



**Banco de Sabadell, S.A.
Informe de funcionament
de la Comissió d'Auditoria i Control
Exercici de 2019**

Gener de 2020

Índex

Introducció	3
Presentació.....	3
Regulació.....	3
Composició.....	3
Funcionament.....	5
Funcions.....	6
Formació.....	7
Activitats durant l'any 2019	8
Funcions relatives al procés d'informació financera i no financera i als 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.....	14
Funcions relatives al compliment de les disposicions reguladores, dels requisits legals, dels codis de bon govern i de la política de responsabilitat social corporativa.....	16
Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions corporatives.....	17
Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions vinculades.....	17
Funcions relatives a la política i l'estratègia fiscal i risc legal.....	18
Avanços principals en relació amb el Pla d'acció 2019.....	18
Avaluació anual del funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control.....	19
Conclusions.....	19

Introducció

Presentació

Aquest informe de funcionament de l'exercici de 2019 de la Comissió d'Auditoria i Control està adreçat als accionistes de Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, Banc Sabadell o el banc), ha estat formulat per la Comissió d'Auditoria i Control (a partir d'ara, la comissió) en la seva reunió de 28 de gener de 2020 i sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de Banc Sabadell en la seva reunió de data 30 de gener de 2020.

L'informe recull les activitats que la Comissió d'Auditoria i Control ha desenvolupat durant l'exercici de 2019, en compliment de 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 de govern corporatiu i els continguts publicats en el web corporatiu, reflecteix el compromís de Banc Sabadell de posar a disposició dels accionistes i els inversors la informació necessària per a un més bon coneixement del funcionament del govern corporatiu de la societat en benefici de la transparència que n'ha de presidir l'actuació.

Regulació

L'article 60 dels Estatuts Socials i l'article 13 del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control contenen una regulació bàsica de la composició i el funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control, que, a més a més, es regeix pel Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control, que en desenvolupa les normes de funcionament i les 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

La comissió està formada, al tancament de l'exercici de 2019, exclusivament per consellers no executius; tots ells, independents, fins al 25 d'abril de 2019, data en què una consellera vocal va passar de consellera independent a consellera una altra externa.

Durant l'any 2019 no s'han produït altres canvis en la composició de la comissió.

Els integrants de la comissió 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 no executius, la majoria dels

quals, almenys, han de ser consellers independents i un d'aquests ha de ser designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues, i que el seu president sigui designat d'entre els consellers independents.

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.

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

Quant 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, les seves aptituds i la seva 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 no exercent 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 cadascun dels membres de la comissió, es pot consultar el perfil professional i la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració de Banc Sabadell (apartat "Marc de govern intern"), en la secció de govern corporatiu de la pàgina web corporativa www.grupbancsabadell.com.

En data 31 de desembre de 2019, la composició de la Comissió d'Auditoria i Control era la següent:

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

El càrrec de secretari no conseller de la comissió correspon al secretari del Consell d'Administració, fet que facilita la interacció de la comissió amb el Consell.

Funcionament

De conformitat amb el que s'estableix en el reglament de la comissió, està previst que aquesta es reuneixi totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada cada tres mesos. Durant l'exercici de 2019, la comissió s'ha reunit onze vegades, seguint el pla de treball i 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 les seves reunions d'aquells executius, inclosos els que siguin consellers, que cregui convenient. A més a més, pot obtenir 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 2019 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 aquests disposin d'aquesta informació amb l'antelació necessària per a la deliberació i l'adopció d'acords sobre els assumptes inclosos en l'ordre del dia de les reunions de la comissió.

L'assistència dels membres de la comissió a les reunions el 2019 ha estat la següent:

Nombre de reunions i assistència*

Manuel Valls Morató	11 / 11
Pedro Fontana García	11 / 11
M. Teresa Garcia-Milà Lloveras	11 / 11
José Ramón Martínez Sufrategui**	9 / 11

* Nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller respecte al nombre de sessions celebrades el 2019.

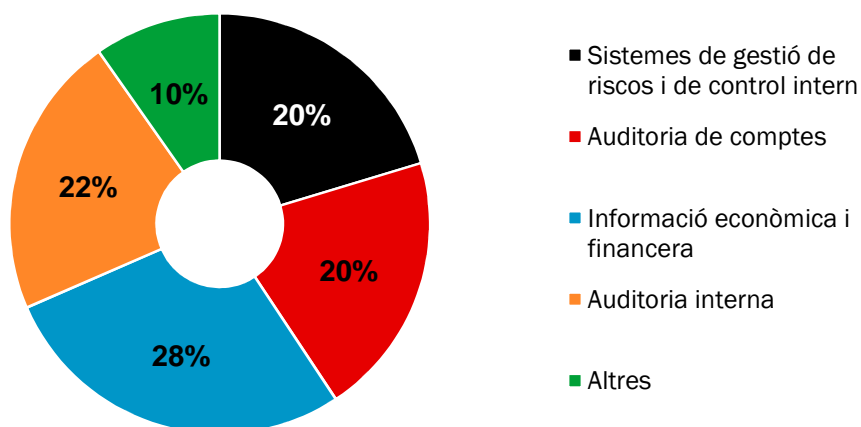
** El vocal va delegar amb instruccions concretes la seva representació en les sessions en què va estar absent.

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

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

El temps mitjà estimat dedicat per cadascun dels consellers membres de la comissió a preparar i participar en les reunions celebrades el 2019 va ser d'unes 10 hores aproximadament per reunió, i la dedicació estimada del president de la comissió va ser aproximadament el doble d'hores per sessió.

El gràfic següent recull el temps aproximat dedicat a cada funció en les reunions celebrades per la comissió durant el 2019:



El secretari de la comissió, que, al seu torn, és secretari del Consell d'Administració, ha aixecat una acta detallada de cadascuna de les sessions mantingudes, que s'ha aprovat en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. Del contingut de les reunions esmentades s'ha informat puntualment el Consell d'Administració.

Funcions

La Comissió d'Auditoria i Control és una comissió del Consell d'Administració que té entre les seves funcions les definides en l'article 60 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell i les definides en l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, així com totes aquelles 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 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 les 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, per al seu sotmetiment a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, amb l'establiment de les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si s'escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria i procurar 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, així com 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 l'aplicació correcta dels principis de comptabilitat acceptats generalment, així com informar de les propostes de modificació d'aquests principis.
 6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, per al seu examen per la comissió, i qualsevol altra de relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria.
 7. Supervisar els serveis d'auditoria interna i revisar la designació i la 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 aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests i qualsevol altra de relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles 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, li siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració.
 11. Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o pels estatuts i els reglaments que els desenvolupin.

Formació

Durant l'exercici 2019, s'ha continuat amb el Programa de formació de consellers, inclosos els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, i han tingut lloc les sessions relatives a tendències tecnològiques de mercat, política de responsabilitat social corporativa, sector immobiliari residencial a Espanya i nous productes *retail* i canals de distribució.

Activitats durant l'any 2019

Funcions relatives al procés d'informació financera i no financera i als sistemes de gestió de riscos i de control intern

La comissió ha revisat l'aplicació correcta de les bones pràctiques bancàries i comptables en els diferents nivells de l'organització per assegurar, 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 les restants direccions executives corresponents es prenguin les mesures oportunes per tal que els riscos principals del grup es trobin raonablement identificats, mesurats i controlats.

Sistema de gestió i control de riscos

Durant aquest exercici, la comissió ha revisat els sistemes de gestió i control de riscos del grup a través dels informes elaborats per la Direcció de Riscos i Regulació, 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 en la part vuitena: divulgació per les entitats del Reglament (UE) 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013 (a partir d'ara, CRR –Capital Requirements Regulation), la comissió va revisar en les sessions de dates 25 de març i 19 de setembre de 2019, sobre la base de l'auditoria externa efectuada a l'efecte, els continguts del document “Informació amb rellevància prudencial” (a partir d'ara, IRP) a 31 de desembre de 2018 i a 30 de juny de 2019. 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 en les polítiques del grup. A més 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.

Adicionalment, de conformitat amb la Política de divulgació d'informació financera i no financera relacionada del grup Banc Sabadell, s'han presentat a la Comissió d'Auditoria i Control els informes IRP trimestrals intermedis corresponents al primer i el tercer trimestre de l'exercici 2019.

En la sessió de data 23 d'abril de 2019, la comissió va revisar l'Informe d'autoavaluació de capital (ICAAP) corresponent a l'exercici de 2018 presentat per la Direcció Financera sobre els sistemes de govern, gestió i control dels riscos, i va concloure favorablement sobre la seva adequació al perfil de riscos de l'entitat, així com els nivells de capital en base consolidada del grup Banc Sabadell que assegurin la cobertura dels requeriments regulatoris. En la 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 2019, la comissió també ha rebut informació sobre les comunicacions remeses a entitats del grup per supervisors nacionals i estrangers, entre altres, el Banc Central Europeu, el Banc d'Espanya i la Comissió Nacional del Mercat de Valors, i ha fet un seguiment sobre les conclusions dels informes emesos per les autoritats de supervisió i de la implantació del pla d'acció per portar a terme els requeriments rebuts. 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 13 de novembre de 2019.

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

La Direcció Financera fa en cada tancament una avaluació dels controls del model de control intern i en considera la periodicitat, els riscos dels processos sobre la informació financera i l'adequació i l'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 productes nous o la modificació dels processos de Banc Sabadell, i n'identifica els riscos associats i dissenya els controls que els mitiguin, a més de revisar la criticitat dels controls i els canvis en la rellevància dels processos amb impacte comptable.

En el tancament de 2019, la Direcció Financera ha presentat un informe a la Comissió d'Auditoria i Control en què es descriuen els canvis principals en l'SCIIF i, en particular, els nous riscos i controls incorporats a l'SCIIF durant l'exercici.

Així mateix, el Pla d'auditoria aprovat pel Consell d'Administració, previ informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, ha previst la realització, entre altres, d'actuacions sobre les àrees o els processos considerats amb més risc residual després de la realització d'un exercici de *risk assessment*. Durant el 2019, s'han desenvolupat les actuacions que s'hi preveïen, en algunes de les quals s'ha revisat l'entorn de control relatiu a la informació financera, 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.

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 una atenció especial 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, inclòs també el Document de registre d'accions, abans de la seva difusió al mercat. En aquest sentit, 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 2019 a les quals van ser requerits per presentar informació financera pública periòdica.

La comissió va revisar i informar favorablement dels continguts del referit Document de registre d'accions de Banc Sabadell presentat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors, en la sessió de 25 de març de 2019, 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 en els fullets, així com al format, la incorporació per referència, la publicació dels fullets esmentats i la difusió de publicitat.

Durant l'exercici de 2019, en les sessions de 23 d'abril, 22 de juliol i 22 d'octubre, i en la reunió de 28 de gener de 2020, la comissió va informar favorablement els estats financers trimestrals a 31 de març, 30 de juny, 30 de setembre i 31 de desembre de 2019, respectivament, amb caràcter previ a la seva aprovació pel Consell d'Administració i a la seva comunicació als mercats i els organismes de supervisió.

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

- La Direcció Financera ha estat present en nou sessions el 2019 i també en la reunió de 28 de gener de 2020 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 2019 i també en la reunió de 28 de gener de 2020 per presentar els resultats de l'auditoria, com es descriu més endavant.

La comissió ha revisat durant l'exercici els judicis i les estimacions més rellevants empleats pel grup en l'elaboració dels estats financers, així com l'impacte de les operacions més significatives que s'han produït durant 2019 (operacions de transmissió d'actius immobiliaris i altres operacions corporatives de l'entitat).

D'acord amb la Guia tècnica 3/2017 de la CNMV sobre comissions d'auditoria d'entitats d'interès públic, en què es detallen les funcions per a la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb la revisió de la claredat, la integritat i l'actualització de la informació financera i no financera rellevant publicada, la comissió ha supervisat el desplegament i l'actualització de la Política de divulgació financera i no financera relacionada 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 després de l'entrada en vigor el 2019 de la Llei 11/2018 d'informació no financera i diversitat, la comissió ha continuat prestant una atenció especial a l'estat d'informació no financera (EINF) i, en concret, a la informació que incorpora en relació amb qüestions mediambientals, socials, respecte als 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 la firma PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Funcions relatives a l'auditoria de comptes

En la sessió de data 28 de gener de 2019 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 2019 de la firma d'auditoria PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L. El Consell d'Administració va acordar, per part seva, sotmetre aquesta proposta a la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019, que la va aprovar.

Pel que fa a les condicions econòmiques de contractació, la comissió ha revisat i aprovat els honoraris per satisfer a l'auditor de comptes durant el 2019, els imports dels quals figuren desglossats en els comptes anuals de l'exercici i es mostren a continuació:

En milers d'euros

Auditories	6.923
Serveis relacionats amb l'auditoria	992
Serveis diferents dels d'auditoria	134
Total	8.049

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

En milers d'euros

Auditoria de comptes anuals individuals i consolidats del banc	1.161
Auditoria de comptes anuals de filials del grup a Espanya	751
Auditoria d'estats financers de sucursals del banc a l'estranger	352
Auditoria de comptes anuals de filials a l'estranger	4.659
Total	6.923

Els serveis principals relacionats amb l'auditoria han correspost a informes i revisions regulatòries sobre la informació amb rellevància prudencial, el compliment dels requeriments referits a programes d'emissió d'actius, la protecció d'actius de clients i la prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, així com a l'estat d'informació no financera consolidat de l'informe de gestió.

L'import dels honoraris corresponents a treballs diferents dels d'auditoria i el percentatge que suposa respecte als honoraris de serveis d'auditoria al banc i/o el seu grup són els següents:

	Societat	Societats del grup Banc Sabadell	Total
Import de serveis diferents dels d'auditoria (en milers d'euros)	95	39	134
Import de serveis diferents dels d'auditoria com a percentatge del treball d'auditoria (en %)	6,28%	0,72%	1,94%

Amb l'objectiu de donar compliment als requisits de contractació de serveis diferents a l'auditoria de comptes a societats d'auditoria i la seva xarxa establerts en la Política del grup Banc Sabadell per a la salvaguarda de la independència de l'auditor de comptes que va ser aprovada per la Comissió d'Auditoria i Control el 19 d'abril de 2016, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat els principals serveis diferents de l'auditoria prestats per PricewaterhouseCoopers durant l'any 2019. Tots aquests treballs compleixen els requisits d'independència establerts en 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.

En 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 firma auditora. Així, aquesta ràtio, en el cas de l'organització mundial de PricewaterhouseCoopers, és inferior al 0,019%, i, en el cas d'Espanya, representa el 0,99% de la xifra de negoci de la firma auditora.

A més a més, la comissió ha verificat, a través de la informació rebuda dels auditors, els procediments i les eines de la firma en relació amb el compliment de la regulació d'independència. En data 22 de juliol de 2019 i 28 de gener de 2020 ha rebut la confirmació escrita sobre la seva independència respecte al grup Banc Sabadell.

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

Quant 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-ne l'opinió sobre els aspectes rellevants que afecten la informació comptable-financera i que han anat sorgint en el transcurs de la seva activitat. En aquest sentit, l'auditor ha assistit sis vegades a les sessions de la comissió i ha presentat els aspectes següents:

- Quant a la supervisió del compliment del contracte d'auditoria, i pel que fa a l'estratègia i el pla de treball en relació amb l'auditoria del banc, els auditors van presentar a la comissió l'abast de l'auditoria, que ve emmarcat per les normes d'auditoria vigents, així com pels requeriments dels reguladors. La comissió també ha rebut informació sobre el calendari de treball i del procés seguit per a la determinació de la materialitat, així com 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.
- Pel que fa als comptes semestrals resumits consolidats corresponents al primer semestre de 2019, els auditors van presentar a la comissió els resultats de la seva revisió en la sessió de data 22 de juliol de 2019. En aquesta sessió, l'auditor de comptes va presentar la tasca efectuada i les principals conclusions d'auditoria sobre les qüestions clau identificades. L'informe d'auditoria es va emetre amb opinió favorable, en no haver identificat ajustos d'auditoria, d'acord amb les normes tècniques d'auditoria.
- En la sessió de data 28 de gener de 2020, l'auditor de comptes ha presentat els resultats de la seva revisió sobre els comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici de 2019 i va posar de manifest que, com en exercicis anteriors, aquests 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 2019, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu, individuals i consolidats, corresponents a l'exercici acabat en la data esmentada, 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 resulten d'aplicació 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 en l'auditoria les qüestions clau de l'auditoria anual. 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 2019, que ha presentat una opinió favorable (sense reserves).

- 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, que mantenen 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 2019, requerit per donar compliment al que s'estableix en l'article 36 de la Llei 22/2015, de 20 de juliol de 2015, d'auditoria de comptes i en 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 2020, la comissió ha avaluat positivament l'actuació de PricewaterhouseCoopers com a auditor de comptes durant l'exercici 2019 en relació amb la qualitat de l'auditoria i la seva contribució a la integritat de la informació financera. En l'avaluació feta es va tenir en compte els principals aspectes clau en el model de relació del grup amb l'auditor de comptes: la qualitat tècnica de l'equip de professionals i del treball efectuat, els honoraris, l'enfocament d'auditoria, la relació amb supervisors i la qualitat i el control intern.

En compliment de la legislació vigent sobre la rotació de l'auditor, i com a resultat d'un procés de selecció desenvolupat de conformitat amb el que es disposa en el Reglament (UE) 537/2014, de 16 d'abril, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic, el Consell d'Administració, prèvia recomanació motivada de la Comissió d'Auditoria i Control, en la reunió celebrada el dia 20 de desembre de 2018, va acordar seleccionar KPMG Auditores, S.L. com a auditor de comptes de Banco de Sabadell, S.A. i dels comptes anuals consolidats del grup Banc Sabadell per als exercicis 2020, 2021 i 2022, com es va comunicar mitjançant fet rellevant a la CNMV. A proposta del Consell d'Administració, la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019 va acordar aquest nomenament.

Funcions relatives als serveis d'auditoria interna

En data 30 de maig de 2019, prèvia supervisió de la Comissió d'Auditoria i Control, el Consell d'Administració va aprovar l'actualització de la Política d'auditoria interna del grup Banc Sabadell i de Banc Sabadell. En relació amb l'exercici de la funció de supervisió dels serveis d'auditoria interna, la comissió ha continuat revisant el desenvolupament del Pla estratègic d'Auditoria Interna 2018-2020, com a base de la supervisió de la gestió de riscos i control intern del grup durant aquests tres anys. Aquest pla es va iniciar i s'ha actualitzat partint d'una avaluació dels objectius estratègics del grup establerts en el Pla director 2018-2020 i 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 les exigències normatives.

El Pla anual d'Auditoria Interna de l'exercici de 2019 va ser aprovat pel Consell d'Administració, previ informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, el 31 de gener de 2019.

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 l'any 2019. Els detalls dels focus són els que es detallen a continuació:

- La gestió i la transformació del negoci: comprèn les actuacions d'auditoria que han tingut com a objectiu supervisar el model de negoci del grup, així com els projectes de transformació dels diferents negocis de l'entitat.
- La normalització del balanç: comprèn totes aquelles 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.
- La gestió del risc: inclou les actuacions d'auditoria que han tingut com a objectiu supervisar les polítiques, els procediments, els sistemes de mesurament i control dels diferents riscos de l'entitat.
- El *reporting* financer/regulació prudencial: les actuacions d'auditoria comprenen totes aquelles que han tingut com a objectiu la supervisió de la informació financera i no financera.
- El compliment, la conducta i el 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.
- Els mitjans, les persones, l'organització, les operacions i la tecnologia: actuacions destinades a supervisar la gestió de riscos i el control de la gestió i l'evolució de projectes amb impacte tecnològic, l'estratègia de riscos TI, la continuïtat del negoci, les noves capacitats digitals, l'*outsourcing*, la ciberseguretat i la gestió de recursos.

La consecució del Pla d'auditoria durant l'exercici de 2019 ha resultat en l'elaboració de 469 informes d'auditories. Els resultats principals han estat avaluats per la comissió, així com les respostes de la Direcció a les recomanacions d'aquests informes d'auditoria.

Durant l'exercici de 2019, 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 efectuats, així com els treballs previstos per 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 per tractar en les sessions de la comissió.

Així mateix, en la sessió amb data 28 de gener de 2020, la Direcció d'Auditoria Interna ha presentat a la comissió la Memòria anual d'activitats, amb el detall de tots els treballs efectuats i el grau de cobertura respecte al pla aprovat per la comissió.

A més a més, durant l'any 2019 la comissió ha supervisat que la funció d'auditoria interna comptés amb independència i objectivitat en el desenvolupament de la seva activitat, amb els recursos adequats i l'accés a la informació per poder complir la seva tasca i perquè estigués preparada per actuar de conformitat amb les normes professionals que són d'aplicació als auditors interns. A través del seguiment periòdic sobre l'activitat d'auditoria, la comissió ha pogut constatar que l'activitat d'auditoria interna es troba ben posicionada i dimensionada per afrontar les necessitats de la funció en el grup.

Seguint, d'altra banda, el que s'estableix en el Marc internacional per a la pràctica professional de l'auditoria interna, aquest exercici la comissió ha rebut informació del Programa d'assegurament i millora de la qualitat d'auditoria interna amb les avaluacions internes fetes 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 d'aquestes normes internacionals.

Sobre la base de tot l'anterior, la comissió ha pogut avaluar l'adequació i l'efectivitat de la funció d'auditoria interna, així com l'acompliment del seu responsable, que ha estat objecte d'avaluació en la sessió del 28 de gener de 2020 i comunicat a la Comissió de Retribucions i al Consell per a la determinació de la seva retribució variable.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control, en la seva sessió de 28 de gener de 2020, ha revisat i informat favorablement al Consell el pla d'auditoria interna, així com el pressupost per a l'exercici 2020, per tal que la funció compti amb els recursos materials i humans per a l'acompliment de la seva funció.

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

Per al bon govern en l'activitat del banc, la comissió, en la sessió de 28 de gener de 2020, ha acordat informar favorablement el Consell d'Administració en relació amb l'informe presentat per la Comissió Delegada sobre l'estructura i les pràctiques de govern corporatiu de Banco de Sabadell, S.A. durant l'any 2019.

Així mateix, la comissió ha revisat els informes semestrals del Comitè d'Ètica Corporativa del grup relatius a les activitats portades 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.

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

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, S.A. en relació amb 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 de l'informe ha estat satisfactòria, en no haver identificat debilitats significatives respecte a l'existència i l'adequació dels sistemes interns de protecció d'actius de l'entitat.

Gestió d'autocartera

De conformitat amb les recomanacions establertes en 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 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 mensual del conseller director general i del director de Gestió d'Autocartera del banc sobre la negociació portada a terme amb accions pròpies i la seva adherència a les recomanacions efectuades pel regulador.

Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions corporatives

La Comissió d'Auditoria i Control ha rebut informació sobre les operacions corporatives rellevants fetes durant l'exercici per a la seva anàlisi. Entre altres, ha revisat les operacions de transmissió d'actius immobiliaris, i ha analitzat el compliment dels requeriments comptables establerts en les normes per a la desconsolidació dels actius subjectes a aquestes transaccions.

Funcions relatives a l'anàlisi d'operacions vinculades

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, la comissió ha verificat que les operacions amb parts vinculades efectuades durant l'exercici complien els termes i les condicions establerts en la normativa vigent per no requerir autorització dels òrgans de govern o bé van obtenir aquest previ informe

favorable de la comissió, després d'haver verificat que la contraprestació i les restants condicions proposades es trobaven dins de paràmetres de mercat.

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

Funcions relatives a la política i l'estratègia fiscal i risc legal

La comissió ha supervisat i fet el seguiment el 2019 a la gestió fiscal del grup, amb caràcter semestral.

Així mateix, la comissió ha rebut informació de la Direcció d'Assessoria Fiscal sobre la política d'estratègia fiscal aplicada en el grup i els seus principis rectors d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal. En aquest sentit, s'han revisat les actuacions i els projectes transversals portats a terme amb l'objectiu que s'analitzin adequadament les qüestions fiscals en el grup.

A més a més, s'ha fet el seguiment recurrent de les qüestions principals relacionades amb riscos legals, derivats de canvis regulatoris o de litigis en curs, i se n'ha analitzat, si s'ha escaigut, l'impacte potencial en els estats financers del grup.

Avanços principals en relació amb el Pla d'acció 2019

Durant l'exercici, la Comissió d'Auditoria i Control ha programat i mantingut reunions mensuals durant el 2019 per cobrir adequadament tots els àmbits de la seva competència i ha donat cobertura al Pla d'acció establert per a l'exercici de 2019 en el seu pla d'activitats per a aquest exercici:

- Concretament, i després del procés de licitació de l'auditor de comptes fet el 2018, la comissió ha supervisat la gestió del risc de *cooling in* des de l'inici de l'exercici de 2019, així com el risc de transició fins a l'emissió de l'informe d'auditoria corresponent a l'exercici 2019 entre l'auditor sortint i l'auditor entrant, amb la finalitat d'assegurar una transferència adequada de coneixement i minimització d'aquest risc.
- Així mateix, en relació amb la comunicació amb altres comitès d'auditoria d'entitats d'interès públic rellevants per al grup, durant el 2019 la Comissió d'Auditoria del grup ha fet el seguiment i rebut informació sobre les activitats desenvolupades per la Comissió d'Auditoria de TSB per avaluar l'efectivitat del marc general de control intern dels sistemes d'informació relacionats amb el procés de registre i tancament comptable en aquesta filial, després del projecte de migració tecnològica.

- Finalment, durant el 2019 ha continuat fomentant la comunicació contínua i fluida amb la Comissió de Riscos, amb l'objectiu d'obtenir informació sobre l'avaluació de riscos de l'entitat, especialment quant al seu impacte en els estats financers del banc.

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

La Llei de societats de capital, en el seu 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 seu resultat, un pla d'acció que corregeixi les possibles deficiències detectades.

En compliment del que es disposa en la recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, l'abast de la qual ha estat ampliat per la Guia tècnica 1/2019 sobre comissions de nomenaments i retribucions de les societats cotitzades, en el seu apartat setè, cada tres anys el Consell d'Administració és auxiliat per a la realització de l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual és verificada per la Comissió de Nomenaments.

Encara que la periodicitat mínima referida en l'esmentada recomanació 36 del Codi de bon govern és de tres anys i que l'última vegada que Banc Sabadell va rebre el suport d'un consultor extern per a aquesta avaluació va ser en l'exercici 2017, la Comissió de Nomenaments ha acordat que l'autoavaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les comissions de l'exercici 2019 es porti a terme pel consultor extern independent Deloitte Legal, S.L.P.

L'avaluació del funcionament de la Comissió d'Auditoria i Control de l'exercici 2019 s'està portant a terme amb l'assessorament del consultor extern independent Deloitte Legal, S.L.P. El suport d'un consultor extern permet fer l'avaluació i elaborar el pla d'acció subsegüent amb una perspectiva imparcial i independent, basada en el coneixement de nombroses organitzacions de diferent índole.

El resultat de l'avaluació permetrà traçar un pla de millora que facilitarà al Consell d'Administració i a la Comissió d'Auditoria i Control identificar possibles àmbits de desenvolupament i progressar en el disseny i el compliment del seu sistema de govern corporatiu sobre la base de fites identificades.

Conclusions

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

Els membres de la Comissió d'Auditoria i Control, en data 28 de gener de 2020, han subscrit aquest informe de funcionament de la comissió durant l'exercici de 2019, que ha estat aprovat pel Consell d'Administració en data 30 de gener de 2020 i publicat en la pàgina web corporativa amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes.