

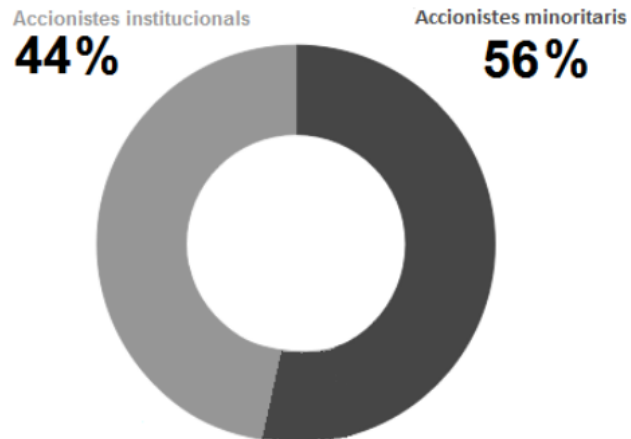
A light grey square graphic element on the left side of the slide.

# Marc de Govern Intern

# Estructura de l'accionariat

## Distribució de l'accionariat

(30/06/2021)



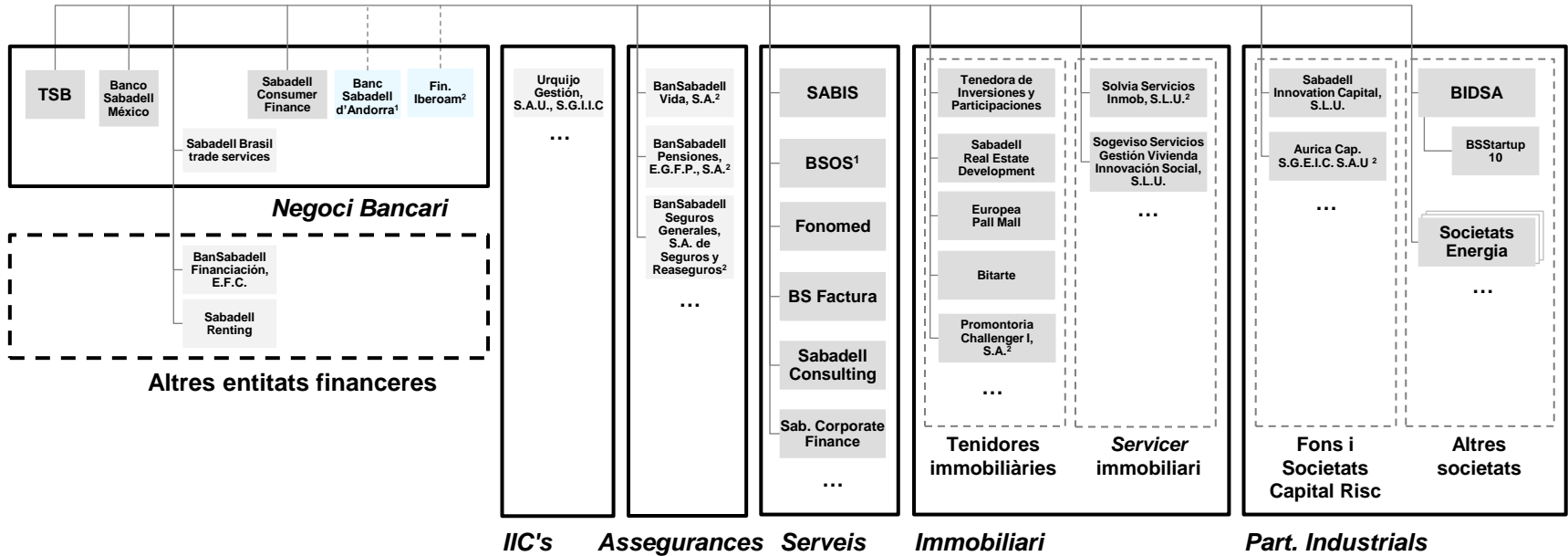
## Distribució d'accionistes per trams

(30/06/2021)

Nombre d'accions	Nombre d'accionistes	Accions	% sobre capital
D'1 a 12.000	184.601	588.753.687	10,46
De 12.001 a 120.000	47.246	1.469.482.578	26,12
De 120.001 a 240.000	1.967	322.986.557	5,74
De 240.001 a 1.200.000	1.067	479.898.447	8,53
D'1.200.001 a 15.000.000	146	465.264.258	8,27
Més de 15.000.000	26	2.300.579.174	40,88
<b>Total</b>	<b>235.053</b>	<b>5.626.964.701</b>	<b>100,00</b>

# Estructura del Grup

Banco de Sabadell, S. A.



1. participació majoritària (entre 50 % i 99 %)
2. participació minoritària (entre 20 % i 50 %)

# Òrgan d'administració

## Composició

El Consell d'Administració està compost per quinze membres, que exerciran el càrrec durant quatre anys i que podran ser reelegits per períodes d'igual durada màxima. Aquest òrgan té la composició i les funcions que determinen els articles 50 i següents dels Estatuts Socials de Banc Sabadell, i que desenvolupa el Reglament del Consell d'Administració.

### **Funcionament en relació amb la composició**

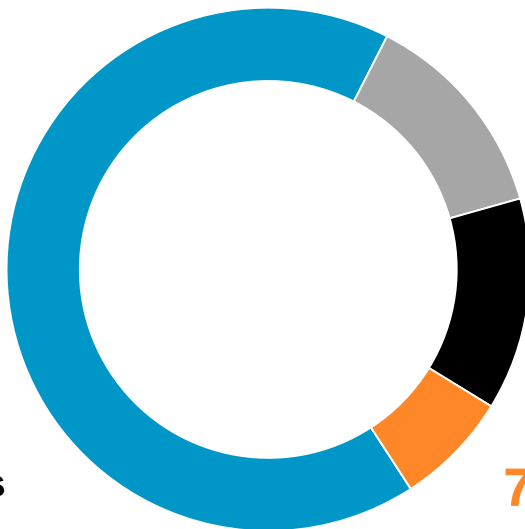
1. D'entre els seus consellers, designa el seu president, que exerceix la seva funció en condició de conseller no executiu. Així mateix, tria un o diversos vicepresidents que, en aquest últim cas, seran numerats correlativament. Igualment tria un secretari i pot triar un vicesecretari, que poden ser o no consellers.
2. D'entre els consellers designa un conseller delegat, que serà el màxim responsable de la gestió i de la direcció del negoci de l'Entitat, i a qui correspon la representació del Banc en absència del president.
3. Pot designar un conseller coordinador entre els consellers independents, amb les facultats següents: sol·licitar la convocatòria del Consell d'Administració, la inclusió de nous punts en l'ordre del dia de les reunions; coordinar i reunir els consellers no executius; fer-se ressò de les opinions dels consellers externs; dirigir, si és el cas, l'avaluació periòdica del president del Consell d'Administració; mantenir contactes amb inversors i accionistes i participar en els processos de successió del president en els termes previstos en el Pla de Successió aprovat pel Consell d'Administració.
4. Si, per qualsevol causa, el president no pot exercir el seu càrrec, les seves funcions seran exercides pel vicepresident o pel vicepresident 1r, en cas que n'hi hagués més d'un, o, en defecte d'aquest, el vicepresident que segons l'ordre de numeració correspongui.

# Òrgan d'administració

## Composició del Consell d'Administració

### 67 % consellers independents

- Pedro Fontana García (Vicepresident)
- Anthony Frank Elliott Ball (conseller independent coordinador)
- Aurora Catá Sala
- Mireya Giné Torrens
- George Donald Johnston III
- José Manuel Martínez Martínez
- José Ramón Martínez Sufrategui
- Alicia Reyes Revuelta
- Manuel Valls Morató
- Conseller independent\*



### #15 consellers

#10 Independents

#2 Altres externs

#2 Executius

#1 Dominical

### 13 % consellers un altre externs

- Josep Oliu Creus - President no executiu
- María José García Beato

### 13 % consellers executius

- César González-Bueno Mayer Wittgenstein - CEO
- David Vegara Figueras - CRO<sup>1</sup>

### 7 % conseller dominical

- David Martínez Guzmán<sup>2</sup>

- Secretari (no conseller): Miquel Roca i Junyent
- Vicesecretari (no conseller): Gonzalo Baretino Coloma

**27 %** Càrrecs ocupats per dones

**20 %** Càrrecs ocupats per consellers internacionals

1. CRO = *Director de riscos*

2. David Martínez Guzmán és el titular indirecte dels drets de vot atribuïts a les accions de Fintech Europe S.A.R.L.

\* En data 28 de juliol de 2021, el Consell d'Administració ha nomenat al Sr. Luis Deulofeu Fuguat conseller independent de Banc Sabadell, subjecte a la corresponent autorització reguladora.

# Òrgan d'administració

Consellers de Banco de Sabadell, S.A.

		<b>Categoria</b>	<b>Perfil</b>
<b>President</b>	<b>Josep Oliu Creus</b>	Un altre extern	Bancari/ <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> / Financer/Acadèmic/Empresarial/Internacional
<b>Vicepresident</b>	<b>Pedro Fontana García</b>	Independent	Bancari/ <i>Retail Banking</i> /Empresarial
<b>Conseller delegat</b>	<b>César González-Bueno Mayer Wittgenstein</b>	Executiu	Bancari/ <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> /Financer/Regulador//Internacional/Digital i TI (Transformació digital)
<b>Consellers</b>	<b>Anthony Frank Elliott Ball</b>	Independent coordinador	Empresarial/Internacional
	<b>Aurora Catá Sala</b>	Independent	Empresarial/Consultor/Financer/Recursos Humans
	<b>María José García Beato</b>	Una altra externa	Bancari/Jurídic/Regulador/Governança
	<b>Mireya Giné Torrens</b>	Independent	Financer/Acadèmic/Governança/Digital i TI (Transformació digital)
	<b>George Donald Johnston III</b>	Independent	Bancari/ <i>Corporate Banking</i> /Internacional
	<b>David Martínez Guzmán</b>	Dominical	Empresarial/Financer/Internacional
	<b>José Manuel Martínez Martínez</b>	Independent	Empresarial/Assegurances/Financer/Internacional
	<b>José Ramón Martínez Sufrategui</b>	Independent	Bancari/Empresarial
	<b>Alicia Reyes Revuelta</b>	Independent	Bancari/ <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> /Financer/Internacional
	<b>Manuel Valls Morató</b>	Independent	Auditor/Financer
<b>David Vegara Figueras</b>	Executiu	Financer/Riscos/Acadèmic/Regulador	

# Matriu de competències dels membres del Consell d'Administració (1/2)

## Competències

		President	Vice president	Conseller delegat		Consellers									
		Josep Olliu Creus	Pedro Fontana García	César González-Bueno Mayer	Anthony Frank Elliott Ball	Aurora Catá Sala	María José García Beato	Mireya Giné Torrens	George Donald Johnston III	David Martínez Guzmán	José Manuel Martínez Martínez	José Ramón Martínez Sufrategui	Alicia Reyes Revuelta	Manuel Valls Morató	David Vegara Figueras
		CExt	Clnd	CExe	Clnd Coor	Clnd	CExt	Clnd	Clnd	CDom	Clnd	Clnd	Clnd	Clnd	CExe
COMPETÈNCIES SECTORIALS	Banca	Retail	.	.	.		.		.		.	.	.		
		Corporate	.	.	.		.		.		.		.		
	Mercats financers i capitals		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		.
	Assegurances		.	.	.						.		.	.	
	Altres competències financeres		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	Comptabilitat i auditoria		.	.	.	.	.	.	.		.	.	.	.	.
	Gestió de riscos		.	.	.			.		.	.	.	.	.	.
	Planificació i estratègia		.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
	Governança		.		.	.	.	.	.	.	.		.		.
	Control de riscos		.	.	.	.				.	.		.	.	.
	Legal		.		.			.					.		
	Digital i TI (transformació digital)		.		.	.			.						
	Recursos humans, cultura, talent i retribucions		.		.	.	.	.	.	.	.	.	.		.
	Negoci responsable i sostenibilitat		.		.			.							
Experiència internacional	Espanya	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.		.	
	Regne Unit	.		.	.		.		.	.		.			
	Mèxic	.		.	.				.						
	Altres	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.			

# Matriu de competències dels membres del Consell d'Administració (2/2)

President      Vice president      Conseller delegat      Consellers

## Competències

Competències	Josep Oliu Creus	Pedro Fontana García	César González-Bueno Mayer	Anthony Frank Elliott Ball	Aurora Catá Sala	Maria José García Beato	Mireya Giné Torrens	George Donald Johnston III	David Martínez Guzmán	José Manuel Martínez Martínez	José Ramón Martínez Sufrategui	Alicia Reyes Revuelta	Manuel Valls Morató	David Vegara Figueras
	CExt	Clnd	CExe	Clnd Coor	Clnd	CExt	Clnd	Clnd	CDom	Clnd	Clnd	Clnd	Clnd	CExe

COMPETÈNCIES HORIZONTALS

Òrgans de govern	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Gestió i direcció d'organitzacions	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Experiència empresarial	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
Govern i polítiques públiques	.		.			.							.	.
Consultoria			.		.		.							.
Òrgans reguladors i supervisors	.		.			.				.		.	.	.
Acadèmica	.		.			.	.					.		.
Comunicació i relacions institucionals	.		.	.		.				.		.		



# Matriu de diversitat dels membres del Consell d'Administració

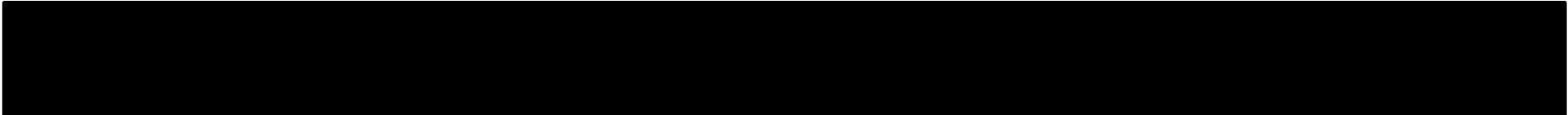
Diversitat	President	Vice president	Conseller delegat	Consellers										
	Josep Oliu Creus	Pedro Fontana García	César González-Bueno Mayer	Anthony Frank Elliott Ball	Aurora Catá Sala	María José García Beato	Mireya Giné Torrens	George Donald Johnston III	David Martínez Guzmán	José Manuel Martínez Martínez	José Ramón Martínez Sufrategui	Alicia Reyes Revuelta	Manuel Valls Morató	David Vegara Figueras
	CExt	Clnd	CExe	Clnd Coor	Clnd	CExt	Clnd	Clnd	CDom	Clnd	Clnd	Clnd	Clnd	CExe
Gènere	H	H	H	H	M	M	M	H	H	H	H	M	H	H
Nacionalitat	Espanya	Espanya	Espanya	Regne Unit	Espanya	Espanya	Espanya	Regne Unit/EUA	Regne Unit	Espanya	Espanya	Espanya	Espanya	Espanya
Antiguitat com a conseller	03/1990	07/2017	12/2020	03/2017	01/2015	05/2018	03/2020	05/2017	03/2014	03/2013	09/2010	09/2020	09/2016	05/2015

# Estructura de Govern Corporatiu (1/3)

## Junta General d'Accionistes



Consell d'Administració



**Comissió  
d'Estratègia i  
Sostenibilitat**

**Comissió  
Delegada de  
Crèdits**

**Comissió  
d'Auditoria i  
Control**

**Comissió de  
Nomenaments  
i Govern  
Corporatiu**

**Comissió de  
Retribucions**

**Comissió de  
Riscos**

# Estructura de Govern Corporatiu (2/3)

## Composició de les comissions

### Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat

Càrrec	Nom	Tipologia
PRESIDENT	Josep Oliu Creus	UN ALTRE EXTERN
VOCAL	Pedro Fontana García	INDEPENDENT
VOCAL	María José García Beato	UN ALTRE EXTERN
VOCAL <sup>1</sup>	César González-Bueno Mayer	EXECUTIU
VOCAL	José Manuel Martínez Martínez	INDEPENDENT
SECR. NO CONS.	Miquel Roca Junyent	

### Comissió d'Auditoria i Control

Càrrec	Nom	Tipologia
PRESIDENTA	Mireya Giné Torrens	INDEPENDENT
VOCAL	Pedro Fontana García	INDEPENDENT
VOCAL	José Ramón Martínez Sufrategui	INDEPENDENT
VOCAL	Manuel Valls Morató	INDEPENDENT
SECR. NO CONS.	Miquel Roca Junyent	

### Comissió de Retribucions

Càrrec	Nom	Tipologia
PRESIDENTA	Aurora Catá Sala	INDEPENDENT
VOCAL	Anthony Frank Elliott Ball	INDEPENDENT
VOCAL	George Donald Johnston III	INDEPENDENT
VOCAL	José Ramón Martínez Sufrategui	INDEPENDENT
SECR. NO CONS.	Gonzalo Baretino Coloma	

### Comissió Delegada de Crèdits

Càrrec	Nom	Tipologia
PRESIDENT	Pedro Fontana García	INDEPENDENT
VOCAL	María José García Beato	UN ALTRE EXTERN
VOCAL	César González-Bueno Mayer	EXECUTIU
VOCAL	Alicia Reyes Revuelta	INDEPENDENT
SECR. NO CONS.	Gonzalo Baretino Coloma	

### Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu

Càrrec	Nom	Tipologia
PRESIDENT	José Manuel Martínez Martínez	INDEPENDENT
VOCAL	Anthony Frank Elliott Ball	INDEPENDENT
VOCAL	Aurora Catá Sala	INDEPENDENT
VOCAL	Mireya Giné Torrens	INDEPENDENT
SECR. NO CONS.	Miquel Roca i Junyent	

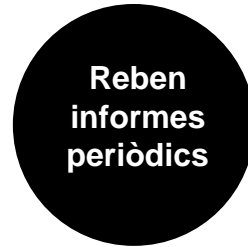
### Comissió de Riscos

Càrrec	Nom	Tipologia
PRESIDENT	George Donald Johnston III	INDEPENDENT
VOCAL	Aurora Catá Sala	INDEPENDENT
VOCAL	Alicia Reyes Revuelta	INDEPENDENT
VOCAL	Manuel Valls Morató	INDEPENDENT
SECR. NO CONS.	Gonzalo Baretino Coloma	

1. En matèria d'estratègia, el conseller delegat ha de participar en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén constituïda per sis membres.

