



Banco de Sabadell, S.A.
Informe de funcionament
de la Comissió d'Auditoria i Control
Exercici 2018

Febrer de 2019

Índex

Introducció	3
Presentació.....	3
Regulació.....	3
Composició i assistència a les reunions durant el 2018	3
Funcions	6
Formació.....	7
Activitats durant el 2018	8
Funcions relatives al procés d'informació financera, sistemes de gestió de riscos i de control intern.....	8
Funcions relatives a la informació economicofinancera.....	10
Funcions relatives a l'auditoria de comptes	11
Funcions relatives als serveis d'auditoria interna	15
Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores, dels requisits legals, dels codis de bon govern i de la política de responsabilitat social corporativa.....	17
Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions vinculades	18
Avanços principals en relació amb el Pla d'acció 2018.....	18
Avaluació anual del funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control.....	19
Conclusions i Pla d'acció per a l'exercici de 2019	20

Introducció

Presentació

Aquest informe sobre el funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control durant l'exercici 2018 es dirigeix als senyors accionistes de Banco de Sabadell, S.A. (Banc Sabadell o el banc, en endavant) i ha estat elaborat per la Comissió d'Auditoria i Control (la comissió, en endavant) a la reunió del 20 de febrer de 2019 i ha estat sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de Banc Sabadell en la reunió del 21 de febrer de 2019.

Aquest informe recull les activitats que la Comissió d'Auditoria i Control ha dut a terme durant l'exercici 2018, acomplint les competències encomanades en el seu Reglament pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A., en els seus àmbits d'actuació principals.

La difusió d'aquest informe 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 lloc web corporatiu, reflecteix el compromís de Banc Sabadell de posar a disposició d'accionistes i inversors la informació necessària per a un millor coneixement del funcionament del govern corporatiu de la societat en benefici de la transparència que ha de presidir la seva actuació.

Regulació

L'article 60 dels Estatuts Socials i l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració determinen una regulació bàsica de la composició i el funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control, que, a més, es regeix pel Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control, que desenvolupa les seves normes de funcionament i competències. La comissió segueix les directrius de govern intern d'EBA (EBA/GL/2017/11) i la Guia tècnica 3/2017 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre comissions d'auditoria d'entitats d'interès públic.

Composició i assistència a les reunions durant el 2018

La comissió està formada, al tancament de l'exercici de 2018, exclusivament per consellers no executius, tots ells, tant el president com els vocals, són consellers independents que reuneixen els coneixements, les capacitats i les experiències necessàries en compliment de les regles de composició establertes a l'article 60 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell. Així mateix, aquest article estableix que la comissió ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers, tots no executius, la majoria dels quals, almenys, han de ser consellers independents, un d'ells designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues i que el president ha de ser designat entre els consellers independents.

Durant l'any 2018, s'han produït els canvis en la composició de la comissió següents:

- En data 24 de maig de 2018, el conseller extern Sr. José Manuel Lara García va presentar la renúncia al Consell d'Administració mitjançant carta adreçada a tots els consellers en què explicava que la raó de la seva renúncia era mantenir-se al marge de la gestió duta a terme per Inversions Hemisferi i Grup Planeta, i també va ser baixa com a vocal a la Comissió d'Auditoria i Control.

D'acord amb l'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.

L'apartat C.2.1 de l'Informe anual de govern corporatiu, disponible al lloc web www.grupbancsabadell.com, conté informació detallada sobre la Comissió d'Auditoria i Control.

Pel que fa a la designació dels membres de la Comissió d'Auditoria i Control pel Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Nomenaments, aquesta designació ha tingut en compte els seus coneixements, aptituds i experiència en matèria de finances, comptabilitat, auditoria, gestió de riscos i control intern, de manera que, en el seu conjunt, els membres de la comissió posseeixen els coneixements tècnics pertinents requerits a la seva funció. En concret, el seu president és auditor censor jurat de comptes membre que no exerceix actualment del Registre Oficial d'Auditors de Comptes, després d'una dilatada experiència en l'exercici de l'auditoria de comptes.

Per a més informació sobre les capacitats, els coneixements i l'experiència de cada un dels membres de la comissió, es pot consultar la secció de govern corporatiu del lloc web del grup (www.grupbancsabadell.com).

El 31 de desembre de 2018, la composició de la Comissió d'Auditoria i Control era la següent:

Càrrec	Nom	Categoria	Antiguitat
President	Manuel Valls Morató	Independient	30-03-2017
Vocals	Pedro Fontana García	Independient	21-12-2017
	M. Teresa García-Milà Lloveras	Independient	29-03-2007
	José Ramón Martínez Sufrategui	Independient	24-07-2014
Secretari no conseller	Miquel Roca i Junyent	-	-

D'acord amb el que s'estableix al Reglament de la comissió, es preveu que la comissió es reuneixi totes les vegades que siguin necessàries i, com a mínim, una vegada cada tres mesos. Durant l'exercici de 2018, la comissió s'ha reunit dotze vegades, seguint el programa de dates establert a l'inici de l'exercici, i la durada de les reunions ha estat la necessària per debatre els assumptes de l'ordre del dia i adoptar les decisions pertinents.

La Comissió d'Auditoria i Control pot requerir l'assistència a aquestes reunions dels executius que cregui convenient, inclosos els que són consellers. A més a més, pot sol·licitar l'assessorament de professionals externs per a un millor compliment de 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. En aquest sentit, el president de la comissió ha mantingut durant l'exercici de 2018 cinc reunions preparatòries amb executius de l'entitat i amb l'auditor extern sobre temes relacionats amb les competències de la Comissió d'Auditoria i Control.

