



**Banco de Sabadell, SA**  
**Informe sobre el funcionamiento i les**  
**activitats de la Comissió d'Auditoria i**  
**Control**  
**Exercici de 2016**

Gener de 2017

---

## Índex

- 3    Introducció**
  - Presentació
  - Regulació
  - Composició i assistència a les reunions durant el 2016
  - Funcions
  - Funcionament de la comissió
  - Autoavaluació
  
- 9    Activitats durant el 2016**
  - Funcions relatives al procés d'informació financera, sistemes de gestió de riscos i de control intern
  - Funcions relatives a l'auditora de comptes
  - Funcions relatives a la informació economicofinancera
  - Funcions relatives als serveis d'auditoria interna
  - Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores i dels requisits legals amb vista al bon govern de la companyia
  
- 19   Conclusió**
  
- 20   Pla d'acció per a l'exercici de 2017**

---

## Introducció

### Presentació

Aquest Informe d'activitats 2016 de la Comissió d'Auditoria i Control està dirigit a accionistes de Banco de Sabadell, SA, ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control en la reunió de 24 de gener de 2017 i serà sotmès a aprovació del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, SA el 26 de gener de 2017.

L'informe recull tota una sèrie d'activitats que la Comissió d'Auditoria i Control ha desenvolupat en el transcurs de les set sessions que ha mantingut durant l'exercici de 2016 i que permeten ratificar que aquesta Comissió ha donat compliment a les competències encomanades en el seu reglament pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, SA, en els seus àmbits d'actuació principals.

La difusió d'aquest informe d'activitats en la Junta General d'Accionistes és una iniciativa més que, juntament amb la publicació de l'Informe anual del govern corporatiu i els continguts publicats al web corporatiu, reflecteix el compromís de Banco de Sabadell, SA de posar a disposició d'accionistes i inversors els instruments d'informació necessaris per a un millor coneixement del funcionament de la societat en benefici de la transparència que ha de presidir la seva actuació.

### Regulació

A fi d'atendre les prescripcions que conté la Llei de mesures de reforma del sistema financer, mitjançant l'escriptura formalitzada el 9 de juliol de 2003 es va modificar el Reglament del Consell d'Administració en introduir la regulació relativa a la composició i el funcionament de la Comissió d'Auditoria, segons resulta de la modificació de determinats articles dels Estatuts socials del banc, acordada en la Junta General ordinària celebrada el 24 d'abril de 2003.

En la mateixa data, mitjançant una altra escriptura, es va crear la Comissió d'Auditoria i Control, i es van deixar sense efecte les anteriors comissions d'Auditoria i de Control Pressupostari, en haver-se'n refós les funcions en els Estatuts socials del banc i el Reglament del seu Consell d'Administració.

Amb data 20 d'octubre de 2003, la Comissió va formular el reglament que determina, en el marc dels Estatuts socials i del Reglament del Consell d'Administració, els principis d'actuació de la Comissió d'Auditoria i Control de Banco de Sabadell, SA i les regles bàsiques de la seva organització i funcionament. Aquest reglament va ser aprovat i ratificat pel Consell d'Administració en la sessió del 30 d'octubre de 2003 i elevat a públic mitjançant escriptura formalitzada el 18 de novembre de 2003 davant del notari de Sabadell Javier Micó Giner.

---

En data 28 d'abril de 2009, la Comissió va revisar i va informar favorablement de la modificació de l'article 13.1 del Reglament del Consell d'Administració a l'efecte de contemplar la designació de membres suplents. Així mateix, va acordar modificar l'article 7.1 del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control per recollir aquesta mateixa circumstància. Les modificacions de l'article 13.1 del Reglament del Consell i de l'article 7.1 del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control van ser aprovades i ratificades pel Consell d'Administració en la sessió del 27 de maig de 2009 i elevades a públic mitjançant escriptura formalitzada l'11 de juny de 2009 davant del notari de Sabadell Javier Micó Giner.

L'any 2010 es van modificar l'article 59 bis dels Estatuts socials i l'article 13.1 del Reglament del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, SA, amb la finalitat de fixar en cinc el nombre màxim de membres de la Comissió d'Auditoria i Control per adequar-ne el nombre per mantenir la proporció amb el nombre total de membres del Consell d'Administració. Així mateix, la Comissió va acordar canviar l'article 7.1 del seu Reglament per recollir aquesta modificació respecte al nombre de membres.

El 2012, la Comissió va modificar diversos articles del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control, amb la finalitat d'adaptar-los a la variació dels Estatuts aprovada per Banco de Sabadell, SA i així adequar-ne la redacció a la reforma de la Llei de societats de capital i a la Llei 12/2010, de 30 de juny, per la qual es modificava la Llei 19/1988, de 12 de juliol, d'Auditoria de Comptes; la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, i el text refós de la Llei de societats anònimes, aprovat pel Reial decret legislatiu 1564/1989, de 22 de desembre, per a la seva adaptació a la normativa comunitària.

Durant l'any 2015 es va modificar l'article 59 bis dels Estatuts socials i es va renumerar com a article 61; es va canviar l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, SA, i la Comissió va revisar alguns articles del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control i en va modificar els articles 4, 7 i 8, amb l'objectiu d'adaptar-ne la redacció al nou marc regulador de les entitats de crèdit i de les societats cotitzades en matèria de govern corporatiu (Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit; Llei 31/2014, de 3 de desembre, per la que es modifica la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu, i el Codi de bon govern de les societats cotitzades, de 18 de febrer de 2015).

La Junta General d'Accionistes celebrada el 31 de març de 2016 va aprovar la modificació de l'article 61 dels Estatuts socials de Banc Sabadell, renumerat com a 60, que estableix la composició i les funcions de la Comissió, amb la finalitat d'adaptar la literalitat de l'article referent a la composició de la Comissió a l'entrada en vigor, el 17 de juny de 2016, data en aquell moment pròxima, de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes, que

introduïa, entre d'altres, modificacions en l'article 529 *quaterdecies* de la Llei de societats de capital, per la qual es regula la composició, el funcionament i les funcions de la Comissió d'Auditoria de les societats cotitzades. Així mateix, es va aprovar la introducció de millores tècniques i de redacció, com a qüestions addicionals, adaptant la segona competència de l'article 60 a la literalitat de la normativa, i es va substituir la referència al Comitè per la referència més adequada a la Comissió.

### Composició i assistència a les reunions durant el 2016

La Comissió està formada exclusivament per consellers independents que reuneixen els coneixements, les capacitats i les experiències necessàries en compliment de les regles de composició establertes en l'article 60 dels Estatuts socials de Banc Sabadell, que requereix que la Comissió estigui formada per un màxim de cinc consellers, tots ells no executius, la majoria dels quals, almenys, han de ser consellers independents, i un d'ells designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en totes dues, i que el seu president es designi d'entre els consellers independents.

En data 22 de setembre de 2016, el Consell d'Administració va acordar el nomenament per cooptació de Manuel Valls Morató com a conseller independent de Banc Sabadell, a fi d'incorporar en el Consell d'Administració i en la Comissió un conseller independent amb perfil específic en l'àmbit de l'auditoria i reforçar l'equilibri i l'adequada diversitat de coneixements, experiències i capacitats entre els diferents membres del Consell. El 31 de desembre de 2016, el seu nomenament es trobava en tràmit d'obtenir la idoneïtat per part del Banc Central Europeu, la qual es va obtenir el 20 de gener de 2017.

D'acord amb el que s'ha exposat, la composició de la Comissió compleix els requisits exigits per a les societats anònimes cotitzades per la Llei 31/2014, de 3 de desembre, per la qual es modifica la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu, i per a les entitats d'interès públic per la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes.

El 31 de desembre de 2016 la composició de la Comissió d'Auditoria i Control era la següent:

Càrrec	Nom	Categoria
Presidenta	María Teresa Garcia-Milà Lloveras	Independent
Vocals	Joan Llonch Andreu	Independent
	José Ramón Martínez Sufrategui	Independent
Secretari no conseller	Miquel Roca i Junyent	

## Funcions

La Comissió d'Auditoria i Control és una comissió delegada del Consell d'Administració que té, entre les seves funcions, les que defineix l'article 60 dels Estatuts socials de Banc Sabadell després de les modificacions aprovades per la Junta General d'Accionistes celebrades el 28 de maig de 2015 i el 31 de març de 2016, per adaptar les modificacions introduïdes per la Llei 31/2014, de 3 de desembre, i per la Llei 22/2015, de 20 de juliol, respectivament, per les quals es va modificar la Llei de societats de capital, així com totes les funcions que preveu el mateix Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control.

La Comissió té com a mínim les funcions següents:

1. Informar en la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.
2. Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com discutir amb els auditors de comptes o societats d'auditoria les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.
3. Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.
4. Proposar al Consell d'Administració, perquè el sotmeti a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, i establir les condicions per contractar-los, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, i intentar que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria es redactin de manera clara i precisa.
5. Informar dels comptes anuals, així com dels estats financers trimestrals i semestrals i els fullets que s'hagin de remetre als òrgans reguladors o de supervisió, i vigilar el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar de les propostes de modificació d'aquests principis.
6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la seva independència, perquè la Comissió els examini, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i les normes d'auditoria.

7. Supervisar els serveis d'auditoria interna i revisar la designació i substitució dels responsables.
8. Conèixer el procés d'informació financera i els sistemes de control intern de la societat.
9. Relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la seva independència i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com la resta de comunicacions que preveuen la legislació d'auditoria de comptes i les normes tècniques d'auditoria.
10. Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, el Consell d'Administració sotmeti a la Comissió perquè aquesta les consideri.
11. Totes les que li siguin atribuïdes per llei o pels Estatuts i els reglaments que els desenvolupin.

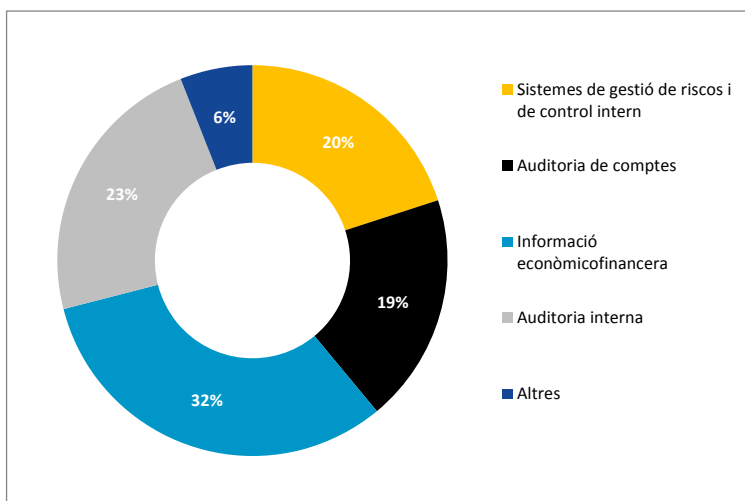
### **Funcionament de la Comissió**

D'acord amb el que estableix el Reglament de la Comissió, està previst que aquesta es reunixi les vegades que siguin necessàries i, com a mínim, una vegada cada tres mesos. Durant l'exercici de 2016 s'ha reunit set vegades, seguint el programa de dates establert a l'inici de l'exercici. La Comissió d'Auditoria i Control pot requerir l'assistència a aquestes dels executius, inclosos els que siguin consellers, que consideri convenient. A més, pot obtenir l'assessorament de professionals externs per complir millor les seves funcions. Així mateix, la Comissió també manté un contacte periòdic amb l'auditoria externa per conèixer el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes.

Totes les reunions de la Comissió s'han convocat amb una antelació mínima de set dies, amb un ordre del dia de la sessió i la documentació disponible. L'ús d'eines de suport documental ha facilitat als consellers l'accés de manera regular i segmentada a la informació de la Comissió i ha permès que els consellers disposin de la informació esmentada amb l'antelació precisa per deliberar i adoptar acords sobre els assumptes inclosos en l'ordre del dia de les reunions de la Comissió.

L'assistència dels vocals a les reunions de la Comissió durant el 2016 ha estat del 100%. El gràfic següent recull el temps aproximat dedicat a cada funció en les reunions fetes per la Comissió durant el 2016.

#### **Temps dedicat a cada funció**



La durada de les reunions de la Comissió ha estat la necessària per tractar els assumptes que se li han sotmès, la qual ha variat en funció dels temes tractats i ha permès la participació activa dels consellers durant les sessions de la Comissió.

El secretari ha aixecat acta de cadascuna de les sessions mantingudes, la qual s'aprova en la mateixa sessió o en la sessió immediatament posterior. Les actes de la Comissió recullen detalladament els assumptes tractats i els acords adoptats en les seves reunions, seguint l'ordre del dia de cada reunió, a fi d'assegurar una lectura i localització fàcils dels assumptes. S'ha informat el Consell d'Administració del contingut de les reunions esmentades en la reunió immediatament posterior, mitjançant una lectura alçada a cada reunió.

### Autoavaluació

La Comissió d'Auditoria i Control de Banco de Sabadell, SA ha efectuat l'autoavaluació del seu funcionament, aplicant els principis de transparència i bon govern que regeixen la seva actuació i d'acord amb el que preveu el Reglament del Consell d'Administració, que inclou, entre les funcions generals de supervisió del Consell d'Administració, la facultat d'avaluar el funcionament de les comissions delegades del Consell segons l'autoavaluació efectuada per aquestes.

El funcionament de la Comissió durant el 2016 s'ha valorat com adequat per part dels seus membres, després d'haver-se debatut prou i facilitar als seus membres la documentació i la informació necessàries per valorar els temes que són de l'àmbit de les seves competències, i els assumptes que se li han sotmès perquè els aprovés.



---

## Activitats durant el 2016

### Funcions relatives al procés d'informació financera, sistemes de gestió de riscos i de control Intern

La Comissió ha revisat la correcta aplicació de les bones pràctiques bancàries o comptables en els diferents àmbits de l'organització, i s'ha assegurat, a través dels informes de l'auditoria externa, l'auditoria interna o el conseller director general, que la Direcció General i la resta de direccions executives corresponents prenguin les mesures oportunes perquè els principals riscos del grup es trobin raonablement identificats, mesurats i controlats.

#### Sistemes de gestió i control de riscos

Durant aquest exercici, la Comissió ha revisat els sistemes de gestió de riscos del grup a través dels informes elaborats per la Direcció de Riscos, la Direcció Financera i la Direcció d'Auditoria Interna.

En la sessió del 26 de gener de 2016, la Comissió ha revisat l'informe corresponent a l'exercici de 2015 presentat per la Direcció de Riscos sobre els sistemes de govern, gestió i control dels riscos, i ha conclòs favorablement sobre la seva adequació al perfil de riscos de l'entitat.

Així mateix, i complint les obligacions d'informació al mercat dins del marc de les disposicions que estableix la part vuitena: divulgació per les entitats del Reglament (UE) 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, del 26 de juny de 2013 (d'ara endavant, CRR —*capital requirements regulation*), la Comissió va revisar, en la sessió del 29 de març de 2016, sobre la base de l'auditoria interna efectuada a aquest efecte, els continguts del document "Informació amb rellevància prudencial" el 31 de desembre de 2015. En aquesta reunió es van analitzar la informació relativa als recursos propis comptables, el nivell de solvència del grup, la seva conformitat amb els criteris definits per la CRR i els objectius de gestió i control del risc continguts en les polítiques del grup. A més, es van revisar detalladament el conjunt de magnituds que serveixen per caracteritzar el perfil conservador del grup en les diferents tipologies de risc i altres aspectes sobre els quals es requereix informació: risc de crèdit i dilució, risc de mercat de la cartera de negociació, risc operacional, risc de tipus d'interès en posicions no incloses en la cartera de negociació i risc de liquiditat, entre d'altres.

#### Sistema de control intern en el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.

La Comissió d'Auditoria i Control del Grup Banc Sabadell va aprovar el 2014 el Pla estratègic d'Auditoria Interna 2014-2016, que recull les activitats de supervisió específiques sobre el sistema de control intern de la informació financera (SCIIF). El Pla preveu la realització de proves sobre les àrees considerades rellevants dins del Grup Banc Sabadell, incloent la totalitat

---

d'aquestes al llarg del període de tres anys que cobreix el Pla, amb l'excepció de determinades àrees o processos considerats d'especial rellevància, entre els quals hi ha els controls crítics del procediment de tancament comptable, la revisió de judicis i estimacions o els controls generals dels sistemes d'informació per als quals l'avaluació es duu a terme amb periodicitat anual.

Durant l'exercici de 2016, s'han presentat els informes d'avaluació emesos per auditoria interna en relació amb l'avaluació del SCIIF, els quals han estat revisats pels membres de la Comissió d'Auditoria i Control, que al seu torn han avaluat les debilitats identificades en les tasques esmentades i han aprovat el pla d'acció previst per esmenar-les.

Així mateix, l'auditor extern (PricewaterhouseCoopers Auditors, SL) va emetre també una opinió positiva sobre el sistema de control intern respecte a la informació financera en el seu informe amb data 28 de gener de 2016 sobre el tancament comptable el 31 de desembre de 2015.

### **Funcions relatives a l'auditoria de comptes**

Respecte a l'auditoria de comptes, la Comissió té entre les seves funcions la de presentar al Consell una proposta de designació de l'auditor de comptes i revisar les condicions de la seva contractació. En la sessió del 26 de gener de 2016 es van revisar els criteris de contractació i, com a resultat d'aquesta revisió, es va proposar al Consell d'Administració la renovació en el càrrec d'auditor de comptes individuals i consolidats per a l'exercici de 2016 de la companyia d'auditoria PriceWaterhouseCoopers Auditors, SL. El Consell d'Administració va acordar, per la seva part, sotmetre aquesta proposta a la Junta General ordinària d'Accionistes celebrada el 31 de març de 2016, que la va aprovar.

Amb l'entrada en vigor del Reglament de la Unió Europea 537/2014 (d'ara endavant, RUE 537/2014) i la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes (d'ara endavant, LAC), es reforcen les funcions atribuïdes a la Comissió d'Auditoria i Control, en particular les relacionades amb el deure de contribuir a reforçar la independència i la qualitat de les auditories.

Les noves normes tenen com a objectiu, entre d'altres, reforçar la independència i l'objectivitat dels auditors en l'exercici de la seva activitat. Per a això incorporen requisits més restrictius que els que existien abans de la seva implantació, i es potencia l'actitud d'escepticisme professional i l'atenció especial que s'ha de posar per evitar conflictes d'interès o la presència de determinats interessos comercials o d'una altra índole.

Amb l'objectiu de prevenir conflictes d'interessos derivats de la prestació de serveis diferents dels d'auditoria, la LAC 22/2015, de 20 de juliol, prohibeix que l'auditor presti determinats serveis, requereix per a serveis permesos que s'analitzin les amenaces a la independència i les salvaguardes que s'han

implementar, i incorpora determinades normes per les quals es limiten els honoraris que els auditors poden percebre per serveis diferents dels d'auditoria permesos.

La nova Llei d'auditoria va entrar en vigor el 17 de juny de 2016, i en determinats àmbits, per als exercicis econòmics que s'iniciïn a partir d'aquesta data.

En la sessió del 19 d'abril de 2016 i en adaptació a la Llei d'Auditoria de Comptes, la Comissió va aprovar una política que regula les obligacions de la Comissió respecte a:

- La independència de l'auditor: preservar la independència de l'auditor mitjançant el control de les seves possibles incompatibilitats per situacions personals, serveis prohibits, requeriments de rotació i límits d'honoraris.
- La contractació de serveis: elevar al Consell d'Administració les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor i autoritzar formalment els serveis diferents dels l'auditoria que no estiguin prohibits.

