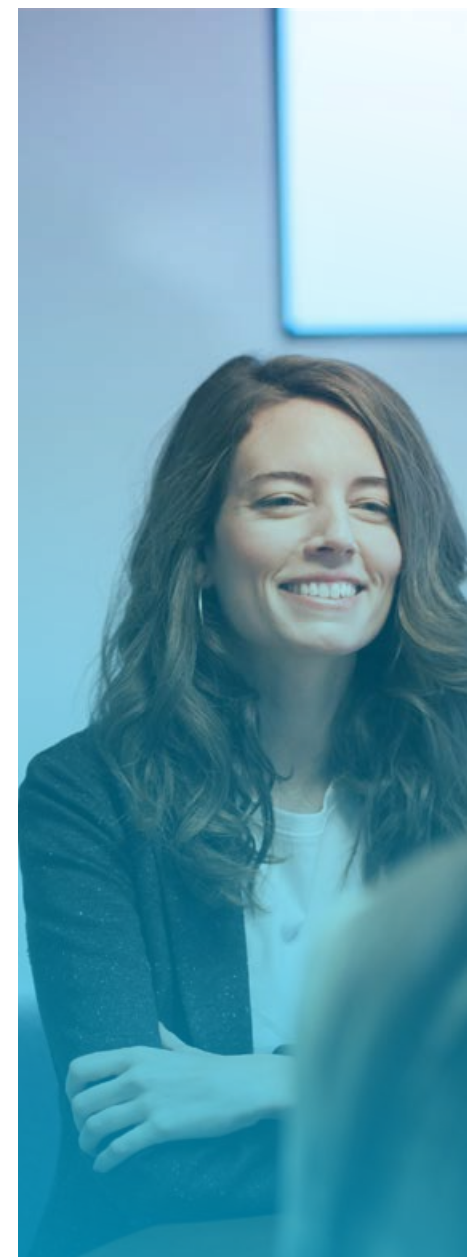
Amb l'objectiu de reduir i mitigar l'impacte del canvi climàtic i reduir l'exposició a riscos socials, CaixaBank s'ha adherit a múltiples iniciatives que confirmen el seu compromís. Per a més detalls sobre les adhesions i aliances ASG del Grup CaixaBank, vegeu l'Informe de Gestió del Grup CaixaBank exercici 2022 (p. 19 – 21).

Mitjançant l'emissió de bons socials, que va arribar a un total de 5.000 milions d'euros en 5 bons socials emesos des del 2019, l'entitat contribueix al desenvolupament de la societat, lluitant contra la pobresa i fomentant la creació de llocs de treball a les zones més desfavorides.

Addicionalment, per assegurar l'èxit del Pla de Banca Sostenible 2022-2024, CaixaBank està duent a terme diverses iniciatives de relació amb els seus diferents grups d'interès que aspiren a contribuir a la gestió dels riscos mediambientals, socials i de governança:

#### Clients

- Projecte de Valor Social, Finances Inclusives, MicroBank, Banca de conveniència, Cultura financera, Treball i emprenedoria, Projectes socials, Bons socials.
- Exercici de Declaració d'Impacte Advers (PIAS) de decisions d'inversió sobre factors de sostenibilitat, en previsió del requeriment regulatori l'any 2023.
- Proveïdors. Incorporació, des del 2020, de noves certificacions i criteris de sostenibilitat en el procés de registre i homologació de proveïdors.



## Inversors i accionistes

- Participació en reunions ASG amb inversors institucionals per compartir prioritats i entendre les seves expectatives, i també amb els principals analistes de sostenibilitat.
- Compromisos ASG assumits per VidaCaixa i CaixaBank Asset Management en iniciatives d'UNEP FI en matèria de drets humans.
- Reunions específiques per promoure i acompanyar els nostres accionistes detallistes i clients en l'increment dels seus coneixements sobre finances sostenibles.

## Societat, actors de la indústria, ONG i altres entitats

- Participació en esdeveniments com a ponents per conscienciar sobre la importància de la sostenibilitat i els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS).
- Participació en grups de treball de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI) per avançar en el mesurament de l'impacte; inclosi financera i altres programes internacionals.
- Reunions periòdiques amb altres organitzacions i participació en *think-tanks* i iniciatives com ara CECA (Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis), WSBI (*World Savings and Retail Banking Institute*), *SpainNAB*, Forética i Sers per compartir coneixement sobre sostenibilitat i avançar en la seva implantació.
- Col·laboració amb la Fundació Bancària "la Caixa" i l'Observatori dels ODS per impulsar la implementació dels ODS a les empreses espanyoles a través del seguiment continu del compliment d'aquests.
- Publicacions i activitats de divulgació: publicació de Sostenibilitat, impacte socioeconòmic i contribució als ODS17 de Nacions Unides, Càtedra CaixaBank de Sostenibilitat i Impacte Social amb IESE *Business School*.
- Diàleg actiu amb organitzacions no governamentals i altres entitats de la societat civil.

## Empleats

Formació en sostenibilitat a la plantilla del Grup CaixaBank i publicació periòdica de continguts a la Intranet o al web corporatiu.

Per consultar les principals polítiques en matèria d'ètica i integritat aprovades pel Consell d'Administració, vegeu la secció «Comportament Ètic i Responsable» de l'Informe de Gestió Consolidat desembre 2022.

Dels objectius, metes i límits ASG del Pla de Banca Sostenible a 2024, els més rellevants per a l'estratègia social inclouen arribar als 413.300 beneficiaris de MicroBank, el banc social del Grup CaixaBank i aconseguir un 42 % de dones en posicions directives.

A més a més, CaixaBank és signant, des del 2019, dels Principis de Banca Responsable, llançats per la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI, per les seves sigles en anglès). Aquests principis tenen com a objectiu alinear l'actuació del sector financer amb la consecució dels Objectius de Desenvolupament Sostenible de Nacions Unides i els Acords de París sobre canvi climàtic.<sup>1</sup>

## 2. Governança

La governança dels riscos socials forma part de la governança comuna establerta per a la sostenibilitat; vegeu l'apartat sobre governança en relació amb el risc mediambiental.



<sup>1</sup> Vegeu l'informe de Principis de Banca Responsable a la secció «UNEPFI» dins l'Informe de Gestió Consolidat desembre 2022.

### 3. Gestió del risc

Els riscos socials («S») mesuren possibles impactes adversos indirectes en la societat, derivats de la prestació de servei a, o inversió en, persones jurídiques que no respectin els drets humans o la seguretat i salut dels seus empleats. Pel que fa al cas, l'avaluació de la materialitat financera dels riscos socials ha determinat que existeix un impacte mitjà-baix en el segment d'empreses per al risc de crèdit i un impacte baix en el risc operacional en tots els horitzons temporals.

escenari de «transició ordenada»		Riscos socials		
		CP	MP	LP
<b>Risc de crèdit</b>	Segment CIB	●	●	●
	Segment d'empreses	●	●	●
	Segment hipotecari	●	●	●
	Segment de consum	n/a	n/a	n/a
<b>Altres riscos</b>	Mercat	●	●	●
	Operacional	●	●	●
	Reputacional	●	●	●
	Liquiditat	●	●	●
	Negoci/estratègic	●	●	●

● Risc baix   
 ● Risc mitjà-baix   
 ● Risc mitjà   
 ● Risc mitjà-alt   
 ● Risc alt

CT. Curt termini (fins a 4 anys)   
 MT. Mitjà termini (de 4 a 10 anys)   
 LT. Llarg termini (més de 10 anys)

- Integrar els riscos socials en la presa de decisions i evitar el finançament o la inversió en aquelles companyies o projectes relacionats amb infraccions greus en matèria de drets humans laborals.
- Treballar per entendre els impactes en els drets humans derivats de la seva activitat per prevenir i evitar contribuir als potencials impactes negatius adversos i, si escau, mitigar-los en la mesura del que sigui possible.
- Gestionar els riscos socials, mediambientals i de governança, i integrar-ne l'anàlisi en la prestació de productes i serveis a clients, inversió per compte propi i gestió de la cartera de participacions accionaries.
- Actuar d'acord amb els compromisos públics adoptats, com ara els «Principis sobre drets humans» i els «Principis de Banca Responsable» i també qualsevol altra iniciativa i compromís en l'àmbit ASG que es tingui en compte, sempre amb la responsabilitat de complir amb les seves exigències adequadament.