Totes les reunions de la comissió han estat convocades amb una antelació mínima de set dies i s'ha facilitat l'ordre del dia de la sessió i la documentació disponible. L'ús d'eines de suport documental ha facilitat l'accés als consellers de manera regular i segmentada a la informació de la comissió i ha permès que disposin d'aquesta informació amb l'antelació necessària per a la deliberació i l'adopció d'acords sobre els assumptes inclosos a l'ordre del dia de les reunions de la comissió.

L'assistència dels membres de la comissió a les reunions l'any 2018 ha estat la següent:

Nombre de reunions i assistència*

Manuel Valls Morató	12 / 12
Pedro Fontana García**	10 / 12
M. Teresa Garcia-Milà Lloveras	12 / 12
José Manuel Lara García**	3 / 6
José Ramón Martínez Sufrategui**	11 / 12

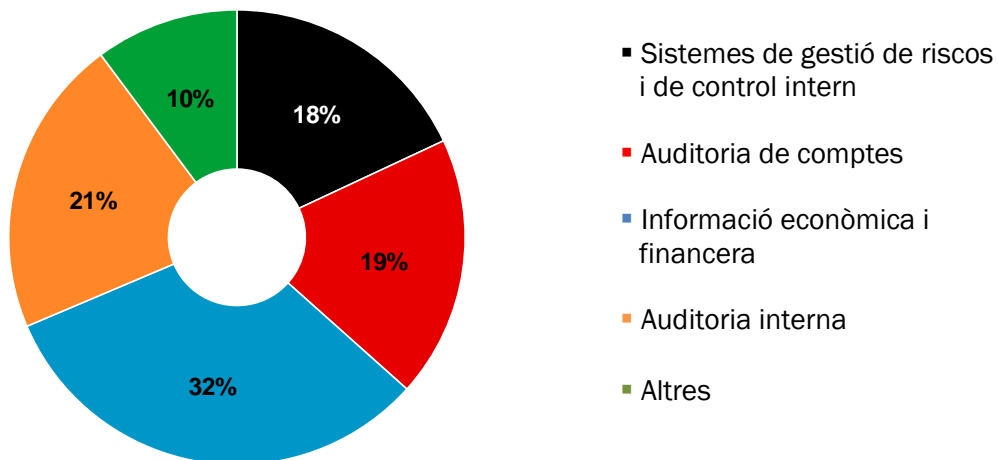
* Nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller respecte al nombre de sessions celebrades en el període de 2018 en què és o era membre de la Comissió d'Auditoria i Control.

** El vocal va delegar, amb instruccions concretes, la seva representació en la/les sessió/sessions en què va estar absent.

Per explicar els temes relatius a les seves respectives funcions, han assistit a les reunions els directius de Banc Sabadell responsables de les matèries tractades en la corresponent sessió sempre que han estat requerits en aquest sentit.

També hi han assistit els representants de l'empresa d'auditoria externa per presentar la planificació de les tasques d'auditoria, els aspectes més rellevants observats en el transcurs de les auditories i els resultats de les auditories.

El gràfic següent recull el temps aproximat dedicat a cada funció en les reunions celebrades per la comissió durant el 2018.



El secretari ha aixecat acta detallada de cada una de les sessions mantingudes, que han estat aprovades en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. S'ha informat puntualment el Consell d'Administració del contingut d'aquestes reunions.

Funcions

La Comissió d'Auditoria i Control és una comissió delegada del Consell d'Administració que té, entre les seves funcions, les definides a l'article 60 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell, les definides a l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, com també totes les funcions previstes en el mateix Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control i les que li siguin atribuïdes per la llei.

La comissió té les funcions següents:

1. Informar en la Junta General sobre les qüestions que 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, com també discutir amb els auditors de comptes o les societats d'auditoria les febleses 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, per al seu sotmetiment a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, establint les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat

professional i, si escau, la seva revocació o no renovació, i revisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.

5. Informar dels comptes anuals, com també dels estats financers trimestrals i semestrals i dels 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, com també 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 independència d'aquests per al seu examen per la comissió, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i amb les normes d'auditoria.
7. Supervisar els serveis d'auditoria interna i revisar la designació i substitució dels seus responsables.
8. Conèixer el procés d'informació financera i dels sistemes de control intern de la societat.
9. Establir relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, com també les altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.
10. Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració.
11. Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o pels estatuts i reglaments que les desenvolupin.

Formació

Durant l'exercici 2018, s'ha continuat amb el Programa de formació de consellers, inclosos els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, i s'han fet les sessions relatives a IFRS 9, Relació de l'entitat amb els inversors i política de *proxies*, Mitjans de pagament i sistemes de compensació, Presència digital i Entorn competitiu.

Activitats durant el 2018

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 i comptables en els diferents nivells de l'organització, i ha assegurat, a través dels informes de l'auditoria externa, de l'auditoria interna o de la Direcció de Riscos que en la Direcció General i en la resta de direccions executives corresponents se prenen les mesures oportunes perquè els riscos principals del grup estiguin raonablement identificats, mesurats i controlats.

