

D. Alex Valencia Baeza, actuando en nombre y representación de Caixabank, S.A., domiciliada en Barcelona, Avenida Diagonal 621, provista de N.I.F. número A-08663619 e inscrita en el Registro Administrativo Especial del Banco de España con el número 2100 y en el Registro Mercantil de Barcelona, tomo 42.657, folio 33, hoja B-41232, inscripción 109ª, en relación con la denominada “**6ª EMISION DE CÉDULAS TERRITORIALES DE CAIXABANK, S.A.**” (en adelante, “la Emisión”), ante la COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES,

CERTIFICA

Que el contenido en soporte informático de las Condiciones Finales de la emisión de referencia registrado en fecha 27 de marzo de 2014 y remitido a la Comisión Nacional del Mercado de Valores, para ponerlo a disposición del mercado coincide exactamente con el registrado en CNMV y, en consecuencia,

AUTORIZA

La difusión del texto citado a través de la página Web de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

Y, para que conste a los efectos oportunos, se expide la presente a 27 de marzo de 2014

D. Alex Valencia Baeza

CONDICIONES FINALES
6ª EMISIÓN DE CÉDULAS TERRITORIALES
CAIXABANK, S.A.
1.500.000.000 EUROS

**Emitida bajo el Folleto de Base de Valores no Participativos 2013, registrado en la
Comisión Nacional de Mercado de Valores el 25 de julio de 2013.**

El Emisor declara que:

- a) Las Condiciones Finales se han elaborado a efectos de lo dispuesto en el artículo 5, apartado 4, de la Directiva 2003/71/CE y deben leerse en relación con el Folleto de Base¹ y el suplemento o suplementos² al mismo que pudieran publicarse.
- b) El Folleto de Base y su suplemento o suplementos, están publicados en las páginas web del emisor (www.caixabank.com) y de CNMV (www.cnmv.es) de conformidad con lo dispuesto en el artículo 14 de la directiva 2003/71/CE.
- c) A fin de obtener la información completa, deberán leerse conjuntamente el Folleto de Base y las Condiciones Finales.

1. PERSONAS RESPONSABLES DE LA INFORMACIÓN

Los valores descritos en estas "Condiciones Finales" se emiten por CAIXABANK, S.A., con domicilio social en Barcelona, C.P. 08028, Avenida Diagonal 621 y CIF A-08663619 (en adelante el "Emisor" o "CAIXABANK")

D. Alex Valencia Baeza, Director del Departamento de ALM y Liquidez, especialmente facultado al efecto según acuerdo del Consejo de Administración del Emisor de fecha 13 de marzo de 2014, y en nombre y representación de CAIXABANK, acuerda las condiciones de la presente emisión y asume la responsabilidad de las informaciones contenidas en estas Condiciones Finales.

D. Alex Valencia Baeza declara que, tras comportarse con una diligencia razonable para garantizar que así es, la información contenida en las presentes Condiciones Finales es, según su conocimiento, conforme a los hechos y no incurre en ninguna omisión que pudiera afectar a su contenido.

2. DESCRIPCIÓN, CLASE Y CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES EMITIDOS

TERMINOS Y CONDICIONES ESPECÍFICOS DE LA EMISIÓN (véanse los términos y condiciones generales del tipo de valor emitido en el Folleto de Base)

1. Naturaleza y denominación de los Valores

- Cédulas Territoriales: 6ª Emisión de Cédulas Territoriales de CaixaBank, S.A.
- Código ISIN: ES0440609255
- Los valores integrantes de la presente Emisión podrán tener la consideración de fungibles con otros de igual naturaleza que, con posterioridad, pudieran ser objeto de emisión.

¹ El Folleto de Base incorpora por referencia el Documento Registro de CAIXABANK, registrado en CNMV el 27 de junio de 2013.

² A la fecha de las presentes Condiciones se ha publicado un suplemento al Folleto de Base en fecha 25 de marzo de 2013.

2. Divisa de la Emisión: Euros
3. Importe de la Emisión:
 - Nominal: 1.500.000.000 euros
 - Efectivo: 1.500.000.000 euros
4. Importe unitarios de los valores:
 - Nominal unitario: 100.000 euros
 - Número de valores: 15.000
 - Precio de la Emisión: 100%
 - Efectivo Inicial: 100.000 euros
5. Fecha de Emisión/Desembolso: 26 de marzo de 2014
6. Fecha de Vencimiento: 26 de marzo de 2020
7. Tipo de Interés Fijo:N/A
8. Tipo de Interés variable:
 - Euribor 6M + 0,95% pagadero semestralmente
 - Base de cálculo para el devengo de intereses: Act/360
 - Convención día hábil: Following, Unadjusted
 - Fecha de inicio de devengo de intereses: Fecha de Desembolso
 - Fechas de pago de los cupones: los intereses se devengarán desde la Fecha de Desembolso y se pagarán por semestres vencidos los días 26 de marzo y 26 de septiembre de cada año, siendo el pago del primer cupón el 26 de septiembre de 2014 y el último el 26 de marzo de 2020.

La base de referencia es el EURIBOR (Euro Interbank Offered Rate), que es el tipo de interés a 6 meses tomado de la página Reuters "Euribor01" (o cualquiera que la sustituya en el futuro, o cualquier otra página que pueda sustituirla en el futuro- en adelante, "Pantalla Relevante". Si dicha página (o cualquiera que la sustituya en un futuro) no estuviera disponible, se tomará como "Pantalla Relevante" por este orden, las páginas de información electrónica que ofrezcan los tipos EURIBOR (publicados por European Banking Association) de Telerate, Bloomberg, o cualquiera creada que sea práctica de mercado para reflejar el Mercado Interbancario del Euro a las 11:00 horas de dos días hábiles TARGET2 antes de la fecha de inicio de cada periodo de interés.

En el supuesto de imposibilidad de obtención del EURIBOR a 6 meses, el tipo de interés de referencia sustitutivo será el tipo de interés que resulte de efectuar la media aritmética simple de los tipos de interés interbancarios de oferta para operaciones de depósito no transferibles, en la divisa de la emisión que declaren cuatro (4) entidades bancarias de reconocido prestigio.

En el supuesto de imposibilidad de aplicación del tipo de interés de referencia sustitutivo anterior, por no suministrar alguna de las citadas entidades de forma continuada, declaración de cotizaciones, será de aplicación el tipo de interés que resulte de aplicar la media aritmética simple de los tipos de interés declarados por al menos dos (2) de las entidades de reconocido prestigio.

En ausencia o imposibilidad de obtención de los tipos establecidos en los párrafos anteriores, será de aplicación el último tipo de interés de referencia aplicado al último periodo de devengo de intereses en tanto en cuanto se mantenga dicha situación.

9. Tipo de interés indexado: N/A
10. Tipo de interés con estructura ligada a un subyacente: N/A
11. Cupón cero: N/A
12. Opciones de amortización anticipada o cancelación anticipada:
 - *Para el emisor:* Las Cédulas Territoriales deberán ser amortizadas por el Emisor de forma total y definitiva en la Fecha de Vencimiento.

Existe la opción de amortización anticipada por parte del Emisor sobre los valores que él mismo tenga en autocartera, así como en aquellos supuestos legalmente establecidos. De acuerdo con lo establecido en el artículo 13 de la Ley 44/2002, de 22 de noviembre, de Medidas de Reforma del Sistema Financiero, el importe total de las Cédulas Territoriales emitidas por la Entidad y no vencidas, no podrá ser superior al 70% del importe de los préstamos y créditos no amortizados que tenga concedidos a las Administraciones Públicas.

No obstante, si se sobrepasara dicho límite, deberá recuperarlo en un plazo no superior a tres meses aumentando su cartera de préstamos o créditos concedidos a las entidades públicas, adquiriendo sus propias cédulas en el mercado o mediante la amortización de cédulas por el importe necesario para restablecer el equilibrio, y, mientras tanto, deberá cubrir la diferencia mediante un depósito de efectivo o de fondos públicos en el Banco de España.

Asimismo, el Emisor también podrá amortizar anticipadamente las Cédulas Territoriales siempre que, por cualquier causa, obren en su poder y posesión legítima

De optarse por la amortización de las Cédulas Territoriales ésta se realizará en la forma prevista en la ley abonándose el importe correspondiente a los tenedores de las cédulas. Asimismo el emisor abonará la cantidad correspondiente al cupón corrido.

En el supuesto de producirse amortizaciones anticipadas de las Cédulas Territoriales éstas se anunciarán a la CNMV, a la sociedad rectora del mercado AIAF Mercado de Renta Fija, a la entidad encargada del registro contable de los Valores y a los titulares de los mismos, a estos últimos, exclusivamente a criterio del Emisor y de acuerdo con la legislación vigente, mediante la publicación del correspondiente anuncio en los Boletines Oficiales de Cotización de los mercados secundarios donde coticen los valores, o en un periódico de difusión nacional o en los tablones de anuncios de la red de oficinas del Emisor.

- *Para los tenedores de los Valores:* No existen opciones de amortización anticipada por parte de los tenedores de los Valores.

13. Fecha de amortización final y sistema de amortización:

- Fecha: 26 de marzo de 2020
- Precio de Amortización Final: 100% a la par y libre de gastos para el tenedor de los valores
- Estructura de Amortización: N/A

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

15. TIR para el Tomador de los Valores:

Dado que se trata de una emisión cuyo tipo de interés está referenciado a un índice (Euribor a 6 meses más un diferencial del 0,95%) que se fija, con respecto a cada Periodo de Interés, según el publicado el segundo Día Habil previo a la fecha de inicio del Periodo de Interés, no es posible calcular a priori una TIR definitiva.

No obstante, a continuación se indica la TIR tomando el Euribor a 6 meses de 24 de marzo de 2014 (0,4250%) y suponiendo que dicho tipo de interés de referencia se mantiene constante hasta el vencimiento de la Emisión y que el inversor mantiene la inversión hasta el vencimiento:

TIR para el tomador de los valores: 1,399%

16. Representación de los inversores:

- Constitución del sindicato: No
- Identificación del Comisario: N/A

DISTRIBUCIÓN Y COLOCACIÓN

17. Colectivo de Potenciales Suscriptores a los que se dirige la emisión: inversores cualificados

18. Importe de suscripción mínimo: N/A

19. Periodo de Solicitud de Suscripción: entre las 9:00 horas CET y las 12:00 horas CET del día 18 de marzo de 2014.

20. Plazos de oferta pública y descripción del proceso de solicitud: N/A

21. Procedimiento de adjudicación y colocación de los valores: N/A

22. Métodos y plazos el pago y entrega de los valores: N/A

23. Publicación de los resultados: N/A

24. Entidades Directoras: N/A

25. Entidades Aseguradoras: N/A

26. Entidades Colocadoras: CaixaBank S.A

27. Entidades Coordinadoras: N/A

28. Entidades de Contrapartida y Obligaciones de Liquidez: N/A

INFORMACION OPERATIVA DE LOS VALORES

29. Agente de Pagos: CaixaBank, S.A.

30. Entidades Depositarias: CaixaBank, S.A.

31. Agente de Cálculo: CaixaBank, S.A.

32. Calendario relevante para el pago de los flujos establecidos en la emisión: se entenderá como "Día Hábil" a los efectos de estas Condiciones Finales el que se fije en cada momento por el Banco Central Europeo para el funcionamiento del sistema TARGET2 (Trans-European Automated Real-Time Gross-Settlement Express Transfer System)

33. Entidades de liquidez: N/A

34. Liquidación de los valores: Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A. Unipersonal (IBERCLEAR), con domicilio social en la plaza de la Lealtad, n.º 1, Madrid. Asimismo, el Emisor se compromete a facilitar la compensación y liquidación de los Valores a través de Clearstream y Euroclear.

OTRA INFORMACIÓN RELEVANTE SOBRE LOS VALORES Y LA EMISION

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

- Junta General de Accionistas de fecha 25 de abril de 2013 por la que se aprueba el límite global para realizar emisiones
- Consejo de Administración de fecha 13 de junio de 2013 aprobando la elaboración del Folleto de Base de Valores No Participativos del Emisor
- Consejo de Administración de fecha 13 de marzo de 2014 relativo a la autorización para emitir cédulas territoriales

36. Rating: La presente Emisión tiene asignadas las siguientes calificaciones crediticias provisionales ("ratings") por la siguientes agencia de calificación de riesgo crediticio:

Moody's Investor Service España, S.A.: A1.

El rating definitivo se obtendrá una vez emitidos los Valores y antes de ser admitidos a negociación.

La agencia de calificación crediticia ha sido registrada en la European Securities and Markets Authority (ESMA) de acuerdo con el Reglamento (CE) nº 1060/2009 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 16 de septiembre de 2009, sobre agencias de calificación crediticia

37. Gastos de la emisión

Concepto	Importe
Tasa de supervisión admisión CNMV	0 euros
Admisión a cotización AIAF	10.038,06 euros
Tasas de alta en IBERCLEAR	500 euros
Otros	N/A
Total Gastos	10.538,06 euros

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

OTRA INFORMACIÓN ADICIONAL

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

40. Ejemplos: N/A

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

42. País donde se solicita la admisión a cotización: el Emisor ha solicitado la admisión de los valores descritos en las presentes Condiciones Finales en AIAF, Mercado de Renta Fija y hará todo lo posible para que coticen en dicho mercado en el plazo máximo de un (1) mes a contar desde la Fecha de Emisión y Desembolso.

CAIXABANK, S.A.
P.P

D. Alex Valencia Baeza