# Estructura de Govern Corporatiu (3/3)

En el desenvolupament de les seves funcions, les comissions:

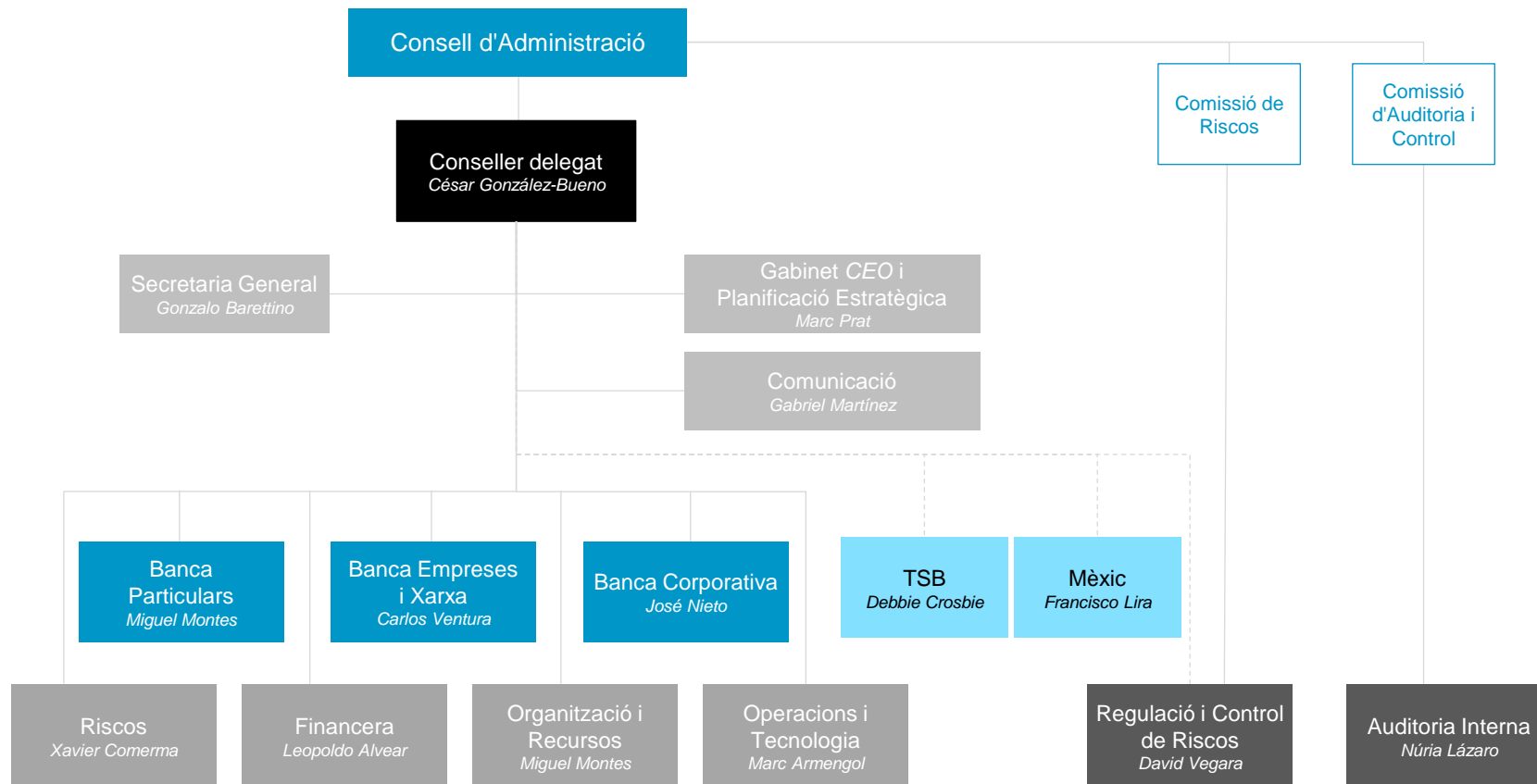


**Tenen accés a tota la informació rellevant** i a les dades necessàries per fer la seva funció, incloses les provinents de les funcions corporatives i de control pertinents.

**Reben informes periòdics, així com qualsevol altra informació rellevant,** dels responsables de les funcions de control intern sobre el perfil de risc actual de l'entitat, la seva cultura de riscos i els seus límits de risc, així com sobre qualsevol infracció rellevant que es pugui haver produït, amb informació detallada i recomanacions relatives a les mesures correctives adoptades, que s'adoptaran o que s'hagin proposat per abordar-la.

**Analitzen periòdicament i decideixen sobre el contingut,** el format i la freqüència de la informació sobre riscos sobre els quals se'ls informarà i, quan cal, requereixen una participació adequada dels responsables de les funcions de control intern i d'altres funcions rellevants (recursos humans, serveis jurídics, funció financera) en les seves respectives àrees d'especialització i poden demanar l'assessorament d'experts externs.

# Estructura organitzativa (1/5)



# Estructura organitzativa (2/5)

## Consell d'Administració

---

- El president del Consell exercirà la seva funció en condició de conseller no executiu. És el màxim representant del Banc i li corresponen els drets i les obligacions inherents a aquesta representació, inclosa la signatura social. És el principal responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració.
- L'organització i l'estructura de les comissions del Consell estan recollides en els Estatuts Socials i en els seus respectius Reglaments, que n'estableixen les normes de composició, funcionament i responsabilitats.
- Aquestes comissions donen suport al Consell d'Administració en àrees específiques i faciliten el desenvolupament i l'aplicació d'un marc de govern intern sòlid. L'exercici de funcions per les comissions no eximeix el Consell d'Administració de l'acompliment de les seves cometes i responsabilitats. A més, també podran exercir les funcions pròpies d'aquestes comissions per a les societats filials o dependents de l'Entitat que per aplicació de la normativa específica en cada moment hagin de comptar amb aquests òrgans.

## Unitats de control intern amb accés i report al Consell d'Administració i a les seves comissions

---

### Auditoria Interna

- Unitat responsable de proporcionar un assegurement independent pel que fa a la qualitat i a l'eficàcia dels processos i sistemes de control intern i de govern, així com pel que fa a la gestió dels riscos.

### Regulació i Control de Riscos

- Unitat responsable de promoure una gestió anticipativa de tots els riscos, de l'adhesió i de l'adequació del Banc a les normes i als requeriments de supervisió i de protegir la solvència de la institució mitjançant un entorn robust de control, formulant una predisposició al risc i fent-ne un control integral i efectiu, així com assegurar el compliment de les normes, l'establiment dels controls i la gestió de les alertes en els termes requerits per la normativa aplicable.