Sistema 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 compliment de les obligacions d'informació al mercat dins del marc de les disposicions establertes a la part vuitena, "Divulgació per les entitats", del Reglament (UE) 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013 (en endavant, CRR - *Capital Requirements Regulation*), la comissió va revisar, en les sessions del 16 d'abril i del 27 de setembre de 2018, sobre la base de l'auditoria externa efectuada amb aquesta finalitat, els continguts del document "Informació amb rellevància prudencial" (en endavant, IRP) a 31 de desembre de 2017 i a 30 de juny de 2018. En aquestes reunions, es va analitzar la informació relativa als recursos propis computables i el nivell de solvència del grup i la seva conformitat amb els criteris definits per la CRR i els objectius de gestió i control del risc continguts a les polítiques del grup. A més a més, es van revisar amb detall 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.

Adicionalment i en conformitat amb la política de divulgació d'informació financera i no financera de Banco de Sabadell S.A., s'han presentat a la Comissió d'Auditoria i Control els informes IRP trimestrals intermedis corresponents al primer i tercer trimestre de l'exercici 2018.

En la sessió de data 16 d'abril de 2018, la comissió va revisar l'Informe d'autoavaluació de capital (ICAAP) corresponent a l'exercici de 2017 presentat per la Direcció Financera relatiu als sistemes de govern, gestió i control dels riscos, i va concloure favorablement pel que fa a la seva adequació al perfil de riscos de l'entitat, com també els nivells de capital en base consolidada del Grup Banco Sabadell que assegurin la cobertura dels requeriments regulatoris. En aquesta mateixa sessió també es va revisar l'Informe d'autoavaluació de l'adequació de liquiditat (ILAAP). Sobre la base dels continguts de l'informe, la comissió va poder constatar que el grup Banc Sabadell disposa d'una posició de liquiditat que li atorga capacitat per atendre els compromisos de pagament a un cost raonable, ja

sigui en condicions de normalitat o en una situació d'estrès, que el grup disposa d'una estructura de finançament estable i equilibrada, en línia amb l'apetit al risc i l'estratègia de gestió del risc de finançament definida, i que es disposa d'un marc de govern robust sobre la gestió i el control del risc de liquiditat i finançament.

Durant l'exercici de 2018, la comissió també ha rebut informació sobre les conclusions dels informes emesos per les autoritats de supervisió i de la implantació de les mesures de millora proposades pels organismes reguladors. D'altra banda, en l'àmbit de la supervisió feta pel Banc Central Europeu, el president de la comissió s'ha reunit amb representants del supervisor bancari en data 6 de novembre de 2018.

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

La Direcció Financera duu a terme, en cada tancament, una avaluació dels controls del model de control intern, considerant la seva periodicitat, els riscos dels processos sobre la informació financera i l'adequació i efectivitat dels controls que els mitiguen, i s'encarrega de generar i custodiar les evidències que acrediten la realització de cada control específic. Així mateix, la Direcció Financera avalua de manera contínua els aspectes que poden donar lloc a modificacions del model de control intern, entre aquests els canvis regulatoris, la incorporació de nous productes o la modificació dels processos de Banc Sabadell, identifica els riscos associats a aquests i dissenya els controls que els mitiguen i revisa la criticitat dels controls i els canvis en la rellevància dels processos amb impacte comptable.

En el tancament de 2018, la Direcció de Control sobre la Informació Financera ha presentat un informe a la Comissió d'Auditoria i Control en què es descriuen els canvis principals en el Sistema de Control Intern de la Informació Financera (SCIIF) i, en particular, els nous riscos i controls incorporats a l'SCIIF durant l'exercici.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control del Grup Banc Sabadell va aprovar l'any 2018 el Pla d'auditoria, que recull les activitats de supervisió específiques sobre el Sistema de Control Intern de la Informació Financera. El pla ha tingut en compte la realització, entre d'altres, d'actuacions sobre les àrees o processos considerats amb un risc residual més gran després de la realització d'un exercici de *risk assessment*. Durant el 2018, s'han desenvolupat les actuacions previstes en aquest pla, en algunes de les quals s'ha revisat l'entorn de control i, en particular, s'ha avaluat la correcta identificació de riscos sobre processos i la suficiència, el disseny, la implementació i el funcionament efectiu dels controls existents. Així mateix, anualment s'han revisat els controls generals sobre els sistemes d'informació.

La Comissió d'Auditoria i Control ha supervisat els informes corresponents emesos per Auditoria Interna en relació amb l'avaluació de l'SCIIF i ha aprovat els plans d'acció presentats per la Direcció d'Auditoria Interna per a l'esmena de les febleses de control intern identificades.

A més a més, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut l'informe de l'auditor extern referit a la informació relativa a l'SCIIF, que ha conclòs sense incidències.

Funcions relatives a la informació economicofinancera

Durant aquest exercici, la comissió ha prestat especial atenció a la revisió dels comptes i la informació economicofinancera periòdica (trimestral i semestral) de la societat i a la resta d'informació posada a disposició del mercat, incloent-hi també el Document de Registre d'Accions, abans de la seva difusió al mercat. A aquest efecte, el director general financer i altres responsables de la Direcció Financera han assistit a totes les reunions celebrades per la comissió durant l'exercici de 2018 a què han estat requerits per presentar informació financera pública periòdica.

La comissió va revisar els continguts de l'esmentat Document de Registre d'Accions, i en va informar favorablement, presentat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, en la sessió de 5 de març de 2018, 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 continguda als fullets, com també al format, la incorporació per referència, la publicació dels fullets esmentats i la difusió de publicitat.

Durant l'exercici de 2018, en les sessions del 25 d'abril, 24 de juliol i 23 d'octubre, i en la reunió del 28 de gener de 2019, la comissió va dur a terme la supervisió dels estats financers trimestrals a 31 de març, 30 de juny, 30 de setembre i 31 de desembre de 2018, respectivament, amb caràcter previ a la seva aprovació pel Consell d'Administració i a la seva comunicació als mercats.

Per fer aquestes revisions, el president de la comissió ha mantingut reunions preparatòries amb la Direcció d'Auditoria Interna, amb la Direcció Financera i amb l'auditor extern. A més, diferents interlocutors han participat en les sessions de la comissió per presentar els assumptes relatius a la informació economicofinancera, com es detalla a continuació:

- La Direcció Financera ha estat present en onze sessions el 2018 i també en la reunió del 28 de gener de 2019 per presentar els estats financers o els comptes semestrals o anuals, segons el període, i els criteris comptables utilitzats en la seva elaboració, a més d'altra informació economicofinancera.
- L'auditor de comptes ha estat present en sis sessions el 2018 i també en la reunió del 28 de gener de 2019 per presentar els resultats de l'auditoria, tal com es descriu més endavant.

A més, durant el 2018, la Comissió d'Auditoria i Control ha rebut informació de la Direcció Financera sobre el procés d'implantació de la norma NIIF 9 Instruments Financers, que va entrar en vigor en data 1 de gener de 2018 i que ha significat la modificació del conjunt de requeriments comptables per al registre i la valoració

dels actius i passius financers. Així mateix, ha analitzat l'impacte de la primera aplicació de la norma NIIF 16, que afecta, fonamentalment, la comptabilització d'arrendament d'immobles i oficines en què el grup desenvolupa la seva activitat.

La comissió ha revisat durant l'exercici els judicis i les estimacions més rellevants emprats pel grup en l'elaboració dels estats financers i l'impacte de les operacions més significatives que s'han produït durant el 2018 (operacions de transmissió d'actius immobiliaris i projecte de migració tecnològica de TSB). Així mateix, la comissió ha rebut informació de la Direcció d'Assessoria Fiscal sobre la política d'estratègia fiscal aplicada en el grup.

D'acord amb la Guia tècnica 3/2017 de la CNMV, sobre comissions d'auditoria d'entitats d'interès públic, en la qual es detallen majors funcions per a la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb la revisió de la claredat, integritat i actualització de la informació financera i no financera rellevant publicada, la comissió ha supervisat el desplegament i actualització de la política de divulgació financera i no financera rellevant per al grup, amb l'objectiu d'establir uns principis corporatius i uns criteris de control en el procés d'elaboració, revisió, aprovació i publicació.

Específicament, i amb l'entrada en vigor de la Llei 11/2018, d'informació no financera i diversitat, la comissió ha prestat especial atenció a l'estat d'informació no financera (EINF) i, en concret, a la informació que incorpora en relació amb qüestions mediambientals, socials, respecte a drets humans, lluita contra la corrupció i el suborn i relatives al personal, que ha estat sotmesa a un procés de verificació independent per part de l'empresa PricewaterhouseCoopers Auditores, SL.

Funcions relatives a l'auditoria de comptes

En la sessió de data 30 de gener de 2018 es va procedir a revisar els criteris de contractació i, com a resultat d'aquesta avaluació, proposar al Consell d'Administració la renovació en el càrrec d'auditor de comptes individuals i consolidats per a l'exercici de 2018 a la societat d'auditoria PricewaterhouseCoopers Auditores, SL. El Consell d'Administració va acordar, al seu torn, sotmetre aquesta proposta a la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 19 d'abril de 2018, que la va aprovar.

Pel que fa a les condicions econòmiques de contractació, la comissió ha revisat i aprovat els honoraris a satisfer a l'auditor de comptes durant el 2018, els imports del qual figuren desglossats als comptes anuals de l'exercici i es mostren a continuació:

En milers d'euros

Auditories	6.488
Serveis relacionats amb l'auditoria	659
Serveis diferents dels d'auditoria	575
Total	7.722

A continuació es mostra el detall dels treballs d'auditoria:

En milers d'euros

Auditoria de comptes anuals individuals i consolidats del banc	1.080
Auditoria de comptes anuals de filials del grup a Espanya	759
Auditoria d'estats financers de sucursals del banc a l'estranger	221
Auditoria de comptes anuals de filials a l'estranger	4.428
Total	6.488

Els serveis principals relacionats amb l'auditoria han correspost a informes i revisions regulatòries sobre la informació amb rellevància prudencial, prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, la protecció d'actius de clients i el compliment dels requeriments referits a programes d'emissió d'actius, com també a informes de revisió limitada i de procediments acordats sobre els estats financers de determinades societats del grup no obligades a auditoria estatutària.

A continuació es mostra el detall dels serveis diferents dels d'auditoria:

En milers d'euros

Serveis de <i>due diligence</i> sobre cartera de deute de Banco de Sabadell, S.A.		100
A Sabadell Information Systems, S.A.		383
Avaluació i millora del sistema de detecció d'operacions sospitoses en l'àmbit de prevenció de blanqueig de capitals	199	
Assessorament en tendències pel model d' <i>Analytics</i>	184	
Serveis fiscals		68
Revisió d'adequació al règim d'intermediario qualificat (QI)	45	
Assessorament sobre IDEC *	10	
altres servicios fiscales fuera de la UE	13	
Otros		24
Total		575

* Honoraris relacionats amb la impugnació de l'IDEC al 2012, meritats després de la notificació al 2018 de la Sentència del TSJ d'Andalusia.

Amb l'objectiu d'acomplir els requisits de contractació de serveis diferents dels d'auditoria de comptes a societats d'auditoria i la seva xarxa establerts en la política del Grup Banco Sabadell per a la salvaguarda de la independència de l'auditor de comptes que va ser aprovada per la Comissió d'Auditoria i Control en data 19 d'abril de 2016, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat els principals serveis diferents de l'auditoria prestats per PricewaterhouseCoopers durant el 2018. Totes aquestes tasques compleixen els requisits d'independència establerts a la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014 del Parlament Europeu i del Consell, de 16 d'abril de 2014, sobre els

requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic, pel qual es deroga la Decisió 2005/909/CE de la Comissió.

Quant a la relació entre l'import facturat per l'auditor principal pel concepte de serveis diferents dels d'auditoria i no relacionats amb aquesta (575 milers euros en l'exercici de 2018) respecte dels honoraris de serveis d'auditoria, aquesta ha pujat l'exercici 2018 al 8,86% (17,57% a l'exercici 2017).

En referència amb el 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 dels ingressos anuals de l'empresa auditora, i aquesta ràtio ha estat, en el cas de l'organització mundial de PricewaterhouseCoopers, inferior al 0,023% i, en el cas d'Espanya, l'1,26% de la xifra de negoci de la societat d'auditoria.

A més a més, la comissió ha verificat, a través de la informació rebuda dels auditors, els procediments i les eines de l'empresa amb relació al compliment de la regulació d'independència. En data 24 de juliol de 2018 i 28 de gener de 2019 ha rebut confirmació escrita sobre la seva independència respecte del Grup Banc Sabadell.

D'acord amb el resultat d'aquestes verificacions, la comissió ha emès un informe en què ha expressat una opinió favorable sobre la independència de l'auditor extern, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes.

Respecte al desenvolupament de l'auditoria de comptes, al llarg de l'any, la comissió ha mantingut una relació constant amb l'auditor extern 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 aquest sentit, l'auditor ha assistit en sis ocasions a les sessions de la comissió i ha presentat els aspectes següents:

- Pel que fa a la supervisió del compliment del contracte d'auditoria, i en relació amb el que es refereix a l'estratègia i el pla de treball quant a l'auditoria del banc, els auditors van presentar a la comissió l'abast de l'auditoria, que està emmarcat per les normes d'auditoria vigents, com també pels requeriments dels reguladors. La comissió també ha rebut informació sobre el calendari de treball, el procés seguit per a la determinació de la materialitat i sobre el sistema de control de qualitat establert en els treballs d'auditoria. Quant als recursos d'auditoria, la comissió va revisar la composició de l'equip format per professionals experts en el negoci bancari, per l'equip d'especialistes en auditoria informàtica i per l'equip d'especialistes en models de riscos de crèdit i adjudicats.
- Quant als comptes semestrals resumits consolidats corresponents al primer semestre de 2018, els auditors van presentar a la comissió els resultats de la seva revisió en la sessió del 24 de juliol de 2018. En aquesta sessió, l'auditor de comptes va presentar el treball fet i les conclusions principals d'auditoria sobre les qüestions clau identificades (deteriorament per risc de

crèdit i actius provinents d'adjudicacions, recuperabilitat dels fons de comerç, provisions per litigis, legals i regulatòries, i automatització dels sistemes d'informació financera). L'informe d'auditoria es va emetre amb opinió favorable, ja que no s'hi van identificar ajustos d'auditoria, d'acord amb les normes tècniques d'auditoria.

- En la sessió de data 28 de gener de 2019, l'auditor de comptes va presentar els resultats de la seva revisió sobre els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici de 2018 i va posar de manifest que, igual que en exercicis anteriors, aquests comptes expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del banc i del grup a 31 de desembre de 2018, com també dels seus resultats i fluxos d'efectiu, individuals i consolidats, corresponents a l'exercici finalitzat en aquesta data, de conformitat amb les normes internacionals d'informació financera, adoptades per la Unió Europea, i la resta de disposicions del marc normatiu d'informació financera que són aplicables a Espanya. En relació amb el treball d'auditoria, en aquesta sessió, la comissió va revisar amb l'auditor de comptes la manera en què s'han tractat a l'auditoria les qüestions clau de l'auditoria anual que han coincidit amb les identificades en l'auditoria semestral. També es van revisar els continguts de l'informe d'assegurament limitat ISAE 3000 R sobre l'estat d'informació no financera consolidat corresponent a l'exercici 2018, que ha presentat una opinió favorable (sense excepcions).
- Addicionalment, els auditors externs han presentat a la Comissió d'Auditoria els resultats de la seva revisió sobre la informació amb rellevància prudencial (IRP) semestral i anual. Com a conclusió general de la revisió efectuada, els auditors van posar de manifest que l'entitat presenta coherència en les dades quantitatives publicades al llarg de l'informe, mantenint la linealitat amb els diferents informes de caràcter públic i la informació reservada comunicada als supervisors.