Amb l'objectiu de reduir l'exposició de CABK als riscos socials de les contraparts, s'avaluen en els processos d'admissió a través dels criteris establerts en la Política corporativa de gestió del risc de sostenibilitat (ASG) en l'elaboració de la qual s'han tingut en compte els estàndards i iniciatives internacionalment reconeguts, entre els quals destaquen:

- Declaració Universal dels Drets Humans
- Convenis de l'Organització Internacional del Treball (OIT)
- Principis de l'Equador
- Els Principis Rectors sobre les empreses i els Drets Humans de Nacions Unides
- Pla d'Acció Nacional d'Empreses i Drets Humans
- Directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals
- La Carta Internacional de Drets Humans de les Nacions Unides

El control i la gestió dels riscos socials en relació amb els clients i la inversió per compte propi té en compte les línies d'acció principals següents:

Per a més informació, vegeu la secció «Comportament ètic i responsable» de l'Informe de Gestió consolidat de CaixaBank 2022.

### 3.4.3 Risc de govern

#### 1. Governança

Els principis d'actuació en matèria de sostenibilitat de CaixaBank persegueixen l'objectiu, entre d'altres, de gestionar de manera prudent i global tots els riscos (financers i no financers), a partir dels Principis Generals de Gestió del Risc i el Marc d'Apetit al risc del Grup i en matèria de sostenibilitat, en la Política corporativa de gestió de riscos de sostenibilitat/ASG, que regula la gestió d'aquests riscos en la relació de l'Entitat amb els seus clients. En particular, en la governança dels riscos mediambientals, tal com es descriu en l'apartat 3.4.1. Així mateix, persegueix disposar de mecanismes de supervisió dels riscos adequats (financers i no financers) recollits en el Mapa de Riscos Corporatiu.

Adicionalment, estableix les mesures necessàries per prevenir i evitar sempre que sigui possible que els productes i serveis del Grup CaixaBank puguin ser utilitzats per a la pràctica de conductes il·lícites (com ara el finançament del terrorisme, el blanqueig de capitals o els delictes financers) i revisar-les periòdicament, col·laborar activament amb els reguladors i les forces de seguretat i comunicar totes les activitats sospitoses que s'hi detectin. Per fer-ho, s'impulsa la conducta responsable entre les persones que formen el Grup CaixaBank, que han de respectar i aplicar la Política Corporativa d'Anticorrupció; la Política Corporativa de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme i de gestió de Sancions i Contramesures Financeres Internacionals; la Política Corporativa de Compliance Penal, la Política Corporativa de Conflictes d'Interès i la resta de codis de conducta i normes del Grup CaixaBank.

A més a més, CaixaBank desenvolupa una cultura ètica i transparent entre tots els seus professionals. La integritat dels nostres professionals i l'actuació basada en els més alts estàndards ètics i de transparència amb els nostres accionistes, clients, inversors i la societat en conjunt guien la nostra manera de relacionar-nos entre nosaltres i amb l'entorn en què operem.

El respecte als drets humans, que és part integral dels valors corporatius del Grup, marca la nostra manera d'actuar. A més, tenim el nostre propi Codi Ètic i Principis d'Actuació per regular el nostre model de comportament en totes les nostres activitats i operacions.

#### 2. Gestió del risc

El Codi Ètic i Principis d'Actuació de CaixaBank és la norma de màxim nivell que atorga sentit a la resta de normatives i que guia la manera d'actuar de les persones que integrem CaixaBank: empleats, directius i membres dels Òrgans de Govern.

Aquest Codi té influència en les relacions internes de l'Entitat i en les externes amb els clients, proveïdors i, en general, amb la societat. A través seu, ens alineem amb els estàndards més alts nacionals i internacionals i rebutgem totalment tota mena de pràctiques contràries a l'ètica i als principis generals d'actuació recollits en el Codi.

Partint dels principis i valors d'aquest Codi, CaixaBank ha desenvolupat tota una sèrie de polítiques, normes o principis que apliquen a totes les societats que formen part del Grup CaixaBank i que inclouen: Principis de Drets Humans de CaixaBank

- Política corporativa d'anticorrupció.
- Política de control i gestió del risc fiscal.
- Principis d'actuació en matèria de privacitat i drets dels clients de CaixaBank.

Per a més informació sobre polítiques, vegeu la secció «Comportament ètic i responsable» de l'Informe de Gestió consolidat de CaixaBank desembre 2022.



Addicionalment, als principis d'ètica i integritat, els riscos de governança s'avaluen en els processos d'admissió a través dels criteris generals establerts en la Política corporativa de gestió del risc de sostenibilitat (ASG), aprovada pel Consell d'Administració el mes de març de 2022. En aquest context, s'analitza que els clients de CaixaBank estiguin alineats amb els principis, restriccions i requisits que s'estableixen en aquesta política, incloent-hi aspectes com ara a) que tinguin establertes polítiques ambientals, socials o de drets humans, b) que no hi hagi controvèrsies ni sancions derivades d'una mala praxi, c) transparència en la divulgació al mercat, que inclou tant la publicació de polítiques als seus webs corporatius com la publicació d'Informació No Financera (nivell d'emissions, qüestions relatives a l'ús dels recursos, canvi climàtic, salut i seguretat, economia circular, etc.) i si segueixen els estàndards internacionals GRI, TCFD, etc. d) la seva inclusió en índexs de sostenibilitat i també la qualificació de proveïdors externs ESG (MSCI, Sustainalytics) i e) que disposin de les certificacions ISO14001 (gestió mediambiental), ISO 45001 (Seguretat i salut dels seus treballadors), ISO 14064 (Gasos amb efecte d'hivernacle).

Com primer pas en la integració d'aquesta mena de riscos en el mecanisme de gestió de riscos de l'Entitat, s'ha dut a terme una avaluació de la materialitat financera dels riscos de governança, els quals deriven d'un impacte negatiu fruit de debilitats per part de contrapartides comercials o empreses en les quals s'hagi invertit, com ara la transparència, la conducta en mercats, les polítiques anticorrupció, el compliment de les obligacions fiscals o altres comportaments considerats ètics pels grups d'interès rellevants. Pel que fa al cas, segons l'anàlisi feta, s'ha determinat que en el curt, mitjà i llarg termini hi ha un impacte mitjà-baix en el segment d'empreses per al risc de crèdit i un risc baix sobre l'operacional.

A més a més dels principis d'ètica i integritat, els riscos de governança s'avaluen en els processos d'admissió a través dels criteris generals establerts en la Política corporativa de gestió del risc de sostenibilitat (ASG).



### Matriu d'anàlisi de governança

	Riscos de governança			
	CP	MP	LP	
<b>Risc de crèdit</b>	Segment CIB	●	●	●
	Segment d'empreses	●	●	●
	Segment hipotecari	n/a	n/a	n/a
	Segment de consum	n/a	n/a	n/a
<b>Altres riscos</b>	Mercat	●	●	●
	Operacional	●	●	●
	Reputacional	●	●	●
	Liquiditat	●	●	●
	Negoci/estratègic	●	●	●

● Risc baix    ● Risc mitjà-baix    ● Risc mitjà    ● Risc mitjà-alt    ● Risc alt  
 CT. Curt termini (fins a 4 anys)    MT. Mitjà termini (de 4 a 10 anys)    LT. Llarg termini (més de 10 anys)



## 7. | Risc de crèdit



## 7.1.4 Informació quantitativa Risc ASG

El risc de crèdit és el risc prudencial que es pot veure més impactat pels factors climàtics, sobretot pels de transició i físic, tant a curt com a mitjà i llarg termini:

1. Risc de transició: els macrosectors potencialment més impactats a mitjà i llarg termini són l'agricultura, l'energia/serveis, el petroli i gas, el transport, els materials i la mineria i metal·lúrgia. Entre els sectors amb més risc, CaixaBank ha identificat els sectors del carbó (subsector d'energia) i de petroli i gas, com els més prioritaris davant el risc de transició. Dels sectors amb un impacte mitjà, destaca l'immobiliari. A curt termini, l'impacte es considera menor. Aquesta visió descendent sectorial es complementa amb una visió ascendent, basant-se en:
  - Els segments d'activitat dins cada macrosector (cadena de valor).
  - Les estructures de terminis dels finançaments.
  - Les característiques i els posicionaments dels principals clients, l'afectació dels quals pot ser molt heterogènia, p. ex. en funció de com incorporen aquests riscos a la seva visió estratègica. En els processos d'admissió de riscos, ja s'estan aplicant anàlisis més individualitzades, que tenen en compte aquests aspectes.
2. Risc físic: Espanya és una de les regions d'Europa potencialment més afectades pels riscos físics del canvi climàtic. Entre els riscos analitzats, els esdeveniments meteorològics vinculats a incendis i inundacions són els més rellevants per a la cartera hipotecària i la sequera, l'onada de calor i les inundacions per a l'activitat empresarial.

A la cartera hipotecària, partint de la localització geogràfica dels actius, l'impacte no es considera material a curt i mitjà termini; aquesta avaluació es complementa amb una anàlisi més granular per a les àrees potencialment més afectades, així com per a la cartera de persones jurídiques (localització d'infraestructures i característiques específiques sectorials com energia/serveis, agricultura, petroli i gas o mineria).

A continuació, s'hi inclou informació sobre exposicions davant empreses no financeres que operen en sectors que contribueixen sobre manera al canvi climàtic, incloent-hi informació sobre la qualitat creditícia de les exposicions, juntament amb els deterioraments i les provisions corresponents, i informació relativa a emissions finançades a juny de 2023.



Taula 7.50. Template 1: Banking book - Risc de transició de Canvi Climàtic: Qualitat creditícia de les exposicions per sector, emissions i venciment residual

Sector/subsector	Import en llibres brut (milions EUR)				Deteriorament acumulat, canvis negatius acumulats en el valor raonable per risc de crèdit i provisions (M€)			Emissions de GEI finançades (emissions d'abast 1, abast 2 i abast 3 de la contrapart) (en tones de CO2 equivalent)		Emissions de GEI (columna i): percentatge del valor comptable brut de la cartera derivada d'informes específics de l'empresa	Venciment mitjà ponderat				
	De les quals, exposicions davant empreses excloses dels índexs de referència alineats amb l'Acord de París de la UE <sup>1</sup>	De les quals, exposicions de stage 2	De les quals, exposicions non-performing		De les quals, exposicions de stage 2	De les quals, exposicions non-performing		De les quals emissions finançades d'abast 3	<= 5 anys		> 5 anys <= 10 anys	> 10 anys <= 20 anys	> 20 anys		
1 Exposicions cap a sectors que contribueixen sobre manera al canvi climàtic <sup>2</sup>	125.061	8.086	11.091	4.187	(2.793)	(370)	(2.056)	40.389.015,00	28.800.633,00	12,78%	83.573	21.293	17.218	2.977	5
2 A - Agricultura, silvicultura i pesca	3.183	8	402	216	(133)	(17)	(120)	1.369.002,00	282.844,00	— %	1.975	792	398	18	5
3 B - Explotació de mines i pedreres	621	62	13	29	(12)	0	(8)	1.462.027,00	1.054.349,00	2,13%	435	180	5	1	3
4 B.05 - Mineria de carbó i lignit	0	0	0	0	0	0	0	102,00	11,00	— %	0	0	0	0	2
5 B.06 - Extracció de cru de petroli i gas natural	73	61	0	13	0	0	0	929.551,00	840.482,00	0,03%	12	61	0	0	4
6 B.07 - Mineria de minerals metàl·lics	114	0	0	1	(1)	0	(1)	10.489,00	7.296,00	— %	72	42	0	0	3
7 B.08 - Altres explotacions mineres i pedreres	328	0	12	14	(11)	0	(7)	55.785,00	16.104,00	— %	246	76	5	1	3
8 B.09 - Activitats de serveis de suport a la mineria	106	0	0	0	0	0	0	466.100,00	190.455,00	7,28%	106	0	0	0	2
9 C - Fabricació	30.759	1.440	2.159	866	(570)	(60)	(396)	15.986.860,00	11.943.380,00	14,85%	25.810	4.240	610	98	3
10 C.10 - Fabricació de productes alimentaris	5.502	0	655	134	(84)	(15)	(69)	2.715.419,00	2.386.212,00	8,92%	4.542	845	112	2	3
11 C.11 - Fabricació de begudes	1.504	0	104	47	(32)	(2)	(32)	182.793,00	135.432,00	— %	1.021	437	41	5	3
12 C.12 - Fabricació de productes de tabac	4	0	0	0	0	0	0	965,00	446,00	— %	4	0	0	0	3
13 C.13 - Manufactura de tèxtils	408	0	87	37	(14)	(3)	(11)	132.475,00	102.474,00	— %	351	44	11	1	3
14 C.14 - Fabricació de peces de vestir	298	0	31	23	(9)	(1)	(8)	53.001,00	35.095,00	— %	270	22	6	0	2
15 C.15 - Fabricació de cuir i productes relacionats	174	0	37	16	(9)	(1)	(9)	61.999,00	51.933,00	— %	152	17	4	0	3
16 C.16 - Fabricació de fusta i de productes de fusta i suro, llevat de mobles; fabricació d'articles de palla i materials trenables	553	0	44	26	(11)	(2)	(10)	219.394,00	114.056,00	— %	417	120	15	1	3
17 C.17 - Fabricació de polpa, paper i cartró	1.211	0	81	3	(4)	(1)	(2)	330.823,00	142.472,00	— %	912	294	4	0	3
18 C.18 - Activitats d'impremta i de serveis relacionats amb la impremta	316	0	51	28	(11)	(2)	(11)	63.520,00	41.959,00	— %	240	56	20	0	4
19 C.19 - Fabricació de productes de forn	1.387	1.136	30	0	(1)	0	0	3.362.604,00	2.983.220,00	35,05%	1.035	310	42	1	3
20 C.20 - Producció de productes químics	3.116	171	104	46	(36)	(2)	(35)	584.371,00	348.622,00	0,00%	2.867	165	55	29	3
21 C.21 - Fabricació de productes farmacèutics	999	0	87	25	(15)	(3)	(13)	129.362,00	80.121,00	— %	671	285	43	0	4
22 C.22 - Fabricació de productes de cautxú	818	0	87	25	(14)	(2)	(11)	266.924,00	210.345,00	— %	624	143	44	6	4

<sup>1</sup> D'acord amb els punts (d) a (g) de l'Article 12.1 i d'acord amb l'Article 12.2 del Reglament d'Estàndards de Referència Climàtica.

<sup>2</sup> D'acord amb el reglament delegat de la Comissió UE 2020/1818 que complementa el reglament (UE) 2016/1011 pel que fa als estàndards mínims per als punts de referència de transició climàtica de la UE i els punts de referència alineats amb París de la UE - Reglament d'estàndards de referència climàtics - Considerant 6: Sectors enumerats en les seccions A a H i la secció L de l'annex I del Reglament (CE) núm. 1893/2006.

Sector/subsector	Import en llibres brut (milions EUR)				Deteriorament acumulat, canvis negatius acumulats en el valor raonable per risc de crèdit i provisions (M€)			Emissions de GEI finançades (emissions d'abast 1, abast 2 i abast 3 de la contrapart) (en tones de CO <sub>2</sub> equivalent)		Emissions de GEI (columna i): percentatge del valor comptable brut de la cartera derivada d'informes específics de l'empresa					Venciment mitjà ponderat
	De les quals, exposicions davant empreses excloses dels índexs de referència alineats amb l'Acord de París de la UE <sup>1</sup>	De les quals, exposicions de stage 2	De les quals exposicions non-performing		De les quals, exposicions de stage 2	De les quals exposicions non-performing		De les quals emissions finançades d'abast 3	<= 5 anys	> 5 anys <= 10 anys	> 10 anys <= 20 anys	> 20 anys			
23 C.23 - Fabricació d'altres productes minerals no metàl·lics	1.679	0	106	60	(27)	(4)	(25)	1.911.926,00	400.901,00	— %	1.458	199	19	3	2
24 C.24 - Fabricació de metalls bàsics	1.376	0	116	138	(50)	(4)	(50)	1.342.834,00	761.270,00	14,41%	1.285	84	5	2	2
25 C.25 - Fabricació de productes elaborats de metall, llevat de maquinària i equip	1.631	0	189	81	(43)	(8)	(37)	666.656,00	539.486,00	0,05%	1.326	257	46	3	3
26 C.26 - Fabricació de productes informàtics, electrònics i òptics.	551	0	24	6	(3)	(1)	(2)	74.425,00	58.472,00	— %	166	381	4	1	6
27 C.27 - Fabricació d'equips elèctrics	576	133	43	11	(7)	(1)	(6)	147.055,00	119.388,00	— %	398	161	4	13	3
28 C.28 - Fabricació de maquinària i equips del Codi Elèctric Nacional	1.141	0	66	38	(21)	(1)	(21)	298.591,00	246.989,00	— %	954	176	10	1	3
29 C.29 - Fabricació de vehicles de motor, remolcs i semiremolcs	5.892	0	76	47	(26)	(2)	(20)	2.925.543,00	2.847.523,00	43,84%	5.761	93	10	27	2
30 C.30 - Fabricació d'altres equips de transport	569	0	55	5	(4)	(1)	(2)	227.081,00	157.174,00	31,38%	472	21	74	3	9
31 C.31 - Fabricació de mobles	334	0	29	20	(9)	(2)	(8)	107.638,00	59.565,00	— %	245	73	16	1	3
32 C.32 - Una altra fabricació	500	0	29	19	(9)	(1)	(8)	77.385,00	45.686,00	— %	461	28	11	0	3
33 C.33 - Reparació i instal·lació de maquinària i equips	220	0	29	10	(5)	(1)	(5)	104.077,00	74.539,00	— %	179	27	13	0	3
34 D - Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat	16.563	5.473	698	108	(122)	(22)	(59)	7.505.469,00	5.460.657,00	34,06%	8.516	2.251	5.709	87	8
35 D35.1 - Generació, transmissió i distribució d'energia elèctrica	14.352	3.462	695	104	(119)	(22)	(57)	3.083.218,00	1.619.128,00	27,54%	6.766	1.998	5.502	86	8
36 D35.11 - Producció d'electricitat	9.945	3.451	533	100	(68)	(12)	(54)	1.870.609,00	946.443,00	11,62%	3.566	1.180	5.138	61	10
37 D35.2 - Fabricació de gas; distribució de combustibles gasosos per xarxa	2.193	2011	0	3	(3)	0	(1)	4.396.866,00	3.838.395,00	69,05%	1.737	249	206	1	4
38 D35.3 - Subministrament de vapor i aire condicionat	18	0	3	1	(1)	0	(1)	25.386,00	3.134,00	2,44%	13	4	1	0	4
39 E - Subministrament d'aigua; clavegueram, gestió de residus i activitats de sanejament	2.055	0	80	13	(19)	(3)	(6)	395.680,00	215.583,00	5,76%	1.338	439	272	6	5
40 F - Construcció	11.940	5	997	771	(528)	(35)	(391)	1.812.772,00	1.468.633,00	10,25%	7.733	1.119	1.744	1.344	7
41 F.41 - Construcció d'edificis	5.130	1	580	445	(396)	(22)	(261)	649.383,00	528.275,00	0,01%	2.224	493	1.218	1.195	11
42 F.42 - Enginyeria civil	2.932	3	139	127	(41)	(2)	(40)	322.691,00	257.319,00	33,99%	2.220	323	340	48	5
43 F.43 - Activitats de construcció especialitzades	3.879	1	278	199	(91)	(11)	(89)	840.698,00	683.039,00	8,16%	3.289	303	185	101	3
44 G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor i motocicletes	21.151	86	2.217	906	(567)	(58)	(465)	7.806.641,00	6.797.217,00	11,02%	17.673	2.217	1.086	174	3

<sup>1</sup> D'acord amb els punts (d) a (g) de l'Article 12.1 i d'acord amb l'Article 12.2 del Reglament d'Estàndards de Referència Climàtica.

Sector/subsector	Import en llibres brut (milions EUR)				Deteriorament acumulat, canvis negatius acumulats en el valor raonable per risc de crèdit i provisions (M€)			Emissions de GEI finançades (emissions d'abast 1, abast 2 i abast 3 de la contrapart) (en tones de CO <sub>2</sub> equivalent)		Emissions de GEI (columna i): percentatge del valor comptable brut de la cartera derivada d'informes específics de l'empresa	Venciment mitjà ponderat				
	De les quals, exposicions excloses dels índexs de referència alineats amb l'Acord de París de la UE <sup>1</sup>	De les quals, exposicions de stage 2	De les quals, exposicions non-performing		De les quals, exposicions de stage 2	De les quals, exposicions non-performing		De les quals emissions finançades d'abast 3	<= 5 anys		> 5 anys <= 10 anys	> 10 anys <= 20 anys	> 20 anys		
45 H - Transport i emmagatzematge	14.737	1.012	1.224	440	(357)	(101)	(318)	3.512.021,00	1.229.672,00	10,47%	9.930	2.781	1.560	467	5
46 H.49 - Transport terrestre i transport per oleoductes	6.016	1.012	313	98	(74)	(9)	(54)	972.910,00	408.995,00	13,78%	4.793	698	517	8	5
47 H.50 - Transport d'aigua	1.597	0	24	23	(18)	0	(18)	411.332,00	60.402,00	— %	734	240	237	387	7
48 H.51 - Transport aeri	1.054	0	71	50	(23)	(7)	(18)	1.583.307,00	370.566,00	47,46%	407	642	0	5	6
49 H.52 - Activitats d'emmagatzematge i suport al transport	5.679	0	807	266	(241)	(84)	(226)	529.037,00	378.559,00	0,52%	3.611	1.198	803	67	5
50 H.53 - Activitats postals i de missatgeria	392	0	9	4	(2)	0	(2)	15.434,00	11.149,00	— %	385	4	3	0	3
51 I - Activitats d'allotjament i servei de menjars	9.879	0	1.936	504	(243)	(45)	(154)	404.976,00	290.533,00	— %	4.150	3.588	2.001	140	7
52 L - Activitats immobiliàries	14.173	0	1.366	336	(241)	(30)	(140)	133.567,00	57.766,00	0,70 %	6.013	3.686	3.833	641	7
53 Exposicions cap a sectors diferents dels que contribueixen sobre manera al canvi climàtic*	25.664	340	1.832	1.089	(875)	(220)	(500)	1.561.841,00	1.083.306,00	10,61%	16.592	3.787	2.165	3.121	4
54 K- Activitats financeres i asseguradores	2.067	17	78	24	(55)	(3)	(9)	118.742,00	96.808,00	2,43%	1.606	259	187	16	3
55 Exposicions a altres sectors (codis NACE J, M - U)	23.597	323	1.754	1.065	(820)	(217)	(491)	1.443.099,00	986.498,00	11,32%	14.987	3.527	1.978	3.105	4
56 TOTAL	150.726	8.425	12.923	5.277	(3.667)	(590)	(2.556)	41.950.856,00	29.883.939,00	12,48%	100.166	25.079	19.382	6.098	5

<sup>1</sup> D'acord amb els punts (d) a (g) de l'Article 12.1 i d'acord amb l'Article 12.2 del Reglament d'Estàndards de Referència Climàtica.

Seguint les instruccions de l'EBA/ITS/2022/01, per a aquelles contraparts amb NACE no discriminant (tipus *holding*), l'assignació de les contraparts a NACE està basada en la naturalesa de l'activitat de la contrapart.

A la taula 7.51. Template 1: *Banking book*- Risc de transició del canvi climàtic: Qualitat creditícia de les exposicions per sector, emissions i venciment residual, s'hi mostra:

1. Desglossament de les exposicions en préstecs i bestretes, títols de deute i instruments de capital a societats no financeres, tret dels mantinguts per negociar, per sector d'activitat econòmica, en què l'exposició sectorial de CaixaBank per als sectors identificats per l'EBA com grans contribuents al canvi climàtic (NACE a dos dígit, A-I i L) és de 125.061 milions d'euros, que representen un 83 % del total de les empreses no financeres. Per a la resta dels sectors, identificats com a menys contaminants (NACE a dos dígit, K, J i M-U), l'exposició és de 25.664 milions d'euros, un 17 %.

2. Informació sobre exposicions excloses dels índexs de referència de la UE harmonitzades amb l'Acord de París, segons els articles 12.1 (apartats d-g) i 12.2 del Reglament Delegat de la Comissió (UE) de la Comissió 2020/1818, de 17 de juliol de 2020. S'hi han identificat, d'una banda, aquelles contraparts amb indicis que causen un perjudici significatiu a algun dels objectius mediambientals definits en el Reglament (UE) 2020/852 de Taxonomia i, de l'altra, les contraparts que compleixen amb els llistats següents:

- **Empreses que deriven més d'un 1 %** dels seus ingressos d'activitats d'exploració, mineria, extracció, distribució o refinament d'antracita, hulla i lignit.
- **Empreses que deriven més d'un 10 %** dels seus ingressos d'activitats d'exploració, extracció, distribució o refinament de combustibles derivats del petroli.
- **Empreses que deriven més d'un 50 %** dels seus ingressos d'activitats d'exploració, extracció, fabricació o distribució de combustibles gasosos.

- **Empreses que deriven més d'un 50 %** dels seus ingressos d'activitats de generació d'electricitat amb una intensitat d'emissions GEI (Gasos amb efecte d'hivernacle) superior a 100 g de CO<sub>2</sub>e/kWh.

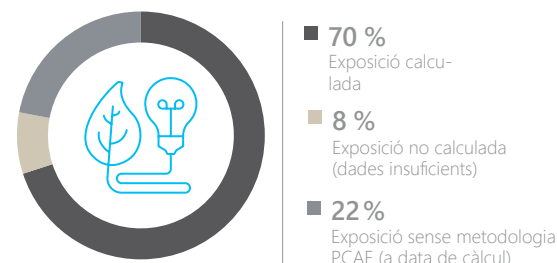
La identificació d'aquestes exposicions s'ha dut a terme sobre la base del millor esforç, establint tota una sèrie de criteris quantitius i qualitius, incloent-hi els NACE vinculats a les activitats excloses i consultant informació pública de les contraparts. Respecte del semestre anterior, s'ha afinat la identificació d'exposicions excloses dels índexs de referència de la UE harmonitzades amb l'Acord de París, la qual cosa explica la disminució relativa d'aquesta exposició del 7 % al 6 % del total de les exposicions en préstecs i bestretes, títols de deute i instruments a societats no financeres.

CaixaBank està mesurant les emissions vinculades al seu finançament i la seva inversió (abast 3 categoria 15 de la petjada de carboni, segons estableix el «The global GHG accounting & reporting standard for the financial industry»). El mesurament de les emissions finançades té per objecte conèixer l'impacte global en termes de petjada de carboni de l'activitat de finançament i és un input per a l'establiment de camins de descarbonització que permetin assolir les emissions netes zero l'any 2050, en línia amb el compromís de la Net Zero Banking Alliance (NZBA) subscrit per CaixaBank com a membre fundador l'abril de 2021.

La quantificació de les emissions finançades s'està fent d'acord amb «The global GHG accounting & reporting standard for the financial industry» estandarditzat per a emissions finançades per PCAF (Partnership for Carbó Accounting Financials), al qual CaixaBank es va adherir el juliol de 2021.



El càlcul s'ha fet per a la cartera creditícia de CaixaBank, S.A. a 31 de desembre de 2021 i cobreix les tipologies d'actius següents: hipoteques, immobles comercials (CRE, per les seves sigles en anglès), préstecs corporatius, Project Finance i préstecs per al finançament de vehicles, i suposa una cobertura del 78 % del total de la cartera de finançament creditici.



Adicionalment, s'han calculat les emissions finançades vinculades a la cartera d'inversions i de renda fixa corporativa.

Seguint sempre un enfocament bottom-up: les emissions associades a la cartera hipotecària s'han calculat a partir de la informació del certificat d'eficiència energètica (real o estimat) dels immobles finançats; per a la resta de la cartera creditícia i d'inversió, les emissions s'han calculat a partir de la informació de petjada de carboni (abast 1, 2 i 3) reportada per les companyies/proyectos finançats, o bé a partir de proxys sectorials. En tots els casos, l'assignació d'emissions finançades per CaixaBank s'ha fet basant-se en el factor d'atribució definit per PCAF per a cada tipus d'actiu, així com amb les millors dades disponibles en cada cas.

Les emissions finançades incloses en la plantilla actual no són directament comparables amb les de desembre de 2022, atès que, tal com indicava la nota corresponent, el desembre s'hi van incloure únicament les emissions finançades per als 2 sectors per als quals s'havien establert objectius de descarbonització (electricitat i petroli i gas) i reflectien les decisions metodològiques establertes per a la fixació de les mètriques d'alineament: basades en el risc total concedit i per al perímetre de descarbonització establert per a cadascun dels sectors. A juny s'han inclòs les emissions finançades per a tots els sectors i sobre risc disposat, seguint la metodologia PCAF.

## Eficiència energètica de les garanties reals

Tot seguit s'inclou informació a juny de 2023 sobre el rendiment energètic dels préstecs garantits per béns immobles comercials o residencials, així com sobre les garanties reals obtingudes per presa de possessió, en funció de l'eficiència energètica en termes de consum d'energia (kWh/m<sup>2</sup>) o dels seus certificats d'eficiència energètica (EPC, per les seves sigles en anglès).

**Taula 7.51. Template 2: Banking book - Risc de transició del canvi climàtic: Préstecs garantits per béns immobles - Eficiència energètica de la garantia**

Imports en milions d'euros.		Import en llibres bruts															
		Nivell d'eficiència energètica (mesurament EP en kWh/m <sup>2</sup> de garantia)						Nivell d'eficiència energètica (etiqueta EPC de garantia)						Sense etiqueta EPC de garantia			
		0; <= 10t0	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G	Dels quals, nivell d'eficiència energètica (mesurament EP en kWh/m <sup>2</sup> de garantia) estimada		
Sector/subsector																	
1	Àrea total de la UE	172.818	18.327	45.595	46.838	12.735	1.556	1.535	2.088	2.449	2.322	6.490	20.448	4.408	5.835	128.778	70%
2	Dels quals, Préstecs garantits per béns immobles comercials	20.376	1.920	1.891	1.530	341	116	153	602	841	636	734	720	188	188	16.467	18%
3	Dels quals, Préstecs garantits per béns immobles residencials	148.387	16.252	43.025	44.680	12.216	1.413	1.359	1.485	1.600	1.647	5.639	19.324	4.128	5.440	109.125	78%
4	De les quals, garanties obtingudes per presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	4.055	155	680	627	178	28	23	1	7	39	118	403	93	207	3.186	34%
5	Dels quals, Nivell d'eficiència energètica (mesurament PE en kWh/m <sup>2</sup> de garantia) estimada	89.777	11.253	31.647	35.746	9.696	673	761								89.636	100 %
6	Àrea total extracomunitària	151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	151	0 %
7	Dels quals, Préstecs garantits per béns immobles comercials	151	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	151	0 %
8	Dels quals, Préstecs garantits per béns immobles residencials	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	De les quals, garanties obtingudes per presa de possessió: béns immobles residencials i comercials	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Dels quals, Nivell d'eficiència energètica (mesurament PE en kWh/m <sup>2</sup> de garantia) estimada	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Seguint les directrius de l'EBA/ITS/2022/01, a la taula 7.52. Template 2: *Banking book* - Risc de transició del canvi climàtic: Préstecs garantits per béns immobles - Eficiència energètica de la garantia, es desglossa l'exposició per segments d'eficiència energètica depenent del consum específic de l'immoble en garantia i

s'informa tant del consum indicat en el certificat energètic (etiqueta EPC) com de l'estimat per l'Entitat. Pel que fa a l'exposició per certificat energètic, únicament s'han considerat els certificats energètics reals.

Els certificats d'eficiència energètica es van introduir a la UE mitjançant la Directiva d'Eficiència Energètica 2010/31/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 19 de maig de 2010, i a Espanya es va aprovar el procediment bàsic per a la certificació de l'eficiència energètica dels edificis mitjançant el Reial decret 235/2013, de 5 d'abril. Atès que la normativa de certificació energètica aplica a Espanya únicament a certs tipus d'immobles i transaccions des de 2013, la cobertura d'EPC en l'àmbit nacional encara és baixa (al voltant d'un 19 % per a immobles residencials a partir de les dades públiques de certificació divulgades per IDAE el mes de desembre de 2022 i del parc d'habitatges estimat).

L'etiqueta de l'EPC proporciona informació sobre el Consum d'Energia i les Emissions de CO2 d'un immoble i el classifica dins una escala. Aquesta classificació variarà des de la classe A, per als menys consumidors d'energia, a la classe G, per als més consumidors quan es comparen en l'àmbit de consum, i de la mateixa manera pel que fa a les emissions. Aquesta qualificació es basa en l'avaluació de l'edifici independentment de quin sigui el seu ús real.

Amb l'objectiu de disposar del màxim d'informació basada en EPC reals, CaixaBank ha recopilat de manera massiva, amb el suport d'un proveïdor extern, la informació de l'estoc d'immobles en garantia de préstecs, propis i adjudicats. Així mateix, des del 2022 es recopilen de manera sistemàtica els EPC en les noves operacions amb garantia hipotecària dins el procés de formalització hipotecari. Això no obstant, i malgrat l'obligatorietat de la certificació, l'entitat financera no sempre pot accedir a la informació respectiva.

El 99,9 % de l'import brut total en llibres dels préstecs garantits per béns immobles s'ubica a la UE. El 84,5 % d'aquests estan garantits per immobles residencials.

Per a l'obtenció de les dades de consum i etiquetes energètiques, CaixaBank ha fet servir diverses fonts d'informació i metodologies:

- Informació basada en els certificats d'eficiència energètica reals recopilats per l'Entitat i
- Utilització de diferents models d'inferència i d'estimació desenvolupats pel proveïdor de dades extern, depenent de la informació disponible en cada cas.

A l'efecte de l'estimació de la informació, CaixaBank disposa de les dades del consum energètic dels immobles per al 21 % de l'exposició, mentre que el consum de la resta dels immobles ha estat estimat.

Es disposa de l'etiqueta EPC dels immobles del 24 % de l'exposició. Respecte del semestre anterior, no s'han considerat a l'efecte de l'estimació aquells actius per als quals no existeix un requisit de certificació energètica (p. ex. trasters i pàrquings).

Les concentracions més grans d'immobles estan entre els que consumeixen entre 100 i 300 kWh/m<sup>2</sup> i amb una etiqueta E.

Tenint en compte que la cartera està molt concentrada a Espanya i en el segment residencial, la distribució és l'esperada respecte de la informació pública de referència disponible (IDAE).

## Mètriques d'alineament

En la taula següent s'inclou informació a juny de 2023 sobre les mètriques d'alineament respecte de l'Acord de París per a una selecció de sectors més intensius en CO2. Els camins de descarbonització de referència són els establerts per l'Agència Internacional de l'Energia (AIE) per a un escenari net zero l'any 2050 (NZE2050).

**Taula 7.52. Template 3: Banking book - Risc de transició del canvi climàtic: Mètriques d'alineació**

Sector	Sectors NACE (mínims)	Valor comptable brut de la cartera (Mn EUR)	Mètrica d'alineació <sup>1</sup>	Any de referència	Distància a AIE NZE2050 en % <sup>2</sup>	Objectiu (any de referència + 3 anys)
1 Electricitat	3511	14.406	136 kg CO2e/MWh	2.020	0 %	
2 Petrol i gas	610, 620, 910, 1920, 3521, 3522, 3523, 4671, 4730	1.728	26,9 Mt CO2e	2.020	23, %	
3 Automoció						
4 Aviació						
5 Transport marítim						
6 Producció de ciment, clínquer i calç						
7 Producció de ferro i acer, coc i minerals metàl·lics						
8 Químics						
9 ... addicions potencials relacionades amb el model de negoci de la institució						

<sup>1</sup> La mètrica d'alineació està basada en el concedit per a cartera creditícia en el perímetre de descarbonització; detalls veure Informe Climàtic de CaixaBank 2021 – juny 2022

<sup>2</sup> Distància PIT a l'escenari 2030 NZE2050 en % (per a cada mètrica)



Per al càlcul dels objectius de descarbonització en els sectors electricitat i petroli i gas, s'ha pres com referència l'escenari Net Zero de l'AIE (Agència Internacional de l'Energia).

Per al càlcul de la mètrica del sector petroli i gas es van considerar els NACE següents: 610, 620, 910, 1920, 3521, 3522, 3523, 4671, 4730, 1910 i 4950. L'objectiu s'ha establert sobre un subgrup dels anteriors NACE basat en una anàlisi de materialitat en termes d'emissions i exposició (excloent-ne 1910 i 4950).

CaixaBank no considera els NACE 2014 i 4612 en el perímetre de càlcul, ja que queden coberts per les emissions scope 3 de les altres activitats i inclou el NACE 4950.

Els segments de la cadena de valor dins del perímetre dels objectius de descarbonització inclouen les companyies actives sobretot a l'upstream (exploració i extracció) i al downstream (principalment dedicades a refineria, distribució i comercialització) i les companyies

integrades (actives a tota la cadena de valor), que representen aproximadament un 60 % del total dels límits concedits a la cartera creditícia de CaixaBank a aquest sector i aproximadament un 96 % de les emissions dels abastos 1, 2 i 3 finançades. Queden fora de l'abast el transport, l'emmagatzematge i el trading, que representen al voltant del 4 % de les emissions finançades. CaixaBank ha establert un objectiu de descarbonització a través d'una mètrica d'emissions absolutes, en línia amb les expectatives de la indústria.

Per al càlcul de la mètrica del sector elèctric es van considerar els NACE següents: 2446, 3511, 3512, 3513, 3514. L'objectiu s'ha establert amb un subgrup dels anteriors NACE, basat en una anàlisi de materialitat en termes d'emissions i exposició (excloent-ne 2446, 3512, 3513 i 3514).

CaixaBank no considera els NACE 2712, 251, 3314 i 4321 en el perímetre de càlcul, ja que considera que no són representatius del sector elèctric avaluat i inclou el NACE 2446 que sí que ho és.

L'objectiu de CaixaBank per a aquest sector se centra en les emissions d'abast 1 de les empreses de generació i integrades. La generació és la baula de la cadena de valor sobre la qual les accions de descarbonització tenen un impacte més gran en la reducció d'emissions globals del sector. Amb aquest perímetre (límit concedit) es cobreix el 92 % de l'exposició total de la cartera del sector i el 99 % de les seves emissions d'abast 1. Finalment, seguint les recomanacions de la guia d'UNEP FI Guidelines for Target Setting, l'objectiu de reducció d'emissions s'ha fixat utilitzant com a mètrica la intensitat física de la cartera (kg CO<sub>2</sub>e/MWh) basada en l'import total concedit.

El valor comptable brut de la cartera que es mostra a la taula correspon a l'exposició agregada de les companyies incloses en perímetre, segons s'ha indicat en els paràgrafs anteriors.

CaixaBank ha optat per agafar el 2020 com l'any base per poder establir uns objectius rigorosos a partir de dades robustes. El motiu principal d'aquesta decisió és que l'any 2021 hi ha un decaïment rellevant entre el final de l'exercici financer i la disponibilitat de les dades comunicades per part de les companyies (en especial, les dades d'emissions).

Pel que fa a la distància a l'objectiu a 2030 de l'AIE per al sector d'electricitat, és del 0 %, atès que el punt de partida de CaixaBank (136 kg CO<sub>2</sub>e/MWh el 2020) ja és inferior a l'objectiu de l'AIE per al 2030 (156 kg CO<sub>2</sub>e/MWh el 2030). En el sector de petroli i gas, CaixaBank ha fet un alineament percentual amb l'objectiu a 2030 en línia amb l'AIE del 23 %.

CaixaBank no ha establert objectius a 3 anys més enllà de l'objectiu intermedi marcat per al 2030.





## Exposició amb les 20 empreses més contaminants

A continuació, s'hi inclou informació a juny de 2023 agregada sobre l'exposició cap a les 20 companyies més intensives en carboni a escala global, incloent-hi l'import brut en llibres, el pes relatiu en la cartera, el venciment mitjà i el nombre de contraparts.

**Taula 7.53. Template 4: Banking book - Risc de transició del canvi climàtic: Exposicions a les 20 principals empreses intensives en carboni**

	Import en llibres brut (agregat)	Import en llibres brut davant les contraparts en comparació de l'import brut total en llibres (agregat)*	Venciment mitjà ponderat	Número de les 20 principals empreses contaminants incloses
1	814	0,17%	6	5

\* Per a contraparts entre les 20 principals empreses emissores de carboni del món

Pel que fa a les empreses més intensives en carboni a escala global, CaixaBank ha optat per la base de dades de Carbon Majors de l'informe *Climate Accountability Institute*.

CaixaBank té exposició material en 5 de les 20 companyies incloses en la llista de *Carbon Majors* i l'import brut agregat arriba als 814 milions d'euros, fet que representa un 0,17 % del total brut en llibres. Respecte del semestre anterior, s'ha inclòs l'exposició d'un acreditat que no s'havia considerat prèviament perquè no estava classificat com a societat no financera; això motiva l'augment de l'exposició reportat. Això no obstant, aplicant el mateix criteri al tancament del 2022 (839 milions d'euros), no es produeix un increment de l'exposició respecte de les 20 companyies més contaminants.



## Exposicions subjectes a risc físic

En la següent taula s'inclou el grau d'afectació a riscos físics relacionats amb el canvi climàtic de les exposicions creditícies de les diferents zones geogràfiques, amb desglossament entre activitats empresarials per sector d'activitat i préstecs garantits amb immobles i actius adjudicats, de juny de 2023. Respecte del semestre anterior, s'ha optat per incloure l'actiu elegible per a bons en préstecs.

Taula 7.54. Template 5: Banking book - Risc físic de canvi climàtic: Exposicions subjectes a risc físic

Variable: Àrea geogràfica subjecta a risc físic per canvi climàtic - esdeveniments greus i crònics	Import en llibres brut (milions EUR)													
	Desglossament per venciment						de les quals exposicions sensibles a l'impacte dels esdeveniments físics del canvi climàtic							
	<= 5 anys	> 5 anys <= 10 anys	> 10 anys <= 20 anys	> 20 anys	Venciment mitjà ponderat	de les quals exposicions sensibles a l'impacte d'esdeveniments de canvi climàtic crònics	de les quals exposicions sensibles a l'impacte d'esdeveniments de canvi climàtic aguts	de les quals exposicions sensibles a l'impacte d'esdeveniments de canvi climàtic crònics i greus	De les quals exposicions de Stage 2	De les quals exposicions non-performing	Deteriorament acumulat, canvis negatius acumulats en el valor raonable per risc de crèdit i provisions			
											De les quals exposicions de Stage 2	De les quals exposicions non-performing		
A - Agricultura, silvicultura i pesca	2.236	1.242	406	52	4	3	24	1.638	41	212	91	(60)	(8)	(46)
B - Explotació de mines i pedreres	267	24	4	-	0	2	4	23	0	3	1	(0)	(0)	(0)
C - Fabricació	21.925	1.332	248	121	2	3	460	1.215	29	130	81	(43)	(4)	(34)
D - Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat	10.352	254	51	318	12	9	64	571	1	57	63	(35)	(2)	(33)
E - Subministrament d'aigua; clavegueram, gestió de residus i activitats de sanejament	1.766	195	10	2	0	2	32	175	-	4	0	(1)	(0)	(0)
F - Construcció	6.728	575	47	32	10	3	95	540	30	85	66	(35)	(3)	(30)
G - Comerç a l'engròs i al detall; reparació de vehicles de motor i motocicletes	17.371	893	78	35	1	2	447	526	32	103	42	(28)	(4)	(22)
H - Transport i emmagatzematge	10.024	94	16	29	60	10	28	171	2	18	21	(22)	(0)	(20)
L - Activitats immobiliàries	4.902	155	117	61	1	4	149	182	3	18	13	(12)	(1)	(10)
Préstecs garantits per béns immobles residencials	147.043	152	532	2.087	3.386	21	2.162	3.862	133	580	167	(74)	(15)	(57)
Préstecs garantits per béns immobles comercials	20.447	71	116	217	29	11	149	274	10	56	51	(26)	(2)	(22)
Garanties recuperades	4.055	-	-	-	219	-	162	52	4	-	-	-	-	-
Altres sectors rellevants (desglossament a continuació, quan correspongui)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

L'abast d'aquesta taula inclou el desglossament de les exposicions en préstecs i bestretes, títols de deute i instruments de capital a societats no financeres, excloent-ne els mantinguts per negociar, per sector d'activitat econòmica.

Seguint les instruccions de l'EBA, per a aquelles contraparts amb NACE no discriminant (tipus holding), l'assignació de les contraparts a NACE està basada en la naturalesa de l'activitat de la contrapart.

La plantilla inclou el desglossament dels esdeveniments de risc físic classificats en esdeveniments greus i crònics, entenent com a esdeveniments greus aquells que s'originen en un curt període de temps, però amb efectes greus a les zones geogràfiques afectades i esdeveniments crònics, aquells que s'originen durant un període de temps relativament llarg i les conseqüències dels quals són més lleus, però més duradores.

CaixaBank presenta en aquesta plantilla únicament les exposicions localitzades al territori d'Espanya i Portugal pel fet que exposicions localitzades en altres territoris no es consideren significatives, ja que suposar al voltant d'un 13 % de la cartera.

Per calcular el risc físic associat al canvi climàtic, CaixaBank ha desenvolupat una metodologia interna segons la qual ha calculat les probabilitats d'ocurrència i el grau d'impacte (severitat) d'un total de cinc esdeveniments climàtics. La probabilitat d'ocurrència va lligada a la localització de l'immoble o de l'activitat empresarial (per codi postal), mentre que l'impacte o la gravetat s'associa a l'esdeveniment climàtic i a l'activitat empresarial (per NACE).

De la conjunció d'ambdós paràmetres assignats a cada exposició (probabilitat d'ocurrència i severitat), se n'obté un nivell d'afectació davant de cada esdeveniment climàtic que permet classificar les exposicions en quatre nivells, segons aquest nivell d'afectació.

A l'hora de determinar quines exposicions són sensibles als esdeveniments físics relacionats amb el canvi climàtic, CaixaBank ha decidit considerar les exposicions amb un Alt nivell d'afectació, la qual cosa representa aproximadament el 5 % de l'exposició.





## Altres mesures de mitigació

A la següent taula s'inclouen, a juny de 2023, les exposicions que donen suport a les contraparts en els processos de transició i adaptació al canvi climàtic, però que no reuneixen les condicions per ser incloses en les plantilles 6 a 9, ja que no s'ajusten plenament als criteris establerts en el Reglament (UE) 2020/1818 de Taxonomia mediambientalment sostenible (GAR i BTAR que, a partir de les directrius de l'EBA, es començaran a divulgar, respectivament, amb dades al tancament de 2023 i de 2024). Respecte del semestre anterior, s'ha optat per incloure l'actiu elegible per a bons en préstecs.

Taula 7.55. Template 10 - Altres accions de mitigació del canvi climàtic que no estan cobertes en la taxonomia de la UE

Tipus d'instrument financer	Tipus de contrapart	Import en llibres brut (Milions d'euros)	Tipus de risc mitigat (risc de transició del canvi climàtic)	Tipus de risc mitigat (Risc físic per canvi climàtic)	Informació qualitativa sobre la naturalesa de les mesures de mitigació
	Entitats financeres				
	Entitats no financeres				
Bons (per ex., verds, sostenibles, vinculats a la sostenibilitat amb estàndards diferents dels estàndards de la UE)	Dels quals, préstecs garantits per béns immobles comercials				
	Llars				
	Dels quals, Préstecs garantits per béns immobles residencials				
	Dels quals, préstecs per a la renovació d'edificis				
	Altres contrapartides				
	Entitats financeres	708	Sí	0	Inclou l'actiu elegible per a bons verds segons el Marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible de CaixaBank, «Green Loans» segons la «Loan Market Association» (no inclosos en altres apartats) i «Sustainability Linked Loans» segons la «Loan Market Association» amb KPI per a la mitigació del canvi climàtic
	Entitats no financeres	11.672	Sí	0	Inclou l'actiu elegible per a bons verds segons el Marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible de CaixaBank, «Green Loans» segons la «Loan Market Association» (no inclosos en altres apartats) i «Sustainability Linked Loans» segons la «Loan Market Association» amb KPI per a la mitigació del canvi climàtic
Préstecs (per ex., verds, sostenibles, vinculats a la sostenibilitat amb estàndards diferents dels estàndards de la UE)	Dels quals, préstecs garantits per béns immobles comercials	869	Sí	0	Inclou l'actiu elegible per a bons verds segons el Marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible de CaixaBank, «Green Loans» segons la «Loan Market Association» (no inclosos en altres apartats) i «Sustainability Linked Loans» segons la «Loan Market Association» amb KPI per a la mitigació del canvi climàtic
	Llars	1.246	Sí	0	Inclou l'actiu elegible per a bons verds segons el Marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible de CaixaBank
	Dels quals, Préstecs garantits per béns immobles residencials	1.246	Sí	0	Inclou l'actiu elegible per a bons verds segons el Marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible de CaixaBank
	Dels quals, préstecs per a la renovació d'edificis				
	Altres contrapartides	315	Sí	0	Inclou l'actiu elegible per a bons verds segons el Marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible de CaixaBank, «Green Loans» segons la «Loan Market Association» (no inclosos en altres apartats) i «Sustainability Linked Loans» segons la «Loan Market Association» amb KPI per a la mitigació del canvi climàtic



L'abast de la plantilla consta d'accions i activitats per mitigar el canvi climàtic desagregades en dos tipus d'instruments financers: bons i préstecs. Seguint les directrius de l'EBA en les instruccions for disclosure of ESG risks. CaixaBank ha optat per un enfocament conservador per complimentar la plantilla, incloent-hi únicament els tipus d'actius següents:

- Actiu elegible per a l'emissió de Bons Verds segons el Marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible de CaixaBank (Marc ODS), alineat amb els *Green Bond Principles* de la *International Capital Market Association* (ICMA), i que considera activitats que contribueixen a la mitigació del canvi climàtic. A 31/12/2022, l'actiu elegible per a l'emissió de Bons Verds inclou exclusivament finançament de projectes o activitats que contribueixen a la mitigació del canvi climàtic, d'acord amb els criteris tècnics de la Taxonomia de la UE, sobretot finançament de projectes d'energies renovables i d'immobles energèticament eficients; tanmateix, no es pot evidenciar el compliment ple dels criteris de *Do No Significant Harm* de la Taxonomia UE. Respecte del semestre anterior, l'actiu elegible per a bons s'informa a préstecs, en coherència amb la tipologia de l'actiu.
- Préstecs reportats com a Green Loans partint dels *Green Loan Principles* de la *Loan Market Association* (LMA, per les seves sigles en anglès), que financen activitats elegibles per a la mitigació del canvi climàtic, però per als quals no es pot evidenciar el seu compliment amb la Taxonomia UE i tampoc no reuneixen les condicions per ser elegibles per a un Bo Verde, segons el Marc ODS de CaixaBank.
- Sustainability Linked Loans finançats segons els *Sustainability Linked Loan Principles* de l'LMA i amb uns indicadors clau de rendiment (KPI) relacionats directament amb objectius de mitigació del canvi climàtic o adaptació a aquest (principalment, reducció d'emissions absolutes de CO2 o reducció de mètriques d'intensitat de CO2); malgrat els KPI climàtics, la finalitat d'aquestes operacions no està inclosa en la Taxonomia de la UE.