# Estructura organitzativa (3/5)

## Conseller delegat i unitats amb dependència del conseller delegat (a)

### Conseller delegat

---

- D'acord amb l'article 56 dels Estatuts Socials, el conseller delegat és el màxim responsable de la gestió i de la direcció del negoci de l'Entitat, i li correspon la representació del Banc en absència del president; ha de reportar periòdicament al Consell d'Administració o cada vegada que se li sol·liciti degudament. El Consell d'Administració delegarà permanentment al conseller delegat, a més, totes les facultats legalment delegables que consideri convenient.

### Negoci

---

#### Banca de Particulars

- Unitat responsable de desenvolupar polítiques i estratègies comercials, de dur a terme l'activitat comercial de Banca de Particulars i Privada mitjançant la xarxa d'oficines i els seus canals digitals, així com de definir i llançar productes i serveis per a aquests segments de clients. Desenvolupa el pla de màrqueting i és responsable de la millora de l'experiència del client com a factor d'identitat diferencial.

#### Banca d'Empreses i Xarxa

- Unitat responsable de desenvolupar polítiques i estratègies comercials, de dur a terme l'activitat comercial de Banca d'Empreses i Xarxa mitjançant la xarxa d'oficines i els seus canals digitals, així com de definir i llançar productes i serveis per als segments de clients autònoms, negocis, pimes i empreses. És responsable de l'organització òptima de l'estructura comercial, així com de la millora de l'experiència de client com a factor d'identitat diferencial.

#### Banca Corporativa

- Unitat responsable de desenvolupar l'expansió del Banc en l'àmbit internacional mitjançant oficines de representació amb una àmplia presència arreu del món, i els productes i serveis comercials majoristes per a grans corporacions i inversors institucionals mitjançant la xarxa global de banca corporativa.

# Estructura organitzativa (4/5)

## Conseller delegat i unitats amb dependència del conseller delegat (b)

### Unitats de suport

---

#### Riscos

- Unitat responsable de la gestió proactiva del *Portfolio Management* i de l'estratègia d'inversió de la cartera de crèdit (*risk allocation*), la realització i gestió dels models de risc, l'anàlisi, aprovació o denegació i seguiment de les operacions de crèdit, així com el procés de recuperació de deutes i gestió d'incompliments tant prejudicials com judicials, els processos d'adjudicació i venda d'actius.

#### Financera

- Unitat responsable de la supervisió i del seguiment de la gestió de capital i dels riscos estructurals del Banc, que inclou: la gestió de la cartera ALCO (*Assets & Liabilities*), la gestió dels riscos estructurals deguts als tipus d'interès, la liquiditat o els tipus de canvi, així com el report en aquestes qüestions als reguladors i supervisors.

#### Organització i Recursos

- Unitat responsable de maximitzar la productivitat dels recursos disponibles mitjançant la gestió integral dels empleats, de l'adequació de l'estructura organitzativa i de la realització de projectes transversals i d'eficiència. També s'encarrega de la seguretat física, de l'adequació d'espais i de la sostenibilitat.

#### Operacions i Tecnologia

- Unitat responsable d'assegurar la correcta implementació i la millora contínua del model tecnològic i operatiu del Grup, així com del seu control operatiu i qualitat d'execució, mitjançant la innovació i l'optimització de solucions tecnològiques.



# Estructura organitzativa (5/5)

Conseller delegat i unitats amb dependència del conseller delegat (c)

## Unitats de suport (cont.)

---

### Secretaria General

- Unitat responsable del suport al funcionament dels òrgans de representació i govern del Banc, del govern intern del Grup i de l'assessorament legal i fiscal.

### Gabinet del CEO i Planificació Estratègica

- Unitat responsable de donar suport a l'activitat del conseller delegat.

### Comunicació

- Unitat responsable de generar, de desenvolupar i d'implantar el Pla de Comunicació Corporativa externa i interna per tal de salvaguardar-ne i millorar-ne la reputació corporativa.

## Negocis internacionals

---

### TSB Banking Group

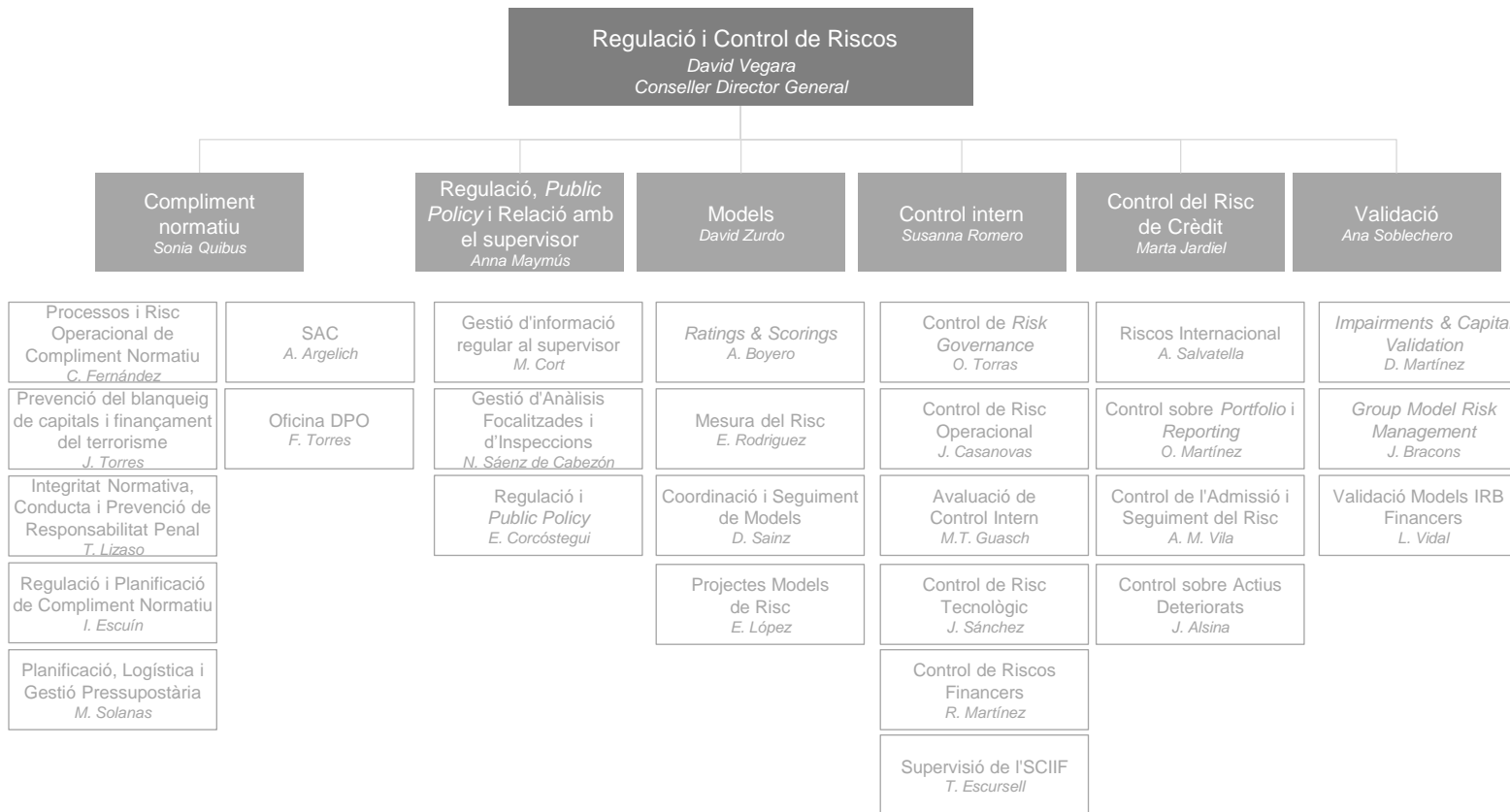
- Entitat bancària amb llicència al Regne Unit.

### Sabadell México

- Entitat bancària amb llicència a Mèxic.

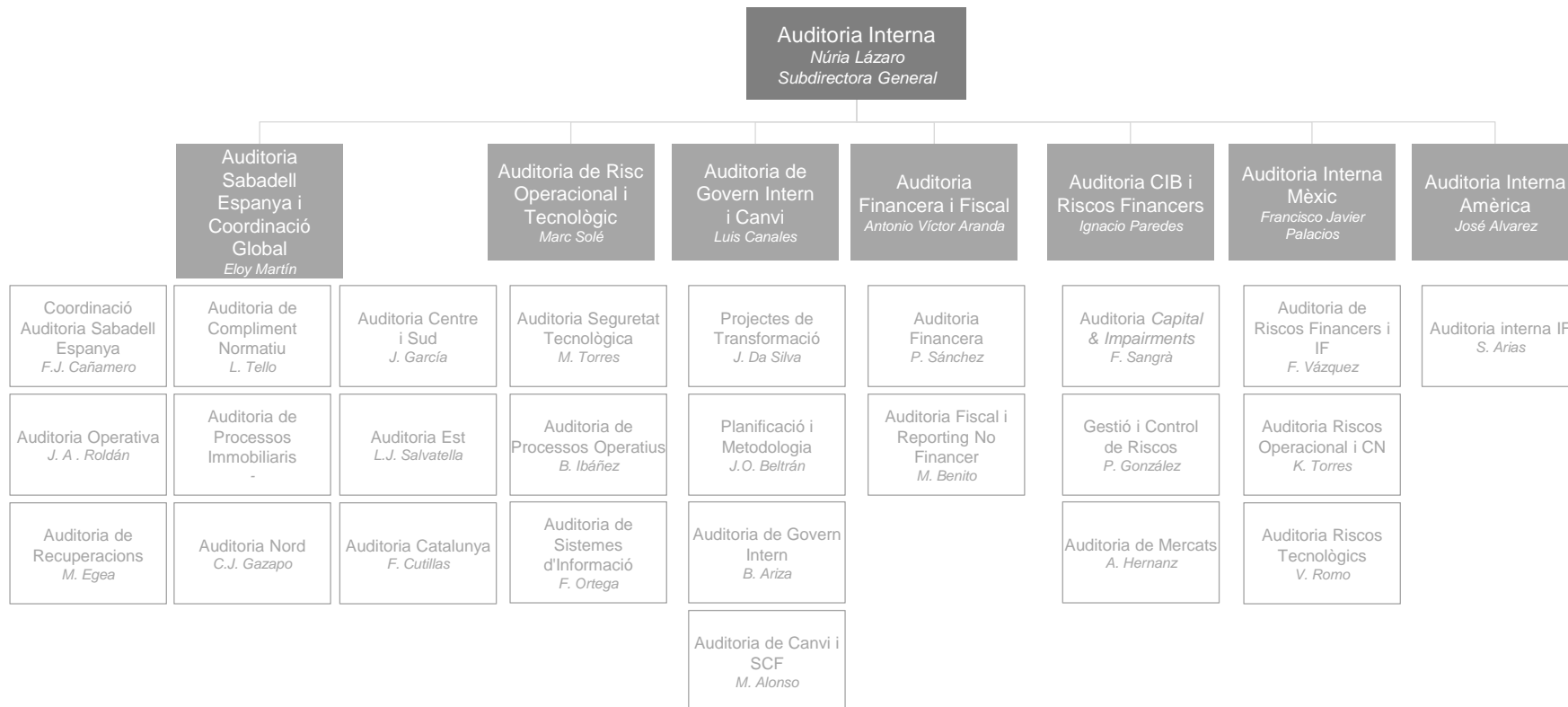
# Funcions de control intern (1/2)

## Director de Regulació i Control de Riscos



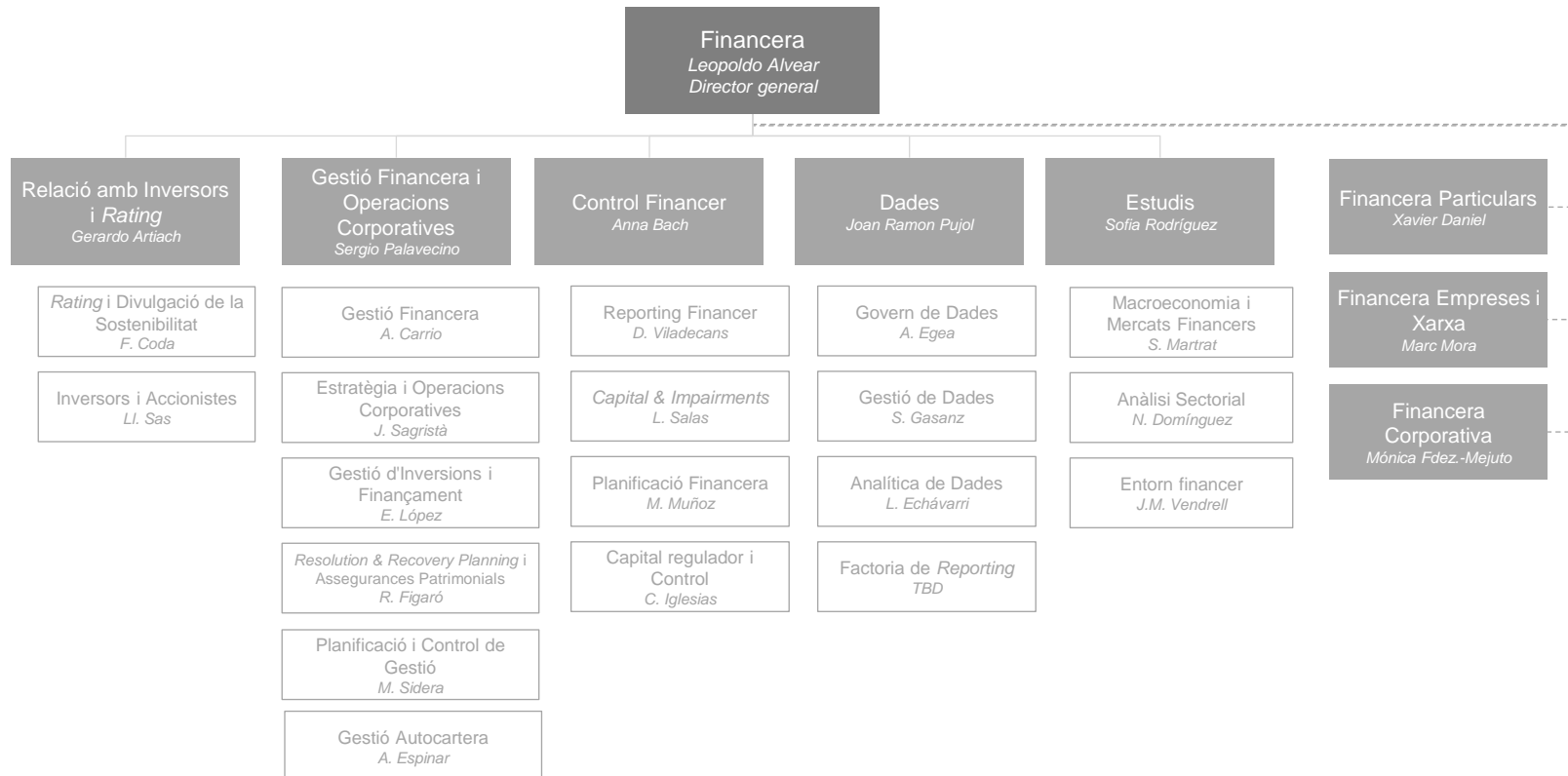
# Funcions de control intern (2/2)

## Direcció d'Auditoria Interna



# Funció clau

## Direcció Financera



# Marc de gestió de riscos (1/3)

## Funció

Assegurar el control i la gestió proactiva de tots els riscos del Grup



**RAS**  
*(Risk Appetite Statement)*



### Nivell

Objectius i límits a escala global



### Nivell

Objectius i límits del primer nivell en les diferents àrees geogràfiques



Risc operacional

Risc estructural de tipus d'interès i tipus de canvi

Rendibilitat

Adequació entre rendibilitat i risc

Risc de contrapart

Capital i solvència

Nivell i qualitat del capital

Qualitat d'actius

Nivell de qualitat i cobertura dels actius

Risc de mercat

Liquiditat

Buffers de liquiditat. Estructura de finançament

Crèdit i concentració

Individual. Sectorial

Estableix la quantitat i la diversitat de riscos que el Grup busca i tolera per assolir els seus objectius de negoci, mantenint l'equilibri entre rendibilitat i risc.

És consistent amb l'estructura internacional del Grup amb un desplegament efectiu en totes les àrees geogràfiques.

# Marc de gestió de riscos (2/3)

## Risk Appetite Statement (RAS): mètriques qualitatives

<b>Perfil de risc</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Perfil mitjà-baix com a posició general de l'entitat pel que fa a la presa de riscos per assegurar un creixement rendible i sostingut de la seva activitat i alineat amb els objectius estratègics del Grup, garantint un nivell adequat de solvència.</li> </ul>
<b>Compromís Consell d'Administració</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Màxim òrgan de govern del banc compromès amb els processos de gestió i control del risc.</li> </ul>
<b>Cultura de riscos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integrada en tota l'entitat amb unitats especialitzades en el tractament dels diferents riscos. Es transmet mitjançant polítiques i models interns adequats als processos de gestió de riscos financers.</li> </ul>
<b>Polítiques i procediments</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eines de gestió orientades a adaptar el perfil de risc al marc estratègic de riscos, mantenint i seguint l'equilibri entre rendibilitat esperada i risc.</li> </ul>
<b>Estructura de decisió</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La variable risc s'inclou en les decisions de tots els àmbits, quantificada sota una mesura comuna en termes de capital assignat, amb uns sòlids procediments de control als límits prefixats i amb responsabilitats ben definides en la identificació i en el seguiment d'indicadors i d'alertes.</li> </ul>
<b>Cobertures</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Els nivells de capital i de liquiditat han de permetre fer front als riscos assumits per l'entitat, fins i tot en escenaris econòmics desfavorables.</li> </ul>
<b>Concentració</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No hi ha d'haver nivells de concentració de riscos que puguin comprometre de manera significativa els recursos propis.</li> </ul>
<b>Risc de mercat</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'assumpció de risc de mercat per negociació té com a objectiu atendre el flux d'operacions induïdes per l'operativa dels clients i aprofitar oportunitats de mercat, mantenint una posició d'acord amb la quota de mercat, l'apetència, les capacitats i el perfil del Banc.</li> </ul>
<b>Independència</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La funció de riscos és independent i amb una participació intensa de l'Alta Direcció, cosa que garanteix una cultura de riscos forta enfocada a la protecció i a l'assegurament de l'adequada rendibilitat del capital.</li> </ul>
<b>Risc fiscal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'objectiu de Grup en matèria de risc fiscal és assegurar el compliment de les obligacions fiscals i garantir, al mateix temps, un rendiment adequat per als accionistes.</li> </ul>
<b>Compliment legalitat vigent</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• La consecució dels objectius empresarials s'ha de fer de manera compatible, en tot moment, amb el compliment de l'ordenament jurídic i aplicant les millors pràctiques.</li> </ul>
<b>Mitjans</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• L'entitat disposarà de mitjans humans i tecnològics suficients per al seguiment, el control i la gestió de tots els riscos materialitzables en el desenvolupament de la seva activitat.</li> </ul>
<b>Alineament sistemes retributius</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Els sistemes retributius del Grup han d'alinejar els interessos dels empleats i de l'Alta Direcció a l'acompliment del marc estratègic de riscos.</li> </ul>

## Marc de control

### Qui?

### Responsabilitats

#### Primera línia de defensa (1LoD)

Unitats de negoci i centres corporatius

- Gestionar els riscos inherents a la seva activitat, bàsicament en l'admissió, el seguiment, el mesurament i la valoració dels mateixos i dels processos corresponents.
- Implementar les accions correctives per posar remei a deficiències en els seus processos i controls.

#### Segona línia de defensa (2LoD)

Control de Riscos



- De manera independent de la 1LoD, identificar i valorar, seguir i controlar tots els riscos rellevants del Grup, així com la presentació d'informació sobre aquests riscos.

Compliment normatiu



- Minimitzar la possibilitat que es produeixin incompliments normatius i assegurar que els que es puguin produir són identificats, reportats i solucionats amb diligència i que s'implanten les mesures preventives adequades.

Validació interna



- Revisar que els models funcionen tal com estava previst i que els resultats obtinguts dels mateixos són adequats per als diferents usos a què s'apliquen, tant interns com reguladors.

Assegurar que la 1LoD està ben dissenyada, que compleix amb les funcions assignades i que aconsella per a la seva millora contínua.

#### Tercera línia de defensa (3LoD)

Auditoria interna

- Desenvolupar una activitat de verificació i d'assessorament independent i objectiu.
- Assistir el Grup en el compliment dels seus objectius aportant un enfocament sistemàtic i disciplinat per avaluar la suficiència i l'eficàcia dels processos de govern i de les activitats de gestió de riscos financers i de control intern en l'organització.

# Mapa de polítiques (1/3)

## Descripció de la política

---

Política d'auditoria interna

---

Política per a la salvaguarda de la independència de l'auditor de compte

---

Política de canvis significatius i transaccions excepcionals

---

Política de planificació estratègica i financera

---

Política d'assignació d'instruments financers

---

Política de col·locació d'instruments financers en mercat

---

Política de compliment normatiu

---

Política de conflictes d'interès i d'incentius en l'àmbit de la prestació de serveis d'inversió

---

Política de registre de comunicacions amb clients en el marc de la prestació de serveis d'inversió

---

Política general de conflictes d'interès

---

Política de categorització i avaluació clients

---

Política anticorrupció

---

Política d'execució i gestió d'ordres

---

Política de prevenció de la responsabilitat penal

---

Política de privacitat i protecció de dades de caràcter personal

---

Política de salvaguarda d'instruments financers

---

Política de validació interna

---

Política de gestió i control de risc de models

---

Política de riscos actuariais

---

Política de riscos equity

---

Risc de conducta

---

Política de riscos fiscals

---

Política de risc reputacional

---

Política de gestió i control del risc de liquiditat

---

Política de gestió i control del risc de tipus d'interès de les posicions que no formen part de la cartera de negociació (IRRBB) i del risc de diferencial de crèdit a la cartera d'inversió (CSRBB)

---

Política de gestió i control del risc de tipus de canvi

---

Política del marc global de riscos

---

Política de propensió al risc (Risk Appetite Framework - RAF)

---

Política de preus ajustats al risc

---

Política de risc de contrapart

---



# Mapa de polítiques (2/3)

## Descripció de la política

Política de gestió i control del risc de mercat per activitat de negociació

Política de risc operacional

Política de gestió i control del risc tecnològic

Política de coordinació entre la Risk Management Function del Grup i la Risk Management Function de TSB

Política de control intern

Política de control intern de la informació financera

Política de refinançament o reestructuració

Política de garanties

Política de seguiment de riscos de crèdit

Política de gestió i control del risc derivat d'operacions palanquejades (Leveraged Transactions)

Política d'admissió de riscos de crèdit

Política de riscos de concentració per risc de crèdit

Política de planificació NPA

Política de gestió d'imports endarrerits

Política de gestió d'actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes

Política de recuperació de deutes i execució de garanties

Política de gestió i control de crisi

Política de titulitzacions

Política de realització de proves de resistència de solvència

Política de definició de default prudencial

Política de gestió de capital

Política de divulgació financera i no financera relacionada

Política comptable de classificació de carteres financeres

Política de fallits

Política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot

Política de classificació comptable en funció del risc de crèdit per insolvència i determinació de cobertures associades al risc de crèdit i a actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes

Política de Resolution Planning

Política de qualitat

Política de comunicació comercial

Política general sobre procediments de governança i vigilància de productes de banca minorista

# Mapa de polítiques (3/3)

## Descripció de la política

Política general de governança de productes sota MIFID II-Fabricant

Política general de governança de productes sota MIFID II-Distribuïdor

Política d'escenaris

Política de risc climàtic

Política d'admissió i seguiment de riscos de crèdit

Política d'integració de riscos ESG en productes d'estalvi - inversió

Política retributiva

Política retributiva de l'alta direcció

Política retributiva de col·lectiu identificat del Grup

Política de mobilitat internacional

Política de formació MiFID

Política de formació LCCI

Marc de govern de la informació i qualitat de la dada

Política de continuïtat de negoci

Política de govern de documents normatius

Política de seguretat corporativa

Política de govern de tecnologies de la informació

Política d'externalització de funcions

Política d'aprovisionaments

Política de seguretat dels sistemes d'informació

Política de gestió del canvi en els sistemes d'informació (Change)

Reglament del servei d'atenció al client

Política de selecció de consellers

Política de remuneracions de consellers

Política de conflictes d'interès de consellers i alta direcció

Política de sostenibilitat

Política de restriccions al finançament i inversió d'activitats del sector d'armament

Política de drets humans

Política de comunicació no financera i corporativa

Política de govern intern

**B Sabadell**

Ser on siguis