Així mateix, la comissió ha revisat en profunditat l'informe addicional presentat pels auditors a la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb l'auditoria de l'exercici finalitzat el 31 de desembre de 2018, requerit per acomplir el que s'estableix a l'article 36 de la Llei 22/2015, del 20 de juliol de 2015, d'auditoria de comptes, i a l'article 11 del Reglament (UE) núm. 537/2014 del Parlament Europeu i del Consell, de 16 d'abril de 2014, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic.

Finalment, en la sessió de 28 de gener de 2019, la comissió va avaluar positivament l'actuació de PricewaterhouseCoopers com a auditor de comptes durant l'exercici 2018 en relació amb la qualitat de l'auditoria i la seva contribució a la integritat de la informació financera. En l'avaluació feta es van tenir en compte els aspectes clau principals en el model de relació del grup amb l'auditor de comptes: qualitat tècnica de l'equip de professionals i de la feina feta, honoraris, enfocament d'auditoria, relació amb supervisors i qualitat i control intern. Sobre la base d'aquesta avaluació, la comissió va proposar al Consell d'Administració la

renovació en el càrrec d'auditor de comptes individuals i consolidats per a l'exercici de 2019 de l'empresa d'auditoria PricewaterhouseCoopers Auditores, SL.

A més a més, respecte de l'auditoria externa, la Comissió d'Auditoria i Control va autoritzar, el 30 de gener de 2018, iniciar la planificació d'un procés ordenat de selecció de l'auditor de comptes per als exercicis 2020 a 2022. La comissió ha supervisat, durant el 2018, que el procés de selecció es desenvolupés d'acord amb els criteris establerts al Reglament (UE) 537/2014, de 16 d'abril, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic, com també amb les obligacions i responsabilitats relatives al procés de selecció que es recullen a la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes, i al text refós de la Llei de societats de capital, aprovat mitjançant el Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol (LSC). Sobre la base de la recomanació motivada de la Comissió d'Auditoria i Control, que contenia dues alternatives i en la qual indicava la seva preferència per l'empresa KPMG Auditores, SL, el Consell d'Administració va acordar, en data 20 de desembre de 2018, seleccionar KPMG Auditores, SL com a auditor de comptes de Banc Sabadell i dels comptes consolidats del Grup Banco Sabadell per als exercicis 2020, 2021 i 2022 i proposar a la pròxima Junta General d'Accionistes aquesta designació.

Funcions relatives als serveis d'auditoria interna

En data 26 d'abril de 2018, prèvia supervisió de la Comissió d'Auditoria i Control, el Consell d'Administració va aprovar la política d'auditoria interna de Grup Banc Sabadell i de Banc Sabadell. En relació amb l'exercici de la funció de supervisió dels serveis d'auditoria interna, en data 24 de maig de 2018, i previ informe favorable de la Comissió de Nomenaments, el Consell d'Administració de Banc Sabadell va acordar per unanimitat ratificar la dependència de la Direcció d'Auditoria Interna de la Comissió d'Auditoria i Control del Consell d'Administració, per reforçar d'aquesta manera la seva funció de tercera línia de defensa de l'organització, com també la seva independència i separació de les línies de negoci i activitats el seguiment i control de les quals li han estat encomanats, d'acord amb les directrius de govern intern (EBA/GL/2017/11) del 21 de març de 2018.

La comissió ha revisat el desenvolupament del Pla estratègic d'auditoria interna 2018-2020, l'objectiu del qual és servir de base per a la supervisió de la gestió de riscos i control intern del grup durant aquests tres anys. Aquest pla s'ha fet partint d'una avaluació dels objectius estratègics del grup establerts en el Pla director 2018-2020, dels riscos de negoci derivats del context econòmic actual i els sistemes per a la seva anàlisi, mesurament i control adoptats pel grup, juntament amb els requeriments del supervisor i exigències normatives.

La Direcció d'Auditoria Interna ha establert, en línia amb els factors de l'entorn actual i amb el seu model de planificació, sis focus d'atenció sobre els quals ha centrat la supervisió durant el 2018. El detall dels focus són els que es detallen a continuació:

- Gestió i transformació del negoci: comprèn les actuacions d'auditoria que han tingut com a objectiu supervisar el model de negoci del grup, com també els projectes de transformació dels diferents negocis de l'entitat.
- Normalització del balanç: comprèn totes les actuacions d'auditoria que han tingut com a objectiu supervisar les iniciatives del pla estratègic i operatiu de l'entitat sobre les activitats encaminades a reduir els actius improductius.
- Gestió del risc: inclou les actuacions d'auditoria que han tingut com a objectiu supervisar les polítiques, procediments, sistemes de mesurament i control dels diferents riscos de l'entitat.
- *Reporting* financer/regulació prudencial: les actuacions d'auditoria comprenen totes les actuacions que han tingut com a objectiu la supervisió de la informació financera i no financera.
- Compliment, conducta i govern: l'objectiu de les actuacions ha consistit a revisar el marc de control establert per assegurar el compliment de les normes aplicables de protecció a la clientela i comportament de mercat, PBC&FT, infraestructura de mercat i govern intern.
- Mitjans, persones, organització, operacions i tecnologia: actuacions destinades a supervisar la gestió de riscos i el control de la gestió i l'evolució de projectes amb impacte tecnològic, estratègia de riscos TI, continuïtat del negoci, noves capacitats digitals, *outsourcing*, ciberseguretat i gestió de recursos.

La consecució del Pla d'auditoria durant l'exercici de 2018 ha resultat en l'elaboració de 443 informes d'auditories. Els resultats principals han estat avaluats per la comissió, com també les respostes de la direcció a les recomanacions d'aquests informes d'auditoria.

Durant l'exercici de 2018, la Direcció d'Auditoria Interna ha estat present en totes les sessions de la Comissió d'Auditoria i Control amb l'objectiu de presentar els resultats principals dels treballs realitzats, com també els treballs que es preveu fer per al període següent.

Cal destacar que, de manera prèvia a les sessions de la Comissió d'Auditoria i Control, el president de la comissió s'ha reunit amb la Direcció d'Auditoria Interna per revisar i obtenir un enteniment més gran sobre els assumptes a tractar en les sessions de la comissió.

Així mateix, en la sessió del 28 de gener de 2019, la Direcció d'Auditoria Interna ha presentat a la comissió la Memòria anual d'activitats, amb el detall de tots els treballs fets i el grau de cobertura respecte al pla aprovat per la comissió.

A més a més, durant el 2018, la comissió ha supervisat que la funció d'auditoria interna tingués independència i objectivitat en el desenvolupament de la seva activitat, i que comptés amb els recursos adequats i l'accés a la informació per

poder complir la seva comesa i perquè estigués preparada per actuar de conformitat amb les normes professionals aplicables als auditors interns. A través del seguiment periòdic sobre l'activitat d'auditoria, la comissió ha pogut constatar que l'activitat d'auditoria interna està ben posicionada i dimensionada per fer front a les necessitats de la funció en el grup.

D'altra banda, seguint amb el que s'estableix al Marc internacional per a la pràctica professional de l'auditoria Interna, en aquest exercici, la comissió ha rebut l'informe de l'avaluació externa de la funció d'auditoria interna realitzada per l'Instituto de Auditores Internos de España i per l'empresa KPMG Auditores, SL, tots dos seleccionats per la Comissió d'Auditoria i Control per a la realització d'aquesta avaluació. En la sessió del 19 de desembre de 2018 es van presentar els continguts de l'informe d'avaluació de l'Instituto de Auditores Internos de España d'octubre de 2018, la conclusió del qual va ser que l'activitat d'auditoria interna "compleix generalment" amb les normes internacionals per a la pràctica professional de l'auditoria interna; i "compleix generalment" és la nota màxima atorgada per l'Instituto de Auditores Internos de España i significa que els procediments, estructures i polítiques de l'activitat d'auditoria interna estan en conformitat amb la definició de la professió, els requisits de les normes i el Codi d'ètica en tots els seus aspectes materials.

Sobre la base de tot l'anterior, la comissió ha pogut avaluar l'adequació i efectivitat de la funció d'auditoria interna, com també l'acompliment del seu responsable, que va ser objecte d'avaluació en la sessió del 28 de gener de 2019 i va ser comunicat a la Comissió de Retribucions i al Consell per a la determinació de la seva retribució variable.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria, en la seva sessió del 28 de gener de 2019, va revisar el Pla d'auditoria interna, i en va informar favorablement el Consell, i el pressupost per a l'exercici 2019, i va vetllar perquè la funció compti amb els recursos materials i humans per a l'execució de la seva tasca. El Consell, en la seva reunió del 31 de gener de 2019, va ser informat de les activitats d'auditoria interna el 2018 i va aprovar el Pla anual d'auditoria per a 2019.

Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores, dels requisits legals, dels codis de bon govern i de la política de responsabilitat social corporativa

D'acord amb el bon govern en l'activitat del banc, la comissió en la sessió del 28 de gener de 2019 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, S.A. durant l'any 2018.

Així mateix, la comissió ha revisat els informes semestrals del Comitè d'Ètica Corporativa del grup relatius a les activitats dutes a terme per garantir el compliment del Reglament intern de conducta del Grup Banco 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.

Mitjançant la revisió d'aquests informes, la comissió també ha rebut informació sobre el funcionament del canal de denúncies, incloent-hi el nombre de denúncies rebudes, el seu origen, la tipologia, els resultats de les investigacions i les propostes d'actuació.

A més, 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, S.A. amb relació a l'adequació de les mesures adoptades per aquestes entitats per tal de complir amb els requisits exigits en matèria de protecció d'actius de clients. La conclusió de l'informe ha estat satisfactòria, ja que no s'han identificat febleses significatives respecte a l'existència i adequació dels sistemes interns de protecció d'actius de l'entitat.

Gestió d'autocartera

De conformitat amb les recomanacions establertes al 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 intermediaris 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 director de Gestió d'Autocartera del banc sobre la negociació duta a terme amb accions pròpies i la seva adherència a les recomanacions efectuades pel regulador.

Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions vinculades

En relació amb les operacions vinculades a què es refereix 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, la comissió ha verificat que les operacions amb parts vinculades dutes a terme durant l'exercici complien els termes i les condicions establerts a la normativa vigent per no haver de requerir autorització dels òrgans de govern o han obtingut aquest informe previ favorable de la comissió, després d'haver verificat que la contraprestació i la resta de condicions proposades estaven dins de paràmetres de mercat.

Així mateix, la comissió ha revisat la informació relativa a operacions amb parts vinculades que consta als comptes anuals.

Avanços principals en relació amb el Pla d'acció 2018

Durant l'exercici, la Comissió d'Auditoria i Control ha donat cobertura al Pla d'acció establert per a l'exercici de 2018 en el seu pla d'activitats per a aquest exercici i que incorporava fonamentalment els projectes específics següents:

- En relació amb el desenvolupament de les activitats habituals de supervisió i assessorament al Consell en els àmbits de la seva competència, assegurant un adequat funcionament de la comissió i la plena adaptació als requisits de la Guia tècnica 3/2017, sobre comissions d'auditoria d'entitats

d'interès públic, publicada per la CNMV el juny de 2017, la comissió ha donat cobertura a totes aquestes activitats durant el 2018. A més, ha establert, d'acord amb els requisits d'aquesta guia, un calendari amb els assumptes preceptius que cal tractar en les seves sessions durant l'exercici, amb la finalitat, entre d'altres, d'ajudar en l'organització de les tasques i que ha de facilitar posar especial èmfasi en els temes rellevants sobre els quals sigui convenient fer un seguiment periòdic.

- Quant al Pla de formació del Consell i a la inclusió en aquest pla de temes específics d'interès per als membres de la Comissió d'Auditoria i Control, durant l'exercici 2018, s'ha continuat amb el Programa de formació de consellers, i s'han fet les sessions relatives a IFRS 9, Relació de l'entitat amb els inversors i política de *proxies*, Mitjans de pagament, sistemes de compensació, Presència digital i Entorn competitiu.
- A més, durant l'exercici s'ha donat continuïtat a les línies d'actuació per a la millora en l'antelació de la documentació posada a disposició de la Comissió d'Auditoria i Control per a la seva revisió.
- Quant al foment de la comunicació contínua i fluida amb l'auditor de comptes sobre la seva opinió en relació amb l'evolució comptable i de riscos de l'entitat a través de reunions periòdiques tant amb la Comissió d'Auditoria i Control com amb el Consell d'Administració, l'auditor extern ha estat present en sis sessions de la Comissió d'Auditoria i Control el 2018 i ha presentat les seves conclusions en la reunió del Consell d'Administració del 31 de gener de 2019.

Avaluació anual del funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control

La Llei de societats de capital, a l'article 529 *nonies*, estableix l'obligació que el Consell d'Administració avaluï anualment el seu funcionament i el de les seves comissions i proposi, sobre la base del resultat de l'avaluació, un pla d'acció que corregeixi les possibles deficiències detectades.

Així mateix, el Codi de bon govern de les societats cotitzades recomana a les societats cotitzades que, almenys cada tres anys, el Consell d'Administració compti amb l'ajut d'un consultor extern per fer l'avaluació.

Seguint el que es disposa al codi esmentat, i tal com es va informar a l'Informe de funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control corresponent a l'exercici de 2017, un consultor extern va dur a terme l'avaluació anual del funcionament del Consell d'Administració i de les seves comissions de l'any 2017. Tenint en compte les conclusions satisfactòries d'aquesta avaluació i que no s'han produït canvis significatius, l'any 2018 el Consell d'Administració ha fet una reflexió profunda sobre el seu funcionament i acompliment i de les seves comissions sense l'assistència del consultor extern.

El funcionament de la comissió durant el 2018 ha estat valorat com a adequat per part dels seus membres, ja que s'ha debatut suficientment i s'ha facilitat als seus

membres la documentació i informació necessàries per poder valorar els temes que són de l'àmbit de les seves competències i els assumptes que han estat sotmesos a l'aprovació de la comissió, com també s'ha informat de les decisions adoptades i de les propostes d'acord a adoptar pel Consell d'Administració.

Conclusions i Pla d'acció per a l'exercici de 2019

Totes les activitats exposades anteriorment han permès a la Comissió d'Auditoria i Control acomplir plenament les competències encomanades pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A., en el seu Reglament, en els seus àmbits d'actuació principals.

Respecte de l'exercici 2019, en compliment del que es disposa a l'article 529 *nonies* de l'LSC en relació amb l'establiment d'un pla d'acció, la Comissió d'Auditoria i Control proposa al Consell d'Administració un pla amb les propostes següents:

- Donar continuïtat a les activitats de la comissió planificades amb l'objectiu d'assegurar el compliment dels requeriments de la Guia tècnica 3/2017, sobre comissions d'auditoria d'entitats d'interès públic.
- Atès l'increment de reunions extraordinàries mantingudes durant el 2018, programar reunions mensuals de la Comissió d'Auditoria i Control durant el 2019 per cobrir adequadament tots els àmbits de la seva competència.
- Després del procés de licitació de l'auditor de comptes fet durant l'exercici 2018, supervisar la gestió del risc de *cooling in* des de l'inici de l'exercici de 2019, com també el risc de transició des de l'inici del segon semestre de 2019 fins a l'emissió de l'informe d'auditoria corresponent a l'exercici 2019 entre l'auditor sortint i l'auditor entrant per assegurar una adequada transferència de coneixement i minimització d'aquest risc.
- Incrementar la comunicació amb altres comitès d'auditoria d'entitats d'interès públic rellevants per al grup amb l'objectiu de coordinar les seves actuacions adequadament.
- Continuar fomentant la comunicació contínua i fluida amb la Comissió de Riscos amb la finalitat d'obtenir informació sobre l'avaluació de riscos de l'entitat, especialment pel que fa al seu impacte en els estats financers del banc.

Els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, en data 20 de febrer de 2019, subscriuen aquest informe de funcionament de la comissió durant l'exercici de 2018, que es presentarà al Consell d'Administració i es publicarà al lloc web corporatiu amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes.