





**INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU
DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES**

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

Data fi de l'exercici de referència: [31/12/2019]

CIF: [A-08000143]

Denominació social:

[**BANCO DE SABADELL, S.A.**]

Domicili social:

[AV. ÓSCAR ESPLÁ, 37 (ALACANT)]

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1. Completi el quadre següent sobre el capital social de la societat:

| Data d'última modificació | Capital social (€) | Nombre d'accions | Nombre de drets de vot |
|---------------------------|--------------------|------------------|------------------------|
| 16/11/2017 | 703.370.587,63 | 5.626.964.701 | 5.626.964 |

Indiqui si hi ha diferents classes d'accions amb diferents drets associats:

Sí
 No

A.2. Detalli els titulars directes i indirectes de participacions significatives en la data de tancament de l'exercici, exclosos els consellers:

| Nom o denominació social de l'accionista | % drets de vot atribuïts a les accions | | % drets de vot a través d'instruments financers | | % total de drets de vot |
|--|--|-----------|---|-----------|-------------------------|
| | Directe | Indirecte | Directe | Indirecte | |
| BLACKROCK INC. | 0,00 | 5,08 | 0,00 | 0,13 | 5,21 |
| FINTECH EUROPE, S.À.R.L. | 3,49 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 3,49 |
| COLTRANE MASTER FUND, L.P. | 0,00 | 0,00 | 1,07 | 0,00 | 1,07 |

Detall de la participació indirecta:

| Nom o denominació social del titular indirecte | Nom o denominació social del titular directe | % drets de vot atribuïts a les accions | % drets de vot a través d'instruments financers | % total de drets de vot |
|--|--|--|---|-------------------------|
| BLACKROCK INC. | Diverses filials de BLACKROCK, INC. | 5,08 | 0,13 | 5,21 |

Indiqui els moviments en l'estructura accionarial més significatius que s'han produït durant l'exercici:

Moviments més significatius

NORGES BANK 07/01/2019. S'ha descendit per sota del 3% dels drets de vot atribuïts a les accions.
 BLACKROCK INC. 01/02/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions.
 BLACKROCK INC. 04/02/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions.
 BLACKROCK INC. 05/02/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions.
 BLACKROCK INC. 26/02/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 28/02/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 03/05/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 07/05/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 08/05/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 23/05/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 10/06/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 11/06/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 15/08/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 19/08/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 23/08/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 20/11/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 28/11/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions.

BLACKROCK INC. 16/12/2019. S'ha descendit per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 20/12/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i als instruments financers.
 BLACKROCK INC. 30/12/2019. S'ha descendit el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions.
 BLACKROCK INC. 31/12/2019. S'ha superat el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions.

El Sr. David Martínez Guzmán és titular indirecte dels drets de vot atribuïts a les accions de FINTECH EUROPE, S.À.R.L.

A.3. Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que posseïxin drets de vot sobre accions de la societat:

| Nom o denominació social del conseller | % drets de vot atribuïts a les accions | | % drets de vot a través d'instruments financers | | % total de drets de vot | % drets de vot que poden ser transmesos a través d'instruments financers | |
|--|--|-----------|---|-----------|-------------------------|--|-----------|
| | Directe | Indirecte | Directe | Indirecte | | Directe | Indirecte |
| SR. JOSÉ OLIU CREUS | 0,01 | 0,11 | 0,03 | 0,00 | 0,15 | 0,00 | 0,00 |
| SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | 0,03 | 0,00 | 0,02 | 0,00 | 0,05 | 0,00 | 0,00 |
| SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SRA. AURORA CATÁ SALA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SR. PEDRO FONTANA GARCIA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO | 0,00 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,00 |
| SRA. MARÍA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SR. GEORGE DONALD JOHNSTON | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | 0,00 | 3,49 | 0,00 | 0,00 | 3,49 | 0,00 | 0,00 |
| SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI | 0,05 | 0,01 | 0,00 | 0,00 | 0,06 | 0,00 | 0,00 |
| SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ | 0,05 | 0,00 | 0,01 | 0,00 | 0,06 | 0,00 | 0,00 |
| SR. MANUEL VALLS MORATÓ | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| | | | | | | | |
|---------------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| SR. DAVID VEGARA FIGUERAS | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
|---------------------------|------|------|------|------|------|------|------|

| | |
|--|------|
| % total de drets de vot en poder del Consell d'Administració | 3,78 |
|--|------|

Detall de la participació indirecta:

| Nom o denominació social del conseller | Nom o denominació social del titular directe | % drets de vot atribuïts a les accions | % drets de vot a través d'instruments financers | % total de drets de vot | % drets de vot que poden ser transmesos a través d'instruments financers |
|--|--|--|---|-------------------------|--|
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | FINTECH EUROPE, S.À.R.L. | 3,49 | 0,00 | 3,49 | 0,00 |

El percentatge de drets de vot a través d'instruments financers reflecteix els drets atribuïts als incentius complementaris a llarg termini corresponents als exercicis 2017 i 2018, i que no són susceptibles de ser exercits.

- A.4. Indiqui, si s'escau, les relacions d'índole familiar, comercial, contractual o societària que hi hagi entre els titulars de participacions significatives, en la mesura que siguin conegudes per la societat, llevat que siguin escassament rellevants o que derivin del gir o tràfic comercial ordinari, excepte les que s'informen en l'apartat A.6:

| Nom o denominació social relacionats | Tipus de relació | Breu descripció |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|
| Sense dades | | |

- A.5. Indiqui, si s'escau, les relacions d'índole comercial, contractual o societària que hi hagi entre els titulars de participacions significatives i la societat i/o el seu grup, llevat que siguin escassament rellevants o que derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

| Nom o denominació social relacionats | Tipus de relació | Breu descripció |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|
| Sense dades | | |

- A.6. Descrigui les relacions, llevat que siguin escassament rellevants per a les dues parts, que hi hagi entre els accionistes significatius o representats en el consell i els consellers, o els seus representants, en el cas d'administradors persona jurídica.

Expliqui, si s'escau, com estan representats els accionistes significatius. En concret, cal indicar aquells consellers que hagin estat nomenats en representació d'accionistes significatius, aquells el nomenament dels quals hagi estat promogut per accionistes significatius o que estiguin vinculats a accionistes significatius i/o entitats del seu grup, amb l'especificació de la naturalesa d'aquestes relacions de vinculació. En particular, cal esmentar, si s'escau, l'existència, la identitat i el càrrec de membres del consell, o representants de consellers, de la societat cotitzada que siguin, al seu torn, membres de l'òrgan d'administració, o els seus representants, en societats que ostentin participacions significatives de la societat cotitzada o en entitats del grup d'aquests accionistes significatius:

| Nom o denominació social del conseller o representant vinculat | Nom o denominació social de l'accionista significatiu vinculat | Denominació social de la societat del grup de l'accionista significatiu | Descripció relació/càrrec |
|--|--|---|---------------------------|
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | FINTECH EUROPE, S.À.R.L. | NO APLICABLE | - |

Fintech Europe S.A.R.L. és propietat 100% de Fintech Investment Ltd., que és el fons d'inversió administrat per Fintech Advisory Inc. (FAI). FAI és 100% propietat del Sr. David Martínez Guzmán.

A.7. Indiqui si han estat comunicats a la societat pactes parasocials que l'afectin segons el que s'estableix en els articles 530 i 531 de la Llei de societats de capital. Si s'escau, descriu'ls breument i relacioni els accionistes vinculats pel pacte:

Sí
 No

Indiqui si la societat coneix l'existència d'accions concertades entre els seus accionistes. Si s'escau, descriu-les breument:

Sí
 No

En cas que durant l'exercici s'hagi produït alguna modificació o ruptura d'aquests pactes o acords o accions concertades, indiqui-ho expressament:

-

A.8. Indiqui si hi ha alguna persona física o jurídica que exerceixi o pugui exercir el control sobre la societat d'acord amb l'article 5 de la Llei del mercat de valors. Si s'escau, identifiqui-la:

Sí
 No

A.9. Completi els quadres següents sobre l'autocartera de la societat:

En la data de tancament de l'exercici:

| Nombre d'accions directes | Nombre d'accions indirectes(*) | % total sobre capital social |
|---------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| 6.006.864 | 10.155.636 | 0,287 |

(*) A través de:

| Nom o denominació social del titular directe de la participació | Nombre d'accions directes |
|---|---------------------------|
| BANCO SANTANDER S.A. | 10.155.636 |
| Total | 10.155.636 |

Expliqui les variacions significatives que s'han produït durant l'exercici:

Expliqui les variacions significatives

Veure'n el detall en el quadre annex.

A.10. Detalli les condicions i el termini del mandat vigent de la Junta d'Accionistes al Consell d'Administració per emetre, recomprar o transmetre accions pròpies:

El mandat vigent es correspon amb l'acord adoptat per la Junta General Ordinària d'Accionistes de Banc Sabadell celebrada en data 28 de març de 2019, en el punt vuitè de l'ordre del dia, per un termini de cinc anys, en els termes següents:

"Deixant sense efecte la delegació conferida en l'acord sisè adoptat per la Junta General d'Accionistes de 19 d'abril de 2018 en allò no executat, autoritzar Banco de Sabadell, Sociedad Anónima perquè, directament o a través de qualsevol de les seves societats filials, i durant el termini màxim de cinc anys a partir de la data de celebració d'aquesta Junta General d'Accionistes, prèvia autorització del Banc Central Europeu, pugui adquirir, en qualsevol moment i totes les vegades que ho consideri oportú, accions de Banco de Sabadell, Sociedad Anónima per qualsevol dels mitjans admesos en dret, fins i tot amb càrrec als beneficis de l'exercici i/o les reserves de lliure disposició, així com que aquestes es puguin alienar o amortitzar posteriorment o, si s'escau, entregar-les als treballadors o els administradors de Banco de Sabadell, Sociedad Anónima com a part de la seva retribució o com a conseqüència de l'exercici de drets d'opció dels quals aquells siguin titulars; tot això, de conformitat amb els articles 146 i 509 i concordants de la Llei de societats de capital.

Aprovar els límits o els requisits d'aquestes adquisicions, que són els que es detallen a continuació:

- Que el valor nominal de les accions adquirides directament o indirectament, sumades a les que ja posseeixin Banco de Sabadell, Sociedad Anónima i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el límit legal màxim establert en cada moment per la legislació vigent (actualment, fixat en el deu per cent del capital social), amb el respecte, en tot cas, de les limitacions establertes per a l'adquisició d'accions pròpies per les autoritats reguladores dels mercats en què les accions de Banco de Sabadell, Sociedad Anónima es trobin admeses a cotització.
- Que l'adquisició, compreses les accions que Banco de Sabadell, Sociedad Anónima (o una persona que hagi actuat en nom propi però pel seu compte) hagi adquirit amb anterioritat i tingui en cartera, no produeixi l'efecte que el patrimoni net resulti inferior a l'import del capital social més les reserves legals o estatutàriament indisponibles.
- Que les accions adquirides es trobin desemborsades íntegrament.
- Que el preu d'adquisició no sigui inferior al nominal ni superior en un vint per cent al valor de cotització o qualsevol altre pel qual es valorin les accions en la data de la seva adquisició. Les operacions d'adquisició d'accions pròpies s'han d'ajustar a les normes i els usos dels mercats de valors."

A.11. Capital flotant estimat:

| | % |
|-------------------------|-------|
| Capital flotant estimat | 90,84 |

A.12. Indiqui si hi ha qualsevol restricció (estatutària, legislativa o de qualsevol índole) a la transmissibilitat de valors i/o qualsevol restricció al dret de vot. En particular, cal comunicar l'existència de qualsevol tipus de restriccions que puguin dificultar la presa de control de la societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat, així com aquells règims d'autorització o comunicació prèvia que, sobre les adquisicions o les transmissions d'instruments financers de la companyia, li siguin aplicables per normativa sectorial.

[] Sí
[] No

Descripció de les restriccions

Les úniques restriccions existents són les que s'estableixen en la legislació espanyola a totes les entitats de crèdit. La Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit estableix que qualsevol adquisició d'almenys un 10 per cent del capital o dels drets de vot de l'entitat, o la que sense arribar a aquest percentatge permet exercir una influència notable en l'entitat, així com el seu increment superant els percentatges del 20, 30 o 50 per cent, o adquirint el control de l'entitat, s'ha de notificar prèviament per l'adquirent al Banc d'Espanya, que n'ha de tramitar la sol·licitud per a la seva aprovació o denegació pel Banc Central Europeu. La reducció de la participació per sota dels llindars anteriors s'ha de comunicar pel transmissor al Banc d'Espanya.

A.13. Indiqui si la Junta General ha acordat adoptar mesures de neutralització davant d'una oferta pública d'adquisició en virtut del que es disposa en la Llei 6/2007.

Sí
 No

A.14. Si s'escau, expliqui les mesures aprovades i els termes en què es produirà la ineficiència de les restriccions:

A.15. Indiqui si la societat ha emès valors que no es negocien en un mercat regulat de la Unió Europea.

Sí
 No

Si s'escau, indiqui les diferents classes d'accions i, per a cada classe d'accions, els drets i les obligacions que confereixi:

B. JUNTA GENERAL

B.1. Indiqui i, si s'escau, detalli, si hi ha diferències amb el règim de mínims previst en la Llei de societats de capital (LSC) respecte al quòrum de constitució de la Junta General:

Sí
 No

B.2. Indiqui i, si s'escau, detalli si hi ha diferències amb el règim previst en la Llei de societats de capital (LSC) per a l'adopció d'acords socials:

Sí
 No

B.3. Indiqui les normes aplicables a la modificació dels estatuts de la societat. En particular, s'han de comunicar les majories previstes per a la modificació dels estatuts, així com, si s'escau, les normes previstes per a la tutela dels drets dels socis en la modificació dels estatuts.

La modificació dels Estatuts Socials del banc es regeix pel que s'estableix en la Llei de societats de capital i en els mateixos Estatuts Socials del banc i requereix, en els supòsits previstos legalment, l'autorització del Banc d'Espanya, en exercici de la competència que li atribueix l'article 10 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, sense perjudici de les funcions atribuïdes al Banc Central Europeu de conformitat amb el que es preveu en el Reglament (UE) núm. 1024/2013 del Consell, de 15 d'octubre, que encomana al Banc Central Europeu tasques específiques respecte de polítiques relacionades amb la supervisió prudencial de les entitats de crèdit.

De conformitat amb la Llei de societats de capital, en els supòsits en què les modificacions siguin acordades per la

Junta General d'Accionistes, s'exigeix la concurrència dels requisits següents:

- Que els administradors o, si s'escau, els accionistes autors de la proposta formulin un informe escrit amb la justificació d'aquesta.
- Que s'expressin en la convocatòria amb la deguda claredat els aspectes que s'hagin de modificar.
- Que en l'anunci de la convocatòria es faci constar el dret que correspon a tots els accionistes d'examinar en el domicili social el text íntegre de la modificació proposada i de l'informe sobre aquesta i de demanar l'entrega o l'enviament gratuït d'aquests documents.

Així mateix, s'exigeix que l'acord sigui adoptat per la Junta de conformitat amb el que es disposa en l'article 43 dels Estatuts Socials:

Article 43.

Per tal que la Junta general ordinària o extraordinària pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions convertibles en accions o que atribueixin una participació en els guanys socials, l'augment o la reducció del capital, la transformació, la fusió o l'escissió de la societat i, en general, qualsevol modificació dels Estatuts Socials, cal, en primera convocatòria, la concurrència d'accionistes presents o representats que posseeixin, almenys, el 50 per cent del capital subscrit amb dret a vot.

En segona convocatòria n'hi ha prou amb la concurrència del 25 per cent d'aquest capital.

Quan concorrin accionistes que representin menys del 50 per cent del capital subscrit amb dret a vot, els acords als quals fa referència l'apartat anterior només es poden adoptar vàlidament amb el vot favorable dels dos terços del capital present i representat en la Junta.

B.4. Indiqui les dades d'assistència en les juntes generals celebrades en l'exercici al qual fa referència aquest informe i les dels dos exercicis anteriors:

| Data Junta General | Dades d'assistència | | | | Total |
|----------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------------------------|--------|-------|
| | % de presència física | % en representació | % vot a distància Vot electrònic | Altres | |
| 28/03/2019 | 0,40 | 58,78 | 0,00 | 0,00 | 59,18 |
| Dels quals capital flotant | 0,25 | 58,65 | 0,00 | 0,00 | 58,90 |
| 19/04/2018 | 0,78 | 60,57 | 0,00 | 0,00 | 61,35 |
| Dels quals capital flotant | 0,66 | 60,38 | 0,00 | 0,00 | 61,04 |
| 30/03/2017 | 0,68 | 63,30 | 0,00 | 0,00 | 63,98 |
| Dels quals capital flotant | 0,55 | 62,92 | 0,00 | 0,00 | 63,47 |

Les xifres estimades de capital flotant podrien incloure determinats percentatges relatius a participacions significatives en custodis internacionals.

B.5. Indiqui si en les juntes generals celebrades en l'exercici hi ha hagut algun punt de l'ordre del dia que, per qualsevol motiu, no hagi estat aprovat pels accionistes:

- Sí
 No

B.6. Indiqui si hi ha alguna restricció estatutària que estableixi un nombre mínim d'accions necessàries per assistir a la Junta General, o per votar a distància:

- Sí
 No

| | |
|--|-------|
| Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General | 1.000 |
| Nombre d'accions necessàries per votar a distància | - |

B.7. Indiqui si s'ha establert que determinades decisions, diferents a les que s'estableixen per llei, que comporten una adquisició, una alienació, l'aportació a una altra societat d'actius essencials o altres operacions corporatives similars han de ser sotmeses a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes:

[] Sí
[v] No

B.8. Indiqui l'adreça i el mode d'accés a la pàgina web de la societat a la informació sobre govern corporatiu i altra informació sobre les juntes generals que s'hagi de posar a disposició dels accionistes a través de la pàgina web de la societat:

La informació sobre govern corporatiu està disponible en la pàgina web corporativa del grup (www.grupbancsabadell.com), i s'hi accedeix directament en la secció "Govern corporatiu i política de remuneracions". La informació sobre les juntes generals està disponible en la mateixa pàgina web corporativa del grup (www.grupbancsabadell.com), i s'hi accedeix directament des de la pestanya "Informació accionistes i inversors".

C. ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

C.1. Consell d'Administració

C.1.1 Nombre màxim i mínim de consellers previstos en els estatuts socials i el nombre fixat per la Junta General:

| | |
|---|----|
| Nombre màxim de consellers | 15 |
| Nombre mínim de consellers | 11 |
| Nombre de consellers fixat per la junta | 15 |

C.1.2 Completi el quadre següent amb els membres del Consell:

| Nom o denominació social del conseller | Representant | Categoria del conseller | Càrrec en el Consell | Data primer nomenament | Data últim nomenament | Procediment d'elecció |
|--|--------------|-------------------------|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| SR. JOSÉ OLIU CREUS | | Executiu | PRESIDENT | 29/03/1990 | 28/03/2019 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR | | Independent | VICEPRESIDENT | 18/09/2010 | 28/03/2019 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | | Executiu | CONSELLER DELEGAT | 27/09/2007 | 19/04/2018 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL | | Independent | CONSELLER COORDINADOR INDEPENDENT | 30/03/2017 | 30/03/2017 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |

| | | | | | | |
|--|--|-----------------|-----------|------------|------------|-----------------------------------|
| SRA. AURORA CATÁ SALA | | Independent | CONSELLER | 29/01/2015 | 28/03/2019 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. PEDRO FONTANA GARCIA | | Independent | CONSELLER | 27/07/2017 | 19/04/2018 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO | | Executiu | CONSELLER | 24/05/2018 | 28/03/2019 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SRA. MARÍA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS | | Un altre extern | CONSELLER | 29/03/2007 | 30/03/2017 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. GEORGE DONALD JOHNSTON | | Independent | CONSELLER | 25/05/2017 | 19/04/2018 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | | Dominical | CONSELLER | 27/03/2014 | 19/04/2018 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ | | Independent | CONSELLER | 26/03/2013 | 19/04/2018 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI | | Independent | CONSELLER | 18/09/2010 | 28/03/2019 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ | | Executiu | CONSELLER | 31/05/2012 | 30/03/2017 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. MANUEL VALLS MORATÓ | | Independent | CONSELLER | 22/09/2016 | 30/03/2017 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |
| SR. DAVID VEGARA FIGUERAS | | Executiu | CONSELLER | 28/05/2015 | 28/03/2019 | ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES |

| | |
|----------------------------|----|
| Nombre total de consellers | 15 |
|----------------------------|----|

Indiqui les baixes que, ja sigui per dimissió, destitució o per qualsevol altra causa, s'hagin produït en el Consell d'Administració durant el període subjecte a informació:

| Nom o denominació social del conseller | Categoria del conseller en el moment de la cessació | Data de l'últim nomenament | Data de baixa | Comissions especialitzades de les quals era membre | Indiqui si la baixa s'ha produït abans del final del mandat |
|--|---|----------------------------|---------------|--|---|
| Sense dades | | | | | |

| Causa de la baixa i altres observacions |
|---|
| - |

C.1.3 Completi els quadres següents sobre els membres del Consell i la seva diferent categoria:

| CONSELLERS EXECUTIUS | | |
|--|--|---|
| Nom o denominació social del conseller | Càrrec en l'organigrama de la societat | Perfil |
| SR. JOSÉ OLIU CREUS | PRESIDENT | BANCARI/RETAIL & CORPORATE BANKING/FINANCER/ACADÈMIC/INTERNACIONAL. Llicenciat en Ciències Econòmiques per la Universitat de Barcelona i doctor en Economia per la Universitat de Minnesota (EUA). Nomenat conseller director general de Banc Sabadell el 1990 i president de Banc Sabadell des de 1999. President no executiu d'Exea Empresarial i conseller representant d'aquesta a Puig, S.L., vocal de FEDEA (Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada), membre del Patronat de la Fundació Princesa d'Astúries i membre del Patronat de la Fundació Princesa de Girona. |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | CONSELLER DELEGAT | BANCARI/RETAIL & CORPORATE BANKING/FINANCER. Llicenciat en Dret per la Universitat de Barcelona, llicenciat en Ciències Empresarials i MBA per ESADE. Des de 1990 va desenvolupar la seva carrera professional al BBVA, fins a ser-ne nomenat director general d'Espanya i Portugal (2006-2007). Conseller delegat de Banc Sabadell des de 2007. Membre del Patronat de la Fundació ESADE, representant de Banc Sabadell en el Ple de la Cambra de Comerç de Barcelona i vocal de la Junta Directiva del Cercle d'Economia. |
| SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ | CONSELLER DIRECTOR GENERAL | BANCARI/FINANCER/AUDITOR/RISCOS. Diplomant en Direcció General per IESE. Ha desenvolupat la seva carrera professional en diferents àmbits de Banc Sabadell, on ha ocupat, entre altres, els càrrecs de secretari general de Control (2000-2001), interventor general (2001-2012) i vicesecretari del Consell d'Administració (2006-2012). Conseller de Banc Sabadell des de 2012 i conseller director general des de 2013. Conseller de Banc Sabadell d'Andorra, S.A. des de 2019. Conseller de la Societat Rectora de la Borsa de Valors de Barcelona i vicepresident de l'associació Barcelona Centre Financer Europeu. |

| | | |
|------------------------------|-------------------------------|---|
| SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO | CONSELLERA SECRETÀRIA GENERAL | BANCARI/JURÍDIC/REGULATORI. Llicenciada en Dret i diplomada en Criminologia. Advocada de l'Estat des de l'any 1991. L'any 2000 va ser nomenada directora de Gabinet del ministre de Justícia i l'any 2002, subsecretària de Justícia. Directora d'Assessoria Jurídica de Banc Sabadell (2005-2008). Secretària general de Banc Sabadell des de 2008 i consellera secretària general de Banc Sabadell des de 2018. Consellera independent de la societat cotitzada Red Eléctrica Corporación, S.A. Membre del Patronat de la Fundació Banc Sabadell i de la Fundació de l'Associació Espanyola de Banca. |
| SR. DAVID VEGARA FIGUERAS | CONSELLER DIRECTOR GENERAL | FINANCER/RISCOS/ACADÈMIC/REGULATORI. Llicenciat en Ciències Econòmiques i Empresariales, secció Economia General (Economia Aplicada) per la Universitat Autònoma de Barcelona i màster en Ciències Econòmiques, especialitat Mercats Financers (Capital Markets) per la London School of Economics and Political Science (Londres, Regne Unit). Secretari d'Estat d'Economia (2004-2009) i subdirector gerent – Banca del Mecanisme Europeu d'Estabilitat (2012-2015) i professor associat del Departament d'Economia, Finances i Comptabilitat d'ESADE (fins a l'any 2018). Conseller independent de Banc Sabadell (2015-2019). Conseller Chief Risk Officer de Banc Sabadell des de 2019. Membre del Consell de Supervisió de la societat Hellenic Corporation of Assets and Participations, S.A. |

| | |
|--------------------------------------|-------|
| Nombre total de consellers executius | 5 |
| % sobre el total del Consell | 33,33 |

| CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS | | |
|--|---|---|
| Nom o denominació social del conseller | Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament | Perfil |
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | FINTECH EUROPE, S.À.R.L. | EMPRESARIAL/FINANCER/INTERNACIONAL. Diplomant en Enginyeria Mecànica Elèctrica per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic i Master of Business Administration (MBA) a la Harvard Business School. Fundador de Fintech Advisory el 1987, societat administradora del fons Fintech Investments Ltd. (Nova York i Londres). Conseller dominical de Banc Sabadell des de 2014. Conseller de les societats cotitzades Alfa, S.A.B., Vitro, S.A.B. i Cemex, S.A.B. |

| | |
|---------------------------------------|------|
| Nombre total de consellers dominicals | 1 |
| % sobre el total del Consell | 6,67 |

| CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS | |
|--|---|
| Nom o denominació social del conseller | Perfil |
| SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR | BANCARI/RETAIL & CORPORATE BANKING/EMPRESARIAL. Llicenciat en Ciències Econòmiques i Actuarials per la Universitat del País Basc. Conseller director general d'Allianz-Ercos (1982-1990), director general del grup BBVA (1992-2001) i president de Banco Guipuzcoano (2009-2012). En el passat, conseller de nombroses empreses relacionades amb el sector energètic, de la construcció i de la comunicació. Conseller independent de Banc Sabadell des de 2010 i vicepresident del Consell des de 2013. Conseller dominical de la societat cotitzada ACS, Actividades de la Construcción y Servicios, S.A., i conseller d'ACS, Servicios, Comunicaciones y Energía, S.L., ambdues pertanyents al mateix grup, conseller altre extern de la societat cotitzada Ence, Energía y Celulosa, S.A. i conseller independent de la societat cotitzada Telefónica, S.A. (des de desembre de 2019 vicepresident i conseller independent coordinador), conseller de Telefónica Móviles México, S.A. de C.V. i de Telefónica Audiovisual Digital, S.L.U.; totes, pertanyents al mateix grup. Membre del Patronat de la Fundación Novia Salcedo. |
| SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL | EMPRESARIAL/INTERNACIONAL. Enginyer col·legiat i Master of Business Administration (MBA) per la Kingston Business School, Kingston University (Londres). Doctor honoris causa per la Facultat de Negocis i Dret de la Kingston University i per la Middlesex University. President i conseller delegat de Fox Sports International (1995-1996), conseller delegat de Fox Liberty Networks LLC. (1996-1999), conseller delegat de BSkyB Plc. (1999-2004), president de Kabel Deutschland GmbH (2005-2013) i conseller independent de BT Group (2009-2018). Conseller independent de Banc Sabadell des de 2017 i conseller independent coordinador de Banc Sabadell des de març de 2019. President d'Ambassadors Theatre Group Ltd i president de Bité Group, ambdues participades per Providence Equity Partners LLC. |
| SRA. AURORA CATÁ SALA | EMPRESARIAL/CONSULTOR/FINANCER/RECURSOS HUMANS. Enginyera industrial especialitat Organització Industrial per la Universitat Politècnica de Catalunya i MBA i PADE per IESE Barcelona. Directora financera de Nissan Motor Ibérica, S.A. (1991-1996), consellera delegada de Planeta 2010 (1999-2002), fundadora de ContentArena (2002-2003), directora general de Medios Audiovisuales de Recoletos Grupo de Comunicación (2003-2008) i membre de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2014). En el passat, membre de diversos consells d'administració. Consellera independent de Banc Sabadell des de 2015. Sòcia de Seeliger y Conde, S.L. i consellera independent de la societat cotitzada Atresmedia Corporación de Medios de Comunicación, S.A., membre del Comitè Executiu de l'IESE i membre del Consell de Barcelona Global. |
| SR. PEDRO FONTANA GARCIA | BANCARI/RETAIL BANKING/EMPRESARIAL. Llicenciat en Ciències Empresarials per l'Escola Superior d'Administració i Direcció d'Empreses (ESADE), Barcelona, i Master of Business Administration (MBA) per la Harvard Graduate School of Business Administration, Boston-Massachusetts (EUA). Director general del COOB'92 (1990-1993), director general de Turisme de Barcelona (1993-1994), president Banca Catalana (1994-1999), director general BBVA Catalunya (2000-2009), president executiu d'AREAS (Elior Group) (2012-2017), director general adjunt d'Elior Group, S.A. (2017-2018) i representant d'EMESA Corporación Empresarial, S.L. en el Consell de la societat cotitzada Elior Group, S.A. (2018-2019). Conseller independent de Banc Sabadell des de 2017. Conseller independent de Grupo Indukern, S.L. i conseller independent de Pax Equityco, S.à.R.L., president de l'Associació per al Progrés de la Direcció, membre del Patronat de la Fundació Privada Cercle d'Economia, membre del Patronat de la Fundació Barcelona Mobile World Capital i conseller de Fira Internacional de Barcelona. |

| | |
|------------------------------------|---|
| SR. GEORGE DONALD JOHNSTON | BANCARI/CORPORATE BANKING/INTERNACIONAL. Bachelor of Arts en Ciències Polítiques pel Middlebury College, Vermont (EUA), Master of Arts en Economia Internacional i Estudis Llatinoamericans per la Johns Hopkins University, Washington DC (EUA). Director executiu a Salomon Brothers (1979-1990), conseller de Bankers Trust International i membre del seu Comitè Executiu mundial (1992-1999), responsable del grup de M&A per a Europa i membre del Comitè Executiu d'Europa i del Comitè Operatiu Global dins de la divisió de banca d'inversió de Deutsche Bank (1999-2005), president del grup de M&A per a Europa de Deutsche Bank (2005-2010), conseller de SCi Entertainment Plc (Eidos) (2007-2009). Conseller independent de Banc Sabadell des de 2017. Conseller independent de les societats cotitzades Acerinox, S.A. i Merlin Properties, SOCIMI, S.A. |
| SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ | EMPRESARIAL/ASEGUANCES/FINANCER/INTERNACIONAL. Enginyer tècnic d'Obres Públiques, llicenciat en Ciències Econòmiques i Actuari per la Universitat de Madrid. President de MAPFRE (2001-2012), president de la Fundació MAPFRE (2007-2012) i membre del Consell d'Administració del Consorci de Compensació d'Assegurances, de la International Insurance Society. Conseller independent de Banc Sabadell des de 2013. President d'honor de MAPFRE. |
| SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI | BANCARI/EMPRESARIAL. Arquitecte especialitzat en urbanisme i Executive MBA per l'Institut d'Empresa de Madrid. Conseller de Banco Guipuzcoano (1990-2010). Conseller independent de Banc Sabadell des de 2010. És titular i president d'un ampli grup empresarial i presideix les societats del grup Centro Fuencarral, S.A., Comercial del Campo, S.A., Edificios Cameranos, S.A., Inversiete, S.A., Producción y Desarrollo, S.A., Títulos e Inversiones, S.A. i Villa Rosa, S.A. |
| SR. MANUEL VALLS MORATÓ | AUDITOR/FINANCER. Llicenciat en Ciències Econòmiques i Administració d'Empreses per la Universitat de Barcelona, postgrau en Business Administration a l'IESE per la Universitat de Navarra i auditor censor jurat de comptes i membre del Registre oficial d'auditors de comptes des de la seva creació. Soci de PwC (1988-2013), responsable de la Divisió d'Auditoria de PwC (2006-2013) i president de PwC Auditores (2006-2011). Vocal independent de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2015-2016). Conseller independent de Banc Sabadell des de 2016. Conseller independent de la societat cotitzada Renta Corporación Real Estate, S.A. |

| | |
|---|-------|
| Nombre total de consellers independents | 8 |
| % sobre el total del Consell | 53,33 |

Indiqui si algun conseller qualificat com a independent percep de la societat, o del seu mateix grup, qualsevol quantitat o benefici per un concepte diferent de la remuneració de conseller o manté o ha mantingut, durant l'últim exercici, una relació de negocis amb la societat o amb qualsevol societat del seu grup, ja sigui en nom propi o com a accionista significatiu, conseller o alt directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació.

Si s'escau, s'ha d'incloure una declaració motivada del Consell sobre les raons per les quals considera que aquest conseller pot desenvolupar les seves funcions en qualitat de conseller independent.

| Nom o denominació social del conseller | Descripció de la relació | Declaració motivada |
|--|--------------------------|---------------------|
| Sense dades | | |

| ALTRES CONSELLERS EXTERNS | | | |
|---|--|---|---|
| S'ha d'identificar la resta de consellers externs i detallar els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles, ja sigui amb la societat, els seus directius o els seus accionistes: | | | |
| Nom o denominació social del conseller | Motius | Societat, directiu o accionista amb què manté el vincle | Perfil |
| SRA. MARÍA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS | Dotze anys des del seu primer nomenament en data 29 de març de 2007. | N. A. | ACADÈMIC/AUDITOR/FINANCER. Llicenciada en Ciències Econòmiques per la Universitat de Barcelona, doctora en Economia per la Universitat de Minnesota i catedràtica del Departament d'Economia i Empresa de la Universitat Pompeu Fabra des de 1995. En el passat, membre de diversos consells d'administració. A Banc Sabadell ha estat consellera independent (2007-2019) i consellera independent coordinadora (2016-2019). Des del mes d'abril de 2019 és consellera una altra externa. Consellera independent de la societat cotitzada Repsol, S.A. Directora de la Barcelona Graduate School of Economics, investigadora i membre del Consell de Direcció del Centre de Recerca en Economia Internacional (CREI). |

| | |
|--|------|
| Nombre total d'altres consellers externs | 1 |
| % sobre el total del Consell | 6,67 |

Indiqui les variacions que, si s'escau, s'hagin produït durant el període en la categoria de cada conseller:

| Nom o denominació social del conseller | Data del canvi | Categoria anterior | Categoria actual |
|--|---------------------|-----------------------|---------------------------|
| SR. DAVID VEGARA FIGUERAS | 31 de gener de 2019 | Conseller independent | Conseller executiu |
| SRA. MARÍA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS | 25 d'abril de 2019 | Conseller independent | Conseller un altre extern |

C.1.4 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres al tancament dels 4 últims exercicis, així com la categoria d'aquestes conselleres:

| | Nombre de conselleres | | | | % sobre el total de consellers de cada categoria | | | |
|-----------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|--|---------------|---------------|---------------|
| | Exercici 2019 | Exercici 2018 | Exercici 2017 | Exercici 2016 | Exercici 2019 | Exercici 2018 | Exercici 2017 | Exercici 2016 |
| Executives | 1 | 1 | | | 20,00 | 25,00 | 0,00 | 0,00 |
| Dominicals | | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Independents | 1 | 2 | 2 | 2 | 12,50 | 20,00 | 20,00 | 28,57 |
| Altres externes | 1 | | | | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total | 3 | 3 | 2 | 2 | 20,00 | 20,00 | 13,33 | 14,29 |

C.1.5 Indiqui si la societat compta amb polítiques de diversitat en relació amb el Consell d'Administració de l'empresa quant a qüestions com ara l'edat, el gènere, la discapacitat o la formació i l'experiència professionals. Les entitats petites i mitjanes, d'acord amb la definició que conté la Llei d'auditoria de comptes, han d'informar, com a mínim, de la política que tinguin establerta en relació amb la diversitat de gènere.

Sí

No

Polítiques parcials

En cas afirmatiu, descriu aquestes polítiques de diversitat, els seus objectius, les mesures i la manera en què s'han aplicat i els seus resultats en l'exercici. També cal indicar les mesures concretes adoptades pel Consell d'Administració i la Comissió de Nomenaments i Retribucions per aconseguir una presència equilibrada i diversa de consellers.

En cas que la societat no apliqui una política de diversitat, expliqui les raons per les quals no ho fa.

Descripción de las políticas, objetivos, medidas y forma en que se han aplicado, así como los resultados obtenidos

Banc Sabadell, amb caràcter general, compta amb polítiques que apliquen la diversitat quant a l'edat, el gènere, la discapacitat o la formació i l'experiència professionals.

En relació amb el Consell d'Administració, la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell aprovada pel Consell d'Administració en la seva sessió de 25 de febrer de 2016, i modificada el 28 de març de 2019, estableix els criteris que s'han de tenir en compte en els processos de selecció de nous membres del Consell d'Administració, així com en la reelecció dels seus membres.

En la selecció de candidats es procura un equilibri adequat en la composició del Consell d'Administració que, en el seu conjunt, enriqueixi la presa de decisions i aporti punts de vista plurals al debat dels assumptes de la seva competència.

En particular, la Comissió de Nomenaments s'ha d'assegurar que els candidats a conseller de Banc Sabadell compleixen els paràmetres següents que s'estableixen en la política:

(i) Competència professional, a través de la selecció de persones que en l'àmbit de les seves capacitats professionals tenen un reconeixement adequat, en què es valora especialment l'experiència bancària i financera que permeti aportar una visió estratègica i de negoci.

(ii) Diversitat, mitjançant la selecció d'una varietat de perfils (empresarials, bancaris, acadèmics, financers, jurídics, consultors...) i diversitat d'experiències, orígens i nacionalitats en el si del Consell d'Administració i, en especial, de

gènere, aspecte en què es vetlla perquè compti amb el nombre suficient de conselleres. Igualment, vetlla perquè hi hagi una representació suficient de consellers amb experiència bancària en àrees com ara la banca minorista (retail banking), la banca d'empreses, la banca corporativa (corporate banking) o la banca d'inversió (investment banking), tant a escala nacional com internacional.

(iii) Honorabilitat i idoneïtat, que concorre en aquells que demostrin una trajectòria adequada i una conducta personal, comercial i professional que no presenti dubtes sobre la seva capacitat per acomplir una gestió sana i prudent de l'entitat.

La Comissió de Nomenaments compleix la seva funció de vetllar per la composició qualitativa del Consell d'Administració, atribuïda pels Estatuts Socials i pel Reglament del Consell d'Administració, i vetlla per l'aplicació i el compliment de la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell i pel fet que en proveir-se noves vacants o en nomenar nous consellers, els procediments de selecció afavoreixin la diversitat d'experiències i de coneixements, facilitin la selecció de conselleres i, en general, no presentin condicions implícites que puguin implicar cap discriminació.

En compliment de la seva funció de proposar al Consell d'Administració la modificació de les polítiques de selecció i diversitat, la Comissió de Nomenaments va informar el Consell de la seva modificació, que va ser aprovada en data 28 de març de 2019, per recollir expressament que en la competència professional dels candidats s'ha de valorar, especialment, l'experiència bancària i financera i que en la selecció de perfils s'ha de vetllar perquè hi hagi una representació suficient de consellers amb coneixements bancaris en àrees com ara la banca minorista (retail banking), la banca d'empreses, la banca corporativa (corporate banking) o la banca d'inversió (investment banking), tant a escala nacional com internacional.

En data 27 de juny de 2019, la Comissió de Nomenaments ha informat el Consell d'Administració de l'aprovació d'una matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració de Banc Sabadell en què es defineixen les aptituds i els coneixements dels consellers. Quant a les competències es descriuen els perfils professionals dels consellers i les competències sectorials i horitzontals necessàries per al manteniment de la idoneïtat col·lectiva del Consell d'Administració. Pel que fa a la diversitat, es té en compte la diversitat de gènere i la procedència geogràfica dels consellers, així com l'antiguitat en el càrrec.

Així mateix, Banc Sabadell compta amb un conjunt de polítiques, normes internes i codis de conducta que garanteixen un comportament ètic i responsable en tota l'organització, que tenen incidència en la diversitat i que són, igualment, d'aplicació al Consell d'Administració, tant en el procediment de selecció de consellers com en l'acompliment habitual de les seves funcions, en qüestions com la formació i l'experiència professional, l'edat, la discapacitat i el gènere.

- C.1.6** Expliqui les mesures que, si s'escau, hagi convingut la Comissió de Nomenaments per tal que els procediments de selecció no presentin condicions implícites que obstaculitzin la selecció de conselleres i la companyia busqui deliberadament i inclogui entre els candidats potencials dones que reuneixin el perfil professional buscat i que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes:

Explicació de les mesures

El Consell d'Administració ha adoptat polítiques actives que permeten fomentar, en el si de l'entitat, la diversitat de gènere. En concret, la Comissió de Nomenaments, en la seva sessió de data 17 de febrer de 2016, va informar favorablement el Consell d'Administració de l'aprovació de la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell, en compliment de la recomanació 14 del Codi de bon govern de les societats cotitzades.

La política, com s'indica en l'apartat C.1.5 anterior, estableix els criteris que s'han de tenir en compte en els processos de selecció de membres nous del Consell d'Administració, així com en la reelecció dels consellers, en el marc del que s'estableix en la normativa i les recomanacions aplicables, com també que aquests procediments de selecció facilitin la selecció de conselleres i, en general, no presentin condicions implícites que obstaculitzin la selecció de conselleres. La política ha de promoure el compliment de l'objectiu de representació per al sexe menys representat fins a assolir almenys el 30% del total de membres del Consell d'Administració l'any 2020.

En particular, la Comissió de Nomenaments s'assegura que en la selecció de candidats es compleixen els paràmetres de competència professional, honorabilitat i idoneïtat i diversitat i, en especial, vetlla perquè el Consell d'Administració compti amb el nombre suficient de conselleres. En aquest sentit, la comissió, en la valoració dels candidats seleccionats, posa un èmfasi especial per vetllar per la diversitat de gènere en el Consell d'Administració, de manera que en la cerca de consellers s'inclogui entre els potencials candidats a conseller dones que reuneixin el perfil professional buscat, per a

la qual cosa pot comptar en el procés de selecció de consellers amb l'assessorament d'una firma de consultoria externa amb la finalitat de proveir diversos perfils per a la seva anàlisi.

En compliment d'aquesta política, la Comissió de Nomenaments ha informat la proposta de ratificació i nomenament d'una consellera nomenada pel Consell d'Administració el 2018, amb categoria, a més, de consellera executiva, i ha proposat la reelecció en el seu càrrec d'una consellera independent.

Al tancament de l'exercici 2019 el Consell d'Administració de l'entitat estava format per 3 dones d'un total de 15 consellers, 1 consellera independent, 1 consellera una altra externa i 1 consellera executiva. Això suposa que un 20% del Consell d'Administració està format per dones.

La consellera independent és la presidenta de la Comissió de Nomenaments i de la Comissió de Retribucions i la consellera una altra externa és membre de la Comissió d'Auditoria i Control, de la Comissió de Nomenaments i de la Comissió de Riscos. Així, les dones presideixen dues comissions i es troben presents en quatre de les cinc comissions del Consell. D'aquesta manera, la presència de dones en els òrgans del Consell d'Administració assoleix el 25% en la Comissió d'Auditoria i Control, el 33,33% en la Comissió de Riscos, el 25% en la Comissió de Retribucions i el 50% en la Comissió de Nomenaments.

Quan malgrat les mesures que, si s'escau, s'hagin adoptat sigui escàs o nul el nombre de conselleres, expliqui els motius que ho justifiquin:

Explicació dels motius

C.1.7 Expliqui les conclusions de la Comissió de Nomenaments sobre la verificació del compliment de la política de selecció de consellers. I, en particular, sobre com aquesta política promou l'objectiu que l'any 2020 el nombre de conselleres representi, almenys, el 30% del total de membres del Consell d'Administració.

La Comissió de Nomenaments, en compliment de la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell, n'ha verificat el compliment en els acords adoptats el 2019 per la Junta General d'Accionistes referents a la ratificació i el nomenament i les reeleccions de consellers, que s'han ajustat als paràmetres i els requisits exigits tant en la política com en la normativa vigent per al lloc de membre del Consell d'Administració d'una entitat de crèdit, i s'ha procurat en la selecció un equilibri adequat en la composició del Consell, que, en el seu conjunt, enriqueix la presa de decisions i aporta punts de vista plurals als debats. S'ha aprovat una matriu de competències i diversitat dels membres del Consell en què es defineixen les aptituds i els coneixements dels consellers. En la matriu es descriuen les competències sectorials i horitzontals necessàries per al manteniment de la idoneïtat col·lectiva del Consell i es tenen en compte la diversitat de gènere i la procedència geogràfica dels consellers, així com la seva antiguitat en el càrrec.

En concret, quant a la diversitat de gènere, en la Junta General d'Accionistes de 28 de març de 2019 s'ha acordat la ratificació i el nomenament de la consellera executiva Sra. María José García Beato, adoptat el 24 de maig de 2018 pel Consell d'Administració, el perfil bancari, regulatori i jurídic de la qual complementa la diversitat de coneixements i experiències del Consell d'Administració, i la proposta de la Comissió de Nomenaments de la reelecció de la consellera independent Sra. Aurora Catá Sala, qui reuneix una combinació idònia de coneixements financers, empresarials, de consultoria i de recursos humans, que contribueixen a la diversitat de competències i a la idoneïtat col·lectiva del Consell d'Administració.

Ambdues propostes de nomenament i reelecció de conselleres aprovades per la Junta General d'Accionistes compleixen el mandat del Consell d'Administració i de la mateixa Comissió de Nomenaments de contribuir al manteniment de la diversitat de gènere en el si del Consell, de manera que el 2019 es manté el percentatge de diversitat de gènere assolit l'exercici 2018, en què es va reforçar significativament la presència de dones en el Consell respecte als exercicis anteriors. El banc manté el propòsit d'incrementar el nombre de conselleres i directives.

C.1.8 Expliqui, si s'escau, les raons per les quals s'han nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionarial dels quals és inferior al 3% del capital:

| Nom o denominació social de l'accionista | Justificació |
|--|--------------|
| Sense dades | |

Indiqui si no s'han atès peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes la participació accionarial dels quals és igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'haurien designat consellers dominicals. Si s'escau, expliqui les raons per les quals no s'hagin atès:

Sí
 No

C.1.9 Indiqui, en cas que n'hi hagi, els poders i les facultats delegats pel Consell d'Administració en consellers o en comissions del Consell:

| Nom o denominació social del conseller o comissió | Breu descripció |
|---|--|
| SR. JOSÉ OLIU CREUS | Té facultats generals per a l'exercici de les seves funcions com a president del Consell i president de la Comissió Delegada, així com per dirigir la supervisió i impulsar l'estratègia, la comunicació i el funcionament del banc. |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | Totes les facultats del Consell –excepte les indelegables legalment– i aquelles necessàries per a la gestió eficaç de l'entitat com a primer executiu d'aquesta. |
| SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ | Poders generals necessaris per a l'exercici de les seves funcions executives en l'entitat. |
| SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO | Poders generals necessaris per a l'exercici de les seves funcions executives en l'entitat. |
| COMISSIÓ DELEGADA | Té delegades pel Consell d'Administració totes les facultats corresponents a aquest, excepte les matèries legalment o estatutàriament reservades al coneixement del Consell. |

C.1.10 Identifiqui, si s'escau, els membres del Consell que assumeixin càrrecs d'administradors, representants d'administradors o directius en altres societats que formin part del grup de la societat cotitzada:

| Nom o denominació social del conseller | Denominació social de l'entitat del grup | Càrrec | Té funcions executives? |
|--|---|-----------|-------------------------|
| SR. JOSÉ OLIU CREUS | SABADELL CONSUMER FINANCE S.A.U. | PRESIDENT | NO |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | SABADELL CONSUMER FINANCE S.A.U. | CONSELLER | NO |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | BANCO SABADELL, S.A. I.B.M. (MÈXIC) | PRESIDENT | NO |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | SABCAPITAL, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. (MÈXIC) | PRESIDENT | NO |

| | | | |
|-------------------------------|--|-----------|----|
| SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ | SABADELL CONSUMER FINANCE S.A.U. | CONSELLER | NO |
| SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ | BANSABADELL FINANCIACIÓN, E.F.C., S.A. | PRESIDENT | NO |
| SR. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ | BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A. | CONSELLER | NO |

C.1.11 Detalli, si s'escau, els consellers o representants de consellers persones jurídiques de la seva societat que siguin membres del consell d'administració o representants de consellers persones jurídiques d'altres entitats cotitzades en mercats oficials de valors diferents del seu grup que hagin estat comunicades a la societat:

| Nom o denominació social del conseller | Denominació social de l'entitat cotitzada | Càrrec |
|---|--|-----------|
| SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR | ACS ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION Y SERVICIOS, S.A. | CONSELLER |
| SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR | ENCE ENERGÍA Y CELULOSA, S.A. | CONSELLER |
| SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR | TELEFONICA, S.A. | CONSELLER |
| SRA. AURORA CATÁ SALA | ATRESMEDIA CORPORACIÓN DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN, S.A. | CONSELLER |
| SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO | RED ELÉCTRICA CORPORACIÓN, S.A. | CONSELLER |
| DOÑA M ^a TERESA GARCÍA-MILÀ LLOVERAS | REPSOL, S.A. | CONSELLER |
| SR. GEORGE DONALD JOHNSTON | ACERINOX, S.A. | CONSELLER |
| SR. GEORGE DONALD JOHNSTON | MERLIN PROPERTIES, SOCIMI, S.A. | CONSELLER |
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | ALFA, S.A.B. DE C.V. | CONSELLER |
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | CEMEX, S.A.B. DE C.V. | CONSELLER |
| SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN | VITRO, S.A.B. DE C.V. | CONSELLER |
| SR. MANUEL VALLS MORATÓ | RENTA CORPORACION REAL ESTATE, S.A. | CONSELLER |

C.1.12 Indiqui i, si s'escau, expliqui si la societat ha establert regles sobre el nombre màxim de consells de societats dels quals puguin formar part els seus consellers i identifiqui, si s'escau, on es regula:

Sí
 No

És aplicable l'article 26 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, que estableix el nombre màxim de càrrecs en consells d'administració que poden ocupar els consellers d'entitats de crèdit, com a transposició de la Directiva 2013/36/UE 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 i, en concret, del seu article 91, que estableix que no poden ocupar al mateix temps més càrrecs que els que es preveuen en una de les combinacions següents: i) un càrrec executiu juntament amb dos càrrecs no executius, ii) quatre càrrecs no executius. Es computen com un sol càrrec els càrrecs executius o no executius ocupats dins d'un mateix grup o dins de societats mercantils en què l'entitat posseeixi una participació significativa. Així mateix, és d'aplicació la Guia per a l'avaluació de la idoneïtat del Banc Central Europeu actualitzada el maig de 2018 i les Directrius sobre l'avaluació de la idoneïtat dels membres de l'òrgan d'administració i els titulars de funcions clau (EBA/GL/2017/12), de 21 de març de

2018, que va entrar en vigor el 30 de juny de 2018.

Banc Sabadell, en la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell aprovada pel Consell d'Administració en la seva sessió de 25 de febrer de 2016, i modificada el 28 de març de 2019, es remet a la normativa aplicable respecte als criteris i els requisits que han de complir els consellers.

C.1.13 Indiqui els imports dels conceptes relatius a la remuneració global del Consell d'Administració següents:

| | |
|---|--------|
| Remuneració meritada en l'exercici a favor del Consell d'Administració (milers d'euros) | 9.674 |
| Import dels drets acumulats pels consellers actuals en matèria de pensions (milers d'euros) | 40.907 |
| Import dels drets acumulats pels consellers antics en matèria de pensions (milers d'euros) | |

C.1.14 Identifiqui els membres de l'alta direcció que no siguin al seu torn consellers executius i indiqui la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

| Nom o denominació social | Càrrec/s |
|---|--|
| SR. MIQUEL MONTES GÜELL | DIRECTOR GENERAL |
| SR. TOMÁS VARELA MUIÑA | DIRECTOR GENERAL |
| SR. CARLOS VENTURA SANTAMANS | DIRECTOR GENERAL |
| SR. RAFAEL JOSÉ GARCÍA NAUFFAL | DIRECTOR GENERAL ADJUNT |
| SR. JAIME MATAS VALLVERDÚ | DIRECTOR GENERAL ADJUNT |
| SR. JOSÉ NIETO DE LA CIERVA | DIRECTOR GENERAL ADJUNT |
| SR. RAMÓN DE LA RIVA REINA | DIRECTOR GENERAL ADJUNT |
| SR. ENRIC ROVIRA MASACHS | DIRECTOR GENERAL ADJUNT |
| SR. MANUEL TRESÁNCHEZ MONTANER | DIRECTOR GENERAL ADJUNT |
| SRA. NURIA LÁZARO RUBIO | SUBDIRECTORA GENERAL - DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA |
| Remuneració total alta direcció (en milers d'euros) | |
| | 7.022 |

C.1.15 Indiqui si s'ha produït durant l'exercici alguna modificació en el reglament del Consell:

Sí
 No

El Consell d'Administració, en la seva reunió de data 21 de febrer de 2019, de conformitat amb el procediment que s'estableix en l'article 3 del Reglament del Consell d'Administració, va acordar la modificació dels articles 5, 11, 12, 14 bis, 17, 23 i 24 de l'esmentat Reglament del Consell d'Administració, subjecte a l'aprovació de la modificació dels Estatuts Socials, que va ser proposada a la Junta General d'Accionistes de 28 de març de 2019 i aprovada per aquesta, que també va prendre nota de la modificació del Reglament del Consell referida. La modificació del Reglament del Consell d'Administració és conseqüència directa de la modificació estatutària proposada a la Junta General d'Accionistes, per adaptar-ne la redacció a la nova denominació de la Comissió Executiva, que passa a denominar-se Comissió Delegada.

C.1.16 Indiqui els procediments de selecció, nomenament, reelecció i remoció dels consellers. Detalli els òrgans competents, els tràmits que cal seguir i els criteris que s'han d'utilitzar en cadascun dels procediments.

D'acord amb el que s'estableix en els articles 50, 53, 55 i 61 dels Estatuts Socials, en els articles 14, 19 i 20 del Reglament del Consell d'Administració, en la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell aprovada pel Consell d'Administració en la seva sessió de 25 de febrer de 2016 i en el Procediment per a l'avaluació de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració i dels titulars de funcions clau de Banc Sabadell, els procediments de nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers són els següents:

Selecció

La Comissió de Nomenaments és la responsable d'analitzar les competències i la diversitat del Consell d'Administració per a la determinació del perfil del candidat a conseller de Banc Sabadell, per a la qual cosa es basa en la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració aprovada pel Consell d'Administració, previ informe de la Comissió de Nomenaments. En compliment de la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell, li correspon avaluar, amb caràcter previ, les competències, els coneixements i l'experiència necessaris per al nomenament de membres del Consell d'Administració i, en aquest sentit, ha de tenir en compte l'equilibri de coneixements, capacitat, diversitat i experiència dels membres del Consell d'Administració i, a aquest efecte, ha de definir les funcions i les aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant i avaluar el temps i la dedicació necessaris per tal que puguin acomplir eficaçment la seva tasca.

Per a la selecció de candidats, la Comissió de Nomenaments, si ho estima necessari, pot encomanar a una consultora de reconegut prestigi en l'àmbit de la selecció de personal que iniciï un procés de cerca de candidats que s'ajustin al perfil desitjat. Així mateix, qualsevol conseller pot suggerir candidats a conseller, sempre que reuneixin els requisits establerts en la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell.

Avaluació de la idoneïtat

Seleccionat el candidat, s'ha de tramitar el Procediment per a l'avaluació de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració i dels titulars de funcions clau, en virtut del qual la Comissió de Nomenaments ha d'analitzar la informació sobre els candidats seleccionats i els informes que li eleva el secretari del Consell d'Administració, elaborats per la Secretaria General del banc, sobre honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència i disposició per exercir un bon govern, en aplicació amb els requisits definits en la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit i tenint en compte els criteris sobre la valoració de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració establerts pel Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desenvolupa l'esmentada Llei 10/2014, de 26 de juny, així com els criteris establerts per la Guia per a l'avaluació de la idoneïtat del Banc Central Europeu actualitzada el maig de 2018 i les Directrius sobre l'avaluació de la idoneïtat dels membres de l'òrgan d'administració i els titulars de funcions clau (EBA/GL/2017/12), de 21 de març de 2018, que va entrar en vigor el 30 de juny de 2018. La Comissió de Nomenaments ha de comprovar que els candidats proposats siguin aptes per complir els requisits d'honorabilitat, coneixements i experiència i bon govern que es preveuen en la normativa aplicable i ha d'elaborar el seu informe d'avaluació de la idoneïtat dels candidats. A més a més, es requereix la verificació de la idoneïtat del conseller per part del Banc Central Europeu.

Així mateix, correspon a la Comissió de Nomenaments l'avaluació contínua de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració, així com avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions, i elevar al Consell d'Administració les propostes corresponents i, especialment, vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració.

Nomenament

Després de l'avaluació de la idoneïtat del candidat a conseller, correspon a la Comissió de Nomenaments, entre les seves responsabilitats bàsiques, de conformitat amb el que es disposa en l'article 61 dels Estatuts Socials, elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General d'Accionistes i informar les propostes de nomenament dels restants consellers per a la seva designació per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General d'Accionistes.

Els vocals del Consell d'Administració són nomenats per la Junta General d'Accionistes. Igualment, les vacants que es produeixin en el si del Consell d'Administració s'han de proveir en la Junta General d'Accionistes, llevat que el Consell d'Administració, en interès del banc, s'aculli al que es preceptua en la Llei de societats de capital. Els consellers designats per cooptació han d'exercir el seu càrrec fins a la data de celebració de la primera Junta General d'Accionistes.

Reelecció

Els consellers han d'exercir el seu càrrec durant un termini màxim de quatre anys, i poden ser reelegits.

Remoció

Els consellers han de cessar en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i no hagin estat reelegits i quan ho decideixi la Junta General d'Accionistes o el Consell d'Administració en ús de les atribucions que té conferides legalment o estatutàriament. Correspon a la Comissió de Nomenaments elevar les propostes per a la separació dels consellers independents per la Junta General d'Accionistes i informar de les propostes de separació dels consellers restants. Actualment, el Consell d'Administració no té atribucions legals ni estatutàries en aquest sentit. La Junta General d'Accionistes pot acordar en qualsevol moment la separació dels consellers, com recull l'article 50 dels Estatuts Socials.

Restriccions

No poden ser membres del Consell d'Administració:

- a) Els menors d'edat.
- b) Les persones sotmeses a interdicció, els fallits i concursats no rehabilitats, els condemnats a penes que duguin annexa la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics, els que hagin estat condemnats per un greu incompliment de les lleis o disposicions socials i aquells que per raó del seu càrrec no puguin exercir el comerç.
- c) Les persones que siguin funcionaris al servei de l'administració amb funcions a càrrec seu que es relacionin amb les activitats pròpies del banc.
- d) Les persones que estiguin en descobert amb el banc per obligacions vençudes.
- e) Les persones sotmeses a qualsevol de les causes d'incompatibilitat o limitació previstes per la llei per a l'exercici del càrrec.

C.1.17 Expliqui en quina mesura l'avaluació anual del Consell ha donat lloc a canvis importants en la seva organització interna i sobre els procediments aplicables a les seves activitats:

Descripció de les modificacions

Anualment, des de l'any 2007, el banc fa una avaluació del funcionament del Consell d'Administració i del de les seves comissions (Comissió Delegada, Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Nomenaments, Comissió de Retribucions i Comissió de Riscos).

En compliment del que es disposa en 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.

L'Informe de l'avaluació del Consell d'Administració i les comissions de Banc Sabadell de l'exercici 2018 va ser aprovat pel Consell d'Administració en la seva sessió de data 31 de gener de 2019, previ informe favorable de la Comissió de Nomenaments.

En l'informe esmentat es constata que el Consell funciona adequadament i, sobre la base de l'autoavaluació feta per cada comissió i elevada al Consell, el funcionament de les comissions es qualifica com a satisfactori. Malgrat l'anterior, l'informe va establir un pla d'acció per a l'exercici 2019 amb mesures adreçades a la millora del govern

corporatiu de Banc Sabadell i del funcionament tant del mateix Consell d'Administració com de les seves comissions.

En compliment d'aquestes mesures s'han portat a terme les accions següents:

- En relació amb l'antelació amb la qual es remet la documentació als membres del Consell, s'han reforçat els procediments interns i els sistemes tecnològics posats a disposició dels consellers, així com en l'estructura de la documentació de suport, amb la inclusió de resum executiu, antecedents, propòsit del document i suggeriment de punts o línies de debat.
- Establiment de procediments i controls a través de la Direcció de Control de Riscos que li permeten assegurar la realització efectiva de la seva tasca de supervisió, per a la qual cosa s'ha desenvolupat, entre altres, una política específica del procediment per a l'aprovació de canvis significatius i transaccions excepcionals, que assegura la implicació de la segona línia de defensa en requerir l'emissió de la seva opinió raonada i escrita. Així mateix, s'ha incrementat la participació de la segona línia de defensa, a través del Chief Risk Officer o altres directius d'aquesta, que es troben presents en els comitès decisionals com a membres o assistents.
- Consolidació del Programa de formació de consellers. S'ha reforçat per tractar matèries relacionades amb les necessitats específiques dels consellers i es reputa com a fortalesa que la formació ha estat impartida per personal directiu de Banc Sabadell.
- Per fomentar i fer un seguiment del compliment dels plans d'acció específics aprovats per les diferents comissions per a l'exercici 2019, i del mateix Consell, Banc Sabadell ha pres mesures addicionals a les previstes en el Pla d'acció 2019, a través de l'adequació de la composició i l'estructura de la Comissió Delegada respecte a la del Consell, la modificació dels Estatuts Socials i el Reglament del Consell per canviar la denominació de la Comissió Executiva per la de Comissió Delegada amb l'objecte de reforçar la visió de la seva funció com a òrgan amb totes les facultats delegades del Consell o l'aprovació de diverses polítiques adreçades a un control més efectiu d'aspectes com ara, entre altres, la retribució en el grup o el control i la gestió de riscos a Banc Sabadell.

Addicionalment, Banc Sabadell va elaborar un pla per reforçar l'efectivitat del Consell en la seva funció de supervisió i, en particular, assegurar que els nous membres del Consell tenen una experiència sòlida en el negoci bancari, que totes les qüestions estratègiques són incloses en termini en l'ordre del dia i debatudes amb prioritat, que les decisions de l'òrgan de direcció són preses sobre una base sòlida i ben informada, que els documents i la informació són rebuts amb prou antelació a les reunions i que el Consell, en la seva funció de supervisió, qüestionari constructivament i revisi críticament les propostes i les decisions, així com la informació facilitada als membres del Consell. El Consell d'Administració va aprovar aquest pla en la seva reunió de 27 de juny de 2019. En aquest sentit, la totalitat de les mesures incloses en aquest pla s'han complert al final de l'exercici 2019.

Com a part de les mesures previstes en el pla descrit, la Comissió de Nomenaments va acordar que l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les seves comissions de l'exercici 2019 es porti a terme pel consultor extern independent Deloitte Legal, S.L.P., amb la finalitat d'assegurar i revisar l'efectivitat de les mesures i les millores previstes en el pla. Es destaca que l'avaluació per consultor extern es porta a terme amb antelació al termini mínim de tres anys previst en la recomanació del Codi de bon govern, atès que l'avaluació anterior en què el Consell va ser assistit per un consultor extern va ser la de l'exercici 2017.

Descrigui el procés d'avaluació i les àrees avaluades que ha efectuat el Consell d'Administració auxiliat, si s'escau, per un consultor extern, quant al funcionament i la composició del Consell i de les seves comissions i qualsevol altra àrea o aspecte que hagi estat objecte d'avaluació.

Descripció del procés d'avaluació i àrees avaluades

D'acord amb l'article 529 *nonies* de la Llei de societats de capital, el Codi de bon govern de les societats cotitzades i el Reglament del Consell d'Administració de Banc Sabadell, el Consell d'Administració ha portat a terme l'avaluació del seu funcionament i del de les seves comissions delegades referent a l'exercici 2018.

Seguint les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades, l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les seves comissions ha estat organitzada i coordinada pel president del Consell, com a responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració, assistit pel secretari, amb la participació de tots els seus membres, i en el que ha calgut per la consellera independent coordinadora. Ha incorporat les conclusions de les autoavaluacions fetes per les diferents comissions del Consell. Així mateix, la Comissió de Nomenaments ha informat favorablement l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració i de l'acompliment del president i del conseller delegat.

L'avaluació periòdica de l'acompliment del president del Consell d'Administració ha estat dirigida per la consellera independent coordinadora, de conformitat amb l'article 529 *septies* de la Llei de societats de capital i amb els articles 55 dels Estatuts Socials i 8 del Reglament del Consell d'Administració de Banc Sabadell, i l'avaluació de l'acompliment del conseller delegat ha estat organitzada i coordinada pel president del Consell d'Administració, com a responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració.

En l'avaluació del funcionament de les comissions del Consell s'han avaluat les àrees següents: la qualitat i l'eficiència de la comissió, el funcionament, la composició i les funcions de la comissió, els assumptes tractats en les reunions de la comissió i l'acompliment de president i secretari. Així mateix, en els informes corresponents es contenen la revisió de la implantació del Pla d'acció 2018 i les recomanacions i les propostes específiques per al Pla d'acció 2019.

Per a l'avaluació del Consell d'Administració s'analitzen les àrees incloses en la recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades: la qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell, el funcionament i la composició de les seves comissions, la diversitat en la composició i les competències del Consell, l'acompliment del president del Consell d'Administració i del conseller delegat i l'acompliment i l'aportació de cada conseller. Així mateix, en l'informe es descriuen les mesures implementades per al compliment del Pla d'acció 2018 per al Consell d'Administració i s'estableix el Pla d'acció 2019 amb mesures adreçades a la millora del govern corporatiu de Banc Sabadell i del funcionament del Consell d'Administració.

La metodologia seguida en el procés d'avaluació es basa en tres elements principals:

- *Input* dels consellers. La percepció que tenen els membres del Consell d'Administració i de les seves comissions és un element clau d'anàlisi, atès que en coneixen el funcionament i constitueixen una font d'informació essencial per al diagnòstic.
- Anàlisi de documentació societària significativa de Banc Sabadell relativa a alguns aspectes rellevants del sistema de govern corporatiu. La documentació i la informació objecte de revisió han estat els ordres del dia i les actes del Consell d'Administració i de les seves comissions, així com l'assistència dels seus membres a les reunions, l'Informe d'autoavaluació 2017 i el Pla d'acció 2018, la normativa interna de l'entitat (els Estatuts Socials, el Reglament del Consell d'Administració, el Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control i el Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors), les polítiques de l'entitat i altra informació com ara l'Informe anual de govern corporatiu corresponent a l'exercici 2017.
- Revisió dels informes d'activitat corresponents a l'exercici 2018 de la Comissió de Nomenaments, la Comissió de Retribucions i la Comissió de Riscos. La seva anàlisi ha permès verificar les actuacions portades a terme durant l'exercici 2018 per les comissions i tenir una visió més àmplia del seu funcionament i el compliment de les funcions que tenen atribuïdes.

L'anàlisi de la informació i la documentació de Banc Sabadell ha permès avaluar el funcionament del Consell d'Administració, la participació dels seus membres i llocs rellevants, l'eficiència de les seves comissions i les matèries objecte d'informació i deliberació, així com obtenir altra informació addicional rellevant per a la realització de l'avaluació del seu compliment i la identificació de potencials àrees de millora sobre les quals dissenyar el pla d'acció per a l'exercici 2019.

L'avaluació de l'exercici 2019 s'està portant a terme en aquest exercici 2020 amb l'auxili d'un consultor extern independent, Deloitte Legal, S.L.P., com va ser acordat per la Comissió de Nomenaments el mes de novembre de 2019, com a part de les mesures del pla descrit per reforçar l'efectivitat del Consell en la seva funció de supervisió.

- C.1.18** Desglossi, en aquells exercicis en què l'avaluació hagi estat auxiliada per un consultor extern, les relacions de negoci que el consultor o qualsevol societat del seu grup mantinguin amb la societat o qualsevol societat del seu grup.

Deloitte Legal, S.L.P. ha assessorat Banc Sabadell per a l'avaluació de l'exercici 2017 i ho està fent per a l'avaluació de l'exercici 2019.

Les relacions de negoci amb el consultor extern o qualsevol societat del seu grup es troben dins del gir i tràfic ordinari del comerç. Deloitte Legal, S.L.P. ha prestat assessorament en matèria de responsabilitat penal. Altres societats del grup Deloitte han prestat al grup Banc Sabadell tasques d'assessorament, especialment en l'àmbit de tecnologia i seguretat de la informació.

C.1.19 Indiqui els supòsits en què estan obligats a dimitir els consellers.

- D'acord amb el que es preveu en l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració de Banc Sabadell, els consellers han de cessar en el càrrec:
- a) Quan es vegin inclosos en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició previstos legalment o estatutàriament.
 - b) Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.
 - c) Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

C.1.20 S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?:

- Sí
 No

S' s'escau, descrigui les diferències.

C.1.21 Expliqui si hi ha requisits específics, diferents dels relatius als consellers, per ser nomenat president del Consell d'Administració:

- Sí
 No

Descripció dels requisits

Els que s'estableixen en el Pla de successió del president i del conseller delegat de Banc Sabadell aprovat pel Consell d'Administració en data 21 de juliol de 2016.

Amb caràcter general, el president del Consell d'Administració ha de posseir una reconeguda honorabilitat comercial i professional, tenir uns coneixements i una experiència adequats per exercir les seves funcions i trobar-se en disposició d'exercir un bon govern del banc. En particular, ha de tenir experiència acreditada en el sector financer i/o en funcions d'alta direcció, comptar amb prou formació tècnica en els àmbits de finances i/o direcció i administració d'empreses per a l'acompliment de les funcions executives inherents al seu càrrec i acreditar una trajectòria professional que demostrï la seva vocació de lideratge i/o emprenedoria, a més de reunir les condicions d'idoneïtat que exigeix la seva condició com a conseller d'una entitat de crèdit d'acord amb la normativa aplicable.

C.1.22 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen algun límit a l'edat dels consellers:

- Sí
 No

C.1.23 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen un mandat limitat o altres requisits més estrictes addicionals als que es preveuen legalment per als consellers independents, diferents als que s'estableixen en la normativa:

- Sí
 No

- C.1.24** Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell d'Administració estableixen normes específiques per a la delegació del vot en el Consell d'Administració en favor d'altres consellers, la manera de fer-ho i, en particular, el nombre màxim de delegacions que pot tenir un conseller, així com si s'ha establert alguna limitació quant a les categories en què és possible delegar, més enllà de les limitacions imposades per la legislació. Si s'escau, detalli aquestes normes breument.

Els Consellers han d'assistir personalment a les reunions del Consell d'Administració. Tanmateix, quan no ho puguin fer personalment, els consellers poden delegar la seva representació en un altre conseller. L'article 56 dels Estatuts Socials estableix que els consellers no executius només poden delegar la seva representació en un altre conseller no executiu.

A més a més, la Política de remuneracions dels consellers per als exercicis 2019, 2020 i 2021 aprovada per la Junta General d'Accionistes de 28 de març de 2019, que fixa el sistema retributiu dels consellers per les seves funcions com a membres del Consell d'Administració, desglossa la seva retribució fixa per aquest concepte i estableix, a més de la retribució fixa per la seva pertinença al Consell, dietes d'assistència, amb un màxim d'11 dietes, que es corresponen amb les sessions ordinàries, amb la possibilitat de delegar la representació sense pèrdua del dret a la percepció de la dieta per causa justificada degudament com a màxim dues vegades a l'any.

- C.1.25** Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, indiqui, si s'escau, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu president. En el còmput s'han de considerar assistències les representacions fetes amb instruccions específiques.

| | |
|--------------------------------|----|
| Nombre de reunions del Consell | 13 |
|--------------------------------|----|

| | |
|--|--|
| Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president | |
|--|--|

Indiqui el nombre de reunions mantingudes pel conseller coordinador amb la resta de consellers sense l'assistència ni representació de cap conseller executiu:

| | |
|--------------------|---|
| Nombre de reunions | 2 |
|--------------------|---|

Indiqui el nombre de reunions que han mantingut en l'exercici les diferents comissions del Consell:

| | |
|---|----|
| Nombre de reunions de la Comissió Delegada | 36 |
| Nombre de reunions de la Comissió d'Auditoria i Control | 11 |
| Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments | 11 |
| Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions | 11 |
| Nombre de reunions de la Comissió de Riscos | 10 |

C.1.26 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici i les dades sobre assistència dels seus membres:

| | |
|--|--------|
| Nombre de reunions amb l'assistència presencial d'almenys el 80% dels consellers | 13 |
| % d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici | 97,95 |
| Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o representacions fetes amb instruccions específiques, de tots els consellers | 13 |
| % de vots emesos amb assistència presencial i representacions fetes amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici | 100,00 |

C.1.27 Indiqui si estan certificats prèviament els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten al Consell per a la seva formulació:

Sí
 No

Identifiqui, si s'escau, la/les persona/es que ha/han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat per a la seva formulació pel Consell:

| Nom | Càrrec |
|------------------------------|--------------------------------------|
| SR. JOSÉ OLIU CREUS | PRESIDENT |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | CONSELLER DELEGAT |
| SR. TOMÁS VARELA MUIÑA | DIRECTOR GENERAL - DIRECTOR FINANCER |

C.1.28 Expliqui, en cas que n'hi hagi, els mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats per ell formulats es presentin a la Junta General amb reserves en l'informe d'auditoria.

Els serveis interns del banc elaboren els comptes anuals que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de l'entitat, amb l'aplicació correcta a tota la informació financera i comptable dels principis de comptabilitat acceptats generalment.

La Comissió d'Auditoria i Control revisa els comptes anuals de l'entitat, tant individuals com consolidats, per a la seva remissió al Consell d'Administració i vigila el compliment dels requeriments legals i l'aplicació correcta dels principis de comptabilitat acceptats generalment. En aquest sentit, manté reunions periòdiques amb els auditors externs per tenir informació puntual del procés d'auditoria i conèixer, amb prou antelació, les possibles discrepàncies o diferències de criteri que es puguin posar de manifest. En cas d'haver-hi alguna discrepància que pugui suposar una reserva en l'informe d'auditoria, la comissió vetlla perquè la resolució d'aquesta es produeixi abans de la formulació dels comptes anuals.

En cas que finalment no es pogués resoldre la discrepància abans de la formulació dels comptes anuals, en l'informe anual d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control s'indicarien expressament les discrepàncies hagudes i la seva posició en aquest sentit.

Els informes d'auditoria dels comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici 2019 no contenen cap reserva.

C.1.29 El secretari del Consell té la condició de conseller?

Sí

No

Si el secretari no té la condició de conseller, completi el quadre següent:

| Nom o denominació social del secretari | Representant |
|--|--------------|
| SR. MIQUEL ROCA JUNYENT | |

C.1.30 Indiqui els mecanismes concrets establerts per la societat per preservar la independència dels auditors externs, així com, en cas que n'hi hagi, els mecanismes per preservar la independència dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació. Inclogui com s'han implementat en la pràctica les previsions legals.

Amb caràcter general, i en relació amb els auditors externs, els Estatuts Socials, en el seu article 60, estableixen que corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències següents:

(...)

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.

(...)

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.

En termes similars es manifesta el Reglament del Consell d'Administració, que determina, al seu torn, en el seu article 30: "Les relacions del Consell amb els auditors externs de la companyia s'han de canalitzar a través de la Comissió d'Auditoria i Control."

En concret, en l'exercici 2019, per preservar la independència de l'auditor extern, Banc Sabadell ha adoptat els acords corresponents per a la rotació de l'auditor en compliment de la legislació vigent. El Consell d'Administració, amb base en la recomanació motivada de la Comissió d'Auditoria i Control, va proposar a la Junta General d'Accionistes la designació de KPMG Auditores, S.L. com a auditor de comptes de Banc Sabadell i dels comptes anuals consolidats del grup Banc Sabadell per als exercicis 2020, 2021 i 2022, que va ser aprovada per la Junta General d'Accionistes de 28 de març de 2019. A més a més, la Comissió d'Auditoria i Control ha fet un seguiment sobre el procés de transició entre l'auditor sortint i l'auditor entrant per assegurar una transferència de coneixement adequada i el compliment de les restriccions durant el període de *cooling in*.

La Comissió d'Auditoria i Control ha estat formada durant l'exercici 2019 per quatre consellers; tots ells, independents, fins al 25 d'abril de 2019, data en què una consellera va canviar de categoria, de consellera independent a consellera una altra externa. El reglament d'aquesta comissió vigent el 2019 incorpora el que es disposa en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració i estableix, en el seu apartat 3 de l'article 21, que per la seva condició de consellers i membres de la comissió aquests membres han d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte a la resta de l'organització (...).

La Comissió d'Auditoria i Control va aprovar el 19 d'abril de 2016, en adaptació a la Llei 22/2015, de 20 de juliol, d'auditoria de comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014, de 16 d'abril, la política del grup per a la salvaguarda de la independència de l'auditor de comptes. Aquesta política es desplega en procediments que preveuen mesures per

preservar la independència dels auditors externs mitjançant el control de les seves possibles incompatibilitats per situacions personals, serveis prohibits, requeriments de rotació i límits d'honoraris, així com mesures en els processos de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor, els processos d'aprovació de tots els serveis de l'auditor i, en particular, de l'autorització dels serveis diferents a l'auditoria que no li estan prohibits a l'auditor.

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 informat favorablement el Consell d'Administració, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, sobre la independència de la firma d'auditoria i ha emès el seu informe anual respecte a aquesta independència.

L'entitat observa els principis de transparència i no-discriminació recollits en la legislació vigent en la seva relació amb la resta d'intervinents en els mercats. En concret, l'entitat: i) té cura de no facilitar als analistes financers cap informació que el pugui situar en una posició de privilegi respecte a la resta d'intervinents en els mercats, ii) utilitza de manera habitual els serveis de quatre agències de ràting de reconegut prestigi (Fitch, DBRS, Moody's i Standard and Poor's) i iii) en els casos en què l'entitat rep l'assessorament de bancs d'inversió en determinades operacions i, en el procés d'aquest assessorament, aquests reben informació privilegiada, l'entitat inclou en els seus sistemes de control la persona o les persones que accedeixen a aquesta informació i comunica expressament a aquestes persones l'obligació d'observar i fer observar el seu compromís de confidencialitat i, si escau, de restricció operativa.

Així mateix, l'entitat actua d'acord amb el que s'indica en la seva Política general de conflictes d'interès aprovada pel Consell d'Administració, que té com a objectiu últim i fonamental que l'actuació de les persones subjectes a aquesta s'efectuï d'acord amb les normes i els principis ètics que regeixen les activitats de l'entitat i se sustenta en les pautes següents:

- L'existència de mesures que evitin la generació de conflictes d'interès.
- Si es produeixen o es produiran conflictes d'interès, l'existència de mesures que en permetin la detecció per al seu registre i gestió immediata.
- Si és possible, procedir a la seva eliminació i, en cas contrari, procedir a la revelació de la naturalesa i l'origen del conflicte al client o als òrgans de decisió competents en cada cas perquè adoptin les decisions oportunes.

L'entitat també actua d'acord amb els principis que s'estableixen en la Política d'externalització de funcions de Banc Sabadell, aprovada pel Consell d'Administració.

C.1.31 Indiqui si durant l'exercici la societat ha canviat d'auditor extern. Si s'escau, identifiqui l'auditor entrant i sortint:

- Sí
 No

Encara que durant l'exercici 2019 no s'ha canviat d'auditor extern, 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, i com es va comunicar mitjançant fet rellevant número 273.045, va acordar seleccionar KPMG Auditores, S.L. com a auditor de comptes de Banc Sabadell i dels comptes anuals consolidats del grup Banc Sabadell per als exercicis 2020, 2021 i 2022. Aquesta decisió es va adoptar en compliment de la legislació vigent sobre la rotació de l'auditor i com a resultat d'un procés de selecció desenvolupat d'acord 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. Prèvia proposta del Consell d'Administració, la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019 va acordar el nomenament esmentat.

En cas que hi hagi hagut desacords amb l'auditor sortint, expliqui'n el contingut:

- Sí
 No

C.1.32 Indiqui si la firma d'auditoria presta altres serveis per a la societat i/o el seu grup diferents dels d'auditoria i, si és així, declari l'import dels honoraris rebuts per aquests serveis i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la societat i/o el seu grup:

Sí
 No

| | Societat | Societats del grup | Total |
|---|----------|--------------------|-------|
| Import d'altres serveis diferents dels d'auditoria (milers d'euros) | 95 | 39 | 134 |
| Import serveis diferents dels d'auditoria / Import serveis d'auditoria (en %) | 6,28 | 0,72 | 1,94 |

L'import d'altres serveis diferents dels d'auditoria en milers d'euros no inclou els serveis relacionats amb l'auditoria per un total de 992 milers d'euros (671 milers d'euros corresponents a la societat i 321 milers d'euros corresponents a les societats filials del grup), en considerar la seva naturalesa de serveis d'assegurament independent i requerir la legislació vigent alguns d'aquests serveis.

C.1.33 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves. Si s'escau, indiqui les raons donades als accionistes en la Junta General pel president de la Comissió d'Auditoria per explicar el contingut i l'abast d'aquestes reserves.

Sí
 No

C.1.34 Indiqui el nombre d'exercicis que fa que la firma actual d'auditoria porta a terme de manera ininterrompuda l'auditoria dels comptes anuals individuals i/o consolidats de la societat. Així mateix, indiqui el percentatge que representa el nombre d'exercicis auditats per la firma d'auditoria actual sobre el nombre total d'exercicis en què els comptes anuals han estat auditats:

| | Individuals | Consolidats |
|-----------------------------------|-------------|-------------|
| Nombre d'exercicis ininterromputs | 37 | 35 |

| | Individuals | Consolidats |
|--|-------------|-------------|
| Nre. d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %) | 94,87 | 100,00 |

C.1.35 Indiqui i, si s'escau, detalli si hi ha un procediment perquè els consellers puguin comptar amb la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps:

Sí
 No

Detalle del procedimiento

L'article 17.1 del Reglament del Consell d'Administració estableix que la convocatòria sempre ha d'incloure l'ordre del dia de la sessió, que ha d'incloure, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions delegades, així com a les propostes i els suggeriments que formulin el president i la resta de membres del Consell i el/s director/s general/s del banc, amb una antelació no inferior a cinc dies hàbils a la data del Consell, propostes que han d'anar acompanyades del material corresponent per a la seva distribució als consellers.

Complementàriament, l'article 21 disposa que:

1. El conseller es troba investit de les facultats més àmplies per informar-se sobre qualsevol aspecte de la companyia, per examinar-ne els llibres, els registres, els documents i la resta d'antecedents de les operacions socials i per inspeccionar-ne totes les instal·lacions. El dret d'informació s'estén a les societats filials, siguin nacionals o estrangeres.
2. Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària de la companyia, l'exercici de les facultats d'informació s'ha de canalitzar a través del president o del secretari del Consell d'Administració, els quals han d'atendre les sol·licituds del conseller i facilitar-li directament la informació, oferir-li els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que escaigui o arbitrar les mesures perquè pugui practicar *in situ* les diligències d'examen i inspecció desitjades.

Banc Sabadell compta amb un procediment per facilitar el material necessari per a la preparació de les reunions del Consell d'Administració i de les comissions delegades als consellers de manera confidencial i encriptada mitjançant el software Diligent Boards a través de dispositius iPad. Amb una setmana d'antelació es remet als consellers la informació del Consell d'Administració, que es va ampliant o actualitzant en el *boardbook* si cal, de la qual cosa se'ls informa degudament.

D'acord amb el Pla d'acció per a l'exercici 2019 establert en l'avaluació del funcionament del Consell de l'exercici 2018 i el Pla per reforçar l'efectivitat del Consell en la seva funció de supervisió, s'han reforçat els procediments interns i els sistemes tecnològics posats a disposició dels consellers en relació amb l'antelació amb la qual es remet la documentació als membres del Consell i s'han implementat millores en l'estructura de la documentació de suport, amb la inclusió de resum executiu, antecedents, propòsit del document i suggeriment de punts o línies de debat.

C.136 Indiqui i, si s'escau, detalli si la societat ha establert regles que obliguin els consellers a informar i, si s'escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat:

Sí
 No

Resulten aplicables les normes contingudes en la Llei de societats de capital en el seu capítol relatiu als deures dels administradors. En concret, d'acord amb l'article 50 dels Estatuts Socials i amb l'article 23 del Reglament del Consell d'Administració, i en compliment del Codi de conducta del grup Banc Sabadell i de la Política de conflictes d'interès de consellers i alta direcció, han d'informar en cas de l'existència de potencials conflictes de valors o d'interès, per a una gestió adequada per part del banc.

A més a més, l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració estableix que els consellers han de cessar en el càrrec:

- a) Quan es vegin inclosos en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició previstos legalment o estatutàriament.
- b) Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.
- c) Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

Tot això, sense perjudici de l'aplicació de les normes relatives a l'avaluació d'idoneïtat que ha de ser feta pel banc seguint el procediment aprovat pel Consell d'Administració, que exigeix comprovar i valorar possibles conflictes d'interès o situacions excepcionals.

C.1.37 Indiqui si algun membre del Consell d'Administració ha informat la societat que ha resultat processat o s'ha dictat contra ell interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en l'article 213 de la Llei de societats de capital:

[] Sí
[x] No

C.1.38 Detalli els acords significatius que hagi signat la societat i que entrin en vigor, siguin modificats o concloquin en cas de canvi de control de la societat arran d'una oferta pública d'adquisició, i els seus efectes.

[-]

C.1.39 Identifiqui de manera individualitzada quan es refereixi a consellers i de manera agregada en la resta de casos i indiqui, de manera detallada, els acords entre la societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge quan aquests dimiteixin o siguin acomiadats de manera improcedent o si la relació contractual arriba a la seva fi amb motiu d'una oferta pública d'adquisició o un altre tipus d'operacions.

| Nombre de beneficiaris | 45 |
|--|---|
| Tipus de beneficiari | Descripció de l'acord |
| PRESIDENT, CONSELLER DELEGAT, CONSELLER DIRECTOR GENERAL, CONSELLERA SECRETÀRIA GENERAL, CONSELLER CHIEF RISK OFFICER, RESTA DE BENEFICIARIS | <p>PRESIDENT, CONSELLER DELEGAT, CONSELLER DIRECTOR GENERAL I CONSELLERA SECRETÀRIA GENERAL - Clàusula d'indemnització de dues anualitats de retribució per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control.</p> <p>CONSELLER CHIEF RISK OFFICER - Clàusula d'indemnització d'una anualitat de retribució fixa per acomiadament improcedent o a causa d'alguns casos limitats de canvi de control, durant el primer any de durada del seu contracte, i clàusula de no competència postcontractual, amb una durada de dos anys des de la data d'acomiadament improcedent o a causa d'alguns casos limitats de canvi de control, que s'aplicaria des del primer any de vigència de contracte i com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de la retribució fixa.</p> <p>RESTA DE BENEFICIARIS - 21 directius amb clàusula d'indemnització de dues anualitats de retribució fixa per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control.</p> <p>16 directius amb clàusula de no competència postcontractual amb una durada de dos anys des de la data d'acomiadament improcedent o a causa d'alguns casos limitats de canvi de control i com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de retribució fixa.</p> |

Indiqui si més enllà de en els supòsits previstos per la normativa aquests contractes han de ser comunicats i/o aprovats pels òrgans de la societat o del seu grup. En cas positiu, especifiqui els procediments, els supòsits previstos i la naturalesa dels òrgans responsables de la seva aprovació o de fer la comunicació:

| | | |
|---|-------------------------|---------------|
| | Consell d'Administració | Junta General |
| Òrgan que autoritza les clàusules | √ | |
| | Sí | No |
| S'informa la Junta General sobre les clàusules? | √ | |

C.2. Comissions del Consell d'Administració

C.2.1 Detalli totes les comissions del Consell d'Administració, els seus membres i la proporció de consellers executius, dominicals, independents i altres externs que les integren:

| Comissió Delegada | | |
|--------------------------------------|-----------|-------------|
| Nom | Càrrec | Categoria |
| SR. JOSÉ OLIU CREUS | PRESIDENT | Executiu |
| SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR | VOCAL | Independent |
| SR. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO | VOCAL | Executiu |
| SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ | VOCAL | Independent |
| SR. PEDRO FONTANA GARCÍA | VOCAL | Independent |

| | |
|--------------------------------|-------|
| % de consellers executius | 40,00 |
| % de consellers dominicals | 0,00 |
| % de consellers independents | 60,00 |
| % de consellers altres externs | 0,00 |

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, ja sigui en la llei o en els estatuts o altres acords socials.

La Comissió Delegada es regula expressament en l'article 59 dels Estatuts Socials i en l'article 12 del Reglament del Consell d'Administració, a més de comptar amb el seu reglament propi aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que en regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

La Comissió Delegada ha d'estar formada per un màxim de sis consellers, que han de ser designats pel mateix Consell d'Administració amb el vot favorable dels dos terços dels seus components, amb una composició per categories similar a la del mateix Consell; n'és el president el president del Consell. Els acords de la comissió s'han de portar en un llibre d'actes, que ha de ser signat, per a cadascuna d'aquestes, pel president i el secretari o, si s'escau, pels qui hagin exercit aquestes funcions en la sessió de la qual es tracti.

S'ha de reunir sempre que sigui convocada pel seu president o pel vicepresident quan el substitueixi, amb la possibilitat d'assistir a les seves sessions per ser escoltada qualsevol persona, sigui o no estranya a la societat, que sigui convocada a aquest efecte, per acord de la mateixa comissió o del seu president, a l'efecte que es determini, en funció de la finalitat de l'assumpte del qual es tracti.

El secretari de la comissió és la persona designada pel Consell d'Administració, sigui o no conseller, el qual també determina la persona que l'ha de substituir en cas d'absència o malaltia.

Amb data 31 de gener de 2019 el conseller independent Sr. Pedro Fontana García ha estat nomenat vocal de la Comissió Delegada en substitució del Sr. José Luis Negro Rodríguez.

Quant a les seves funcions, a la Comissió Delegada li correspon la coordinació de la direcció executiva del banc, l'adopció a l'efecte de tots els acords i les decisions que corresponguin a l'àmbit de les facultats que li hagin estat atorgades pel Consell d'Administració i el seguiment de l'activitat ordinària del banc, amb l'obligació d'informar de les decisions adoptades en les seves reunions al Consell d'Administració, sense perjudici de la resta de funcions que li atribueixin els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració. D'acord amb l'article 4 del seu reglament, la Comissió Delegada té, a més a més, funcions de caràcter informatiu, consultiu o d'assessorament en relació amb totes les facultats que corresponen al Consell d'Administració, així com la facultat de coordinar les funcions executives que corresponen als executius del banc la decisió de les quals correspon als òrgans executius. Li corresponen, a més a més, les decisions dins dels límits que s'estableixen en les diferents polítiques del banc i, en especial, les decisions de risc d'acord amb l'esquema de delegacions aprovat pel Consell d'Administració.

La Comissió Delegada, al llarg de l'exercici 2019, ha portat a terme el seguiment de l'activitat ordinària del banc, ha supervisat la direcció del banc, ha adoptat els acords i les decisions corresponents a l'àmbit de les facultats que el Consell d'Administració li ha delegat i ha analitzat i revisat altres assumptes, dels quals ha informat favorablement les comissions del Consell que n'havien de tenir coneixement i el Consell d'Administració per a l'adopció dels acords oportuns.

Cal destacar, entre les actuacions més importants desenvolupades per la Comissió Delegada durant l'any 2019 per portar a terme les seves funcions i responsabilitats, que ha fet el seguiment i l'anàlisi de la informació financera i els resultats del banc i del seu grup, ha analitzat la reacció dels mercats i dels inversors davant dels resultats de l'entitat, ha estat informada del pla estratègic i ha fet el seguiment oportú dels temes estratègics i ha seguit l'evolució del negoci i de l'autocartera i la cotització borsària. Així mateix, la comissió ha analitzat i, si s'ha escaigut, aprovat operacions de desenvolupament corporatiu del grup. Ha estat informada de les novetats normatives, de les activitats amb supervisors i dels assumptes regulatoris i ha adoptat les decisions d'actuació oportunes. També ha estat informada dels riscos del grup i ha decidit sobre les operacions de risc que li corresponia per la seva quantia o rellevància. En relació amb les societats filials i participades, ha informat favorablement el Consell sobre la seva constitució i/o dissolució i liquidació, així com sobre modificacions de capital i altres modificacions estatutàries, i ha informat la Comissió de Nomenaments i el Consell sobre els canvis en la composició dels òrgans d'administració d'aquelles. Així mateix, la Comissió Delegada ha fet l'autoavaluació del seu funcionament per a l'exercici 2018, i l'avaluació del seu funcionament per a l'exercici 2019 s'està portant a terme durant aquest exercici 2020 amb l'auxili d'un consultor extern independent.

| Comissió d'Auditoria i Control | | |
|--|-----------|-------------------|
| Nom | Càrrec | Categoria |
| SR. MANUEL VALLS MORATÓ | PRESIDENT | Independent |
| SR. PEDRO FONTANA GARCIA | VOCAL | Independent |
| SRA. MARÍA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS | VOCAL | Una altra externa |
| SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI | VOCAL | Independent |

| | |
|--------------------------------|-------|
| % de consellers executius | 0,00 |
| % de consellers dominicals | 0,00 |
| % de consellers independents | 75,00 |
| % de consellers altres externs | 25,00 |

Expliqui les funcions, incloses, si s'escau, les addicionals a les que es preveuen legalment, que té atribuïdes aquesta comissió i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per

a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, ja sigui en la llei o en els estatuts o altres acords socials.

La Comissió d'Auditoria i Control es regula expressament en l'article 60 dels Estatuts Socials i en l'article 13 del Reglament del Consell d'Administració, a més de comptar amb el seu reglament propi, que en regula les regles bàsiques d'organització, funcionament i govern.

Ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració; tots, no executius, la majoria dels quals, almenys, han de ser consellers independents i un ha de ser designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat o auditoria o en ambdues. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components, i el secretari, el qual no pot ser conseller. El secretari ha d'aixecar acta de cadascuna de les sessions, que ha de ser aprovada en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. Del contingut d'aquestes reunions se n'ha de donar compte al Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior, mitjançant la lectura de l'acta.

Es reuneix com a mínim trimestralment, sempre que la convoqui el seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la comissió, o a instància del president del Consell d'Administració o dels auditors externs, per al compliment de les funcions que li han estat encomanades.

La Comissió d'Auditoria i Control té com a objectiu supervisar que es portin a terme bones pràctiques bancàries i comptables en els diferents nivells de l'organització, així com assegurar que es prenguin les mesures oportunes davant de conductes o mètodes que puguin resultar incorrectes. També ha de vetllar perquè les mesures, les polítiques i les estratègies definides pel Consell siguin implantades degudament.

Així mateix, corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències establertes en la llei, entre aquestes:

a) Informar en la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.

- La comissió, amb ocasió de la convocatòria de la Junta, posa a disposició dels accionistes l'informe sobre les seves activitats portades a terme al llarg de l'exercici amb l'objectiu d'informar sobre les matèries i les activitats pròpies de la competència de la comissió.

b) Supervisar l'eficàcia del control intern de la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com discutir amb els auditors de comptes o societats d'auditoria les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria.

- 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, 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 ha revisat els continguts del document "Informació amb rellevància prudencial" i ha analitzat 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, ha revisat 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.

A més a més, la comissió ha revisat l'Informe d'autoavaluació de capital (ICAAP) corresponent a l'exercici de 2018 sobre els sistemes de govern, gestió i control dels riscos, i ha conclòs favorablement sobre la seva adequació al perfil de riscos de l'entitat, així com els nivells de capital en base consolidada del grup Banc Sabadell que asseguren la cobertura dels requeriments regulatoris. També ha revisat 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.

En matèria de riscos fiscals, la comissió ha supervisat i fet seguiment el 2019 a la gestió fiscal del grup Banc Sabadell i, en particular, a l'aplicació de la política d'estratègia fiscal i dels seus principis rectors d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal, i ha revisat les actuacions i els projectes transversals portats a terme per a una adequada anàlisi de les qüestions fiscals en el grup.

En relació amb l'exercici de la funció de supervisió dels serveis d'auditoria interna, en data 24 de maig de 2018, i previ informe favorable de la Comissió de Nomenaments, el Consell d'Administració de Banc Sabadell va acordar per unanimitat ratificar la dependència de la Direcció d'Auditoria Interna de la Comissió d'Auditoria i Control del Consell d'Administració. Així va quedar reforçada la seva independència jerarquicofuncional de la resta de direccions de l'entitat i posiciona la funció a un nivell apropiat de l'organització.

La Direcció d'Auditoria Interna, d'acord amb la seva política, aprovada pel Consell d'Administració, té entre les seves funcions prestar suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i efectiu funcionament dels sistemes de gestió i control de riscos.

El Pla global d'auditoria que el Consell d'Administració va aprovar en la seva reunió de 31 de gener de 2019, previ informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control de 28 de gener de 2019, determina les prioritats de l'activitat d'Auditoria Interna, utilitzant un enfocament basat en el risc. Durant el 2019, la comissió ha rebut informació sobre com s'han desenvolupat les actuacions que s'hi preveien, en algunes de les quals s'ha revisat l'entorn de control i, en particular, avaluat la correcta identificació de riscos sobre processos i la suficiència, el disseny, la implementació i el funcionament efectiu dels controls existents. La comissió ha avaluat els resultats de cada auditoria interna i la prioritització i el seguiment de les accions correctores.

A més a més, durant l'any 2019 la comissió ha supervisat que la funció d'auditoria interna comptés amb independència i objectivitat, els recursos adequats i l'accés a la informació per poder complir la seva tasca, de conformitat amb les normes professionals que són d'aplicació als auditors interns. La comissió ha rebut, en data 28 de gener de 2020, la Memòria anual d'activitats d'auditoria interna, que inclou l'informe del Programa d'assegurament i millora de la qualitat d'auditoria interna, amb les avaluacions internes fetes sobre la seva funció, en què se n'avalua l'efectivitat, així com l'acompliment del seu responsable.

Durant l'exercici de 2019, la comissió també ha rebut informació sobre les conclusions dels informes emesos pels auditors externs i les autoritats de supervisió i de l'adequada implantació de les mesures de millora proposades pels organismes reguladors.

c) Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada.

- La Comissió d'Auditoria ha supervisat durant l'exercici el model de control intern establert en l'entitat sobre el procés d'elaboració i presentació d'informació financera i no financera regulada. En aquest sentit, ha rebut informació de la Direcció Financera, de la Direcció d'Auditoria Interna i de l'Auditoria Externa sobre els riscos dels processos sobre la informació financera i no financera i l'adequació i l'efectivitat dels controls que els mitiguen, així com 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.

d) 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.

- Quant a l'Auditoria Externa, la comissió va revisar els criteris i les condicions de contractació i, com a resultat d'aquesta avaluació, va proposar al Consell d'Administració la renovació en el càrrec d'auditor de comptes individuals i consolidats per a l'exercici de 2019 de 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. Aquesta mateixa Junta General Ordinària va aprovar el nomenament de KPMG Auditores S.L. per als exercicis de 2020 a 2022, prèvia proposta del Consell d'Administració, el qual, al seu torn, va considerar la recomanació motivada que la Comissió d'Auditoria i Control li va formular després del corresponent procés de selecció desenvolupat d'acord 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.

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 l'abast, el calendari i els recursos assignats a la seva tasca, la determinació de la materialitat i la seva opinió sobre els aspectes rellevants que afecten la informació comptablefinancera i que han anat sorgint en el transcurs de la seva tasca d'auditoria. Així mateix, la comissió ha revisat en profunditat els continguts de l'informe d'auditoria, així com de 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.

e) Informar dels comptes anuals, així com dels estats financers trimestrals i semestrals i dels prospectes 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.

- Durant aquest exercici, la comissió ha prestat una atenció especial a la revisió dels comptes anuals 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. Per fer aquestes revisions, la Direcció Financera i l'auditor extern han participat en les sessions de la comissió per presentar els assumptes relatius a la informació economicofinancera.

f) 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.

- 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. L'objectiu d'aquestes revisions ha estat assegurar que 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.

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 informat favorablement el Consell d'Administració, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, sobre la independència de la firma d'auditoria.

g) Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, li siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració.

- La Comissió d'Auditoria i Control, en exercici de les competències que li atribueixen la Llei, els Estatuts Socials, el Reglament del Consell d'Administració i el seu reglament propi, ha revisat i emès tots els informes que són de la seva competència, inclosa l'avaluació anual sobre el seu funcionament, així com un informe amb les matèries i les activitats portades a terme durant l'exercici pròpies de la competència de la comissió.

h) Totes les altres que li siguin atribuïdes per Llei o pels Estatuts i els reglaments que els desenvolupin i les que es deriven de les normes de bon govern d'aplicació general.

- Per al bon govern en l'activitat del banc, la comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració en relació amb l'informe presentat per la Comissió Executiva sobre l'estructura i les pràctiques de govern corporatiu de Banc Sabadell durant l'exercici.

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 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.

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.

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 periòdica sobre la negociació portada a terme amb accions pròpies i la seva adherència a les recomanacions efectuades pel regulador.

Identifiqui els consellers membres de la Comissió d'Auditoria que hagin estat designats tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat o auditoria o en ambdues i informi sobre la data de nomenament del president d'aquesta comissió en el càrrec.

| | |
|---|-------------------------|
| Noms dels consellers amb experiència | SR. MANUEL VALLS MORATÓ |
| Data de nomenament del president en el càrrec | 30/03/2017 |

| Comissió de Nomenaments | | |
|--|-----------|-----------------|
| Nom | Càrrec | Categoria |
| SRA. AURORA CATÁ SALA | PRESIDENT | Independent |
| SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL | VOCAL | Independent |
| SRA. MARÍA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS | VOCAL | Un altre extern |
| SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ | VOCAL | Independent |

| | |
|--------------------------------|-------|
| % de consellers executius | 0,00 |
| % de consellers dominicals | 0,00 |
| % de consellers independents | 75,00 |
| % de consellers altres externs | 25,00 |

Expliqui les funcions, incloses, si s'escau, les addicionals a les que es preveuen legalment, que té atribuïdes aquesta comissió i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, ja sigui en la llei o en els estatuts o altres acords socials.

La Comissió de Nomenaments es regula en l'article 61 dels Estatuts Socials, en l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració i en el seu reglament propi aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que en regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

La Comissió de Nomenaments ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració; tots, no executius, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents. La comissió ha de tenir un president,

nomenat pel Consell d'Administració amb el vot favorable dels dos terços dels seus components i designat d'entre els consellers independents que en formin part.

El Consell d'Administració ha de designar, així mateix, el secretari de la comissió i, si s'escau, un vicesecretari, que poden ser o no membres del Consell d'Administració.

La Comissió de Nomenaments s'ha de reunir totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada cada tres mesos, per convocatòria del seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la comissió, o cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. En tot cas, s'ha de reunir una vegada a l'any per informar amb caràcter previ l'avaluació del funcionament del mateix Consell.

Amb data 28 de març de 2019, el Sr. José Manuel Martínez Martínez ha estat nomenat vocal de la Comissió de Nomenaments, en substitució del Sr. Pedro Fontana García.

Sense perjudici d'altres comeses que li assignin la llei, els Estatuts, el Consell d'Administració, el Reglament del Consell d'Administració o el seu reglament propi, les funcions principals de la Comissió de Nomenaments són:

- a) Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o la separació d'aquests consellers.

- Per complir-ho ha proposat al Consell d'Administració que elevi a la Junta General d'Accionistes les propostes de reelecció de consellers independents, amb la ratificació de la seva idoneïtat.

- b) Informar les propostes de nomenament de la resta de consellers, dominicals, altres externs o executius, per a la seva designació per cooptació o per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General, així com les propostes per a la seva reelecció o separació.

- Per al seu compliment, va informar el Consell d'Administració de les propostes de reelecció de dos consellers executius, amb la ratificació de la seva idoneïtat, per al seu sotmetiment a la decisió de la Junta General, així com de la proposta elevada a la Junta General de ratificació i nomenament d'una consellera executiva, amb la ratificació de la seva idoneïtat.

- c) Vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, d'acord amb el que s'estableix en l'article 53 dels Estatuts Socials, i avaluar l'equilibri de coneixements, capacitat, diversitat i experiències del Consell d'Administració. En aquest sentit, ha de definir les funcions i les aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant, així com la dedicació de temps que es consideri necessària per a un acompliment adequat de les seves funcions.

- La comissió ha vetllat pel compliment de la composició qualitativa del Consell en totes les seves propostes de reelecció de consellers independents, així com en informar les propostes del Consell sobre els restants consellers. Així mateix, ha verificat el compliment de la Política de selecció de candidats a consellers de Banc Sabadell, d'acord amb la recomanació 14 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, i ha analitzat i informat el Consell de la composició del Consell, la tipologia dels consellers i l'aprovació de l'Informe anual de govern corporatiu.

- d) Vetllar per tal que, en proveir vacants noves o en nomenar consellers nous, els procediments de selecció afavoreixin la diversitat d'experiències i de coneixements, facilitin la selecció de conselleres i, en general, no presentin condicions implícites que puguin implicar cap discriminació.

- e) Avaluar la idoneïtat, les competències, els coneixements i l'experiència necessaris dels membres del Consell d'Administració, així com la seva dedicació de cara a l'autorització del seu nomenament per les autoritats competents.

- Durant l'any 2019 ha analitzat les competències i la diversitat del Consell d'Administració i ha avaluat la idoneïtat dels consellers el càrrec dels quals ha estat objecte de nomenament i/o reelecció. Així mateix, ha fet un complement de l'avaluació d'idoneïtat d'un conseller amb motiu dels canvis de funció i càrrecs dins del grup Banc Sabadell.

- f) Informar les propostes de nomenament i separació dels alts directius i del col·lectiu identificat i avaluar-ne la idoneïtat.

- La comissió ha exercit aquesta funció en informar el Consell d'Administració de les propostes de nomenament dels alts

directius i avaluar-ne la idoneïtat. A més a més, ha revisat la composició del col·lectiu identificat del banc, del seu grup i de les filials, i ha informat el Consell d'Administració de les propostes de modificació del col·lectiu identificat.

- g) Informar sobre les condicions bàsiques dels contractes dels consellers executius i, si s'escau, sobre els seus contractes específics, que han de ser aprovats pel Consell i constar com a annex en les actes.

- La Comissió de Nomenaments va informar favorablement el Consell d'Administració dels termes i les condicions contractuals sota els quals exercirà les seves funcions executives el conseller que va ocupar el càrrec de Chief Risk Officer, amb el canvi de categoria d'independent a executiu.

- h) Examinar i organitzar els plans de successió del president del Consell i del conseller delegat del banc i, si s'escau, formular propostes al Consell i, si s'escau, complir el que es preveu en el Pla de successió degudament aprovat i publicat.

- El Pla de successió del president i del conseller delegat de Banc Sabadell va ser aprovat pel Consell d'Administració en data 21 de juliol de 2016.

- i) Establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu.

- La Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell aprovada pel Consell d'Administració en la seva sessió de data 25 de febrer de 2016, modificada pel Consell d'Administració de 28 de març de 2019, estableix l'objectiu esmentat. La Comissió de Nomenaments ha verificat el compliment d'aquesta política en els acords adoptats el 2019 referents a la reelecció, la ratificació i el nomenament de consellers, que s'han ajustat als paràmetres i els requisits de diversitat exigits tant en la política com en la normativa vigent per al lloc de membre del Consell d'Administració d'una entitat de crèdit, i, en concret, per assolir els objectius proposats de representació en el Consell del gènere menys representat.

- j) Avaluar periòdicament, i almenys una vegada a l'any, l'estructura, la mida i la composició del Consell d'Administració i de les seves comissions i assessorar el Consell sobre la configuració més adequada, per a la qual cosa ha d'informar sobre les propostes relatives al nomenament o la separació dels seus membres.

- La comissió ha avaluat l'estructura, la mida i la composició del Consell i de les seves comissions i assessorat el Consell d'Administració sobre la configuració més adequada, per a la qual cosa ha informat de les propostes de reelecció i nomenament de consellers, i ha informat de canvis en la composició de les comissions del Consell.

- k) Proposar al Consell d'Administració l'adscripció dels consellers a la categoria que correspongui, el seu manteniment en aquesta categoria en cas de reelecció o la seva modificació quan escaigui.

- La comissió ha analitzat les implicacions del canvi de categoria de dos consellers i ha elevat les seves conclusions al Consell per al seu coneixement i l'adopció dels acords corresponents.

- l) Revisar anualment la categoria dels consellers i informar el Consell d'Administració per a la seva inclusió en l'Informe anual de govern corporatiu.

- La comissió ha revisat la categoria dels consellers i n'ha informat el Consell per a la seva inclusió en l'Informe anual de govern corporatiu.

- m) Informar al Consell d'Administració les propostes relatives al nomenament del vicepresident o vicepresidents, si s'escau.

- n) Informar al Consell d'Administració les propostes relatives al nomenament del secretari i, si s'escau, del vicesecretari del Consell d'Administració, que poden ser o no consellers.

- o) Elevar al Consell d'Administració la proposta de nomenament, cessació o reelecció del conseller independent coordinador.

- El 2019 ha produït una rotació en el càrrec de conseller independent coordinador després d'un període de tres anys en el càrrec, per a la qual cosa la comissió ha informat favorablement al Consell el nomenament d'un nou conseller independent coordinador.

- p) Elaborar i actualitzar periòdicament una matriu de competències del Consell d'Administració en què s'avaluïn els coneixements, les competències i les experiències dels membres del Consell d'Administració i d'aquest en el seu conjunt, per a la seva aprovació pel Consell d'Administració.

- La comissió ha elaborat i informat el Consell d'Administració de l'aprovació d'una matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració en què es defineixen les aptituds i els coneixements dels consellers, tot responent als criteris de la Guia tècnica 1/2019 sobre comissions de nomenaments i retribucions, de 20 de febrer de 2019, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV), i les Directrius sobre l'avaluació de la idoneïtat dels membres de l'òrgan d'administració i els titulars de funcions clau de l'EBA (EBA/GL/2017/12). La comissió ha informat favorablement el Consell de l'aprovació de la matriu de competències en la seva reunió de 27 de juny de 2019.

- q) Revisar periòdicament i proposar al Consell la modificació de les polítiques en matèria de selecció i diversitat dels membres del Consell d'Administració i verificar-ne anualment el compliment, del grau del qual n'ha de donar compte al Consell d'Administració.

- En la seva reunió de 27 de març de 2019, la comissió ha modificat la Política de selecció de candidats a conseller perquè reculli expressament que en la competència professional dels candidats s'ha de valorar, especialment, l'experiència bancària i financera. Així mateix, n'ha verificat el compliment.

- r) Informar anualment l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració, així com l'acompliment de les seves funcions pel president del Consell d'Administració i el conseller delegat.

- La Comissió de Nomenaments ha informat l'avaluació anual del funcionament del Consell d'Administració, del seu president i del conseller delegat. L'avaluació de funcionament per a l'exercici 2019 s'està portant a terme durant aquest exercici 2020 amb l'auxili d'un consultor extern independent.

- s) Elevar al Consell d'Administració les avaluacions de les comissions del Consell amb els resultats de la seva avaluació, juntament amb una proposta de pla d'acció o amb recomanacions per corregir les possibles deficiències detectades o millorar el funcionament del Consell o les seves comissions.

- La Comissió de Nomenaments ha informat favorablement al Consell l'avaluació anual del funcionament de la mateixa comissió corresponent a 2018, així com la resta d'informes d'avaluació relatius a les diferents comissions del Consell (Comissió Delegada, Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Nomenaments, Comissió de Retribucions i Comissió de Riscos), que incloïa, sobre la base del seu resultat, un pla d'acció per corregir les possibles deficiències detectades.

- t) Dissenyar i organitzar periòdicament programes d'actualització de coneixements dels consellers.

- La Comissió de Nomenaments, en la seva reunió de 31 de gener de 2019, ha informat favorablement el Consell d'Administració del Programa de formació de consellers 2019, amb un èmfasi especial a actualitzar els requisits de capacitat i formació dels consellers del banc en els temes específics de l'entitat financera.

- u) Revisar, almenys una vegada a l'any, l'execució i la qualitat de la formació inicial i integració i el Programa de formació de consellers i informar-ne el Consell d'Administració.

- La Comissió de Nomenaments, en la seva reunió de 27 de març de 2019, va informar el Consell de la modificació del Programa de formació de consellers 2019 aprovat el 31 de gener de 2019 amb la finalitat de reforçar la formació en negoci bancari, amb la modificació, a aquest efecte, del contingut de les sessions de formació previstes.

| Comissió de Retribucions | | |
|------------------------------------|-----------|-------------|
| Nom | Càrrec | Categoria |
| SRA. AURORA CATÁ SALA | PRESIDENT | Independent |
| SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL | VOCAL | Independent |
| SR. GEORGE DONALD JOHNSTON | VOCAL | Independent |
| SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI | VOCAL | Independent |

| | |
|--------------------------------|--------|
| % de consellers dominicals | 0,00 |
| % de consellers independents | 100,00 |
| % de consellers altres externs | 0,00 |

Expliqui les funcions, incloses, si s'escau, les addicionals a les que es preveuen legalment, que té atribuïdes aquesta comissió i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, ja sigui en la llei o en els estatuts o altres acords socials.

La Comissió de Retribucions es regula en l'article 62 dels Estatuts Socials, en l'article 14 bis del Reglament del Consell d'Administració i en el seu reglament propi, aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que en regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

La Comissió de Retribucions ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració; tots, no executius, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents. La comissió ha de tenir un president, nomenat pel Consell d'Administració amb el vot favorable dels dos terços dels seus components i designat d'entre els consellers independents que en formin part. El Consell d'Administració ha de designar, així mateix, el secretari de la comissió i, si s'escau, un vicesecretari, que poden ser o no membres del Consell d'Administració.

La Comissió de Retribucions s'ha de reunir totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada cada tres mesos, per convocatòria del seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la comissió, o cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. En tot cas, s'ha de reunir una vegada a l'any per preparar la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual.

Amb data 28 de març de 2019, el Sr. José Ramón Martínez Sufrategui ha estat nomenat vocal de la Comissió de Retribucions en substitució de la Sra. Maria Teresa Garcia-Milà Lloveras.

Sense perjudici d'altres comeses que li assignin la llei, els Estatuts, el Consell d'Administració, el Reglament del Consell d'Administració o el seu reglament propi, les funcions principals de la Comissió de Retribucions són:

- a) Proposar al Consell d'Administració la Política de remuneracions dels consellers.
- La Comissió de Retribucions ha informat favorablement al Consell d'Administració proposar a la Junta General Ordinària d'Accionistes l'aprovació de la Política de remuneracions dels consellers de Banc Sabadell per als exercicis 2019, 2020 i 2021, que va ser aprovada per la Junta General d'Accionistes de 28 de març de 2019.
- b) Proposar al Consell d'Administració la Política de retribucions dels directors generals o dels qui desenvolupin les seves funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de la Comissió Delegada o de consellers delegats, així com la retribució individual i la resta de condicions contractuals dels consellers executius, i vetllar per la seva observança.
- Per al compliment d'aquesta funció, ha contrastat amb informes de consultors externs el *benchmark* retributiu dels consellers executius i de l'alta direcció i auditoria interna; ha informat favorablement al Consell d'Administració el grau de compliment dels objectius 2018 per als consellers executius, l'alta direcció i auditoria interna, així com la seva retribució fixa i variable per a l'exercici 2019.
- c) Informar quant als programes de retribució mitjançant accions i/o opcions.
 - d) Revisar periòdicament els principis generals en matèria retributiva, així com els programes de retribució de tots els empleats, i ponderar l'adequació a aquests principis.
- La Comissió de Retribucions ha examinat l'informe independent sobre l'avaluació de la política i les pràctiques de remuneració elaborat per un consultor extern, que analitzava si la política retributiva i les pràctiques de remuneració de Banc Sabadell s'ajustaven als requeriments i les recomanacions dels òrgans supervisors. Així mateix, ha examinat l'informe que cada any eleva la Direcció de Recursos Humans amb la finalitat de facilitar a la

Comissió de Retribucions els elements bàsics que li permetin acomplir les funcions que té encomanades en relació amb la revisió dels principis generals de la política retributiva de Banc Sabadell i la supervisió de la remuneració dels consellers executius, l'alta direcció del banc i la resta de persones que integren el denominat col·lectiu identificat.

Així mateix, ha informat favorablement al Consell d'Administració la retribució fixa per a la totalitat de la plantilla d'empleats del grup i increment de massa salarial per a l'exercici 2019.

- e) Revisar anualment la Política de remuneracions per assegurar que està alineada amb la situació i l'estratègia a curt, mitjà i llarg termini de l'entitat i amb les condicions del mercat i per valorar si contribueix a la creació de valor a llarg termini i a un control i una gestió adequats dels riscos.

- El 2019 la Comissió de Retribucions ha analitzat l'informe independent sobre avaluació de la política i les pràctiques de remuneració elaborat per un consultor extern i ha revisat les polítiques retributives de Banc Sabadell i n'ha informat favorablement el Consell d'Administració.

- f) Garantir que la política i les pràctiques de remuneració de l'entitat estiguin actualitzades, amb la proposta de qualsevol canvi necessari, i se sotmetin a una revisió interna central i independent almenys una vegada a l'any.

- La Comissió de Retribucions ha analitzat l'informe d'Auditoria Interna de política retributiva de grup i filials, l'objectiu del qual ha estat fer una revisió de l'alineament i el compliment de les directrius de la normativa EBA/ESMA amb les polítiques de remuneració de l'entitat.

- g) Verificar que la Política de remuneracions s'aplica adequadament i que no es fan pagaments a consellers que no hi estiguin previstos.

- La Comissió de Retribucions ha analitzat l'informe independent sobre l'avaluació de l'acompliment en relació amb el control de la remuneració variable elaborat per una consultora externa, que ha conclòs que la Comissió de Retribucions, la segona i la tercera línia de defensa i l'avaluació anual externa independent compleixen el que s'estableix en la normativa i s'ajusten a les recomanacions de govern corporatiu en matèria de control de la retribució variable, i que s'ajusta a les millors pràctiques de mercat en aquesta matèria.

- h) Avaluar els mecanismes i els sistemes adoptats per garantir que el sistema de remuneració tingui en compte degudament tots els tipus de riscos i els nivells de liquiditat i de capital i que la Política de remuneració promogui i sigui coherent amb una gestió de riscos adequada i eficaç i estigui en línia amb l'estratègia del negoci, els objectius, la cultura i els valors corporatius i els interessos a llarg termini de l'entitat.

- La Comissió de Retribucions, en la seva reunió de 29 de gener de 2019, ha examinat l'informe independent sobre avaluació de la política i les pràctiques de remuneració elaborat per un consultor extern, el qual ha conclòs que Banc Sabadell té implantats criteris relatius a l'anàlisi del risc en la gestió de la remuneració i que els criteris utilitzats en els sistemes de valoració d'objectius consideren els riscos presents i futurs.

De la mateixa manera, la Comissió de Riscos ha informat la Comissió de Retribucions sobre la coherència entre els programes de retribució i els nivells de risc, capital i liquiditat del banc i garanteixen que en el procés de definició d'objectius hi hagi un alineament amb el *risk appetite statement* (RAS). Així mateix, aquest informe ha conclòs que la política retributiva alineada al risc s'ajusta a l'estratègia empresarial i als objectius, els valors i els interessos a llarg termini de l'entitat, és coherent amb els principis que regeixen la protecció dels clients, dels inversors i dels accionistes i no incentiva l'assumpció de riscos excessius.

- i) Revisar els diversos escenaris possibles per analitzar com reaccionen les polítiques i les pràctiques de remuneració davant d'esdeveniments interns i externs, i les proves retrospectives dels criteris utilitzats per determinar la concessió i l'ajust *ex ante* al risc amb base en els resultats de riscos reals.
- j) Revisar les condicions dels contractes dels consellers executius i de l'alta direcció i informar-los, si s'escau, al Consell d'Administració, i verificar que són consistents amb la política de remuneracions vigent.

- La comissió ha analitzat i aprovat la modificació o l'ajust dels contractes de membres de l'alta direcció i n'ha verificat l'adequació amb la Política de remuneracions.

- k) Avaluar el grau de compliment dels criteris i els objectius establerts en relació amb l'exercici anterior, que ha de determinar la proposta sobre les retribucions individuals dels consellers, especialment els executius, i de l'alta direcció i els membres del col·lectiu identificat, inclosos els components variables a curt, mitjà i llarg termini, i involucrar-hi, si s'escau, l'assessor extern.

- La comissió ha informat el Consell sobre el grau de compliment dels objectius de 2018 dels consellers executius, així com sobre la seva proposta de retribució fixa de 2019 i la fixació dels seus objectius i la proposta de retribució variable per a l'any 2019. També ha informat favorablement el Consell sobre el *target* de retribució a llarg termini dels consellers executius. Així mateix, ha aprovat el compliment dels objectius 2018 de l'alta direcció i la directora d'Auditoria Interna i ha informat al Consell el pagament de la seva variable, com també ha informat la fixació dels objectius de 2019 per a l'alta direcció.

Per acabar, en relació amb el col·lectiu identificat, la comissió ha aprovat el compliment dels seus objectius i la seva revisió salarial, com també ha informat sobre els objectius de retribució variable per a l'any 2019.

l) Proposar la determinació de les retribucions meritedes dels consellers i de l'alta direcció.

- La Comissió de Retribucions ha informat favorablement al Consell d'Administració la retribució fixa i la retribució variable a curt i llarg termini per a l'exercici 2019 dels consellers executius i de l'alta direcció.

m) Proposar la determinació del *bonus* de l'alta direcció del banc i de les seves filials.

- La Comissió de Retribucions ha informat favorablement al Consell d'Administració la retribució variable per a l'exercici 2019 de l'alta direcció del banc i les seves filials.

n) Verificar si s'han produït les circumstàncies que justifiquin l'aplicació de clàusules de reducció (*malus*) i de recuperació (*clawback*) de la retribució variable i proposar les mesures oportunes per, si s'escau, recuperar els imports que puguin correspondre.

o) Aprovar el nomenament de consultors externs en matèria de retribucions que la comissió pugui decidir contractar per rebre assessorament o suport.

- Ha aprovat la contractació d'assessors en matèria retributiva per a l'exercici 2020.

p) Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interès no perjudiquin la independència de l'assessorament extern.

q) Vetllar per la transparència de les retribucions.

- Ha col·laborat activament en el *road show* de govern corporatiu realitzat al començament del mes de febrer de 2019, amb els *proxy advisors* i els accionistes més significatius, i explicat els temes més rellevants relacionats amb la Política de remuneracions.

r) Verificar la informació sobre remuneracions continguda en els diferents documents corporatius, inclòs l'Informe de remuneracions dels consellers.

- La Comissió de Retribucions ha verificat la informació sobre remuneracions que s'incorpora en l'Informe anual de govern corporatiu i hi ha donat la seva conformitat, ha informat favorablement al Consell d'Administració l'aprovació de l'Informe anual de remuneracions de consellers i ha vetllat per a la seva correcta difusió a través de la pàgina web corporativa de Banc Sabadell.

s) Preparar la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual.

- La Comissió de Retribucions ha determinat i revisat la informació sobre retribucions dels consellers que ha d'aprovar el Consell i que s'inclou dins de la seva documentació pública anual.

t) Revisar que la informació que l'entitat difon a través de la seva pàgina web sobre matèries que siguin competència de la comissió sobre els consellers i els membres de l'alta direcció és suficient i adequada i segueix les recomanacions de bon govern corporatiu aplicables.

- La Comissió de Retribucions ha vetllat per la correcta difusió de la informació sobre retribucions a través de la pàgina web corporativa, d'acord amb la normativa d'aplicació i les recomanacions de bon govern corporatiu.

Adicionalment, la Comissió de Retribucions ha aprovat i acordat elevar al Consell d'Administració l'Informe d'avaluació de la Comissió de Retribucions corresponent a l'exercici 2018 i la proposta del pla d'acció per a l'exercici

2019. L'avaluació del seu funcionament per a l'exercici 2019 s'està portant a terme durant aquest exercici 2020 amb l'auxili d'un consultor extern. Així mateix, ha informat favorablement al Consell sotmetre a aprovació de la

Junta General Ordinària d'Accionistes l'aprovació del límit màxim aplicable a la retribució variable dels membres del col·lectiu identificat del grup en un import equivalent a dues anualitats, és a dir, un 200% de la retribució fixa anual assignada a cadascun d'ells.

| Comissió de Riscos | | |
|--|-----------|-------------------|
| Nom | Càrrec | Categoria |
| SR. GEORGE DONALD JOHNSTON | PRESIDENT | Independent |
| SRA. MARÍA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS | VOCAL | Una altra externa |
| SR. MANUEL VALLS MORATÓ | VOCAL | Independent |

| | |
|--------------------------------|-------|
| % de consellers executius | 0,00 |
| % de consellers dominicals | 0,00 |
| % de consellers independents | 66,66 |
| % de consellers altres externs | 33,33 |

Expliqui les funcions que té atribuïdes aquesta comissió i descriu'n els procediments i les regles d'organització i funcionament. Per a cadascuna d'aquestes funcions, assenyali les seves actuacions més importants durant l'exercici i com ha exercit en la pràctica cadascuna de les funcions que té atribuïdes, ja sigui en la llei o en els estatuts o altres acords socials.

La Comissió de Riscos es regula en l'article 63 dels Estatuts Socials, en l'article 15 del Reglament del Consell d'Administració i en el seu reglament propi, aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que en regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

Ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració; tots, no executius, que posseïxin els oportuns coneixements, capacitat i experiència 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. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components.

En l'exercici de les seves funcions, la Comissió de Riscos pot sol·licitar directament la informació que consideri tant al conseller director general de Riscos com al director de Control de Riscos.

La Comissió de Riscos s'ha de reunir totes les vegades que calgui i, com a mínim, una vegada cada dos mesos, per convocatòria del president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la comissió, o a instàncies del president del Consell d'Administració.

Amb data 31 de gener de 2019, el Sr. George Donald Johnston ha estat nomenat president de la Comissió de Riscos en substitució del Sr. David Vegara Figueras.

Les seves funcions se centren a supervisar i vetllar per una adequada assumpció, control i gestió de tots els riscos de l'entitat i el seu grup consolidat i reportar al Ple del Consell el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb el que s'estableix en la llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració o el seu reglament propi. Les funcions principals de la Comissió de Riscos són:

- 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 líndars 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 o estatutàries que li siguin d'aplicació.

Per a cadascuna de les funcions de la Comissió de Riscos enumerades en els paràgrafs precedents amb les lletres de la a) a la m), les actuacions més importants portades a terme per la Comissió de Riscos durant l'exercici han estat les següents:

En relació amb funcions de *governance*, que es corresponen amb les funcions indicades amb les lletres a), e), f), g), h), i), j), l) i m), la Comissió de Riscos ha analitzat i revisat temes que requereixen la seva opinió favorable per a, si s'escau, l'aprovació posterior per part del Consell d'Administració, entre els quals destaquen el Marc global de risc, el *risk appetite framework* (RAF), el *risk appetite statement* (RAS) i l'IFRS16, entre altres, així com les diferents polítiques de riscos. Dins d'aquest 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 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.

Adicionalment, durant l'exercici 2019, 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 preliminars 2020-2024 i ha revisat el document Recovery Plan, així com el marc intern de gestió de crisis.

Per acabar, sobre la funció de valorar les recomanacions dels auditors interns o externs, la Comissió de Riscos és informada sobre els resultats de les diverses auditories i del seguiment de la implantació adequada de les recomanacions.

Quant a les funcions indicades en les lletres b), c) i k) de la llista de funcions, la Comissió de Riscos ha fet un seguiment recurrent del *risk appetite statement* durant l'exercici, que comprèn les actuacions següents:

- 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.
- Anàlisis monogràfiques de riscos relatius a risc de mercat, risc operacional, risc país, risc entitats financeres i determinats portfolis, entre altres.
- 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.
- El seguiment de l'evolució del pricing ajustat a risc i la seva adequació als riscos suportats.
- El seguiment d'exposicions en grans grups revisats en la Comissió Delegada.
- El seguiment de l'evolució d'actius problemàtics (NPA) trimestral.

Adicionalment, la Comissió de Riscos ha portat a terme actuacions relacionades amb models de riscos. En aquest sentit, durant l'any 2019 la Comissió de Riscos ha revisat 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 previsió de comissions, ingressos i despeses, models de gestió de risc de crèdit i models amb afectació a l'*interest rate risk in the banking book* (IRRBB).

Quant a la funció d'informar la Comissió de Retribucions sobre la coherència dels programes de retribució dels empleats amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc, indicada en la lletra d), la Comissió de Riscos ha revisat i informat favorablement la Comissió de Retribucions sobre l'anàlisi efectuada sobre la composició del col·lectiu identificat i l'alineació dels seus objectius amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc. Per acabar, la Comissió de Riscos ha revisat l'adequació de les polítiques retributives del grup i ha constatat que compleixen els paràmetres normatius aplicables a les entitats de crèdit i que estan alineades a risc.

C.2.2 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres que integren les comissions del Consell d'Administració al tancament dels quatre últims exercicis:

| | Nombre de conselleres | | | | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|-------|---------------|-------|---------------|-------|---------------|-------|
| | Exercici 2019 | | Exercici 2018 | | Exercici 2017 | | Exercici 2016 | |
| | Nombre | % | Nombre | % | Nombre | % | Nombre | % |
| Comissió Delegada | | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 |
| Comissió d'Auditoria i Control | 1 | 25,00 | 1 | 25,00 | 1 | 20,00 | 1 | 33,33 |
| Comissió de Nomenaments | 2 | 50,00 | 2 | 50,00 | 2 | 66,67 | 1 | 33,33 |
| Comissió de Retribucions | 1 | 25,00 | 2 | 50,00 | 2 | 50,00 | 2 | 66,66 |
| Comissió de Riscos | 1 | 33,33 | 1 | 25,00 | 1 | 25,00 | 1 | 33,33 |

C.2.3 Indiqui, si s'escau, l'existència de regulació de les comissions del Consell, el lloc en què es troba disponible per a la seva consulta i les modificacions que s'hagin fet durant l'exercici. Així mateix, indiqui si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

En l'apartat C.2.1 es detallen els articles dels Estatuts Socials o del Reglament del Consell d'Administració en què es contenen les normes de funcionament i les competències de les diferents comissions del Consell.

Els textos vigents dels Estatuts Socials, del Reglament del Consell d'Administració i els reglaments propis de les comissions del Consell es troben disponibles en el web (www.grupbancsabadell.com), en la secció "Govern corporatiu i política de remuneracions".

D'altra banda, la Comissió d'Auditoria i Control disposa d'un reglament intern en què se'n detallen les funcions i els procediments. Aquest reglament està inscrit en el Registre Mercantil i és accessible en el web (www.grupbancsabadell.com), en la secció "Govern corporatiu i política de remuneracions", Reglaments del Consell d'Administració.

Totes les comissions del Consell elaboren un informe anual d'autoavaluació del seu funcionament, que sotmeten al Consell d'Administració del banc per a la seva avaluació. Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control, la Comissió de Nomenaments, la Comissió de Retribucions i la Comissió de Riscos elaboren un informe anual sobre les seves funcions i activitats, que es troben disponibles en el web (www.grupbancsabadell.com), en la secció "Govern corporatiu i política de remuneracions".

D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

D.1. Expliqui, si s'escau, el procediment i els òrgans competents per a l'aprovació d'operacions amb parts vinculades i intragrup.

La Comissió d'Auditoria i Control ha d'informar amb caràcter previ a l'aprovació per part del Consell d'Administració de qualsevol operació vinculada.

D.2. Detalli aquelles operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria fetes entre la societat o entitats del seu grup i els accionistes significatius de la societat:

| Nom o denominació social de l'accionista significatiu | Nom o denominació social de la societat o l'entitat del seu grup | Naturalesa de la relació | Tipus d'operació | Import (milers d'euros) |
|---|--|--------------------------|------------------|-------------------------|
| Sense dades | | | | N. A. |

D.3. Detalli les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria fetes entre la societat o entitats del seu grup i els administradors o els directius de la societat:

| Nom o denominació social dels administradors o directius | Nom o denominació social de la part vinculada | Víncle | Naturalesa de l'operació | Import (milers d'euros) |
|--|---|--------|--------------------------|-------------------------|
| Sense dades | | | | N. A. |

D.4. Informi de les operacions significatives fetes per la societat amb altres entitats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminin en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formin part del tràfic habitual de la societat quant al seu objecte i condicions.

En tot cas, s'ha d'informar de qualsevol operació intragrup feta amb entitats establertes en països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal:

| Denominació social de l'entitat del seu grup | Breu descripció de l'operació | Import (milers d'euros) |
|--|-------------------------------|-------------------------|
| Sense dades | | N. A. |

D.5. Detalli les operacions significatives fetes entre la societat o entitats del seu grup i amb altres parts vinculades que no hagin estat informades en els epígrafs anteriors:

| Denominació social de la part vinculada | Breu descripció de l'operació | Import (milers d'euros) |
|---|-------------------------------|-------------------------|
| Sense dades | | N. A. |

D.6. Detalli els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interessos entre la societat i/o el seu grup i els seus consellers, directius o accionistes significatius.

1. La Política general de conflictes d'interès del grup Banc Sabadell i la Política general de conflictes d'interès de Banc Sabadell són normes internes aprovades pel Consell d'Administració de Banc Sabadell que han estat adaptades el 2019 a les Directrius sobre govern intern de l'EBA i tenen com a objectiu resultar eficaces per identificar, avaluar, gestionar, mitigar, prevenir o, en última instància, revelar conflictes d'interès potencials o reals. La Direcció de Compliment Normatiu té delegada la responsabilitat de l'aplicació correcta d'aquestes polítiques i, quan calgui, ha d'instar les actuacions pertinents de la resta de direccions del grup a les quals els siguin aplicables.
2. La Política de conflictes d'interès de consellers i alta direcció, aprovada pel Consell d'Administració amb data 28 de gener de 2016 i modificada pel Consell d'Administració en data 8 de març de 2018, estableix les mesures necessàries per gestionar els conflictes d'interès de consellers, membres de l'alta direcció o persones vinculades, en relació tant amb operacions corporatives o corresponents a activitats no bancàries com amb operacions corresponents al negoci bancari ordinari.

El Comitè d'Operacions de Crèdit ha d'efectuar l'anàlisi de totes les operacions de crèdit de consellers, membres de l'alta direcció i persones vinculades i proposar-ne l'elevació per a la seva aprovació per part del Consell d'Administració.

Així mateix, el RD 84/2005, que desenvolupa la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència de les entitats de crèdit, estableix els requeriments de comunicació i/o autorització d'operacions de consellers, alts càrrecs i persones vinculades amb l'autoritat competent que correspongui.

3. El Codi de conducta del grup Banc Sabadell reuneix un conjunt de regles mitjançant les quals es pretén orientar el comportament dels seus membres i d'aquells agents amb els quals interactua (clients, proveïdors, accionistes, administracions i entorn local), basat en principis que han de regir en la pràctica dels nostres negocis.

Expressament preveu les normes aplicables a possibles conflictes d'interès amb clients i proveïdors i les pautes d'actuació en aquests casos.

4. El Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors del grup Banc Sabadell (RIC), adoptat pel Consell d'Administració amb data 24 de maig de 2018, és d'aplicació als membres del Consell d'Administració del banc i a aquells directius i empleats d'aquest la tasca dels quals estigui directament o indirectament relacionada amb les activitats i els serveis de l'entitat en l'àmbit del mercat de valors o que tinguin accés de manera freqüent o habitual a informacions rellevants relatives al mateix banc o a societats del seugrup.

El text del RIC preveu, en el seu apartat quart, els mecanismes per identificar, prevenir i resoldre els possibles conflictes d'interès que puguin detectar les persones subjectes, les quals tenen l'obligació de declarar les seves vinculacions significatives, econòmiques, familiars o d'un altre tipus amb clients del banc per serveis relacionats amb el mercat de valors o amb societats cotitzades en borsa, així com altres vinculacions que, segons el judici d'un observador extern i equànime, podrien comprometre l'actuació imparcial d'una persona subjecta.

5. El Comitè d'Ètica Corporativa del grup Banc Sabadell és el responsable de promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització i assessora tant el Consell d'Administració a través de la Comissió d'Auditoria i Control com les diferents unitats corporatives i de negoci en la presa de decisions en què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes d'interès.

El comitè també és el responsable de supervisar el compliment de les obligacions derivades tant del Codi de conducta com del Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors. Per al compliment dels seus objectius, el Comitè d'Ètica Corporativa compta amb els recursos de la Direcció de Compliment Normatiu i amb les més àmplies facultats atribuïdes pel mateix Consell per accedir a tota la documentació i informació que calgui per al desenvolupament de la seva activitat supervisora.

6. El Reglament del Consell d'Administració conté obligacions específiques de lleialtat, confidencialitat i informació sobre participacions en la mateixa societat o d'interessos en altres companyies alienes al grup dels membres del Consell d'Administració.

Concretament, en l'article 25 del reglament s'estableix que el conseller no pot prestar els seus serveis professionals en societats espanyoles que tinguin un objecte social totalment o parcialment anàleg al de la companyia. En queden exclosos els càrrecs que es puguin exercir en societats del grup. Abans d'acceptar qualsevol lloc directiu en un altra companyia o entitat, el conseller ho ha de comunicar a la Comissió de Nomenaments.

L'article 27 del reglament estableix que el conseller ha d'informar la companyia de les accions d'aquesta de les quals sigui titular directament o a través de societats en què tingui una participació significativa.

Així mateix, ha d'informar d'aquelles altres que estiguin en possessió, directa o indirecta, dels seus familiars més pròxims. El conseller també ha d'informar la companyia de tots els càrrecs que exerceixi i de les activitats que porti a terme en altres companyies o entitats i, en general, de qualsevol fet o situació que pugui resultar rellevant per a la seva actuació com a administrador de la societat.

7. La Llei de societats de capital estableix el deure dels consellers d'evitar situacions de conflicte d'interès i enumera les situacions en què s'obliga l'administrador a abstenir-se d'actuar i, en tot cas, estableix el deure de comunicar als altres administradors i, si s'escau, al Consell d'Administració qualsevol situació de conflicte, directe o indirecte, que ells o persones vinculades a ells puguin tenir amb l'interès de la societat.

D.7. Cotitza més d'una societat del grup a Espanya?

- [] Sí
[v] No

E. SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS

E.1. Expliqui l'abast del Sistema de control i gestió de riscos de la societat, inclosos els de naturalesa fiscal:

Per a la gestió i el control dels riscos, el grup Banc Sabadell té definit un Marc global de riscos, formalitzat a través d'un conjunt de principis, plasmats en polítiques i desplegats en procediments, estratègies i processos, que persegueixen incrementar la probabilitat d'assolir els objectius estratègics de les diverses activitats del grup i facilitar la gestió en un context d'incertesa.

El Marc global de riscos del grup inclou, entre altres aspectes, totes aquelles actuacions associades a la identificació, la decisió, el mesurament, l'avaluació, el seguiment i el control dels diferents riscos als quals el grup es troba exposat, inclòs entre aquests el risc fiscal. Aquestes activitats comprenen les funcions desenvolupades per les diferents àrees i unitats de negoci del grup en la seva totalitat.

El Marc global de riscos queda integrat per la Política del marc global de riscos, la Política d'apetit al risc (*risk appetite framework – RAF*), el *risk appetite statement* (RAS) i el conjunt de polítiques de cadascun dels riscos, juntament amb els procediments i els manuals operatius i conceptuals que formen part del cos normatiu del grup i de les filials.

Així mateix, el Consell d'Administració de Banco Sabadell ha aprovat l'estratègia fiscal del grup. Aquesta estratègia es regeix pels principis d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal i, amb caràcter general, està alineada amb l'estratègia de negoci del grup Banc Sabadell i és d'aplicació a totes les societats controlades pel grup, amb independència de la seva localització geogràfica.

E.2. Identifiqui els òrgans de la societat responsables de l'elaboració i l'execució del Sistema de control i gestió de riscos, inclòs el fiscal:

El Consell d'Administració de Banc Sabadell assumeix, entre les seves funcions, la identificació dels riscos principals del grup i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, inclòs el qüestionament (*challenge*) i el seguiment de la planificació estratègica del grup i la supervisió de la gestió dels riscos rellevants i de l'alineament d'aquests amb el perfil definit pel grup. En aquest sentit, participa de manera directa (o a través de la Comissió de Riscos del banc), en el seguiment de l'estratègia de riscos, inclosa la definició de l'apetit al risc, el RAF, el RAS i les polítiques, en el seguiment de la implantació de la cultura de riscos al llarg de l'organització i en la revisió de l'adequació de l'estructura organitzativa a aquesta estratègia.

El Consell d'Administració és l'òrgan responsable de l'establiment de les directrius generals sobre la distribució organitzativa de les funcions de gestió i control de riscos, així com de determinar les línies estratègiques principals en aquest sentit, i d'assegurar-ne la consistència amb els objectius estratègics del grup a curt i llarg termini, així com amb el pla de negoci, la planificació de capital i liquiditat, la capacitat de risc i els programes i les polítiques de remuneracions.

El Consell d'Administració és responsable, de manera indelegable, de (i) la determinació de l'estratègia fiscal; (ii) l'aprovació de les inversions o les operacions de tot tipus que per la seva quantia elevada o característiques especials tinguin un caràcter estratègic o un especial risc fiscal, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General; (iii) l'aprovació de la creació o l'adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, i (iv) l'aprovació de qualsevol transacció anàloga que, per la seva complexitat, pugui menyscabar la transparència de Banc Sabadell i el seu grup.

Adicionalment, la Comissió Delegada, la Comissió de Riscos, la Comissió de Retribucions i la Comissió d'Auditoria i Control estan involucrades en el Marc global de riscos del grup i, per tant, en la gestió i el control del risc. Així mateix, diversos comitès i direccions estan involucrats significativament en la funció de riscos.

En concret, estan constituïts els comitès següents, que també tenen funcions de control i gestió de riscos dins del Marc estratègic global de riscos:

- Comitè Tècnic de Riscos (CTR), que se celebra amb una periodicitat mensual i té com a funcions: (i) donar suport a la Comissió de Riscos en l'exercici de les seves funcions (incloses, entre altres, la determinació, la proposta, la revisió i el seguiment del cos normatiu vinculat amb riscos, del *risk appetite statement* i dels marcs associats a cada *portfolio* i/o risc, el seguiment global dels riscos rellevants, el seguiment dels llindars de tolerància de mètriques del RAS segons el *governance* establert i dels plans d'adequació quan escaigui); (ii) fer el seguiment, l'anàlisi i, quan escaigui, l'aprovació de diferents aspectes objecte del comitè (aprovar els límits de determinades mètriques del RAS segons el *governance* establert, proposar a la Comissió de Riscos per a la seva elevació al Consell per a aprovació els canvis materials en models interns i aprovar l'*asset allocation*); (iii) fer el seguiment de la gestió dels actius dubtosos i dels actius adjudicats que en el seu conjunt componen els *non-performing assets* (NPA), que, al seu torn, s'informa a la Comissió de Riscos, i (iv) analitzar temes *ad hoc* específics per *portfolio* o per tipus de risc, per al seu trasllat i integració en la gestió.

- Comitè d'Operacions de Crèdit (COC), que se celebra amb una periodicitat setmanal i al qual li corresponen les funcions següents: (i) aprovar operacions de crèdit, incloent-hi operacions/límits de països i bancs, i de criteris específics alineats amb les polítiques d'acord amb les delegacions establertes; (ii) establir les autonomies d'acord amb les delegacions establertes, així com el seguiment del seu ús i elevació a la Comissió Delegada de les propostes de modificació que es considerin adequades, i (iii) reportar mensualment a la Comissió Delegada les operacions aprovades i portades a terme el mes anterior.

- Comitè d'Operacions d'Actius i Capital (COAC), que se celebra amb una periodicitat quinzenal i al qual li corresponen les funcions següents: (i) aprovar les operacions corresponents a la gestió d'actius d'acord amb les delegacions establertes i (ii) reportar mensualment a la Comissió Delegada les operacions aprovades i portades a terme el mes anterior.

- Comitè d'Actius i Passius (COAP): òrgan de gestió encarregat de l'optimització i el seguiment de la gestió del risc estructural del balanç del grup assumit en l'activitat comercial i del risc de mercat i al qual li corresponen les funcions següents: (i) l'aprovació i el seguiment dels escenaris macroeconòmics i financers generats per la Direcció Chief Economist del grup. Addicionalment, ha de ser informat regularment dels esdeveniments econòmics, financers, polítics i geopolítics i, en general, d'altres factors externs amb capacitat d'influir en els riscos estructurals de BS de grup; (ii) aprovar i fer el seguiment de la gestió dels riscos estructurals del balanç de la Unitat

de Gestió de Balanç de BS Espanya i del grup, entre els quals s'inclou el risc de liquiditat, l'IRRBB, el CSRBB i el risc de divisa; (iii) optimitzar l'estructura de balanç en relació amb aquests riscos estructurals d'acord amb les directrius, els objectius i les polítiques definits pel Consell d'Administració; (iv) fer el seguiment i definir directrius de gestió en relació amb la posició estructural de liquiditat, les emissions de valors, el risc de tipus d'interès, la cartera COAP i la posició estructural en divisa; (v) funcions relatives als riscos estructurals corporatius (GRUP) i locals a escala d'UGB BS (coordinació i supervisió centralitzada de la funció de gestió corporativa, seguiment de l'activitat financera del grup com de la UGB BS, amb desagregació de marges, evolució del negoci, acompliment dels diferents productes i seguiment de les cobertures fetes per a la gestió de l'IRRBB realitzades a escala d'UGB BS), i (vi) activar i, si s'escau, tancar el Pla de contingència de liquiditat, amb la possibilitat de delegar la gestió de la situació de crisi de liquiditat al Comitè d'Inversions i Liquiditat.

- Òrgan de Control Intern (OCI): òrgan de gestió responsable de l'aplicació de les polítiques i els procediments que s'estableixen en la Llei de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme i al qual li corresponen les funcions següents: (i) decidir sobre la comunicació al Servei Executiu de la Comissió (SEPBLAC) de les operacions o els fets susceptibles d'estar relacionats amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme; (ii) aprovar els expedients provinents de comunicacions d'empleats que, després de la seva anàlisi per part de la DPBCFT, es proposa no comunicar al SEPBLAC; (iii) aprovar o denegar les propostes de respostes als requeriments del SEPBLAC sobre clients i/o operacions; (iv) decidir sobre el manteniment o la cancel·lació de les relacions comercials dels clients analitzats, d'acord amb el procediment establert; (v) autoritzar o denegar les propostes d'establiment de relacions comercials amb entitats financeres residents en països d'alt risc i/o països sancionats i l'establiment i/o el manteniment de relacions comercials amb persones amb responsabilitat pública o propparents; (vi) aprovar o denegar les peticions d'excepcionar de clients en l'enviament d'alertes d'operacions inusuals, les peticions de clients que operen amb països en què hi ha determinades restriccions internacionals, les peticions d'excepcionar de clients amb operacions que requereixen autorització prèvia i les propostes d'operacions corporatives segons l'apartat del manual 4815 de prevenció del blanqueig de capitals del grup; (vii) aprovar el Pla anual de formació en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme; (viii) aprovar les actualitzacions dels manuals de normativa interna en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme del banc i de les societats nacionals del grup que són subjectes obligats a la llei; (ix) designar els membres de l'OCI delegat que desenvoluparà les funcions que se li deleguin sobre qualsevol decisió que no pugui esperar a la reunió periòdica següent de l'OCI, del que n'ha de donar compte en la reunió immediata posterior; (x) aprovar els expedients d'anàlisi especial amb origen en oficis judicials, i (xi) aprovar els informes relatius a informació rellevant sobre possibles incompliments de la normativa legal de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme comunicats pels seus empleats, directius o agents, fins i tot anònimament.

E.3. Assenyali els riscos principals, inclosos els fiscals i en la mesura que siguin significatius els derivats de la corrupció (entesos aquests últims amb l'abast del Reial decret llei 18/2017), que poden afectar la consecució dels objectius de negoci:

El grup té establerta una taxonomia de riscos que recull els riscos als quals es troba exposat en el desenvolupament de les seves activitats. En concret, com a riscos de primer i segon nivell, s'identifiquen els següents:

Risc estratègic

Risc que es produeixen pèrdues (o impactes negatius en general) com a conseqüència de la presa de decisions estratègiques o de la seva implementació posterior. També inclou la incapacitat d'adaptar el model de negoci del grup a l'evolució de l'entorn en què opera. Aquest risc inclou:

- Risc de solvència: és el risc de no disposar del capital suficient, ja sigui en qualitat o en quantitat, necessari per assolir els objectius estratègics i de negoci, suportar les pèrdues operacionals o complir els requeriments regulatoris i/o les expectatives del mercat on opera.
- Risc de negoci: possibilitat d'incórrer en pèrdues derivades de fets adversos que afectin negativament la capacitat, la fortalesa i la recurrència del compte de resultats, ja sigui per la seva viabilitat (curt termini) o sostenibilitat (mitjà termini).
- Risc reputacional: és el risc de pèrdues derivat d'errors en els àmbits dels processos i les operacions, de l'estratègia i del govern corporatiu i que genera una percepció negativa per part dels clients, les contraparts, els accionistes, els inversors o els reguladors que pot afectar negativament la capacitat del grup per mantenir les seves relacions de negoci o establir-ne de noves i per continuar accedint a les fonts de finançament.

- Risc mediambiental: és el risc associat a “factors mediambientals físics” relacionats amb esdeveniments meteorològics adversos (com ara inundacions o onades de calor) o canvis en el clima a llarg termini (com ara l’increment del nivell del mar) o bé a “factors de transició mediambiental” derivats dels processos de transició cap a una economia de baixes emissions (com ara els canvis regulatoris, l’emergència de tecnologies disruptives, etc.).

Risc de crèdit

Eventualitat que es generin pèrdues per incompliment de les obligacions de pagament per part dels acreditats, així com pèrdues de valor per la simple deterioració de la qualitat creditícia d’aquests. Aquest risc inclou:

- Risc de *default* de l’acreditat: és el risc que els acreditats incompleixin les seves obligacions de pagament en temps i inclou el risc de frau en admissió.
- Risc de concentració: complementàriament al risc de crèdit, el risc de concentració es refereix a exposicions amb potencial de generar pèrdues prou grans per amenaçar la solvència de la institució o la viabilitat de la seva activitat ordinària.
- Risc de contrapart: és l’exposició al risc de determinats contractes financers (derivats i repos) per als quals l’exposició al risc no correspon al nocional del contracte. Es distingeix entre risc de contrapart, risc de liquidació i risc d’entrega.
- Risc país: és el risc que concorre a partir dels deutes d’un país considerats globalment com a conseqüència de raons inherents a la sobirania i a la situació econòmica i política d’un país, és a dir, per circumstàncies diferents del risc de crèdit habitual. Es manifesta davant de l’eventual incapacitat d’un deutor per fer front a les seves obligacions de pagament en divises davant de creditors externs, entre altres motius, per no permetre el país l’accés a la divisa, no poder transferir-la, per la ineficàcia de les accions legals contra el prestatari per raons de sobirania, o per situacions de guerra, expropiació o nacionalització. El risc país no només afecta els deutes contrets amb un estat o entitats garantides per aquest, sinó el conjunt de deutors privats pertanyents a aquest estat i que, per causes alienes a la seva pròpia evolució o decisió, experimenten una incapacitat general per fer front als seus deutes.
- Risc de *non performing assets* (NPA): és el risc d’incórrer en uns majors costos o pèrdues associats a la gestió d’actius dubtosos i/o actius adjudicats rebuts en pagament de deute.
- Risc d’*equity*: és el risc d’incórrer en pèrdues derivat de les variacions negatives de valor d’un instrument de patrimoni. Incorpora, fonamentalment, la cartera pròpia de participacions accionàries no cotitzades del grup, així com la cartera d’accions cotitzades.

Risc financer

Possibilitat d’obtenció d’una rendibilitat inadequada o d’uns nivells de liquiditat insuficients que impedeixin el compliment dels requeriments i les expectatives futurs. Aquest risc inclou:

- Risc de liquiditat: és la possibilitat d’incórrer en pèrdues a causa de la incapacitat d’atendre els compromisos de pagament, encara que sigui de manera temporal, en no disposar d’actius líquids o en no poder accedir als mercats per obtenir finançament a un preu raonable. Aquest risc es pot derivar per motius sistèmics o particulars de l’entitat.
- Risc de tipus de canvi: és el risc conseqüència de la variació dels tipus de canvi entre les diferents divises, davant de l’eventualitat que aquestes variacions puguin generar pèrdues en el compte de resultats per les inversions financeres i per les inversions permanents en oficines i filials estrangeres.
- *Interest rate risk in the banking book* (IRRBB): és el risc que apareix per la probabilitat de patir pèrdues com a conseqüència de l’impacte que originen els moviments dels tipus d’interès en el compte de resultats (ingressos i despeses) i en l’estructura patrimonial (valor actual d’actius, passius i posicions comptabilitzades fora de balanç sensibles al tipus d’interès).
- Risc de mercat: aquest risc es defineix com aquell que sorgeix davant de l’eventualitat d’incórrer en pèrdues de valor de mercat en les posicions mantingudes en actius financers a causa de la variació de factors de risc pels quals es veuen afectats els seus preus o cotitzacions, les seves volatilitats o les correlacions entre aquests.
- Risc d’assegurances: és aquell risc derivat de la participació en entitats asseguradores, que es veuen afectades fonamentalment pel risc actuarial, a més d’altres riscos (mercat, contrapart, operacional, etc.).
- Risc de *credit spread risk in the banking book* (CSRBB): és qualsevol risc de *spread* d’instruments de crèdit que no vingui explicat pel risc estructural de tipus d’interès o per risc de *default*.

Risc operacional

El risc operacional es defineix com el risc de patir pèrdues com a conseqüència d'errors o falta d'adequació de persones, processos, sistemes o per esdeveniments externs imprevistos. Aquest risc inclou:

- Risc de frau: és la possibilitat de pèrdues derivades d'actes destinats a defraudar, usurpar la propietat o evadir la regulació, la llei o les polítiques de l'empresa, ja siguin executats per empleats o per tercers.
- Risc de conducta: és la possibilitat de pèrdues derivades de la prestació inadequada de serveis financers, inclosos els casos de conducta dolosa o negligent.
- Risc de processos: és la possibilitat d'incórrer en pèrdues per errors en la gestió, l'execució o l'entrega de processos.
- Risc tecnològic (o risc de tecnologies de la informació i la comunicació –TIC): és el risc actual o futur de pèrdues a causa de la inadequació o els errors del *hardware* i el *software* de les infraestructures tècniques, que poden comprometre la disponibilitat, la integritat, l'accessibilitat i la seguretat de les infraestructures i les dades.
- Risc d'externalització: és el risc de pèrdues derivat de la utilització dels recursos i/o els mitjans d'una tercera part per a la realització normalitzada, permanent i estable en el temps de determinats processos de la societat subcontractadora, que suposa per si mateixa l'exposició a una sèrie de riscos subjacents per naturalesa com ara: reputacionals, de compliment, operacionals (incloent-hi tecnològic i risc de continuïtat de negoci), legals, estratègics de substitució del proveïdor, de contrapart, de país, d'accés o de concentració.
- Risc de talent/*management*: és el risc d'incórrer en pèrdues per esdeveniments amb impacte en els empleats, associats, per exemple, a la indisponibilitat de perfils adequats, la rotació i la substitució de la plantilla, la falta de satisfacció entre els empleats, etc.
- Risc de *property*: és el risc d'incórrer en pèrdues materials en els edificis i altres actius físics.
- Risc de model: és el risc de pèrdues derivat d'errors en l'ús de models per a la presa de decisions, com ara el *pricing* de productes, la valoració d'instruments financers (o la seva cobertura), el mesurament del risc de crèdit i el seguiment de límits de risc.
- Risc d'agregació de dades (*risk data agregation*): és el risc associat a l'exactitud, la preparació, la difusió i, quan escaigui, la publicació del *reporting* intern i extern, inclòs el *reporting* regulatori i financer.
- Risc de compliment normatiu: és el risc actual o futur de pèrdues derivat de sancions legals o administratives, pèrdues financeres significatives o pèrdues de reputació que una entitat pot patir com a conseqüència de no complir les lleis, les regulacions, les normes, les autoregulacions i els codis de conducta aplicables a les seves activitats bancàries.
- Risc legal: és el risc d'incórrer en pèrdues o altres conseqüències negatives pel fet de ser sancionat, multat, condemnat o obligat a pagar danys com a resultat de l'incompliment de normes o regulacions, de manera directa o per derivació de responsabilitat. De la mateixa manera, aquest risc també inclou el risc penal, entre el qual es troba el risc derivat de la corrupció. A aquest efecte, i pel que fa a la identificació i el control dels riscos vinculats a la corrupció, cal destacar que l'entitat disposa d'un Programa de prevenció de la responsabilitat penal, que compta amb un apartat específic relatiu a la lluita anticorrupció, i, així mateix, compta amb una política específica anticorrupció.
- Risc fiscal: és la probabilitat d'incomplir els objectius establerts en l'estratègia fiscal de l'entitat des d'una doble perspectiva i a causa de factors interns o externs:
 - D'una banda, la probabilitat d'incórrer en un incompliment de les obligacions tributàries que pugui derivar en una falta d'ingrés indeguda, o la concurrència de qualsevol altre esdeveniment que generi un potencial perjudici per a l'entitat en el compliment dels seus objectius.
 - D'altra banda, la probabilitat d'incórrer en un ingrés indegut en el compliment de les obligacions tributàries i generar, d'aquesta manera, un perjudici per a l'accionista o altres grups d'interès.

E.4. Identifiqui si l'entitat compta amb nivells de tolerància al risc, inclòs el fiscal:

El grup disposa d'una 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. El RAF del grup queda complementat a escala de cada filial pel RAF local que, si s'escau, i segons el principi de proporcionalitat, desenvolupi un RAF propi adaptat a la realitat local, però alineat en tot moment amb el RAF grup.

Així mateix, el grup disposa d'un *risk appetite statement* (RAS), que és l'articulació escrita del nivell de risc que el grup està disposat a acceptar, o vol evitar, per assolir els seus objectius de negoci. En aquest sentit, i en funció de la

naturalesa de cadascun dels riscos, el RAS inclou tant aspectes qualitius com mètriques quantitatives. El RAS és, per tant, un element clau en la determinació de l'estratègia de riscos, alhora que determina el camp d'actuació.

El RAS del grup queda complementat a escala de cada filial pel RAS local que, segons el principi de proporcionalitat, desenvolupi un RAS propi adaptat a la realitat local, però alineat en tot moment amb el RAS grup.

Quant al risc fiscal, la mateixa estratègia fiscal esmentada en l'apartat E1 anterior té entre els seus principis generals el de minimització del risc fiscal.

Aquesta declaració és d'aplicació a tots els riscos identificats en l'apartat E3 anterior.

E.5. Indiqui quins riscos, inclosos els fiscals, s'han materialitzat durant l'exercici:

El grup proporciona informació detallada dels riscos en l'Informe anual, que es troba disponible en el web corporatiu (www.grupobancosabadell.com - apartat Informació accionistes i inversors - Informació financera - Informes anuals), concretament en l'epígraf 4 de l'informe de gestió consolidat.

E.6. Expliqui els plans de resposta i supervisió per als riscos principals de l'entitat, inclosos els fiscals, així com els procediments seguits per la companyia per assegurar que el Consell d'Administració dona resposta als nous desafiaments que es presenten:

D'acord amb el que s'estableix en el *risk appetite framework* (RAF), el *risk appetite statement* (RAS) del grup compta amb un procés de govern sòlid, que assegura el seu desplegament adequat a tots els participants del procés de presa de decisions. En conseqüència, el RAS segueix un conjunt de directrius en els processos d'aprovació/revisió, el seguiment i el control periòdic (inclosa la comunicació d'incompliment) i el seu desplegament a filials del grup.

En concret, els mecanismes de seguiment periòdic del RAS asseguren en tot moment una elevada implicació dels òrgans de govern del grup, els quals han de tenir una visió actualitzada del compliment i l'adequació a l'apetit al risc definit per al grup, el que permet una presa de decisions informada. En aquest sentit, les mètriques del RAS grup, en funció de la seva naturalesa i de la seva jerarquia, són reportades a diferents òrgans de govern (inclosos el Consell d'Administració i la Comissió de Riscos) i comitès amb una determinada periodicitat. Així mateix, també està establert un procediment per a la comunicació d'incompliments.

En l'eventual cas que es produïssin incompliments, el RAF estableix els òrgans de govern i comitès que han de rebre informació sobre l'incompliment produït, així com la necessitat de definició d'un Pla d'adequació, amb la inclusió de les seves característiques principals, com ara responsables de l'aprovació, terminis màxims i contingut mínim.

Els mecanismes principals que té implantats el grup per al seguiment i la supervisió dels riscos són els següents:

- El govern dels riscos a través de la definició de l'apetit al risc en el RAS (mitjançant mètriques quantitatives i aspectes qualitius) i el conjunt de polítiques de riscos.
- L'avaluació del perfil de risc a través d'un procés sistemàtic que proporciona una visió holística dels riscos i el seu seguiment.
- El *reporting* periòdic dels riscos (inclòs el fiscal), principalment a través del quadre de comandament de la Comissió de Riscos, que en facilita el seguiment. En concret, aquest *reporting* cobreix almenys els riscos rellevants, guardant un equilibri entre dades i comentaris qualitius, i incorpora, sempre que sigui possible, mesures prospectives, informació de límits d'apetit al risc i riscos emergents. També es vetlla per aconseguir una visió homogènia que permeti una perspectiva integrada a escala grup, sense detriment d'incloure-hi la visió local pròpia.
- La gestió anticipativa dels riscos mitjançant l'ús d'escenaris d'estrès que aportin una visió anticipativa (*forward-looking*), en aquells casos en què es consideri rellevant, el que permet, al seu torn, identificar riscos nous.

En l'Informe anual, disponible en el web corporatiu, es proporciona més informació sobre els sistemes de control dels riscos als quals està subjecte el grup: www.grupbancsabadell.com - apartat Informació accionistes i inversors - Informació financera - Informes anuals.

**F. SISTEMES INTERNS DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS EN RELACIÓ AMB EL PROCÉS D'EMISSIÓ DE LA
INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF)**

Descrïu els mecanismes que componen els sistemes de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió d'informació financera (SCIIF) de la seva entitat.

F.1. Entorn de control de l'entitat.

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, d'almenys:

F.1.1 Quins òrgans i/o funcions són els responsables de: (i) l'existència i el manteniment d'un SCIIF adequat i efectiu, (ii) la seva implantació i (iii) la seva supervisió.

La Direcció Financera del grup contribueix a la implementació del marc general dels sistemes de control intern que es despleguen a escala de tota l'organització.

Part d'aquesta contribució es materialitza en la responsabilitat de dissenyar i implementar els sistemes de control intern sobre la informació financera, que permeten assegurar la bondat de la informació financera generada.

El Reglament del Consell d'Administració, en el seu article 5, estableix que el Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control la responsabilitat del qual és la identificació dels riscos principals de la societat i del seu grup consolidat i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, així com la determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública.

Adicionalment, segons el que s'estableix en l'article 13 del seu reglament, el Consell d'Administració delega la funció de supervisió dels sistemes de control intern a la Comissió d'Auditoria i Control.

La Direcció d'Auditoria Interna del grup té entre les seves funcions el suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i efectiu funcionament dels sistemes de gestió i control de riscos, entre els quals s'inclou l'SCIIF.

F.1.2 Si hi ha, especialment pel que fa al procés d'elaboració de la informació financera, els elements següents:

- Departaments i/o mecanismes encarregats: (i) del disseny i la revisió de l'estructura organitzativa; (ii) de definir clarament les línies de responsabilitat i autoritat, amb una distribució adequada de tasques i funcions, i (iii) que hi hagi prou procediments per a la seva correcta difusió en l'entitat:

El disseny i la revisió de l'estructura organitzativa és responsabilitat de la Direcció d'Organització Global i Projectes Corporatius, que, sobre la base del Pla director del grup Banc Sabadell, analitza i revisa les necessitats de cada direcció general i avalua la necessitat de modificar-ne l'estructura per facilitar la consecució de les prioritats i els objectius marcats. Aquesta revisió es fa periòdicament i les modificacions d'estructura organitzativa dels membres del Comitè de Direcció es presenten a la Comissió Delegada per a la seva aprovació i les modificacions d'estructura organitzativa dels reports als membres del Comitè de Direcció es presenten en el Comitè de Direcció per a la seva aprovació.

Paral·lelament, mensualment es remet a la Direcció de Recursos Humans un detall de totes les direccions/unitats/oficines on es reflecteixen totes les modificacions que s'han produït, per tal que siguin dotades dels recursos que es considerin necessaris per desenvolupar les seves tasques.

L'organigrama del grup Banc Sabadell que resulta del procés anterior inclou totes les direccions, les àrees i els departaments en què s'estructura el grup Banc Sabadell. Aquest organigrama es complementa amb les polítiques, els procediments i les funcions de cada direcció, que determinen el marc d'actuació i les responsabilitats de les diferents unitats del banc.

- Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (amb la indicació sobre si hi ha mencions específiques al registre d'operacions i l'elaboració d'informació financera), òrgan encarregat d'analitzar incompliments i de proposar accions correctores i sancions:

El grup Banc Sabadell compta amb un Codi de conducta, aprovat pel Consell d'Administració i disponible a través de la intranet corporativa, que inclou entre els seus principis fonamentals el compromís de transparència i, en particular, reflecteix el compromís de posar a disposició dels accionistes tota la informació financera i corporativa. L'objectiu és donar un compliment estricte a l'obligació que té el grup Banc Sabadell d'oferir informació financera fiable i preparada d'acord amb la normativa que doni una imatge fidel de les diferents societats que el componen. Així mateix, inclou la responsabilitat que tenen els seus empleats i directius de vetllar per tal que sigui així, a través tant del desenvolupament correcte de les seves funcions com de la comunicació als òrgans de govern de qualsevol circumstància que pugui afectar aquest compromís.

Hi ha un Comitè d'Ètica Corporativa que té entre les seves competències promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització. En aquest sentit, proposa i assessora tant el Consell d'Administració com les diferents unitats corporatives i de negoci en la presa de decisions en què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes de valors.

Entre les diferents tasques desenvolupades pel Comitè d'Ètica Corporativa es troba la d'analitzar incompliments del Codi de conducta o de qualsevol altre codi o autoregulació existent. Per al compliment de les seves funcions disposa dels mitjans humans i materials de la Direcció de Compliment Normatiu. Si com a conseqüència de l'exercici de les seves funcions detecta qualsevol incompliment, ha d'adoptar les mesures oportunes, entre aquestes, advertir la Direcció de Recursos Humans per a l'aplicació de possibles accions correctores i sancions.

- Canal de denúncies que permeti la comunicació a la Comissió d'Auditoria d'irregularitats de naturalesa financera i comptable, en addició a eventuais incompliments del Codi de conducta i activitats irregulars en l'organització, amb la indicació, si s'escau, sobre si aquest és de naturalesa confidencial:

El grup Banc Sabadell disposa, i en promou l'ús, d'un canal habilitat per canalitzar la denúncia de tot tipus d'irregularitats i, en particular, comunicacions sobre eventuais incompliments del Codi de conducta. Les comunicacions rebudes són tractades de manera confidencial i, una vegada gestionades pel Comitè d'Ètica Corporativa, són posades, si s'escau, en coneixement de la Comissió d'Auditoria i Control. El canal es gestiona internament i s'instrumenta a través d'una bústia de correu electrònic amb l'adreça 0901CEC@bancsabadell.com.

- Programes de formació i actualització periòdica per al personal involucrat en la preparació i la revisió de la informació financera, així com en l'avaluació de l'SCIIF, que cobreixin almenys normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos:

Quant als programes de formació i actualització, i pel que fa, en particular, al procés de preparació de la informació financera, la Direcció Financera del grup Banc Sabadell té establert un pla de formació presencial que inclou fonamentalment temes com operativa comptable/financera interna de l'entitat, anàlisi de normativa vigent i esborranys de nova normativa comptable nacional i internacional i anàlisi de la situació de l'entorn econòmic nacional i internacional, així com formació en la utilització de les eines ofimàtiques, amb l'objectiu de facilitar la gestió i el control de la informació financera.

La programació d'aquestes sessions es fa sobre la base de dos criteris:

- Sessions programades a l'inici de l'exercici mitjançant l'elecció dels temes que es consideren de màxim interès per la Direcció Financera.
- Sessions programades en el curs de l'exercici en cas que aparegui algun tema que, per la seva immediata difusió, es consideri rellevant (esborranys de noves normatives comptables, evolució de l'entorn econòmic...).

La formació presencial és impartida principalment per professionals interns del grup Banc Sabadell, així com per experts externs, especialistes en cada àrea.

Adicionalment, des de la Direcció de Recursos Humans, es posa a disposició dels empleats del grup Banc Sabadell una sèrie de cursos de formació financera que els empleats poden fer en línia. Entre aquests cursos es poden destacar els que afecten les NIIF (normativa internacional de informació financera), matemàtica financera, anàlisi financera, Pla general comptable i fiscalitat general.

La Direcció d'Auditoria Interna, al seu torn, té establert un pla de formació adreçat a tots els professionals de la direcció que inclou el Programa Superior en Auditoria Interna en Entitats de Crèdit (PSAI), impartit per una institució acadèmica de reconegut prestigi. Aquest curs inclou àrees com els principis comptables i d'informació financera, els fonaments d'auditoria i els fonaments de control i gestió de riscos financers. Durant el curs 2019-2020, 8 professionals d'auditoria es troben fent aquest programa, i actualment són 74 els membres d'Auditoria Interna certificats en el PSAI. Adicionalment, durant l'any 2019, els membres de la Direcció d'Auditoria Interna han participat en tallers sobre nous impactes normatius que inclouen novetats comptables i en informació financera, i 50 d'aquests s'han certificat en el Marc Integrat de Control Intern del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO).

F.2. Avaluació de riscos de la informació financera.

Informi, almenys, de:

F.2.1 Quines són les característiques principals del procés d'identificació de riscos, inclosos els d'error o frau, quant a:

- Si el procés existeix i està documentat:

El procés d'identificació de riscos d'error o probabilitat de frau en la informació financera seguit pel grup Banc Sabadell es troba documentat en un procediment a l'efecte que estableix freqüències, metodologies, tipologies de riscos i altres pautes bàsiques sobre el procés.

- Si el procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), si s'actualitza i amb quina freqüència:

El procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), s'orienta a la identificació de riscos d'error material sobre la base de la complexitat de les transaccions, la importància quantitativa i qualitativa, la complexitat dels càlculs i l'aplicació de judicis i estimacions i s'actualitza amb una periodicitat anual. En qualsevol cas, si en el transcurs de l'exercici es posen de manifest (i) circumstàncies no identificades prèviament que mostrin possibles errors en la informació financera o (ii) canvis substancials en les operacions del grup Banc Sabadell, la Direcció Financera avalua l'existència d'aquests riscos, que s'han d'afegir als ja identificats.

El procés s'estructura de manera que, semestralment, es fa una anàlisi per identificar en quines àrees o processos i en quines societats i localitzacions es generen transaccions rellevants.

Una vegada identificats, aquests són revisats a l'efecte d'analitzar els potencials riscos d'error per a aquestes tipologies de transaccions en cada objectiu de la informació financera.

- L'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, tenint en compte, entre altres aspectes, la possible existència d'estructures societàries complexes, entitats instrumentals o de propòsit especial:

Quant a l'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, aquest es detalla en l'apartat F.3.1. d'aquest document.

- Si el procés té en compte els efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, fiscals, reputacionals, mediambientals, etc.) en la mesura que afectin els estats financers:

Adicionalment, en el procés es considera la possibilitat de riscos d'error en determinats processos no lligats a classes de transaccions específiques, però especialment rellevants tenint en compte la seva transcendència en la preparació de la informació reportada, com ara el procés de revisió de judicis i estimacions i polítiques comptables significatives o el procés de tancament i consolidació. En aquest sentit, i amb vista a cobrir els riscos d'aquests processos, el grup Banc Sabadell compta amb les activitats de control que s'esmenten en l'apartat F.3.1. d'aquest document. Adicionalment, cal destacar que el procés d'identificació de riscos té en consideració els possibles efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.), en la mesura que aquests puguin afectar els estats financers.

- Quin òrgan de govern de l'entitat supervisa el procés:

El procés esmentat s'efectua i documenta per part de la Direcció Financera del grup Banc Sabadell i és supervisat en última instància per la Comissió d'Auditoria i Control.

F.3. Activitats de control.

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, si disposa, almenys, de:

- F.3.1** Procediments de revisió i autorització de la informació financera i la descripció de l'SCIIF, per publicar en els mercats de valors, amb la indicació dels seus responsables, així com de documentació descriptiva dels fluxos d'activitats i controls (inclosos els relatius a risc de frau) dels diferents tipus de transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, inclòs el procediment de tancament comptable i la revisió específica dels judicis, les estimacions, les valoracions i les projeccions rellevants.

Els procediments de revisió i autorització de la informació financera del grup Banc Sabadell que es publica en els mercats s'inicien amb la seva revisió per part de la Direcció Financera. Els comptes anuals individuals i consolidats i els comptes trimestrals resumits cnsolidats són revisats per la Comissió d'Auditoria i Control, com a pas previ a la seva formulació pel Consell d'Administració, com s'estableix en el reglament d'aquest últim. D'acord amb el que s'estableix en el seu reglament, la Comissió d'Auditoria i Control procedeix a la lectura de la informació, així com a la seva discussió amb els responsables de la Direcció Financera, les funcions de Control Intern i els auditors externs, com a passos previs a la seva remissió al Consell d'Administració.

Una vegada la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat la informació i dona la seva conformitat o observacions per incorporar, el director financer, juntament amb el president i el conseller delegat del grup Banc Sabadell, signen els comptes i procedeixen a la remissió al Consell d'Administració per a la seva formulació. Així mateix, malgrat no ser obligatori, els comptes trimestrals resumits consolidats són sotmesos a auditoria per l'auditor extern.

En relació amb la informació trimestral, la Comissió d'Auditoria i Control revisa la informació financera crítica (compte de pèrdues i guanys i evolució de les principals magnituds de balanç) amb caràcter previ a la remissió d'aquesta informació al Consell d'Administració.

Pel que fa a les activitats i els controls relacionats directament amb transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, el grup Banc Sabadell disposa de descripcions de controls implementats per mitigar el risc d'error material (intencionat o no) en la informació reportada als mercats. Per a les àrees crítiques del grup Banc Sabadell es posa un èmfasi especial a desenvolupar descripcions sòlides de fluxos d'activitats i controls, que entre altres cobreixen:

- Inversió creditícia
- Cartera de renda fixa i emissions fetes
- Cartera de renda variable
- Dipòsits de clients
- Derivats

- Actius immobiliaris adjudicats

Aquestes descripcions contenen informació sobre en què ha de consistir l'activitat de control, per a què s'executa (risc que pretén mitigar), qui l'ha d'executar i amb quina freqüència. Les descripcions cobreixen controls sobre l'adequat registre, valoració, presentació i desglossament en aquestes àrees.

El grup Banc Sabadell disposa, així mateix, de procediments destinats a mitigar els riscos d'error en processos no relacionats amb transaccions específiques. En particular, hi ha procediments definits sobre els processos de tancament, que inclouen el procés de consolidació, o procediments de revisió específica de judicis i estimacions rellevants, que, en cas necessari, són elevats a l'alta direcció.

En relació amb el procés de consolidació, incorporat en el procés de tancament, s'han establert procediments per assegurar la identificació correcta del perímetre de consolidació. En particular, per exemple, el grup Banc Sabadell fa una anàlisi mensual del perímetre de consolidació sol·licitant la informació que es requereix per a aquest estudi a totes les filials i inclouent l'anàlisi de tota mena d'estructures societàries.

La revisió de judicis i estimacions rellevants és feta a diferents nivells per membres de la Direcció Financera. Addicionalment, el grup Banc Sabadell informa en els seus comptes anuals d'aquelles àrees més rellevants en què hi ha paràmetres de judici o estimació, així com les hipòtesis clau considerades pel grup Banc Sabadell respecte a aquestes. A més a més, disposa de procediments de revisió de les estimacions comptables fetes. En aquest sentit, les principals estimacions fetes es refereixen a les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers, els càlculs actuàrials relatius als passius i compromisos per pensions, la vida útil dels actius materials i intangibles, la valoració dels fons de comerç, el valor raonable dels actius financers no cotitzats i el valor raonable dels actius immobiliaris.

F.3.2 Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació (entre altres, sobre seguretat d'accés, control de canvis, operació d'aquests, continuïtat operativa i segregació de funcions) que suportin els processos rellevants de l'entitat en relació amb l'elaboració i la publicació de la informació financera.

El grup Banc Sabadell utilitza sistemes d'informació per mantenir un registre i control adequats de les seves operacions i, per tant, és altament dependent del seu funcionament correcte.

Com a part del procés d'identificació de riscos d'error en la informació financera, el grup Banc Sabadell identifica quins sistemes i aplicacions són rellevants en cadascuna de les àrees o processos considerats significatius. Els sistemes i les aplicacions identificats inclouen tant els utilitzats directament en la preparació de la informació financera com aquells que són rellevants per a l'eficàcia dels controls que mitiguen el risc que s'hi produeixin errors.

En el disseny i la implementació de les aplicacions està definit un marc metodològic que estableix els diferents punts de control per a l'assegurament que la solució obtinguda compleix els requeriments sol·licitats per l'usuari i el nivell de qualitat compleix els estàndards de fiabilitat, eficiència i mantenibilitat exigits.

Qualsevol canvi a escala d'infraestructures o aplicacions és gestionat a través del servei operacional de la gestió de canvis, que defineix un flux per a l'aprovació d'aquest, amb la possibilitat d'arribar al nivell del Comitè de Canvis i definint l'impacte i el possible "retrocés".

La Direcció d'IT Risk & Security i la Direcció de Continuïtat de Negoci del grup Banc Sabadell tenen establertes polítiques encaminades a cobrir la seguretat pel que fa a accessos, mitjançant la segregació de funcions amb la definició de rols i recursos virtuals, i la continuïtat del seu funcionament amb la creació de centres de BRS i proves periòdiques de la seva operativitat.

F.3.3 Polítiques i procediments de control intern destinats a supervisar la gestió de les activitats subcontractades a tercers, així com d'aquells aspectes d'avaluació, càlcul o valoració encomanats a experts independents, que puguin afectar de manera material els estats financers.

El grup Banc Sabadell revisa periòdicament quines activitats executades per tercers són rellevants per al procés de preparació de la informació financera o podrien indirectament afectar-ne la fiabilitat. Fins a la data, el grup Banc

Sabadell no ha externalitzat processos amb impacte rellevant en la informació financera. Tanmateix, el grup Banc Sabadell sí que utilitza de manera recurrent informes d'experts independents de valoracions sobre operatives que potencialment poden afectar de manera material els estats financers.

Per a l'exercici de 2019, les activitats encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han tingut relació amb les taxacions sobre immobles, la valoració de prestacions postocupació a favor dels empleats de l'entitat i la revisió dels fons de comerç.

Les unitats del grup Banc Sabadell responsables d'aquestes operatives executen controls sobre el treball d'aquests experts destinats a comprovar-ne la competència, la capacitat, l'acreditació o la independència, així com la validesa de les dades i els mètodes utilitzats i la raonabilitat de les hipòtesis utilitzades, com es descriu en l'apartat F.3.1.

F.4. Informació i comunicació.

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, si disposa, almenys, de:

- F.4.1** Una funció específica encarregada de definir, mantenir actualitzades les polítiques comptables (àrea o departament de polítiques comptables) i resoldre dubtes o conflictes derivats de la seva interpretació, amb el manteniment d'una comunicació fluida amb els responsables de les operacions en l'organització, així com un manual de polítiques comptables actualitzat i comunicat a les unitats a través de les quals opera l'entitat.

La Direcció de Regulació Comptable i Informes Anuals (dependent de la Direcció de Reporting Financer) s'encarrega d'identificar i definir les polítiques comptables que afecten el grup Banc Sabadell, així com de respondre les consultes de caràcter comptable que plantegin tant les societats filials com les diferents unitats de negoci.

La Direcció de Reporting Financer és l'encarregada d'informar l'alta direcció del grup Banc Sabadell sobre la nova normativa comptable, sobre els resultats de la seva implantació i sobre el seu impacte en els estats financers del grup Banc Sabadell.

Així mateix, el Comitè Tècnic de Comptabilitat i Divulgació Financera té entre les seves funcions identificar les operacions que segons els procediments establerts necessiten ser contrastades per un tercer expert comptable independent, determinar els aspectes en matèria comptable a elevar a la Comissió d'Auditoria i Control per a la seva revisió, aprovar els procediments en matèria comptable i supervisar i contrastar les conclusions proporcionades pels grups de treball d'anàlisi d'operacions singulars, així com qualsevol tractament comptable que tingui un impacte significatiu i que tingui un component rellevant de judicis i estimacions.

El grup Banc Sabadell disposa de guies de procediments comptables que s'adapten a les necessitats, els requeriments i la dimensió del grup Banc Sabadell en què es determinen i s'expliquen les normes de preparació de la informació financera i com s'han d'aplicar aquestes normes a les operacions específiques de l'entitat. Aquests documents no només fan referència explícita a les normes que són aplicables sobre cada tipus de transacció, sinó que també en desenvolupen i n'expliquen la interpretació perquè s'ajustin exactament a cada tipus de transacció.

Aquests documents s'actualitzen de manera periòdica i almenys anualment. Les modificacions significatives fetes es comuniquen a les societats dependents a les quals els siguin d'aplicació.

- F.4.2** Mecanismes de captura i preparació de la informació financera amb formats homogenis, d'aplicació i utilització per totes les unitats de l'entitat o del grup, que suportin els estats financers principals i les notes, així com la informació que es detalla sobre l'SCIIF.

Els sistemes i les aplicacions informàtiques principals que intervenen en la generació de la informació financera utilitzats pel grup Banc Sabadell es troben centralitzats i interconnectats. Hi ha procediments i controls que assegurin el correcte desenvolupament i manteniment d'aquests sistemes i la seva correcta operativa, continuïtat i seguretat.

En el procés de consolidació i preparació de la informació financera s'utilitzen com a inputs els estats financers reportats per les filials del grup en els formats establerts, així com la resta d'informació financera requerida tant per al

procés d'harmonització comptable com per a la cobertura de les necessitats d'informació establertes.

El grup Banc Sabadell disposa d'una eina informàtica per consolidar que inclou una sèrie de controls implementats per assegurar la fiabilitat i el tractament correcte de la informació rebuda de les diferents filials entre els quals cal destacar controls sobre la realització correcta dels diversos assentaments de consolidació, anàlisi de variacions de totes les partides patrimonials i resultats, variacions de resultats obtinguts sobre l'adequada càrrega dels estats financers de les entitats que formen el grup, pressupost mensual i anual i controls propis dels estats, en què s'interrelacionen les diverses partides del balanç i el compte de resultats.

Així mateix, el grup Banc Sabadell disposa d'una eina informàtica per a la realització dels comptes anuals i semestrals. Aquesta eina permet la incorporació de controls que tenen per objecte l'assegurament de la coherència interna de la informació que contenen i la correcció de les sumes aritmètiques dels estats financers i de les taules d'informació incloses en les notes de la memòria.

F.5. Supervisió del funcionament del sistema.

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, d'almenys:

- F.5.1** Les activitats de supervisió de l'SCIIF fetes per la Comissió d'Auditoria, així com si l'entitat compta amb una funció d'auditoria interna que tingui entre les seves competències la de suport a la comissió en la seva tasca de supervisió del sistema de control intern, inclòs l'SCIIF. Així mateix, informi de l'abast de l'avaluació de l'SCIIF feta en l'exercici i del procediment pel qual l'encarregat d'executar-la en comunica els resultats, si l'entitat compta amb un pla d'acció que detalli les eventuais mesures correctores i si se n'ha considerat l'impacte en la informació financera.

La Direcció Financera fa en cada tancament una avaluació dels controls del model de control intern i en considera la periodicitat, dels riscos dels processos sobre la informació financera i de 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.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, és competència de la Comissió d'Auditoria i Control la supervisió d'Auditoria Interna. Addicionalment, la Comissió d'Auditoria i Control, entre altres funcions, aprova el Pla d'Auditoria Interna i avalua els resultats de cada auditoria i la prioritització i el seguiment de les accions correctores.

La Direcció d'Auditoria Interna del banc té dependència directa de la Comissió d'Auditoria i Control, el que li atorga independència jerarquicofuncional de la resta de direccions de l'entitat i posiciona la funció a un nivell apropiat de l'organització.

La Direcció d'Auditoria Interna, d'acord amb la seva política, aprovada pel Consell d'Administració, té entre les seves funcions prestar suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i efectiu funcionament dels sistemes de gestió i control de riscos.

El Pla global d'auditoria que el Consell d'Administració va aprovar en la seva reunió del 31 de gener de 2019, previ informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, tenia prevista 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 i, en particular, 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 es revisen els controls generals sobre els sistemes d'informació indicats en l'apartat F.3.2.

Addicionalment a les activitats de supervisió descrites anteriorment portades a terme per la Direcció de Control sobre la informació financera, la Comissió d'Auditoria i Control i la Direcció d'Auditoria Interna, durant l'exercici 2019 l'auditor extern ha fet una revisió referida a la informació relativa a l'SCIIF, que ha conclòs sense incidències.

- F.5.2** Si compta amb un procediment de discussió mitjançant el qual l'auditor de comptes (d'acord amb el que estableixen les NTA), la funció d'Auditoria Interna i altres experts puguin comunicar a l'alta direcció i a la Comissió d'Auditoria o als administradors de l'entitat les debilitats significatives de control intern identificades durant els processos de revisió dels comptes anuals o aquells altres que els hagin estat encomanats. Així mateix informi de si disposa d'un pla d'acció que intenti corregir o mitigar les debilitats observades.

La Comissió d'Auditoria i Control es reuneix, com a mínim, una vegada cada tres mesos (amb anterioritat a la publicació d'informació regulada) amb l'objectiu d'obtenir i analitzar la informació necessària per donar compliment a les competències que té encomanades per part del Consell d'Administració en relació amb la supervisió del procés d'elaboració i presentació de la informació financera preceptiva.

En aquestes reunions es revisen en profunditat els comptes anuals i trimestrals i les declaracions intermèdies trimestrals de la societat, així com la resta d'informació posada a disposició del mercat. Per portar a terme aquest procés, la Comissió d'Auditoria i Control prèviament rep tota la documentació i manté reunions amb el conseller director general, la Direcció d'Auditoria Interna i l'auditor de comptes en el cas dels comptes anuals i trimestrals, amb l'objectiu de vetllar per l'aplicació correcta de les normes comptables vigents i la fiabilitat de la informació financera. Addicionalment, durant aquest procés de discussió s'avaluen eventuais debilitats en l'SCIIF que s'hagin identificat i, si s'escau, les propostes per a la seva correcció i l'estat de les accions implementades.

D'altra banda, l'auditor de comptes del grup té accés directe a l'alta direcció del grup, amb la qual manté reunions periòdiques tant per obtenir informació necessària per al desenvolupament de la seva feina com per comunicar les debilitats de control detectades durant aquesta. En relació amb aquest últim aspecte, amb caràcter anual l'auditor extern presenta a la Comissió d'Auditoria i Control un informe en què es detallen les debilitats de control intern detectades en el desenvolupament de la seva tasca o un certificat d'absència d'aquestes. Aquest informe incorpora els comentaris de la Direcció del grup i, si s'escau, els plans d'acció que s'han posat en marxa per esmenar les corresponents debilitats de control intern.

F.6. Altra informació rellevant.

La Direcció Financera de Banc Sabadell té implantada una aplicació informàtica en què es recull i formalitza la totalitat de controls SCIIF, alhora que assegura la contínua identificació de riscos nous per considerar i l'actualització corresponent de controls mitigants en cada tancament comptable. Aquesta eina facilita que els controls siguin validats en temps i forma amb l'objectiu de garantir la fiabilitat de la informació financera generada. En el disseny de les funcionalitats de l'eina s'han considerat les recomanacions efectuades per la CNMV en la seva Guia per a la preparació de la descripció del sistema de control intern sobre la informació financera de les entitats cotitzades, basades en els principis i les bones pràctiques que es recullen en l'informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

F.7. Informe de l'auditor extern.

Informi de:

- F.7.1** Si la informació de l'SCIIF remesa als mercats ha estat sotmesa a revisió per l'auditor extern, cas en què l'entitat hauria d'incloure l'informe corresponent com a annex. En cas contrari, informi dels seus motius.

El grup Banc Sabadell ha sotmès a revisió per part de l'auditor extern la informació de l'SCIIF remesa als mercats per a l'exercici de 2019. L'informe de l'auditor extern (PricewaterhouseCoopers) serà inclòs, en el moment de la seva emissió, com a annex d'aquest informe anual de govern corporatiu.

L'abast dels procediments de revisió de l'auditor es determina per la Guia d'actuació i model d'informe de l'auditor referits a la informació relativa al sistema de control intern sobre la informació financera (SCIIF) de les entitats cotitzades, publicada mitjançant la Circular E14/2013, de 19 de juliol de 2013, de l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

G. GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Indiqui el grau de seguiment de la societat quant a les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades.

En cas que alguna recomanació no se segueixi o se segueixi parcialment, cal incloure una explicació detallada dels seus motius, de manera que els accionistes, els inversors i el mercat en general comptin amb prou informació per valorar la manera de procedir de la societat. No són acceptables explicacions de caràcter general.

1. Que els estatuts de les societats cotitzades no limitin el nombre màxim de vots que pugui emetre un mateix accionista, ni continguin altres restriccions que dificultin la presa de control de la societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Compleix [X] Expliqui []

2. Que quan cotitzin la societat matriu i una societat dependent, ambdues defineixin públicament amb precisió:

- a) Les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre aquestes, així com les de la societat dependent cotitzada amb la resta d'empreses del grup.
- b) Els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès que es puguin presentar.

Compleix [] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable [X]

3. Que durant la celebració de la junta general ordinària, com a complement de la difusió per escrit de l'informe anual de govern corporatiu, el president del consell d'administració informi verbalment els accionistes, amb prou detalls, dels aspectes més rellevants del govern corporatiu de la societat i, en particular:

- a) Dels canvis produïts des de l'anterior junta general ordinària.
- b) Dels motius concrets pels quals la companyia no segueix alguna de les recomanacions del Codi de govern corporatiu i, en cas que n'hi hagi, de les regles alternatives que siguin d'aplicació en aquesta matèria.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

4. Que la societat defineix i promogui una política de comunicació i contactes amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot que sigui plenament respectuosa amb les normes contra l'abús de mercat i doni un tracte semblant als accionistes que es trobin en la mateixa posició.

I que la societat faci pública aquesta política a través de la seva pàgina web, amb la inclusió de la informació relativa a la manera en què aquesta s'ha posat en pràctica i la identificació dels interlocutors o responsables de portar-la a terme.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

5. Que el consell d'administració no elevi a la junta general una proposta de delegació de facultats per emetre accions o valors convertibles amb exclusió del dret de subscripció preferent per un import superior al 20% del capital en el moment de la delegació.

I que quan el consell d'administració aprovi qualsevol emissió d'accions o de valors convertibles amb exclusió del dret de subscripció preferent, la societat publiqui immediatament en la seva pàgina web els informes sobre aquesta exclusió als quals fa referència la legislació mercantil.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

6. Que les societats cotitzades que elaborin els informes que s'esmenten a continuació, ja sigui de manera preceptiva o voluntària, els publiquin en la seva pàgina web amb prou antelació a la celebració de la junta general ordinària, encara que la seva difusió no sigui obligatòria:
- a) Informe sobre la independència de l'auditor.
 - b) Informes de funcionament de les comissions d'auditoria i de nomenaments i retribucions.
 - c) Informe de la comissió d'auditoria sobre operacions vinculades.
 - d) Informe sobre la política de responsabilitat social corporativa.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
7. Que la societat transmeti en directe, a través de la seva pàgina web, la celebració de les juntes generals d'accionists.
- Compleix [X] Expliqui []
8. Que la comissió d'auditoria vetlli perquè el consell d'administració procuri presentar els comptes a la junta general d'accionistes sense limitacions ni reserves en l'informe d'auditoria i que, en els supòsits excepcionals en què hi hagi reserves, tant el president de la comissió d'auditoria com els auditors expliquin amb claredat als accionistes el contingut i l'abast d'aquestes limitacions o reserves.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
9. Que la societat faci públics en la seva pàgina web, de manera permanent, els requisits i els procediments que acceptarà per acreditar la titularitat d'accions, el dret d'assistència a la junta general d'accionistes i l'exercici o la delegació del dret de vot.
- I que aquests requisits i procediments afavoreixin l'assistència i l'exercici dels seus drets als accionistes i s'apliquin de manera no discriminatòria.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
10. Que quan algun accionista legitimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la junta general d'accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:
- a) Difongui de manera immediata aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.
 - b) Faci públic el model de targeta d'assistència o formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions necessàries perquè es puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i les propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel consell d'administració.
 - c) sotmeti tots aquests punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les formulades pel consell d'administració, incloses, en particular, les presumpcions o deduccions sobre el sentit del vot.
 - d) Amb posterioritat a la junta general d'accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre aquests punts complementaris o propostes alternatives.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []
11. Que, en cas que la societat tingui previst pagar primes d'assistència a la junta general d'accionistes, estableixi, amb anterioritat, una política general sobre aquestes primes i que aquesta política sigui estable.
- Compleix [] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable [X]

12. Que el consell d'administració compleixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els accionistes que es trobin en la mateixa posició i es guiï per l'interès social, entès com la consecució d'un negoci rendible i sostenible a llarg termini, que promogui la seva continuïtat i la maximització del valor econòmic de l'empresa.

I que en la cerca de l'interès social, a més del respecte de les lleis i els reglaments i d'un comportament basat en la bona fe, l'ètica i el respecte als usos i les bones pràctiques comunament acceptades, procuri conciliar el propi interès social amb, segons correspongui, els legítims interessos dels seus empleats, dels seus proveïdors, dels seus clients i dels restants grups d'interès que es puguin veure afectats, així com l'impacte de les activitats de la companyia en la comunitat en el seu conjunt i en el medi ambient.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

13. Que el consell d'administració tingui la dimensió necessària per assolir un funcionament eficaç i participatiu, fet que fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.

Compleix [X] Expliqui []

14. Que el consell d'administració aprovi una política de selecció de consellers que:

- a) Sigui concreta i verificable.
- b) Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les necessitats del consell d'administració.
- c) Afavoreixi la diversitat de coneixements, experiències i gènere.

Que el resultat de l'anàlisi prèvia de les necessitats del consell d'administració es reculli en l'informe justificatiu de la comissió de nomenaments que es publiqui en convocar la junta general d'accionistes a la qual se sotmeti la ratificació, el nomenament o la reelecció de cada conseller.

I que la política de selecció de consellers promogui l'objectiu que l'any 2020 el nombre de conselleres representi, almenys, el 30% del total de membres del consell d'administració.

La comissió de nomenaments ha de verificar anualment el compliment de la política de selecció de consellers i se n'ha d'informar en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

15. Que els consellers dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del consell d'administració i que el nombre de consellers executius sigui el mínim necessari, tenint en compte la complexitat del grup societari i el percentatge de participació dels consellers executius en el capital de la societat.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

16. Que el percentatge de consellers dominicals sobre el total de consellers no executius no sigui superior a la proporció existent entre el capital de la societat representat per aquests consellers i la resta del capital.

Aquest criteri es pot atenuar:

- a) En societats de capitalització elevada en què siguin escasses les participacions accionàries que tinguin legalment la consideració de significatives.
- b) Quan es tracti de societats en què hi hagi una pluralitat d'accionistes representats en el consell d'administració i no tinguin vincles entre si.

Compleix [X] Expliqui []

17. Que el nombre de consellers independents representi, almenys, la meitat del total de consellers.

Que, tanmateix, quan la societat no sigui de capitalització elevada o quan, tot i ser-ho, compti amb un o diversos accionistes que actuïn concertadament, que controlin més del 30% del capital social, el nombre de consellers independents representi, almenys, un terç del total de consellers.

Compleix Expliqui

18. Que les societats facin pública a través de la seva pàgina web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus consellers:

- a) El perfil professional i biogràfic.
- b) Altres consells d'administració als quals pertanyin, siguin o no societats cotitzades, així com la resta d'activitats retribuïdes que portin a terme, sigui quina sigui la seva naturalesa.
- c) La indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyin, amb la indicació, en el cas de consellers dominicals, de l'accionista al qual representin o amb el qual tinguin vincles.
- d) La data del seu primer nomenament com a conseller en la societat, així com de les reeleccions posteriors.
- e) Les accions de la companyia, i opcions sobre aquestes, de les quals siguin titulars.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

19. Que en l'informe anual de govern corporatiu, prèvia verificació per la comissió de nomenaments, s'expliquin les raons per les quals s'hagin nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui inferior al 3% del capital, i que s'exposin les raons per les quals no s'hagin atès, si s'escau, peticions formals de presència en el consell procedents d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'haurien designat consellers dominicals.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

20. Que els consellers dominicals presentin la seva dimissió quan l'accionista a qui representin transmeti íntegrament la seva participació accionarial. I que també ho facin, en el nombre que correspongui, quan aquest accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels seus consellers dominicals.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

21. Que el consell d'administració no proposi la separació de cap conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagi estat nomenat, llevat quan concorri una causa justa, apreciada pel consell d'administració, previ informe de la comissió de nomenaments. En particular, s'ha d'entendre que hi ha una causa justa quan el conseller passi a ocupar nous càrrecs o contregui noves obligacions que li impedeixin dedicar el temps necessari a l'acompliment de les funcions pròpies del càrrec de conseller, incompleixi els deures inherents al seu càrrec o incorri en alguna de les circumstàncies que li facin perdre la condició d'independent, d'acord amb el que s'estableixi en la legislació aplicable.

També es pot proposar la separació de consellers independents com a conseqüència d'ofertes públiques d'adquisició, fusions o altres operacions corporatives similars que suposin un canvi en l'estructura de capital de la societat, quan aquests canvis en l'estructura del consell d'administració vinguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat en la recomanació 16.

Compleix Expliqui

22. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si s'escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat i, en particular, els obliguin a informar el consell d'administració de les causes penals en què apareguin com a imputats, així como de les seves vicissituds processals posteriors.

I que si un conseller resulta processat o s'hi dicta en contra interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats en la legislació societària, el consell d'administració examini el cas tan aviat com sigui possible i, a la vista de les seves circumstàncies concretes, decideixi si escau o no que el conseller continuï en el seu càrrec. I que de tot això el consell d'administració en doni compte, de manera raonada, en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix] Compleix parcialment] Expliqui]

23. Que tots els consellers expressin clarament la seva oposició quan considerin que alguna proposta de decisió sotmesa al consell d'administració pot ser contrària a l'interès social. I que facin el mateix, de manera especial, els independents i la resta de consellers als quals no afecti el potencial conflicte d'interessos, quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els accionistes no representats en el consell d'administració.

I que quan el consell d'administració adopti decisions significatives o reiterades sobre les quals el conseller hagi formulat serioses reserves, aquest tregui les conclusions que escaiguin i, si opta per dimitir, n'expliqui les raons en la carta a la qual fa referència la recomanació següent.

Aquesta recomanació també inclou el secretari del consell d'administració, encara que no tingui la condició de conseller.

Compleix] Compleix parcialment] Expliqui] No aplicable]

24. Que quan, ja sigui per dimissió o per un altre motiu, un conseller cessi en el seu càrrec abans del terme del seu mandat, n'expliqui les raons en una carta que ha de remetre a tots els membres del consell d'administració. I que, sense perjudici que aquesta cessació es comuniqui com a fet rellevant, del motiu de la cessació se'n doni compte en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix] Compleix parcialment] Expliqui] No aplicable]

25. Que la comissió de nomenaments s'asseguri que els consellers no executius tenen suficient disponibilitat de temps per al desenvolupament correcte de les seves funcions.

I que el reglament del consell estableixi el nombre màxim de consells de societats dels quals poden formar part els seus consellers.

Compleix] Compleix parcialment] Expliqui]

26. Que el consell d'administració es reuneixi amb la freqüència necessària per aconseguir amb eficàcia les seves funcions i, almenys, vuit vegades a l'any, seguint el programa de dates i assumptes que estableixi a l'inici de l'exercici, amb la possibilitat de cada conseller individualment de proposar altres punts de l'ordre del dia no previstos inicialment.

Compleix] Compleix parcialment] Expliqui]

27. Que les inassistències dels consellers es redueixin als casos indispensables i es quantifiquin en l'informe anual de govern corporatiu. I que, quan s'hagin de produir, s'atorgui representació amb instruccions.

Compleix] Compleix parcialment] Expliqui]

28. Que quan els consellers o el secretari manifestin preocupació sobre alguna proposta o, en el cas dels consellers, sobre la marxa de la societat i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el consell d'administració, a petició de qui les hagi manifestat, se'n deixi constància en l'acta.
- Compleix [] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable [X]
29. Que la societat estableixi les vies adequades perquè els consellers puguin obtenir l'assessorament necessari per al compliment de les seves funcions, inclòs, si les circumstàncies així ho exigeixen, assessorament extern amb càrrec a l'empresa.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
30. Que, amb independència dels coneixements que s'exigeixin als consellers per a l'exercici de les seves funcions, les societats també ofereixin als consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.
- Compleix [X] Expliqui [] No aplicable []
31. Que l'ordre del dia de les sessions indiqui amb claredat aquells punts sobre els quals el consell d'administració ha d'adoptar una decisió o acord perquè els consellers puguin estudiar o obtenir, amb caràcter previ, la informació necessària per a la seva adopció.
- Quan, excepcionalment, per raons d'urgència, el president vulgui sotmetre a l'aprovació del consell d'administració decisions o acords que no figurin en l'ordre del dia, serà necessari el consentiment previ i exprés de la majoria dels consellers presents, del qual se n'ha de deixar la deguda constància en l'acta.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
32. Que els consellers siguin periòdicament informats dels moviments en l'accionariat i de l'opinió que els accionistes significatius, els inversors i les agències de qualificació tinguin sobre la societat i el seu grup.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
33. Que el president, com a responsable del funcionament eficaç del consell d'administració, a més d'exercir les funcions que té atribuïdes legalment i estatutàriament, prepari i sotmeti al consell d'administració un programa de dates i assumptes per tractar; organitzi i coordini l'avaluació periòdica del consell, així com, si s'escau, la del primer executiu de la societat; sigui responsable de la direcció del consell i de l'efectivitat del seu funcionament; s'asseguri que es dedica prou temps de discussió a les qüestions estratègiques, i acordi i revisi els programes d'actualització de coneixements per a cada conseller, quan les circumstàncies ho aconsellin.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
34. Que quan hi hagi un conseller coordinador, els estatuts o el reglament del consell d'administració, a més de les facultats que li corresponen legalment, li atribueixi les següents: presidir el consell d'administració en absència del president i dels vicepresidents, en cas que n'hi hagi; fer-se ressò de les preocupacions dels consellers no executius; mantenir contactes amb inversors i accionistes per conèixer els seus punts de vista a l'efecte de formar-se una opinió sobre les seves preocupacions, en particular, en relació amb el govern corporatiu de la societat, i coordinar el pla de successió del president.
- Compleix [] Compleix parcialment [X] Expliqui [] No aplicable []

En línia amb la recomanació 34 del CBG, l'article 54 dels Estatuts Socials i l'article 8 del Reglament del Consell d'Administració del banc atribueixen expressament al conseller independent coordinador les facultats per sol·licitar la convocatòria del Consell d'Administració, la inclusió de punts nous en l'ordre del dia de les reunions, coordinar i reunir els consellers no executius, fer-se ressò de les opinions dels consellers externs i dirigir, si s'escau, l'avaluació periòdica del president del Consell d'Administració, així com, en absència del president i del

vicepresident, presidir el Consell d'Administració.

Banc Sabadell considera que la redacció de l'article 54 dels Estatuts Socials i de l'article 8 del Reglament del Consell d'Administració no té caràcter limitatiu i que les facultats que s'hi estableixen es complementen amb les que el conseller independent coordinador té atribuïdes en la pràctica i que no requereixen poders específics com són les que s'estableixen expressament en el Pla de successió del president i del conseller delegat publicat en la pàgina web de Banc Sabadell.

En relació amb els contactes amb els inversors i els accionistes, a més de contactes habituals quan cal, el conseller independent coordinador ha liderat en l'exercici 2018 i també en el 2019 el *roadshow* anual de govern corporatiu celebrat amb inversors institucionals i *proxy advisors*. En concret, el 2018 es va celebrar el *roadshow* anual a Londres, Barcelona (i telefònicament amb Nova York i Brussel·les) els dies 6 i 7 de febrer. En aquest sentit, el conseller independent coordinador va donar trasllat a la Comissió de Nomenaments i al Consell d'Administració, com consta en les actes de 8 de març de 2018.

D'altra banda, el Pla de successió del president i del conseller delegat atribueix al conseller independent coordinador les funcions de planificació, impuls i coordinació en el procés per a la successió del president i també en el cas de la successió del conseller delegat.

35. Que el secretari del consell d'administració vetlli de manera especial perquè en les seves actuacions i decisions el consell d'administració tingui presents les recomanacions sobre bon govern contingudes en aquest Codi de bon govern que siguin aplicables a la societat.

Compleix [X] Expliqui []

36. Que el consell d'administració en ple avalui una vegada a l'any i adopti, si s'escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades quant a:

- a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del consell d'administració.
- b) El funcionament i la composició de les seves comissions.
- c) La diversitat en la composició i les competències del consell d'administració.
- d) L'acompliment del president del consell d'administració i del primer executiu de la societat.
- e) L'acompliment i l'aportació de cada conseller, amb una atenció especial als responsables de les diferents comissions del consell.

Per a la realització de l'avaluació de les diferents comissions s'ha de partir de l'informe que aquestes elevin al consell d'administració, i per a la d'aquest últim, del que li elevi la comissió de nomenaments.

Cada tres anys, el consell d'administració ha de ser auxiliat per a la realització de l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual ha de ser verificada per la comissió de nomenaments.

Les relacions de negoci que el consultor o qualsevol societat del seu grup mantinguin amb la societat o qualsevol societat del seu grup han de ser desglossades en l'informe anual de govern corporatiu.

El procés i les àrees avaluades han de ser objecte de descripció en l'informe anual de govern corporatiu.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

37. Que quan hi hagi una comissió executiva, l'estructura de participació de les diferents categories de consellers sigui similar a la del mateix consell d'administració i el seu secretari sigui el d'aquest últim.

Compleix [] Compleix parcialment [X] Expliqui [] No aplicable []

De conformitat amb l'article 59 dels Estatuts Socials, la Comissió Delegada ha d'estar formada per un màxim de sis consellers. Al tancament de l'exercici 2019, la Comissió Delegada estava formada per dos consellers executius i tres

consellers independents. El president del Consell d'Administració és membre de la Comissió Delegada, i també el seu president, i la secretària no membre de la Comissió Delegada és consellera executiva i la vicesecretària del Consell d'Administració, amb les mateixes facultats que el secretari del Consell d'Administració.

La Comissió de Nomenaments ha vetllat perquè la composició de la Comissió Delegada sigui similar a la del mateix Consell d'Administració, de manera que hi ha representació dels consellers executius i dels consellers independents. Per això, Banc Sabadell entén que la composició de la Comissió Delegada per categories de consellers representats és similar a la del mateix Consell d'Administració, de manera que es respon al fonament dels principis recollits en el Codi de bon govern.

El percentatge de consellers independents en el Consell d'Administració és del 53,33%, i en la Comissió Delegada és del 60%.

38. Que el consell d'administració sempre tingui coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la comissió executiva i que tots els membres del consell d'administració rebin còpia de les actes de les sessions de la comissió executiva.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

39. Que els membres de la comissió d'auditoria, i de manera especial el seu president, es designin tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos, i que la majoria d'aquests membres siguin consellers independents.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

40. Que sota la supervisió de la comissió d'auditoria, es disposi d'una unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna que vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern i que funcionalment depengui del president no executiu del consell o del de la comissió d'auditoria.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

41. Que el responsable de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna presenti a la comissió d'auditoria el seu pla anual de treball, informi directament de les incidències que es presentin en el seu desenvolupament i sotmeti al final de cada exercici un informe d'activitats.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

42. Que, a més de les previstes en la llei, corresponguin a la comissió d'auditoria les funcions següents:

1. En relació amb els sistemes d'informació i control intern:

- a) Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si s'escau, al grup, amb la revisió del compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables.
- b) Vetllar per la independència de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i la cessació del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; aprovar l'orientació i els seus plans de treball i assegurar-se que la seva activitat estigui enfocada principalment cap als riscos rellevants de la societat; rebre informació periòdica sobre les seves activitats, i verificar que l'alta direcció tingui en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes.
- c) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si resulta possible i es considera apropiat, anònima, les irregularitats d'una transcendència potencial, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de l'empresa.

2. En relació amb l'auditor extern:
- a) En cas de renúncia de l'auditor extern, examinar les circumstàncies que l'hagin motivat.
 - b) Vetllar perquè la retribució de l'auditor extern per la seva feina no en comprometi la qualitat ni la independència.
 - c) Supervisar que la societat comuniqui com a fet rellevant a la CNMV el canvi d'auditor i l'acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut.
 - d) Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el ple del consell d'administració per informar-lo sobre la feina feta i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la societat.
 - e) Assegurar que la societat i l'auditor extern respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents als d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, la resta de normes sobre independència dels auditors.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
43. Que la comissió d'auditoria pugui convocar qualsevol empleat o directiu de la societat i fins i tot disposar que compareguin sense la presència de cap altre directiu.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
44. Que la comissió d'auditoria sigui informada sobre les operacions de modificacions estructurals i corporatives que projecti portar a terme la societat per a la seva anàlisi i informe previ al consell d'administració sobre les seves condicions econòmiques i el seu impacte comptable i, en especial, si s'escau, sobre l'equació de bescanvi proposada.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []
45. Que la política de control i gestió de riscos identifiqui almenys:
- a) Els diferents tipus de riscos, financers i no financers (entre d'altres, els operatius, els tecnològics, els legals, els socials, els mediambientals, els polítics i els reputacionals), als quals s'enfronta la societat, inclosos entre els financers o econòmics els passius contingents i altres riscos fora de balanç.
 - b) La fixació del nivell de risc que la societat consideri acceptable.
 - c) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que arribessin a materialitzar-se.
 - d) Els sistemes d'informació i control intern que s'han d'utilitzar per controlar i gestionar els riscos esmentats, inclosos els passius contingents o els riscos fora de balanç.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
46. Que sota la supervisió directa de la comissió d'auditoria o, si s'escau, d'una comissió especialitzada del consell d'administració, hi hagi una funció interna de control i gestió de riscos exercida per una unitat o departament intern de la societat que tingui atribuïdes expressament les funcions següents:
- a) Assegurar el bon funcionament dels sistemes de control i gestió de riscos i, en particular, que s'identifiquen, gestionen i quantifiquen adequadament tots els riscos importants que afectin la societat.
 - b) Participar activament en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la seva gestió.

- c) Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política definida pel consell d'administració.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

47. Que els membres de la comissió de nomenaments i de retribucions –o de la comissió de nomenaments i la comissió de retribucions, en cas que estiguin separades– es designin procurant que tinguin els coneixements, les aptituds i l'experiència adequats a les funcions que hagin d'acomplir i que la majoria d'aquests membres siguin consellers independents.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

48. Que les societats de capitalització elevada comptin amb una comissió de nomenaments i amb una comissió de remuneracions separades.

Compleix [X] Expliqui [] No aplicable []

49. Que la comissió de nomenaments consulti el president del consell d'administració i el primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius.

I que qualsevol conseller pugui sol·licitar a la comissió de nomenaments que prengui en consideració, per si els troba idonis segons el seu parer, candidats potencials per cobrir vacants de conseller.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

50. Que la comissió de retribucions exerceixi les seves funcions amb independència i que, a més de les funcions que li atribueixi la llei, li corresponguin les següents:

- a) Proposar al consell d'administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.
- b) Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat.
- c) Revisar periòdicament la política de remuneracions aplicada als consellers i alts directius, inclosos els sistemes retributius amb accions i la seva aplicació, així com garantir que la seva remuneració individual sigui proporcionada a la que es pagui a la resta de consellers i alts directius de la societat.
- d) Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interès no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la comissió.
- e) Verificar la informació sobre remuneracions dels consellers i els alts directius continguda en els diferents documents corporatius, inclòs l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

51. Que la comissió de retribucions consulti el president i el primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius i alts directius.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

52. Que les regles de composició i funcionament de les comissions de supervisió i control figurin en el reglament del consell d'administració i que siguin consistents amb les aplicables a les comissions obligatòries legalment, d'acord amb les recomanacions anteriors, incloent-hi:

- a) Que estiguin compostes exclusivament per consellers no executius, amb majoria de consellers independents.
- b) Que els seus presidents siguin consellers independents.

- c) Que el consell d'administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les funcions de cada comissió; deliberi sobre les seves propostes i informes, i reti comptes, en el primer ple del consell d'administració posterior a les seves reunions, de la seva activitat i responguin de la feina feta.
- d) Que les comissions puguin obtenir assessorament extern quan ho considerin necessari per a l'acompliment de les seves funcions.
- e) Que de les seves reunions s'aixequi acta, que s'ha de posar a disposició de tots els consellers.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []
53. Que la supervisió del compliment de les regles de govern corporatiu, dels codis interns de conducta i de la política de responsabilitat social corporativa s'atribueixi a una o es reparteixi entre diverses comissions del consell d'administració, que poden ser la comissió d'auditoria, la comissió de nomenaments, la comissió de responsabilitat social corporativa, en cas que n'hi hagi, o una comissió especialitzada que el consell d'administració, en exercici de les seves facultats d'autoorganització, decideixi crear a aquest efecte, a les quals els siguin atribuïdes específicament les funcions mínimes següents:
- a) La supervisió del compliment dels codis interns de conducta i de les regles de govern corporatiu de la societat.
- b) La supervisió de l'estratègia de comunicació i la relació amb accionistes i inversors, inclosos els petits i mitjans accionistes.
- c) L'avaluació periòdica de l'adequació del sistema de govern corporatiu de la societat, amb la finalitat que compleixi la seva missió de promoure l'interès social i tingui en compte, segons correspongui, els legítims interessos dels restants grups d'interès.
- d) La revisió de la política de responsabilitat corporativa de la societat, per vetllar per tal que estigui orientada a la creació de valor.
- e) El seguiment de l'estratègia i les pràctiques de responsabilitat social corporativa i l'avaluació del seu grau de compliment.
- f) La supervisió i l'avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.
- g) L'avaluació de tot allò relatiu als riscos no financers de l'empresa, inclosos els operatius, els tecnològics, els legals, els socials, els mediambientals, els polítics i els reputacionals.
- h) La coordinació del procés de report de la informació no financera i sobre diversitat, d'acord amb la normativa aplicable i els estàndards internacionals de referència.
- Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []
54. Que la política de responsabilitat social corporativa inclogui els principis o els compromisos que l'empresa assumeixi voluntàriament en la seva relació amb els diferents grups d'interès i identifiqui almenys:
- a) Els objectius de la política de responsabilitat social corporativa i el desenvolupament d'instruments de suport.
- b) L'estratègia corporativa relacionada amb la sostenibilitat, el medi ambient i les qüestions socials.
- c) Les pràctiques concretes en qüestions relacionades amb: els accionistes, els empleats, els clients, els proveïdors, qüestions socials, el medi ambient, la diversitat, la responsabilitat fiscal, el respecte dels drets humans i la prevenció de conductes il·legals.
- d) Els mètodes o els sistemes de seguiment dels resultats de l'aplicació de les pràctiques concretes

assenyalades en la lletra anterior, els riscos associats i la seva gestió.

- e) Els mecanismes de supervisió del risc no financer, l'ètica i la conducta empresarial.
- f) Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.
- g) Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

55. Que la societat informi, en un document separat o en l'informe de gestió, sobre els assumptes relacionats amb la responsabilitat social corporativa, per a la qual cosa s'ha d'utilitzar alguna de les metodologies acceptades internacionalment.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

56. Que la remuneració dels consellers sigui la necessària per atreure i retenir els consellers del perfil desitjat i per retribuir la dedicació, la qualificació i la responsabilitat que el càrrec exigeixi, però no tan elevada com per comprometre la independència de criteri dels consellers no executius.

Compleix [X] Expliqui []

57. Que es circumscriguin als consellers executius les remuneracions variables lligades al rendiment de la societat i a l'acompliment personal, així com la remuneració mitjançant entrega d'accions, opcions o drets sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció i els sistemes d'estalvi a llarg termini, com ara plans de pensions, sistemes de jubilació o altres sistemes de previsió social.

Es pot preveure l'entrega d'accions com a remuneració als consellers no executius quan es condicioni al fet que les mantinguin fins a la seva cessació com a consellers. L'esmentat anteriorment no és d'aplicació a les accions que el conseller necessiti alienar, si s'escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

58. Que, en cas de remuneracions variables, les polítiques retributives incorporin els límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que aquestes remuneracions guarden relació amb el rendiment professional dels seus beneficiaris i no deriven només de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o d'altres circumstàncies similars.

I, en particular, que els components variables de les remuneracions:

- a) Estiguin vinculats a criteris de rendiment que siguin predeterminats i mesurables i que aquests criteris considerin el risc assumit per a l'obtenció d'un resultat.
- b) Promoguin la sostenibilitat de l'empresa i incloguin criteris no financers que siguin adequats per a la creació de valor a llarg termini, com el compliment de les regles i els procediments interns de la societat i de les seves polítiques per al control i la gestió de riscos.
- c) Es configuren sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un acompliment continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de mesura d'aquest rendiment no girin únicament entorn de fets puntuals, ocasionals o extraordinaris.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

59. Que el pagament d'una part rellevant dels components variables de la remuneració es difereixi per un període de temps mínim suficient per comprovar que s'han complert les condicions de rendiment establertes prèviament.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

60. Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la societat tinguin en compte les eventuais reserves que constin en l'informe de l'auditor extern i minorin aquests resultats.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

61. Que un percentatge rellevant de la remuneració variable dels consellers executius estigui vinculat a l'entrega d'accions o d'instruments financers referenciats al seu valor.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

62. Que una vegada atribuïdes les accions o les opcions o drets sobre accions corresponents als sistemes retributius, els consellers no puguin transferir la propietat d'un nombre d'accions equivalent a dues vegades la seva remuneració fixa anual, ni puguin exercir les opcions o drets fins que hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys des de la seva atribució.

L'esmentat anteriorment no és d'aplicació a les accions que el conseller necessiti alienar, si s'escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

63. Que els acords contractuals incloguin una clàusula que permeti a la societat reclamar el reemborsament dels components variables de la remuneració quan el pagament no hagi estat ajustat a les condicions de rendiment o quan s'hagin abonat en funció de dades la inexactitud de les quals quedi acreditada amb posterioritat.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

64. Que els pagaments per resolució del contracte no superin un import establert equivalent a dos anys de la retribució total anual i que no s'abonin fins que la societat hagi pogut comprovar que el conseller ha complert els criteris de rendiment establerts prèviament.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui [] No aplicable []

H. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

1. Si hi ha algun aspecte rellevant en matèria de govern corporatiu en la societat o en les entitats del grup que no s'hagi recollit en la resta d'apartats d'aquest informe, però que calgui incloure per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i les pràctiques de govern en l'entitat o el seu grup, detallí'l breument.

2. Dins d'aquest apartat també es pot incloure qualsevol altra informació, aclariment o matís relacionat amb els apartats anteriors de l'informe en la mesura en què sigui rellevant i no reiteratiu.

En concret, s'ha d'indicar si la societat està sotmesa a una legislació diferent a l'espanyola en matèria de govern corporatiu i, si s'escau, s'ha d'incloure aquella informació que estigui obligada a subministrar i sigui diferent de la que s'exigeix en aquest informe.

3. La societat també pot indicar si s'ha adherit voluntàriament a altres codis de principis ètics o de bones pràctiques, internacionals, sectorials o d'un altre àmbit. Si s'escau, identifiqui el codi en qüestió i la data

d'adhesió. En particular, indiqui si s'ha adherit al Codi de bones pràctiques tributàries, de 20 de juliol de 2010:

A.2

La informació facilitada té com a fonts les comunicacions remeses pels accionistes a la CNMV o bé directament a l'entitat.

A.9.

Veure quadre annex.

B.6

D'acord amb l'article 38 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell, per a l'assistència a la Junta General i per exercir-hi el dret de vot, els accionistes han d'acreditar la possessió o la representació de mil (1.000) accions. Els accionistes que siguin titulars d'accions que no assoleixin aquest mínim es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir la seva representació a qualsevol d'aquests o a un altre accionista que, de conformitat amb el que es preveu en els Estatuts Socials, hi pugui assistir.

C.1.2

El Sr. Miquel Roca i Junyent va ser nomenat secretari no conseller en el Consell d'Administració del 13 d'abril de 2000.

C.1.13

La xifra de drets acumulats pels consellers actuals en matèria de pensions inclou el total de les quantitats acumulades pels consellers des de l'any 2000 i no només l'aportació anual per aquest concepte.

C.1.14

En aplicació de la normativa, aquest epígraf inclou els 9 membres de l'alta direcció, més l'auditora interna. Durant l'exercici 2019 s'han produït variacions en la composició de l'alta direcció, amb la incorporació del director general adjunt Sr. Jaime Matas Vallverdú.

La remuneració total de l'alta direcció no inclou les aportacions conjuntes a plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances, corresponents a l'exercici 2019, que ascendeixen a 2.333 milers d'euros.

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat en la seva sessió de data:

30/01/2020

Indiqui si hi ha hagut consellers que hagin votat en contra o s'hagin abstenut en relació amb l'aprovació d'aquest informe.

[] Sí
[✓] No

A.9 Quadre annex

| Data de comunicació | Total d'accions directes adquirides | Total d'accions indirectes adquirides | % total sobre capital social |
|----------------------------|--|--|-------------------------------------|
| 04/02/2019 | 95.406.123 | 10.155.636 | 1,876 |
| 09/05/2019 | 83.274.219 | 10.155.636 | 1,66 |
| 08/07/2019 | 92.770.392 | 10.155.636 | 1,829 |
| 08/10/2019 | 95.764.987 | 10.155.636 | 1,882 |
| 24/12/2019 | 5.552.105 | 10.155.636 | 0,279 |