La política preveu les mesures i els controls per cobrir aquestes obligacions, entre les quals hi ha el marc d'aprovació de serveis de l'auditor i la constitució d'un comitè de coordinació que asseguri la implementació adequada de les actuacions proposades i actuï com a òrgan col·legiat per desenvolupar les propostes i/o els mecanismes que s'hauran d'elevat posteriorment a la Comissió perquè els aprovi formalment.

Respecte a les condicions econòmiques de contractació, la Comissió ha revisat i aprovat els honoraris que s'han de satisfer a l'auditor de comptes durant el 2016, els imports dels quals figuren desglossats en els comptes anuals de l'exercici i es mostren a continuació:

*En milers d'euros*

Auditories		4.448
Serveis relacionats amb l'auditoria		485
Serveis diferents dels d'auditoria:		1.362
	Serveis d'assessorament fiscal	183
	Altres serveis d'assessorament	1.179
<b>Total</b>		<b>6.295</b>

A continuació es mostra el detall de les tasques d'auditoria:

*En milers d'euros*

Auditoria de comptes anuals individuals i consolidats del banc	857
Auditoria de comptes anuals de filials del grup a Espanya	809
Auditoria d'estats financers de sucursals del banc a l'estranger	162

Auditoria de comptes anuals de filials a l'estranger	2.620
<b>Total</b>	<b>4.448</b>

El detall de les despeses per serveis relacionats amb l'auditoria és el següent:

*En milers d'euros*

Tasques i revisions reguladores	361
Revisió de l'adaptació a l'IFRS9 de TSB	141
Informe sobre protecció d'actius de clients del banc i gestores IIC	76
Informe de prevenció de blanqueig de capitals	55
Revisió financera i del capital de solvència de Mediterráneo Vida	30
Revisió de la memòria de responsabilitat social corporativa.	23
Informe sobre el sistema de control intern de la informació financera	15
Altres tasques i revisions reguladores	21
Informes de revisió limitada i procediments acordats	76
Revisió prèvia d'informació i emissió de <i>comfort letters</i>	48
<b>Total</b>	<b>485</b>

Així mateix, en relació amb el compliment de la regulació d'independència, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat els principals serveis diferents dels d'auditoria prestats per PriceWaterhouseCoopers durant 2016. Totes aquestes tasques compleixen els requisits d'independència que estableix el text refós de la Llei d'Auditoria de Comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol; i la seva normativa de desenvolupament, així com el que resulta d'aplicació de la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014, de 16 d'abril.

Amb referència al compliment dels límits a la concentració del negoci de l'auditor, la Comissió ha revisat la importància relativa dels honoraris generats en el grup respecte als ingressos anuals de la companyia auditora, i en el cas de l'Organització Mundial de PriceWaterhouseCoopers, aquesta ràtio és inferior al 0,02% i, en el cas d'Espanya, és de l'1,00% de la xifra de negoci de la companyia auditora. A més, la Comissió ha verificat, a través de la informació rebuda dels auditors, els procediments i les eines de la companyia en relació amb el compliment de la regulació d'independència. Amb data 19 de juliol de 2016 i 24 de gener de 2017, ha rebut la confirmació escrita sobre la seva independència davant el Grup Banc Sabadell. D'acord amb el resultat d'aquestes verificacions, la Comissió ha presentat un informe favorable al Consell d'Administració, previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, sobre de la independència de la companyia d'auditoria, ja que les tasques contractades amb els auditors compleixen els requisits d'independència que estableixen el text refós de la Llei d'Auditoria de Comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol, i la seva normativa de desenvolupament, així com el que resulta d'aplicació de la Llei 22/2015, de

---

20 de juliol, d'Auditoria de Comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014, de 16 d'abril.

Al llarg de l'any, la Comissió ha mantingut una relació constant amb l'auditor de comptes per conèixer la seva opinió sobre els aspectes rellevants que afecten la informació comptable i financera i que han anat sorgint en el transcurs de la seva tasca.

En matèria de supervisió i regulació externa, els auditors externs van informar la Comissió, en la sessió del 20 de desembre de 2016, de les principals novetats normatives en matèria fiscal i, en concret, de les novetats que introdueix el Reial decret llei 3/2016, de 2 de desembre, pel qual s'adopten mesures en l'àmbit tributari dirigides a consolidar les finances públiques i altres mesures urgents en matèria social. Així mateix, en la mateixa sessió es va informar sobre els principals impactes de la Circular 4/2016, de 27 d'abril, del Banc d'Espanya, per la qual es modifiquen la Circular 4/2004, de 22 de desembre, a entitats de crèdit, sobre normes d'informació financera pública i reservada i models d'estats financers, i la Circular 1/2013, de 24 de maig, sobre la Central d'Informació de Riscos. La Comissió va revisar detalladament els canvis en la redacció del nou annex IX, en relació amb la classificació de les operacions en funció del risc de crèdit per insolvència, l'establiment dels nivells de cobertura i altres aspectes relacionats amb el marc general de gestió.

Pel que fa a la supervisió del compliment del contracte d'auditoria, i pel que fa als comptes semestrals resumits consolidats corresponents al primer semestre del 2016, els auditors van presentar a la Comissió els resultats de la seva revisió (opinió neta) en la sessió del 19 de juliol de 2016.

En la sessió del 24 de gener de 2017, l'auditor de comptes va presentar els resultats de la seva revisió sobre els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici de 2016 i va posar de manifest que, com en exercicis anteriors, aquests expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni consolidat i de la situació financera del banc i del grup, dels seus resultats i fluxos d'efectiu consolidats corresponents a l'exercici anual acabat en la data esmentada, d'acord amb el marc normatiu d'informació financera que s'aplica i, en particular, amb els principis i criteris comptables que aquest conté.

### **Funcions relatives a la informació economicofinancera**

Durant aquest exercici, la Comissió ha fet especial atenció a la revisió dels comptes i la informació economicofinancera periòdica (trimestral i semestral) de la societat i la resta d'informació posada a disposició del mercat, inclòs també el document de registre d'accions, abans de difondre'ls al mercat.

---

La Comissió va revisar i va informar favorablement dels continguts del document de registre d'accions de Banco de Sabadell, SA per presentar a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, en la sessió del 29 de març de 2016, segons les disposicions normatives que estableix el Reglament CE núm. 809/2004 de la Comissió, de 29 d'abril de 2004, que va entrar en vigor el 18 de juliol de 2005, relatiu a l'aplicació de la Directiva 2003/71/CE quant a la informació que contenen els fullets, així com al format, la incorporació per referència, la publicació dels fullets esmentats i la difusió de publicitat.

Durant l'exercici de 2016, en les sessions del 19 d'abril, 19 de juliol i 25 d'octubre, i en la reunió del 24 de gener de 2017, la Comissió va informar favorablement dels estats financers trimestrals el 31 de març, 30 de juny, 30 de setembre i 31 de desembre de 2016, respectivament, abans que el Consell els aprovés i que es comunicuessin als mercats.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control, en la sessió del 19 de juliol, va informar favorablement dels estats financers intermedis resumits consolidats corresponents al primer semestre del Grup Banc Sabadell per remetre'ls a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, elaborats i presentats d'acord amb la NIC 34 "Informació financera intermèdia", recollida en les NIIF-UE i d'acord amb els desglossaments d'informació requerida per la Circular 5/2015, de 28 d'octubre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors.

Per dur a terme aquestes revisions ha rebut documentació i ha mantingut reunions amb el conseller director general, el director financer i l'auditor de comptes amb l'objectiu de vetllar per la correcta aplicació de les normes comptables vigents.

#### **Funcions relatives als serveis d'auditoria interna**

La Comissió té entre les seves funcions la d'aprovar la metodologia i els plans de la Direcció d'Auditoria Interna, avaluar el grau de compliment dels plans esmentats i la implantació de les seves recomanacions. Aquesta funció s'ha desenvolupat, fonamentalment, a través de l'aprovació i el seguiment del Pla anual d'auditoria interna, que s'ha centrat a donar cobertura als principals eixos del Pla estratègic d'auditoria interna 2014-2016. Sobre la base del Pla estratègic esmentat, en el qual s'identifiquen les tasques d'auditoria interna i la seva planificació en el temps mitjançant l'univers d'auditoria, s'ha actualitzat el *risk assessment* per configurar el Pla d'auditoria de 2016.

Amb l'adquisició de TSB i el desenvolupament de la internacionalització del grup Banc Sabadell, la Direcció d'Auditoria Interna ha presentat un exercici de risk assessment en l'àmbit corporatiu, en què ha tingut en consideració les principals zones geogràfiques d'actuació del grup. En aquest context, s'ha fet una anàlisi de l'univers d'auditoria i l'afectació geogràfica per determinar les actuacions de caràcter global o corporatiu; assegurar la cobertura segons la

---

perspectiva dels plans d'auditoria locals, i complir els principis establerts pel Comitè de Basilea, segons els quals la Direcció d'Auditoria Interna corporativa ha de definir l'estratègia d'auditoria del grup, així com proposar i implementar el pla d'auditoria basat en riscos.

A més del risk assessment global, Banc Sabadell, TSB i les filials que formen part del negoci de BS Amèrica han dut a terme els seus exercicis d'anàlisi de riscos d'àmbit local, amb l'objectiu d'avaluar de manera més concreta les particularitats de cada negoci i prioritzar de manera adequada les actuacions d'àmbit global.

Així, el Pla anual de la Direcció d'Auditoria Interna ha previst dues tipologies d'actuacions d'auditoria:

- Actuacions globals o corporatives: actuacions amb impacte transversal en les diferents zones geogràfiques, desenvolupades segons un enfocament corporatiu fixat per la Direcció d'Auditoria Interna del grup. S'han executat amb recursos locals o recursos de la Direcció Corporativa.
- Actuacions locals: actuacions específiques del banc o d'algunes de les filials del grup que tenen afectació individual. La seva execució s'ha fet, amb caràcter habitual, amb recursos locals.

Com a conseqüència del *risk assessment* efectuat, les activitats d'auditoria s'han estructurat en sis eixos principals: *governance*, cultura de risc i control, riscos de conducta i risc reputacional, regulador i *reporting*, entorn tecnològic i riscos estratègics, i de negoci.

La plasmació pràctica del Pla d'auditoria esmentat s'ha traduït en la realització de més de 450 informes d'auditoria, els resultats principals dels quals han estat avaluats per la Comissió, així com les respostes de la Direcció a les recomanacions dels informes d'auditoria esmentats.

Periòdicament, la Direcció d'Auditoria Interna presenta a la Comissió d'Auditoria i Control els resultats principals de les tasques dutes a terme, així com les tasques previstes per dur a terme per al període següent amb l'objectiu que la Comissió pugui avaluar el grau de compliment del pla i/o les desviacions que es puguin produir.

Així mateix, a finals d'any es presenta a la Comissió la Memòria anual d'activitats, amb el detall de totes les tasques efectuades i el grau de cobertura respecte al pla aprovat per la Comissió.

A més, la Comissió vetlla perquè la funció d'auditoria interna disposi d'independència i objectivitat en el desenvolupament de la seva activitat, dels recursos adequats i de l'accés a la informació perquè pugui complir la seva tasca i perquè estigui preparada per actuar d'acord amb les normes professionals adequades que s'apliquen als auditors interns. A través del

---

seguiment periòdic de l'activitat d'auditoria i de l'alt grau de consecució de les auditories planificades, la Comissió ha pogut constatar que l'activitat d'auditoria interna es troba ben posicionada i adequadament dimensionada per fer front a les necessitats de la funció en el grup. D'altra banda, seguint el que estableix el Marc internacional per a la pràctica professional de l'auditoria interna, la Comissió ha rebut informació durant el 2016 sobre les avaluacions internes i externes dutes a terme sobre la funció d'auditoria interna amb la finalitat d'assegurar que els objectius, les polítiques i els procediments de la funció segueixen els preceptes de les normes internacionals esmentades.

Al llarg del 2016, la Comissió d'Auditoria i Control s'ha centrat especialment a obtenir garanties que els sistemes de gestió de riscos, de control i de govern corporatiu de l'entitat siguin adequats i eficaços. Per a aquesta finalitat, la Comissió s'ha assegurat que existeix un adequat sistema de seguiment per implantar les recomanacions d'auditoria. En aquest sentit, la Comissió ha revisat periòdicament durant el 2016 els plans d'implantació de les recomanacions formulades per la funció d'auditoria interna.

En relació amb la coordinació d'auditoria interna del grup amb les funcions d'auditoria de les subsidiàries internacionals de Banc Sabadell, seguint la guia del BCBS (Basilea) sobre les funcions d'auditoria interna, s'ha informat la Comissió sobre el protocol de coordinació funcional i de cooperació entre les funcions esmentades.

El protocol té per objectiu:

- Aclarir les funcions respectives del grup d'auditoria interna i les funcions d'auditoria interna de les filials internacionals.
- Establir un marc per a la cooperació en la planificació, la realització i la presentació d'informes de les auditories que compleixi els principis de Basilea.

La Comissió ha rebut, també, informació sobre el Programa GOAL (*Global Operating model for effective Audit Leadership*), establert per auditoria interna i la finalitat del qual és assegurar una consistència en els enfocaments i les metodologies que s'han d'aplicar en les auditories a tot el grup. S'han definit, alhora, auditories globals per a totes les entitats amb l'objectiu d'assegurar una cobertura adequada en l'àmbit global d'auditoria.



**Programa GOAL (Model Operatiu Global i de Lideratge per a una funció d'Auditoria Eficax)**

**Global**

*Operating model for effective*

**Audit**

*Leadership*

- S'ha establert el Programa GOAL per desenvolupar el model operatiu global per a la funció d'Auditoria Interna al Grup Banc Sabadell.
- Assegurarà una alineació i consistència entre la funció d'Auditoria Interna del Grup BS i les respectives funcions d'Auditoria Interna a les filials internacionals.
- El model operatiu facilitarà lideratge eficaç a Auditoria Interna perquè es maximitzi el valor afegit al Grup.



**Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores i dels requeriments legals pel que fa al bon govern de la companyia**

Pel que fa al bon govern en l'activitat de la companyia, la Comissió ha revisat els informes del conseller director general i l'auditoria interna sobre compliment de les lleis, la normativa interna i les disposicions reguladores que s'apliquen.

En compliment del que estableix el Reial decret 217/2008, que estableix la revisió periòdica del compliment de la Directiva europea sobre els mercats d'instruments financers (MiFID) en les empreses de serveis d'inversió, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut informació específica sobre el compliment de la normativa MiFID en el Grup Banc Sabadell a través de l'auditoria interna efectuada a aquest efecte.

Així mateix, i d'acord amb els requeriments de la Circular 5/2009, de 25 de novembre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, la Comissió va revisar l'Informe anual de l'auditor sobre protecció d'actius de clients de Banco de Sabadell, SA amb relació a l'adequació de les mesures adoptades per aquestes entitats a fi de complir els requisits exigits en matèria de protecció d'actius de clients. La conclusió dels informes ha estat satisfactòria, ja que no s'han identificat debilitats significatives respecte a l'existència i l'adequació dels sistemes interns de protecció d'actius de l'entitat.

**Govern corporatiu i operacions vinculades**

La Comissió, en la sessió del 26 de gener de 2016, va acordar informar favorablement el Consell d'Administració en relació amb l'informe presentat per la Comissió Executiva sobre l'estructura i les pràctiques de govern corporatiu de Banco de Sabadell, SA durant l'any 2015.

---

A més, en el transcurs de l'exercici, la Comissió ha revisat la modificació d'una sèrie d'articles dels Estatuts socials i reglaments de Banc Sabadell per adaptar-ne la redacció a la normativa vigent, així com introduir millores tècniques i de redacció de determinats articles dels Estatuts, amb la finalitat d'aclarir-los o completar-los per facilitar-ne la comprensió als accionistes i millorar així el govern corporatiu del banc.

Així mateix, la Comissió ha revisat els informes semestrals del Comitè d'Ètica Corporativa del grup relatius a les activitats dutes a terme per assegurar el compliment del Reglament intern de conducta del Grup Banc Sabadell, en l'àmbit del mercat de valors; del Codi general de conducta del grup, i de les activitats sobre responsabilitat social corporativa i altres fets rellevants.

En relació amb les operacions vinculades a què fa referència la recomanació 6 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, aprovat per acord del Consell de la Comissió Nacional del Mercat de Valors el 18 de febrer de 2015, durant el 2016 no s'han dut a terme operacions al banc que compleixin les condicions que estableix la normativa aplicable perquè se'n requereixi l'autorització al Consell, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control.

#### **Gestió de l'autocartera**

D'acord amb les recomanacions que estableix el document publicat per la Comissió Nacional del Mercat de Valors en data 18 de juliol de 2013, "Criteris que la CNMV recomana que siguin observats pels emissors de valors i els mitjancers financers que actuïn per compte dels emissors de valors en la seva operativa discrecional d'autocartera", la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut informació periòdica del conseller director general i del responsable de la gestió de l'autocartera del banc sobre la negociació duta a terme amb accions pròpies i la seva adherència a les recomanacions efectuades pel regulador.

#### **Informes de les autoritats de supervisió**

Durant l'exercici de 2016, la Comissió ha rebut informació sobre les conclusions dels informes emesos per les autoritats de supervisió. La Comissió ha pogut constatar també, a través de la informació presentada, l'adequada implantació de les mesures de millora proposades pels organismes reguladors.

---

## Conclusió

Totes les activitats exposades abans han permès a la Comissió d'Auditoria i Control executar totalment les competències encomanades en el seu reglament pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, SA en els principals àmbits d'actuació.

Com a resultat de les activitats de supervisió dutes a terme sobre la informació rebuda al llarg de l'any del conseller director general, del director general financer, de l'auditoria interna, així com de l'auditor de comptes, la Comissió ha pogut concloure que els comptes anuals que ha de formular el Consell d'Administració expressen la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de les operacions, i que contenen la informació necessària i suficient perquè es puguin comprendre.

Així mateix, la Comissió ha constatat que els comptes anuals i la informe de gestió de Banco de Sabadell, SA i les societats dependents expliquen amb claredat i senzillesa els riscos econòmics, financers i jurídics en què poden incórrer. Finalment, ha supervisat els continguts de l'informe d'auditoria, i ha procurat que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria estiguin redactats de manera clara i precisa.

---

## Pla d'acció per a l'exercici de 2017

En compliment del que disposa l'article 529 *nonies* de la LSC en relació amb l'establiment d'un pla d'acció, la Comissió d'Auditoria i Control proposa el Consell d'Administració per, en l'exercici de 2017:

- Assegurar el correcte desplegament de la política aprovada per la Comissió el 2016 en què es defineix la relació entre l'auditor de comptes i el Grup Banc Sabadell, així com les funcions atribuïdes a la Comissió d'Auditoria i Control en aquesta matèria, considerant les exigències que estableix la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'Auditoria de Comptes, que s'aplica en tota la seva extensió per primera vegada en els comptes anuals de l'exercici de 2017.
- Promoure activitats de coordinació amb les comissions d'auditoria de societats subsidiàries significatives del grup, especialment la Comissió d'Auditoria de TSB.
- Vetllar per un assegurament efectiu sobre els principals riscos del grup a través de la coordinació de les activitats dutes a terme sobre això per la Comissió d'Auditoria i Control i les efectuades per la Comissió de Riscos.

*Els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, el 24 de gener de 2017, subscriuen aquest informe sobre el desenvolupament de les seves activitats durant el 2016, que se sotmetrà a la consideració de la Junta General d'Accionistes.*

---

M.ª Teresa García-Milà Lloveras  
Presidenta

---

Joan Llonch Andreu  
Vocal

---

José Ramón Martínez Sufrategui  
Vocal

---

Miquel Roca i Junyent  
Secretari