



Banco de Sabadell, S.A.
Comissió de Riscos
Informe sobre funcions i activitats
Exercici 2020

25 de gener de 2021

Contingut

Introducció	3
Regulació	3
Composició i assistència a les reunions durant l'any 2020.....	4
Funcions	6
Formació	7
Activitats durant l'any 2020	8
Avanços principals en relació amb el Pla d'acció 2020	13
Avaluació del funcionament de la Comissió de Riscos	13
Conclusió	14

Introducció

Aquest informe sobre funcions i activitats de l'exercici 2020 de la Comissió de Riscos està adreçat als accionistes de Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, Banc Sabadell, el banc o l'entitat), ha estat formulat per la Comissió de Riscos (a partir d'ara, la comissió) en la seva reunió de 25 de gener de 2021 i sotmès a l'aprovació del Consell d'Administració de Banc Sabadell en la seva reunió de data 28 de gener de 2021.

L'informe recull tota una sèrie d'activitats que la Comissió de Riscos ha desenvolupat durant l'exercici 2020, en compliment de les competències encomanades en el seu reglament pel Consell d'Administració de Banc Sabadell, 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 al 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 del banc en benefici de la transparència que n'ha de presidir l'actuació.

Regulació

L'article 63 dels Estatuts Socials i l'article 15 del Reglament del Consell d'Administració de Banc Sabadell contenen una regulació bàsica de la composició i el funcionament de la Comissió de Riscos, que, a més a més, es regeix pel Reglament de la Comissió de Riscos aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que en determina els principis d'actuació, les competències i les funcions, així com les regles bàsiques d'organització i el funcionament. Aquests documents es troben publicats a la pàgina web corporativa www.grupbancsabaddell.com.

Mitjançant aquesta regulació, la Comissió de Riscos segueix els requeriments legals establerts en l'article 38 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i en l'article 42 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit.

També se segueixen els requeriments establerts en la legislació europea, concretament el Reglament del Parlament Europeu (UE) núm. 575/2013, de 26 de juny de 2013, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, pel qual es modifica el Reglament (UE) núm. 648/2012, així com la Directiva 2013/36/EU del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió, per la qual es modifica la Directiva 2002/87/CE i es deroguen les directives 2006/48/CE i 2006/49/CE.

Així mateix, la comissió segueix les Directrius de govern intern de l'Autoritat Bancària Europea (EBA/GL/2017/11).

Composició i assistència a les reunions durant l'any 2020

La comissió està formada, al tancament de l'exercici de 2020, exclusivament per consellers no executius, tots, independents, que reuneixen els coneixements, les capacitats i les experiències necessàries; tot, en compliment de de la normativa aplicable i, en particular, de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i l'article 63 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell, que estableix que la comissió "ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots, no executius, que posseeixin els coneixements, la capacitat i l'experiència oportuns per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de l'entitat, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents, i que el president sigui designat d'entre els consellers independents".

Durant l'any 2020 s'ha produït el canvi següent en la composició de la comissió:

La Sra. Aurora Catá Sala va ser nomenada vocal de la Comissió de Riscos, en substitució de la Sra. Maria Teresa Garcia-Milà Lloveras, qui va cessar en el càrrec com a conseqüència de la seva renúncia al càrrec de consellera.

L'Informe anual de govern corporatiu disponible a la pàgina web corporativa www.grupbancsabaddell.com conté informació detallada sobre la Comissió de Riscos.

Quant a la designació dels membres de la Comissió de Riscos pel Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Nomenaments, aquesta designació n'ha tingut en compte els coneixements, les aptituds i l'experiència en relació amb les pràctiques de gestió i control de riscos, així com per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i propensió al risc de l'entitat, en compliment del que estableix l'article 5.3 del Reglament de la Comissió de Riscos, de manera que, en el seu conjunt, els membres de la comissió posseeixen els coneixements tècnics pertinents requerits a la seva funció. En la designació dels membres de la comissió s'ha procurat promoure la diversitat, tant de gènere com d'experiències professionals, competències, coneixements sectorials, experiència internacional i procedència geogràfica.

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.grupbancsabaddell.com.

En data 31 de desembre de 2020, la composició de la Comissió de Riscos és la següent:

Càrrec	Nom	Categoria	Antiguitat en la comissió
President	Sr. George Donald Johnston	Independent	26/10/2017
Vocals	Sra. Aurora Catá Sala	Independent	26/03/2020
	Sr. Manuel Valls Morató	Independent	25/05/2017
Secretària	Sra. María José García Beato		

De conformitat amb el que estableix el reglament de la comissió, està previst que aquesta es reuneixi totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada cada dos mesos. Durant l'exercici de 2020, la comissió s'ha reunit catorze vegades, seguint el programa de dates establert a l'inici de l'exercici, i sis d'aquestes sessions han estat extraordinàries, 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 pot requerir que hi assisteixin aquells executius, inclosos els consellers, que cregui convenient, cosa que ha de notificar al/s director/s general/s perquè en disposi/n l'assistència. La comissió pot convocar, així mateix, altres consellers, directius o professionals de l'entitat o del grup Banc Sabadell i experts externs, així com qualsevol membre dels òrgans d'administració de les societats participades, cas en què la seva presència s'ha de limitar a aquells punts de l'ordre del dia als quals siguin convocats.

Totes les reunions de la comissió han estat convocades amb l'antelació mínima establerta, 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 2020 ha estat la següent:

Nombre de reunions i assistència

Sr. George Donald Johnston	14 / 14
Sra. Aurora Catá Sala*	10/11
Sra. M. Teresa Garcia-Milà Lloveras*	3 / 3
Sr. Manuel Valls Morató	14 / 14

* Nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller respecte al nombre de sessions celebrades en el període de 2020 en què ha estat membre de la Comissió de Riscos.

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.

El secretari 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 de Riscos és una comissió del Consell d'Administració que té entre les seves funcions les definides en l'article 63 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell i les definides en l'article 15 del Reglament del Consell d'Administració, així com totes aquelles funcions previstes en el mateix Reglament de la Comissió de Riscos i les que li siguin atribuïdes per la llei.

La funció fonamental de la Comissió de Riscos de Banc Sabadell és la supervisió de la gestió de tots els riscos rellevants i de l'alineament d'aquests amb el perfil definit pel banc.

La comissió recull entre les seves funcions les directrius marcades per la normativa tant en l'àmbit europeu com estatal, té un reforçat rol supervisor i estar composta per membres del Consell d'Administració no executius.

La Comissió de Riscos vetlla per una adequada assumpció, control i gestió de tots els riscos d'acord amb el *risk appetite statement* del grup i assumeix les funcions següents:

- a) Supervisar la implantació de la Política global de riscos.
- b) Informar trimestralment el Ple del Consell sobre els nivells de risc assumits, sobre les inversions fetes i sobre l'evolució d'aquestes, així com sobre les repercussions que es puguin derivar per als ingressos del grup de variacions en els tipus d'interès i la seva adequació als VAR aprovats pel mateix Consell.
- c) Fer el seguiment i detectar qualsevol superació dels límits de tolerància aprovats i vetllar per l'activació dels plans de contingència establerts a aquest efecte.
- d) Informar la Comissió de Retribucions sobre si els programes de retribució dels empleats són coherents amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc.
- e) Assessorar i donar suport al Consell d'Administració en relació amb el seguiment de l'apetit de risc i de l'estratègia general de risc de l'entitat, tenint en compte tots els tipus de riscos, per garantir que estiguin en línia amb

l'estratègia de negoci, els objectius, la cultura corporativa i els valors de l'entitat.

- f) Prestar assistència al Consell d'Administració en la vigilància de l'aplicació de l'estratègia de risc de l'entitat i els límits corresponents establerts.
- g) Vigilar l'execució de les estratègies de gestió del capital i de la liquiditat, així com de tots els altres riscos rellevants de l'entitat, per tal d'avaluar-ne l'adequació a l'estratègia i l'apetit de risc aprovats.
- h) Recomanar al Consell d'Administració els ajustos en l'estratègia de risc que es considerin necessaris com a conseqüència, entre altres, de canvis en el model de negoci de l'entitat, de l'evolució del mercat o de recomanacions formulades per la funció de control de riscos.
- i) Prestar assessorament sobre el nomenament de consultors externs en l'àmbit de l'activitat de supervisió de l'entitat.
- j) Analitzar una sèrie d'escenaris possibles, inclosos escenaris d'estrès, per avaluar com reaccionaria el perfil de risc de l'entitat davant d'esdeveniments externs i interns.
- k) Vigilar la coherència entre tots els productes i els serveis financers importants oferts a clients i el model de negoci i l'estratègia de risc de l'entitat. La Comissió de Riscos ha d'avaluar els riscos associats als productes i els serveis financers oferts i ha de tenir en compte la coherència entre els preus assignats a aquests productes i els serveis i els beneficis obtinguts.
- l) Valorar les recomanacions dels auditors interns o externs i verificar l'aplicació adequada de les mesures preses.
- m) Reportar al Ple del Consell el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb aquest article i la resta de disposicions legals, estatutàries o reglamentàries que li siguin d'aplicació.

Formació

Durant l'exercici 2020, s'ha continuat amb el Programa de formació de consellers, inclosos els membres de la Comissió de Riscos, i han tingut lloc les sessions relatives a *openbanking* i transformació digital de la banca *retail*, pla d'actuació en matèria de sostenibilitat, dades i intel·ligència artificial i aplicació al banc de la normativa en concessió i seguiment del crèdit.

Activitats durant l'any 2020

i) Marc global de riscos i *risk appetite statement*

La Comissió de Riscos té com una de les seves funcions principals la responsabilitat sobre la proposta del *risk appetite statement* (RAS) per a la seva aprovació per part del Consell d'Administració, tant per al grup com per a les diferents geografies, d'acord amb el *governance* establert.

Durant l'any 2020, s'ha portat a terme una revisió de la Política del marc global de riscos del grup, la qual determina les bases comunes sobre l'activitat de gestió i control de riscos, i de la Política d'apetit al risc (*risk appetite framework* – RAF), que estableix l'estructura i els mecanismes associats al govern, la definició, la comunicació, la gestió, el mesurament, el seguiment i el control de l'apetit al risc del grup i la seva coordinació amb les filials.

De la mateixa manera, durant el 2020 s'han fet diverses actualitzacions del *risk appetite statement* (RAS) i s'ha vetllat per la seva completesa i adequació als requisits regulatoris i les millors pràctiques de mercat, així com per la seva alineació amb la planificació financera, l'ICAAP, l'ILAAP i el Recovery Plan. En aquest sentit, s'ha reforçat el *governance* de les mètriques de primer i segon nivell del RAS i s'ha incrementat la freqüència del seu seguiment i ampliat el detall del *reporting* del RAS de la Comissió de Riscos.

En aquest sentit, es destaca el reforç del RAS a través de la incorporació, entre altres, de noves mètriques relatives a risc d'assegurances, risc de conducta, risc tecnològic i risc de liquiditat. De la mateixa manera, s'han portat a terme diferents actualitzacions de llindars de les mètriques de capital i solvència, rendibilitat, qualitat d'actius i liquiditat, entre d'altres. D'altra banda, s'ha revisat la definició dels aspectes qualitius del RAS.

Per acabar, cal destacar que s'ha incorporat un major enfocament *forward looking* en la definició i el seguiment de les mètriques del RAS, amb l'objecte de permetre alertar anticipadament sobre potencials deterioracions en el perfil de risc de l'entitat. Davant de la situació de crisi generada per la pandèmia COVID-19, s'han portat a terme exercicis per avaluar la capacitat del RAS d'assumir la deterioració provocada per la pandèmia sense afectar l'apetit al risc de l'entitat.

ii) Polítiques de gestió i control de riscos

La governança de riscos del grup preveu la revisió del marc de polítiques de riscos de manera periòdica, o bé davant de canvis significatius.

Dins d'aquest mateix àmbit, com a part del desenvolupament del Marc global de riscos, la Comissió de Riscos també ha analitzat i elevat posteriorment al Consell d'Administració per a la seva aprovació l'actualització de les polítiques de risc de crèdit, concentració, operacional, tecnològic, IRRBB i CSRBB, liquiditat, mercat, contrapartida, tipus de canvi, actuarial, model i compliment normatiu, en què s'expliciten els principis i els procediments bàsics que han de regir la gestió i el control de tots els riscos rellevants del grup, amb la incorporació dels requeriments establerts per la regulació.

Així mateix, durant el 2020 s'ha continuat donant compliment als requisits dictats pel Banc Central Europeu en el document "Guidance to Banks on Non-performing Loans" i s'ha elevat al Consell les actualitzacions requerides Pla estratègic per a la gestió d'actius problemàtics, així com el Pla operatiu per a la gestió d'actius problemàtics corresponent.

Per acabar, cal destacar que seguint el *governance* de polítiques del grup, la Comissió de Riscos també ha informat favorablement el Consell d'Administració per a l'aprovació sobre les polítiques següents, entre d'altres:

- Política de control intern de la informació financera (grup)
- Política de risc de conducta (grup i Banc Sabadell)
- Política de coordinació entre la Risk Management Function de grup i la de TSB.

iii) Seguiment periòdic del *risk appetite statement*

La Comissió de Riscos ha efectuat de manera recurrent un seguiment ampli de l'evolució de tots els riscos rellevants del grup.

En aquest sentit, la Comissió de Riscos analitza i debat els aspectes fonamentals i la situació de les mètriques rellevants del *risk appetite statement*, així com l'evolució de l'exposició del *portfolio* tant nacional com internacional.

El *reporting* a la Comissió de Riscos comprèn:

- a) La revisió periòdica d'un quadre de comandament que recull l'evolució de les principals mètriques i variables dels riscos rellevants, d'acord amb la taxonomia de riscos vigent, i vetllar per la seva adequació a l'apetit al risc establert.
- b) Anàlisis monogràfiques de riscos, que es detallen en l'apartat següent.
- c) El report i la proposta de les accions oportunes (activació de protocols, canvis en directrius, etc.) que es derivin de l'anàlisi de l'evolució dels riscos.

iv) Altres seguiments periòdics

Adicionalment, dins de la funció de seguiment de riscos encomanada a la Comissió de Riscos, també s'ha portat a terme de manera periòdica en cada reunió ordinària de la comissió:

- a) El seguiment de l'evolució del *pricing* ajustat a risc i la seva adequació als riscos suportats.
- b) El seguiment d'exposicions en grans grups revisats en la Comissió Delegada.
- c) El seguiment de l'evolució d'actius problemàtics (NPA) trimestral.

La Comissió de Riscos ha estat informada a través d'anàlisis monogràfiques específiques per tipologia de riscos, així com diversos informes. Els monogràfics permeten informar de manera detallada dels aspectes més rellevants relacionats amb la situació actual i la seva vinculació amb el RAS, així com polítiques, processos, models i procediments.

En concret, durant l'any 2020, s'han presentat els monogràfics i els informes següents:

- Monogràfic risc operacional
- Monogràfic riscos de mercat activitat de negociació
- Monogràfic risc país
- Monogràfic riscos estructurals
- Monogràfic de *cyber risk*
- Informe *outsourcing* i riscos associats
- Informe sobre actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes
- Anàlisi de carteres de crèdit concretes

Adicionalment, en aquest exercici la Comissió de Riscos ha portat a terme un seguiment recurrent de l'evolució dels riscos associats a la COVID-19 des de l'inici de la crisi. Aquest seguiment ha inclòs una anàlisi sobre la deterioració econòmica i sectorial i el possible impacte en risc de crèdit. Així mateix, com a part de l'anàlisi, s'ha portat a terme un monitoratge d'altres factors de risc, entre els quals destaquen el potencial impacte financer i l'evolució de preu de l'acció, així com el possible impacte reputacional, juntament amb les accions correctives oportunes.

S'ha efectuat un seguiment específic de les operacions amb garantia ICO i les concedides en el marc de les moratòries, i s'ha inclòs aquesta informació en el quadre de comandament de riscos que es reporta a la comissió. Així mateix, s'ha fet un seguiment periòdic de les actuacions i les solucions implementades en la gestió del risc de crèdit. També se n'ha monitorat l'impacte en l'operativa de negoci internacional i risc país.

La supervisió de la situació provocada per la pandèmia ha motivat la celebració de diverses sessions extraordinàries de la Comissió de Riscos.

v) Models de riscos

El grup Banc Sabadell compta amb una llarga experiència en l'ús de models interns com a eines de suport en la presa de decisions de l'entitat. Durant els últims anys el grup ha intensificat les tasques relatives al control i la supervisió dels riscos que en comporta l'ús. En aquest sentit, l'any 2020 la Comissió de Riscos ha revisat l'actualització i proposat per a la seva aprovació per part del Consell d'Administració la política de gestió i control de risc de model que cobreix els àmbits IRB (*internal rating based*), models de provisions, models de gestió de risc de crèdit i models amb afectació a l'*interest rate risk in the banking book* (IRRBB). Addicionalment, la Comissió de Riscos va aprovar el Pla d'activitats de validació interna.

Pel que fa a models de risc de crèdit, durant l'any 2020 la Comissió de Riscos ha estat informada sobre l'adequació dels models en ús tant per a gestió de risc de crèdit com de capital. En aquest sentit, es destaca que ha estat informada sobre els resultats dels *backtesting* independents de la 2LoD, de manera que s'ha donat compliment als requeriments de l'ECB *reporting templates* de paràmetres IRB.

Així mateix, ha estat informada de l'evolució dels Remediation Plans del Mecanisme Únic de Supervisió (SSM) relatius a les inspeccions TRIM (Targeted Review of Internal Models), amb focus en la cartera hipotecària i d'empreses, i de la *final decision* relativa a la TRIM de LDP (Low Default Portfolio) i de la IMI (Internal Model Inspeccion) Secured de TSB. Per acabar, ha continuat l'evolució de la implementació de la nova definició de *default* prudencial requerida per l'EBA.

Pel que fa als models de provisions de risc de crèdit i d'immobles adjudicats, la Comissió de Riscos ha estat informada de les conclusions del seguiment d'aquests models, així com de la proposta d'actualització d'aquests per a 2020, amb la inclusió dels ajustos a causa del *shock* COVID-19.

Per acabar, dins de l'àmbit de models amb afectació a l'*interest rate risk in the banking book*, la Comissió de Riscos ha revisat i proposat per a l'aprovació per part del Consell d'Administració el nou model de *non-performing exposures*.

vi) Informes sobre autoavaluació del capital (ICAAP) i de la liquiditat (ILAAP) i Recovery Plan

Durant l'exercici 2020, la Comissió de Riscos ha revisat:

- Els processos d'adequació de capital i liquiditat (informes ICAAP i ILAAP), que avaluen la situació del capital i la liquiditat del grup.

- Ha participat en l'anàlisi de riscos associats a les noves projeccions 2020-2025, amb un focus especial en l'impacte de la pandèmia en aquestes projeccions.
- El document Recovery Plan, així com en el marc intern de gestió de crisis. La Comissió de Riscos ha fet un seguiment de l'impacte potencial de la pandèmia sobre la capacitat de recuperació inclosa en el Recovery Plan del grup.

En aquest procés, la comissió ha comptat amb la col·laboració i l'assistència de la Direcció de Financera i la Direcció de Control de Riscos, que han permès garantir que els informes reflectien fidelment la situació del grup en els àmbits analitzats.

En el mateix sentit, s'ha continuat reforçant el Recovery Plan del grup, que s'ha adaptat a la nova normativa i alineat amb el Marc d'apetit al risc i el *risk appetite statement*.

vii) Altres assumptes

Quant al risc operacional, la Comissió de Riscos ha participat en el seguiment regular dels aspectes rellevants relacionats amb la resiliència operativa de TSB arran de l'esdeveniment de migració, amb un focus especial en l'àmbit de la tecnologia.

Dins de l'àmbit de risc tecnològic, la Comissió de Riscos ha revisat diferents aspectes relatius a riscos tecnològics, entre els quals destaquen: el projecte d'implementació de la nova Directiva de servei de pagaments (PSD2), Risk Data Aggregation & Risk Reporting i l'evolució del programa intern Discovery en relació amb la millora de les capacitats tecnològiques del banc, materialitzat en un acord a llarg termini amb IBM per a la transformació de les infraestructures i la seva gestió. A més a més, la Comissió de Riscos ha estat informada del risc associat a la seguretat (IT Security) mitjançant la presentació de l'informe IT Risk Cyberisk. Així mateix, ha estat informada sobre els resultats del qüestionari de l'SSM relatius a IT Risk, així com, de manera periòdica, mitjançant *reporting* específic de risc tecnològic.

La Comissió de Riscos també ha estat informada sobre els diversos informes de l'SSM en les seves actuacions de supervisió ordinàries o específiques, així com de l'avaluació SREP 2020 *operational letter*.

La Comissió de Riscos ha estat informada sobre la nova guia EBA "Guidelines on Loan Origination and Monitoring", en procés de consulta i que implica un impacte significatiu en la gestió i el control de la concessió i el seguiment del risc de crèdit, així com canvis en polítiques, procediments i anàlisis de riscos.

Pel que fa al risc de compliment normatiu, la Comissió de Riscos ha rebut i debatut els aspectes fonamentals de l'Informe MiFID elaborat per la Direcció de

Compliment Normatiu i Govern Corporatiu en compliment del Reial decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió i de les altres entitats que presten serveis d'inversió, pel qual es modifica parcialment el reglament de la Llei 35/2003, de 4 de novembre, d'institucions d'inversió col·lectiva, aprovat pel Reial decret 1309/2005, de 4 de novembre, així com l'Informe anual de l'expert extern sobre prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

Des de la Direcció de Riscos i Regulació, actuant com a segona línia de defensa, s'han emès diversos *assessments* específics relacionats amb transaccions rellevants.

De la mateixa manera, cal destacar que la Comissió de Riscos ha estat informada i ha seguit amb atenció els possibles impactes dels esdeveniments macroeconòmics produïts durant l'any, amb un focus especial en la pandèmia.

Per acabar, la Comissió de Riscos ha informat la Comissió de Retribucions sobre l'adequació de la composició del col·lectiu identificat i de l'alineació dels seus objectius amb el perfil de risc i amb els nivells de capital i liquiditat del banc.

Avanços principals en relació amb el Pla d'acció 2020

Durant l'exercici, la Comissió de Riscos ha donat cobertura al pla d'acció establert per a l'exercici 2020 mitjançant la implantació de les mesures següents:

- En relació amb la formació contínua, s'ha continuat amb el Programa de formació de consellers, inclosos els membres de la Comissió de Riscos, i han tingut lloc les sessions relatives a *openbanking* i transformació digital de la banca *retail*, pla d'actuació en matèria de sostenibilitat, dades i intel·ligència artificial i aplicació al banc de la normativa en concessió i seguiment del crèdit.
- En relació amb la tramesa de la documentació de les reunions als membres de la comissió, s'han reforçat els procediments interns que assegurin la posada a disposició dels membres de la comissió de la informació amb prou antelació. Aquest objectiu s'ha complert en la totalitat dels documents presentats, excepte en certs casos puntuals per causa justificada.

Avaluació del funcionament de la Comissió de Riscos

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

En compliment del que disposa la recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, 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 va acordar que l'autoavaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les comissions de l'exercici 2019 es portés a terme pel consultor extern independent Deloitte Legal, S.L.P.

L'avaluació del funcionament de la Comissió de Riscos de l'exercici 2019 s'ha portat a terme en l'exercici 2020 amb l'assessorament del consultor extern independent Deloitte Legal, S.L.P., i es va aprovar pel Consell d'Administració amb resultat satisfactori en la seva sessió de 26 de març de 2020.

Conclusió

Al llarg de l'exercici 2020, la Comissió de Riscos ha exercit adequadament les responsabilitats que li assignen els Estatuts Socials, el Reglament del Consell i el seu reglament propi.

Els membres de la Comissió de Riscos, en data 25 de gener de 2021, aproven aquest informe de funcionament de la comissió durant l'exercici de 2020, que es presentarà al Consell d'Administració i es publicarà a la pàgina web corporativa amb anterioritat a la celebració de la Junta General d'Accionistes.

La versió en català és una traducció de l'informe original en castellà i es facilita a efectes merament informatius. En cas de discrepància, prevaldrà la versió en castellà.