

Informe de gestió consolidat



22	Grup Banc Sabadell
44	Resposta de Banc Sabadell a la crisi sanitària de la COVID-19
54	Entorn econòmic, sectorial i regulador
64	Informació financera
82	Negocis
114	Riscos
118	Altra informació rellevant
122	Estat d'Informació no Financera
206	Informe anual de Govern Corporatiu



23	Estructura organitzativa
27	Model de negoci, principals objectius assolits i actuacions dutes a terme
28	Exercici 2021
29	L'acció de Banc Sabadell i els accionistes
32	El client

Estructura organitzativa

Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, també Banc Sabadell, el banc o la societat), amb domicili social a Alacant, avinguda Óscar Esplá, 37, té per objecte social el desenvolupament de l'activitat bancària i està subjecte a la normativa i les regulacions de les entitats bancàries que operen a Espanya. Pel que fa referència a la supervisió de Banc Sabadell en base consolidada, cal esmentar l'assumpció de les funcions com a supervisor prudencial per part del Banc Central Europeu (BCE) des de novembre de 2014.

El banc és la societat dominant d'un grup d'entitats l'activitat de les quals controla directament i indirectament i que constitueixen, juntament amb aquest, el grup Banc Sabadell. Banc Sabadell està integrat per diferents entitats financeres, marques, societats filials i societats participades que inclouen tots els àmbits del negoci financer, i opera fonamentalment a Espanya, el Regne Unit i Mèxic.

El 2020 el grup ha comptat amb una organització estructurada en els negocis següents:

- Negoci Bancari Espanya agrupa les següents unitats de negoci de clients:
 - Banca Comercial: és la línia de negoci amb més pes en el grup i centra la seva activitat en l'oferta de productes i serveis financers a grans i mitjanes empreses, pimes, comerços i autònoms, particulars i col·lectius professionals, *consumer finance*, gestió d'inversions i bancaassegurances. Banca Privada ofereix productes i serveis d'alt valor per al client.

Sabadell és la marca de referència que opera en la major part del mercat espanyol. A més a més, opera amb les marques següents:

 - SabadellHerrero a Astúries i Lleó.
 - SabadellGuipuzcoano al País Basc, Navarra i la Rioja.
 - SabadellGallego a Galícia.
 - SabadellSolbank a les Canàries, a les Balears i a les zones costaneres del sud i llevant.
 - ActivoBank enfoca la seva activitat als clients que operen exclusivament a través d'Internet o per telèfon.
 - Banca Corporativa: ofereix serveis de finançament especialitzats juntament amb una oferta global de solucions, que comprenen des dels serveis de banca transaccional fins a les solucions més complexes i adaptades, siguin de l'àmbit del finançament i la tresoreria, i també activitats d'importació i exportació, entre d'altres. Inclou les oficines a l'exterior i de representació, per tal com els seus principals clients són d'origen nacional.
 - Transformació d'Actius gestiona de forma transversal el risc irregular i l'exposició immobiliària. Es focalitza a desenvolupar l'estratègia de transformació d'actius i a integrar la visió global del balanç immobiliari del grup amb l'objectiu de maximitzar-ne el valor.
- Negoci bancari Regne Unit: la franquícia de TSB inclou el negoci que es duu a terme al Regne Unit, el qual

inclou comptes corrents i d'estalvi, crèdits, targetes i hipoteques.

- Negoci bancari Mèxic: ofereix serveis bancaris i financers de Banca Corporativa i Banca Comercial.

Banc Sabadell és l'entitat dominant d'un grup de societats que el 31 de desembre de 2020 pujava a 106 entitats, de les quals, a part de la societat matriu, 85 són considerades entitats dependents i 20 associades (el 31 de desembre de 2019 eren 174 entitats, de les quals 149 eren considerades entitats dependents i 24 associades).

Estructura de govern corporatiu

Banc Sabadell disposa d'una estructura de govern corporatiu sòlida que garanteix una gestió eficaç i prudent del banc. El marc de govern intern, en què es detallen, entre altres aspectes, la seva estructura accionarial, els òrgans de govern, l'estructura del grup, la composició i el funcionament del govern corporatiu, les funcions de control intern, les qüestions clau, el marc de gestió de riscos i les polítiques del grup està publicat en la pàgina web corporativa www.grupbancsabadell.com (vegeu l'apartat de la web "Govern corporatiu i Política de remuneracions – Marc de Govern Intern").

Junta General d'Accionistes

La Junta General d'Accionistes és l'òrgan principal de govern del banc i en el qual els accionistes adopten els acords que els corresponen segons la llei, els Estatuts Socials (vegeu l'apartat de la web corporativa "Govern corporatiu i Política de remuneracions – Estatuts Socials") i el seu propi Reglament, i les decisions de negoci que el Consell d'Administració consideri transcendents per al futur del banc i els interessos socials.

La Junta General d'Accionistes ha aprovat el seu propi Reglament, que conté els principis i les regles bàsiques d'actuació (vegeu l'apartat de la web corporativa "Junta General – Reglament de la Junta") per garantir els drets dels accionistes i la transparència informativa.

En la Junta General d'Accionistes un accionista pot emetre un vot per cada mil accions que tingui o que representi.

La Política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot, aprovada pel Consell d'Administració i adaptada al Codi de bon govern de les societats cotitzades després de la seva revisió el juny de 2020, té per objectiu fomentar la transparència en els mercats, generar confiança i preservar, en tot moment, l'interès legítim dels inversors institucionals, accionistes i assessors de vot, així com de qualsevol altre grup d'interès de Banc Sabadell.

Consell d'Administració

El Consell d'Administració, excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General, és el màxim òrgan de decisió de la Companyia i del seu grup consolidat, atès que té encomanades, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació del banc. El Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, i delega la gestió dels negocis ordinaris a favor del conseller delegat.

El Consell d'Administració es regeix per normes de govern definides i transparents, en particular pels Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració (vegeu l'apartat de la web corporativa "Govern corporatiu i Política de remuneracions - Reglament del Consell"), i compleix les millors pràctiques de bon govern corporatiu. El Consell d'Administració estava format, el 31 de desembre de 2020, per quinze membres: quatre consellers executius i onze no executius, deu dels quals eren independents i un dominical. La composició del Consell manté un adequat equilibri entre les diferents categories de conseller que el formen.

El Consell d'Administració té una composició diversa i eficient. Disposa d'una dimensió adequada per exercir eficaçment les seves funcions amb profunditat i contrast d'opinions, cosa que permet aconseguir un funcionament de qualitat, eficaç i participatiu. La seva composició reuneix una adequada diversitat de competències i trajectòries professionals, orígens i gènere, amb àmplia experiència en els àmbits bancari, financer, d'assegurances, riscos i auditoria, en els camps regulador i jurídic, acadèmic, de recursos humans i consultoria, i en l'àmbit empresarial i internacional. La matriu de competències del Consell està publicada en la pàgina web en el "Marc de govern intern de Banc Sabadell" (vegeu l'apartat de la web corporativa "Govern corporatiu i Política de remuneracions - Marc de govern intern").

La Política de selecció de candidats a consellers, aprovada pel Consell d'Administració el 2016, estableix que els procediments de selecció de candidats procurin un equilibri i una diversitat adequats en la composició del Consell, facilitin la selecció de conselleres i, en general, que no pateixin biaixos implícits que puguin implicar discriminació.

Els dos últims nomenaments de consellers independents han estat dones, que incrementen la diversitat d'edat, gènere, formació, coneixements i experiències per a la idoneïtat col·lectiva del Consell, tant amb el nomenament de la Sra. Mireya Giné Torrens, aprovat per la Junta General de 26 de març de 2020, amb experiència i coneixements financers, acadèmics, de governança, digitals i TI (transformació digital), com amb el nomenament per cooptació de la Sra. Alicia Reyes Revuelta, aprovat pel Consell el 24 de setembre de 2020, amb experiència i coneixements bancaris, en *retail & corporate banking* i financers, totes dues amb experiència internacional.

En tancar l'exercici 2020 el nombre de conselleres és de quatre, tres conselleres independents d'un total de deu consellers independents, i una consellera executiva.

Composició del Consell d'Administració el 31 de desembre de 2020

President

Josep Oliu Creus

Vicepresident

José Javier Echenique Landiribar

Conseller delegat

Jaume Guardiola Romojaro

Conseller director general

David Vega Figueras

Consellera secretària general

María José García Beato

Consellers

Anthony Frank Elliott Ball

Aurora Catá Sala

Pedro Fontana García

Mireya Giné Torrens

George Donald Johnston III

David Martínez Guzmán

José Manuel Martínez Martínez

José Ramón Martínez Sufrategui

Alicia Reyes Revuelta

Manuel Valls Morató

Secretari no conseller

Miquel Roca i Junyent

El Consell d'Administració, en la reunió de 17 de desembre de 2020, ha nomenat el Sr. César González-Bueno Mayer com a conseller executiu i conseller delegat per substituir el conseller delegat, el Sr. Jaume Guardiola Romojaro, una vegada rebudes les autoritzacions reguladores corresponents.

Després d'un profund i diligent procés de selecció, el Sr. César González-Bueno reuneix els coneixements, les aptituds i les experiències que es recullen en el Pla de successió del president i del conseller delegat. Disposa de reconeguda honorabilitat comercial i professional, té coneixements i experiències adequats per a l'exercici de les seves funcions i està en disposició d'exercir un bon govern del banc. Es considera que augmenta la diversitat del Consell, un cop analitzada la seva empremta en relació amb la Matriu de competències de Banc Sabadell. Per aquest motiu es va concloure que és la persona idònia i que reuneix les condicions més aptes per incorporar-se en el càrrec i liderar el projecte del banc de cara al futur, atès que representa els valors i l'experiència que encaixen amb la direcció i l'estratègia de Banc Sabadell.

El Consell d'Administració compta amb un conseller independent coordinador al qual, de conformitat amb els Estatuts Socials, podrà sol·licitar la convocatòria del Consell d'Administració, la inclusió de nous punts en l'ordre del dia de les reunions, coordinar i reunir els consellers no executius, fer-se ressò de les opinions dels consellers externs i dirigir, si s'escau, l'avaluació periòdica del president del Consell d'Administració. A més, coordina el Pla de successió del president i del conseller delegat aprovat el 2016 i lidera en la pràctica les reunions amb inversors i *proxy advisors*.

El Consell d'Administració, per a un acompliment millor i més diligent de la seva funció general de supervisió, s'obliga a exercir directament les responsabilitats establertes en la llei, entre les quals hi ha:

- a) les que es derivin de les normes de bon govern corporatiu de general aplicació;
- b) aprovació de les estratègies generals de la companyia;
- c) nomenament i, si s'escau, cessament d'administradors en les diferents societats filials;
- d) identificació dels principals riscos de la societat i implantació i seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats;
- e) determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública;
- f) fixació de la política d'autocartera dins del marc que, si s'escau, determini la Junta General d'Accionistes;
- g) aprovació de l'Informe anual de govern corporatiu;
- h) autorització d'operacions de la societat amb consellers i accionistes significatius que puguin presentar conflictes d'interessos, i
- i) en general, la decisió d'operacions empresarials o financeres de particular transcendència per a la companyia.

Comissions del Consell d'Administració

De conformitat amb els Estatuts Socials, el Consell d'Administració té constituïdes les comissions següents:

- la Comissió Delegada;
- la Comissió d'Auditoria i Control;
- la Comissió de Nomenaments;
- la Comissió de Retribucions;
- la Comissió de Riscos.

L'organització i l'estructura de les comissions del Consell estan recollides en els Estatuts Socials i en els seus respectius reglaments, que estableixen les seves normes de composició, funcionament i responsabilitats (vegeu l'apartat de la web corporativa "Govern corporatiu i Política de remuneracions – Reglaments del Consell"), i desenvolupen i completen les normes de funcionament i les funcions bàsiques previstes en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració.

Les comissions disposen de recursos suficients per poder complir les seves funcions, i poden comptar amb assessorament professional extern i informar-se sobre qualsevol aspecte de l'entitat. També tenen lliure accés tant a l'alta direcció i directius del grup com a qualsevol tipus d'informació o documentació de què disposi el banc relativa a les qüestions que són de les seves competències.

La composició i el nombre de reunions d'aquestes comissions el 31 de desembre de 2020 es presenten en el quadre següent:

Composició comissions

Càrrec	Delegada	Auditoria i Control	Nomenaments	Retribucions	Riscos
President	Josep Olliu Creus	Manuel Valls Morató	José Manuel Martínez Martínez	Aurora Catá Sala	George Donald Johnston III
Vocal	José Javier Echenique Landiribar	Pedro Fontana García	Anthony Frank Elliott Ball	Anthony Frank Elliott Ball	Aurora Catá Sala
Vocal	Jaume Guardiola Romojaro	Mireya Giné Torrens	Aurora Catá Sala	George Donald Johnston III	Manuel Valls Morató
Vocal	Pedro Fontana García	José Ramón Martínez Sufrategui	—	José Ramón Martínez Sufrategui	—
Secretari no vocal	María José García Beato	Miquel Roca i Junyent	Miquel Roca i Junyent	María José García Beato	María José García Beato
Nombre de reunions el 2020		35	12	16	12
			12		14

Comissió Delegada

La Comissió Delegada, de la qual formen part quatre consellers, dos d'executius i dos d'independents, en què el president del Consell d'Administració n'és el president, exerceix les funcions i les facultats que el Consell d'Administració li confereix expressament, sempre que siguin legalment o estatutàriament delegables. També li correspon el seguiment de l'activitat ordinària del banc, i ha d'informar el Consell d'Administració de les decisions adoptades, si s'escau, en les seves reunions.

Comissió d'Auditoria i Control

La Comissió d'Auditoria i Control, formada per quatre consellers independents i el president de la qual és un expert en Auditoria, es reuneix com a mínim trimestralment i té com a objectiu principal supervisar l'eficàcia del control intern del banc, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, informar dels comptes anuals i semestrals del banc, les relacions amb els auditors externs, així com assegurar que es prenguin les mesures oportunes davant conductes o mètodes que puguin resultar incorrectes. També vetlla perquè les mesures, les polítiques i les estratègies definides en el Consell d'Administració s'implantin degudament.

Comissió de Nomenaments

La Comissió de Nomenaments, formada per tres consellers independents, té com a principals funcions vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, avaluant la idoneïtat, les competències i l'experiència necessàries dels membres del Consell d'Administració, elevar les propostes de nomenament dels consellers independents i informar de les propostes de nomenament dels altres consellers. Així mateix, ha d'establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració, elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu i, a més, informar sobre les propostes de nomenament i separació d'alts directius i del col·lectiu identificat i sobre les condicions bàsiques dels contractes dels consellers executius i dels alts directius.

Comissió de Retribucions

La Comissió de Retribucions, formada per quatre consellers independents, té com a principals funcions proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels consellers i dels directors generals, així com la retribució individual i les altres condicions contractuals dels consellers executius, i vetllar per la seva observança. Així mateix, informa respecte a l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers. A més, revisa els principis generals en matèria retributiva i els programes de retribució de tots els empleats, i vetlla per la transparència de les retribucions.

Comissió de Riscos

La Comissió de Riscos, formada per tres consellers independents, té com a principals funcions supervisar i vetllar per una assumpció, un control i una gestió adequats de tots els riscos de l'entitat i el seu grup consolidat i informar el Ple del Consell del desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb el que estableixen la llei, els Estatuts Socials i els reglaments del Consell d'Administració i de la mateixa comissió.

Presidència del banc

L'article 54 dels Estatuts Socials estableix que el president és el màxim representant del banc, i, en exercici de les seves funcions, és el principal responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració, portarà en tot cas la representació del banc i n'ostentarà la signatura social, convocarà i presidirà les sessions del Consell d'Administració i fixarà l'ordre del dia de les reunions, dirigirà les discussions i deliberacions del Consell d'Administració, i, si s'escau, de la Junta General, i serà l'executor dels acords del Consell d'Administració i de la Junta General sense necessitat de menció expressa. A més, pot tenir totes les facultats que li delegui el Consell d'Administració.

Conseller delegat

D'acord amb l'article 54 dels Estatuts Socials, el conseller delegat és el màxim responsable de la gestió i la direcció del negoci, i li correspon la representació del banc en absència del president. El Consell li pot delegar totes les facultats legalment delegables que estimi convenients.

Unitats de control

La Direcció d'Auditoria Interna i la Direcció de Regulació i Control de Riscos tenen accés i report directe al Consell d'Administració i les seves comissions, a la d'Auditoria i Control i a la de Riscos, respectivament.

El banc publica l'Informe anual de govern corporatiu, que inclou informació detallada sobre el govern corporatiu del banc, i l'Estat d'informació no financera, incorporats també als comptes anuals de 2020, així com l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers en la pàgina web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i en la pàgina web corporativa de Banc Sabadell www.grup-bancsabadell.com.

Model de negoci, principals objectius assolits i actuacions dutes a terme

El model de negoci de l'entitat s'orienta al creixement rendible amb l'objectiu de generar valor per als accionistes. Això s'aconsegueix a través d'una estratègia de diversificació de negocis basada en criteris de rendibilitat, sostenibilitat, eficiència i qualitat de servei, amb un perfil de risc conservador, dins del marc dels codis ètics i professionals, i tenint en compte els interessos dels diferents *stakeholders*.

El model de gestió del banc s'enfoca en una visió dels clients a llarg termini, mitjançant una activitat constant de fidelització de la cartera de clients fonamentada en la iniciativa i la proactivitat en la relació. El banc té una oferta global de productes i serveis, un equip humà qualificat, una plataforma tecnològica amb capacitat per al creixement i una orientació permanent a la recerca de la qualitat.

Des de la crisi financera del 2008, el sector bancari espanyol s'ha vist immers en un procés de consolidació sense precedents. Més nivells de capital, requeriments més estrictes de provisió, la recessió econòmica i la pressió dels mercats de capitals han estat alguns dels factors que han forçat les entitats espanyoles a fusionar-se per guanyar escala, maximitzar l'eficiència i reforçar els seus balanços.

Durant els últims deu anys, Banc Sabadell ha expandit la seva presència geogràfica a Espanya i ha incrementat la seva quota de mercat a través d'un conjunt d'adquisicions. La més significativa és la de Banco CAM el 2012. El 2013, Banc Sabadell va ser capaç d'emprendre altres operacions corporatives en el marc de la reestructuració bancària en condicions econòmiques adequades, i el 2015 va adquirir la xarxa de Penedès, Banco Gallego i Lloyds España.

A través d'aquestes adquisicions i del creixement orgànic experimentat en els últims exercicis, Banc Sabadell ha reforçat la seva posició en algunes de les regions més riques d'Espanya (Catalunya, Comunitat Valenciana i Illes Balears) i ha incrementat la seva quota en altres àrees clau. Sobre la base de la informació més recent disponible, Banc Sabadell posseeix una quota de mercat en l'àmbit nacional del 8% en crèdit i del 7% en dipòsits. A més a més, Banc Sabadell destaca en productes com el crèdit comercial, amb una quota del 9%; finançament a empreses, amb un 10%; fons d'inversió, amb un 6%; contractació de valors, amb un 10%, i facturació a través de TPV, amb un 17%.

A més, Banc Sabadell continua mantenint un diferencial de qualitat respecte al sector i es posiciona en el Top 3 entre els seus *peers* en experiència de client (*Net Promoter Score*) en els segments de Banca Personal, Pimes i Grans empreses.

En el negoci internacional, Banc Sabadell s'ha posicionat sempre com un referent. El 2020 ha seguit sent així, i Sabadell ha seguit estant present en places estratègiques i acompanyat les empreses en la seva activitat internacional, i ha arribat a una quota del 15% en transferències *swift*. En aquest sentit, durant aquests últims anys Banc

Sabadell ha ampliat la seva presència internacional, i cal destacar com a fites principals l'adquisició del banc britànic TSB i la creació d'un banc a Mèxic el 2016.

Amb tot, el banc s'ha convertit en una de les entitats més grans del sistema financer espanyol, ha diversificat geogràficament el seu negoci (72% a Espanya, 26% al Regne Unit i 2% a Mèxic) i ha multiplicat per sis la seva base de clients des del 2008; tot això, salvaguardant la seva solvència i la seva liquiditat.

L'any 2020 ha estat marcat per la pandèmia derivada de la COVID-19, la qual ha provocat una crisi sense precedents per a l'economia global. Les mesures de distanciament social implementades arran d'aquesta pandèmia han causat un xoc simultani d'oferta i demanda a escala mundial. Així mateix, l'any 2020 ha estat influït, una vegada més, per la contínua evolució desfavorable dels tipus d'interès, cosa que continua llastant la rendibilitat del sector. Tot i això, Banc Sabadell ha estat capaç de generar un benefici net positiu, i també d'augmentar el seu nivell de solvència i d'enfortir el seu balanç.

Així doncs, els resultats del banc d'aquest exercici s'han vist impactats principalment per uns menors ingressos del negoci bancari davant un descens de l'activitat comercial i per un major nivell d'insolvències després d'un empitjorament de l'entorn econòmic fruit de la COVID-19. Aquests impactes s'han vist neutralitzats parcialment per les plusvàlues generades després de la venda del 100% del capital de Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C, Sociedad Unipersonal, una millor evolució en costos recurrents i un major nivell de ROF. A més, a fi d'augmentar la rendibilitat del grup, Banc Sabadell ha iniciat un pla d'eficiència a Espanya i ha accelerat el pla de reestructuració al Regne Unit. Així mateix, en línia amb l'estratègia del banc d'enfocar-se en el seu negoci *core*, durant aquest exercici Banc Sabadell ha anunciat un acord de venda del negoci de dipositaria institucional de Banc Sabadell per un import de 115 milions d'euros, i ha tancat la venda de SDIN Residencial, S.L., Sociedad Unipersonal.

Banc Sabadell desenvolupa el seu negoci de forma ètica i responsable, orientant el seu compromís amb la societat per tal que l'activitat impacti de manera positiva en les persones i el medi ambient. Són totes les persones que integren l'organització qui apliquen els principis i les polítiques de responsabilitat social corporativa, a més de garantir la qualitat i transparència en el servei al client.

A més de complir amb les normes aplicables, Banc Sabadell disposa d'un conjunt de polítiques, normes internes i codis de conducta que garanteixen aquest comportament ètic i responsable en tota l'organització i arriben a tota l'activitat del grup. En aquest sentit, cal destacar que aquest any Banc Sabadell ha fet la seva primera emissió de bons verds per 500 milions d'euros, cosa que reflecteix el compromís del banc amb la sostenibilitat.

Exercici 2021

Banc Sabadell adopta plans estratègics en què fixa els seus objectius per als pròxims anys, d'acord amb el context macroeconòmic, de negoci i regulador.

L'any 2021 estarà marcat per un escenari macroeconòmic condicionat per l'evolució de la pandèmia de la COVID-19 i l'entorn de tipus negatius. En aquest escenari, en aquest exercici es presentarà el pla estratègic de Banc Sabadell, un pla enfocat a potenciar-ne les fortaleses, augmentar-ne la rendibilitat i maximitzar-ne la generació de valor. El nou pla estratègic prioritzarà el mercat domèstic com a fórmula per incrementar l'eficiència en l'ús del capital i els recursos del grup, cosa que augmentarà la rendibilitat i la creació de valor per als accionistes.

Les ambicions de Banc Sabadell a Espanya se centren a millorar la rendibilitat a partir del programa d'eficiència i transformació en el mercat *retail*, que partirà amb un pla de reestructuració que s'ha acordat amb els diferents actors sindicals i que comportarà la reducció de 1.800 treballadors aproximadament durant l'exercici 2021, i a reforçar la seva proposta de valor en els segments *core* (en particular, en el segment pimes, on és líder en índex de satisfacció de clients i que és de major valor afegit i rendibilitat, sobre el qual s'implementarà el seu nou pla, que en millorarà tant l'eficiència com la generació orgànica de capital) i impulsar el marge comercial, alhora que es treballarà en el control del perfil de risc. Tot això, incrementant la sostenibilitat del negoci i transformant el model de distribució i digitalització de cara a oferir un ampli ventall de productes i serveis diferenciats a cada client, mentre es manté el lideratge en qualitat de servei.

Així mateix, a finals de l'any passat es va llançar un nou pla al Regne Unit amb l'objectiu de millorar l'eficiència del negoci i augmentar els volums i els ingressos de manera orgànica. Durant el 2020 s'ha accelerat el pla de reestructuració a TSB.

Finalment, l'estratègia definida per al negoci mexicà està enfocada fonamentalment en els clients i els productes que ens permeten maximitzar la nostra rendibilitat, basada en un model innovador i digital.

El model de negoci de Banc Sabadell persegueix la creació de valor per a tots els seus *stakeholders*, i alhora oferir una àmplia oferta de productes i una excel·lent qualitat de servei als seus clients i potenciar el capital humà. Tot això, sense oblidar el compromís que Banc Sabadell té amb la societat i el medi ambient a través del desenvolupament ètic i responsable del seu negoci.

L'acció de Banc Sabadell i els accionistes

L'exercici 2020 ha estat marcat pels esdeveniments derivats de la pandèmia de la COVID-19 i la consegüent crisi econòmica derivada de la propagació del virus i de les mesures imposades pels diferents governs per contenir-ne la propagació. En aquest sentit, la inestabilitat econòmico-financera i la incertesa provocada per la pandèmia han influït significativament en l'evolució de les borses el 2020.

Davant aquesta situació, els paquets d'estímul econòmic anunciats pels bancs centrals, els governs i les institucions internacionals destinats a pal·liar l'efecte de la pandèmia en l'economia real van afavorir en certa mesura la confiança inversora. Tanmateix, a mesura que l'any avançava, els temors creixents davant el sorgiment d'una segona onada de propagació del virus van tornar a minar la confiança dels inversors i van perjudicar les cotitzacions a escala global.

A mesura que avançava la segona onada de la COVID-19 i es multiplicaven les mesures de confinament, els mercats donaven per fet un escenari cada vegada més complex, i les probabilitats d'una nova recessió eren creixents. Per aquest motiu, les esperances de recuperació de l'economia estaven dipositades en gran part en els avanços científics de les vacunes per pal·liar el virus.

Altres factors que han estat font d'incertesa en les borses el 2020 han estat les tensions comercials entre la Xina i els Estats Units, la incertesa al voltant del Brexit i les eleccions a la presidència dels Estats Units.

Finalment, a finals d'any els avanços en el desenvolupament de les vacunes, la victòria de Joe Biden en les eleccions presidencials dels Estats Units i l'acord del Brexit el dia 24 de desembre van tenir un impacte molt positiu en les borses en totes dues bandes de l'Atlàntic.

Pel que fa a l'evolució de l'acció de Banc Sabadell, l'entitat s'ha vist afectada significativament pels factors exògens esmentats anteriorment. Quant als factors endògens, cal destacar la reducció d'actius problemàtics, unida a uns nivells robustos de capital, així com el llançament del pla d'eficiència a Espanya i l'acceleració del pla de reestructuració a TSB, els quals van ser ben acollits pels analistes financers i el mercat d'una manera generalitzada. Així mateix, l'anunci de diverses operacions corporatives en el sector bancari espanyol van influir positivament en el valor.

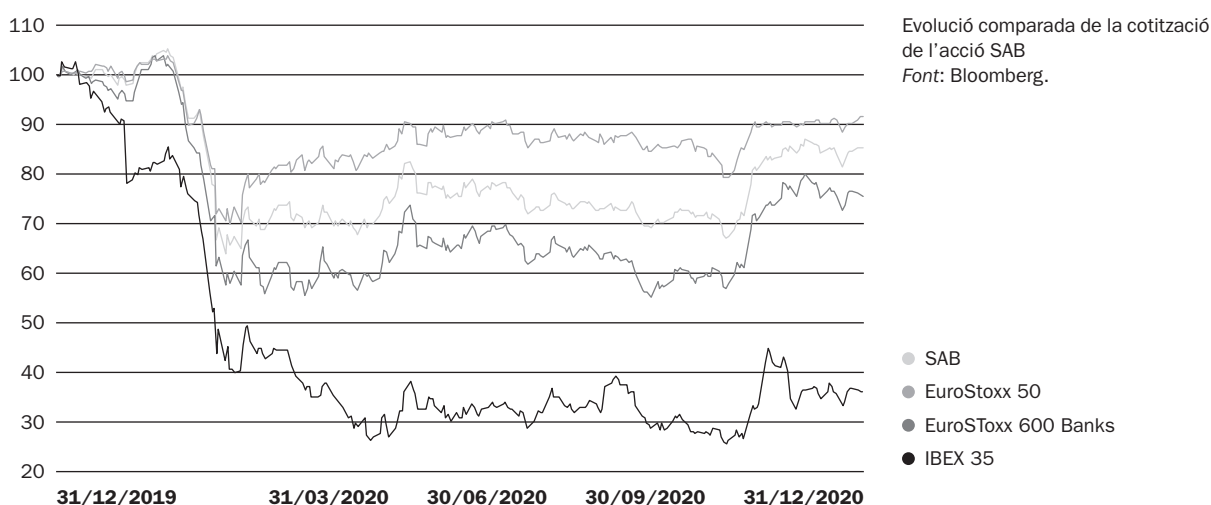
En tancar el 2020, el 65% dels analistes de renda variable que cobreixen l'acció de Banc Sabadell recomanaven comprar o mantenir l'acció.

Per la seva banda, el 2020 els accionistes institucionals representaven el 43% de l'accionariat, mentre que els accionistes minoristes representaven el 57%.

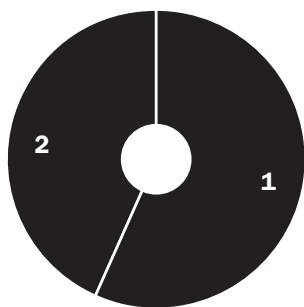
La capitalització borsària de Banc Sabadell al tancament de l'any era de 1.976 milions d'euros, i la ràtio preu-valor comptable (P/VC) se situava en 0,15.

L'acció de Sabadell s'ha vist condicionada per la crisi derivada de la pandèmia del coronavirus.

En el gràfic següent es mostra l'evolució comparada de la cotització de l'acció:

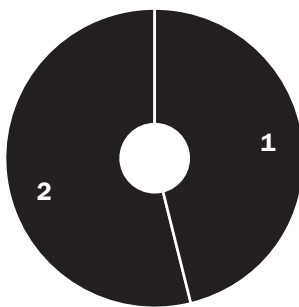


Nota: cotització ajustada per l'efecte dels dividendes i les ampliacions de capital.



Distribución de accionistas
31.12.2020 (en %)

1	Accionistas minoristas	56,7
2	Inversores institucionales	43,3



Distribución de accionistas
31.12.2019 (en %)

1	Accionistas minoristas	46,2
2	Inversores institucionales	53,8

Número de acciones	Accionistas	Acciones por tramos	% sobre el capital
De 1 a 12.000	190.901	611.045.364	10,86
De 12.001 a 120.000	49.841	1.554.814.439	27,63
De 120.001 a 240.000	2.085	341.433.296	6,07
De 240.001 a 1.200.000	1.198	526.131.754	9,35
De 1.200.001 a 15.000.000	167	477.402.590	8,48
Más de 15.000.000	33	2.116.137.258	37,61
TOTAL	244.225	5.626.964.701	100,00

Distribución de acciones por tramos a 31 de diciembre de 2020

Número de acciones	Accionistas	Acciones por tramos	% sobre el capital
De 1 a 12.000	189.863	563.139.756	10,01
De 12.001 a 120.000	42.426	1.284.276.683	22,82
De 120.001 a 240.000	1.620	264.631.530	4,70
De 240.001 a 1.200.000	921	393.813.970	7,00
De 1.200.001 a 15.000.000	167	465.296.435	8,27
Más de 15.000.000	37	2.655.806.327	47,20
TOTAL	235.034	5.626.964.701	100

Distribución de acciones por tramos a 31 de diciembre de 2019

	En millones	En millones de euros	En euros	En millones de euros	En euros
	Número de acciones medias	Beneficio atribuido al grupo	Beneficio atribuido al grupo por acción	Recursos propios	Valor contable por acción
2017	5.570	802	0,144	13.426	2,41
2018	5.565	328	0,050	12.545	2,25
2019	5.538	768	0,125	13.172	2,38
2020	5.582	2	—	12.944	2,32

Beneficio y valor contable por acción 2017-2020

Información bursátil

A continuación se presentan un conjunto de indicadores en relación con la evolución bursátil del banco:

	2020	2019	Variación (%) interanual
Accionistas y contratación			
Número de accionistas	244.225	235.034	3,9
Número de acciones medias (en millones)	5.582	5.538	0,8
Contratación media diaria (millones de acciones)	59	30	95,6
Valor de cotización (en euros)			
Inicio	1,040	1,001	—
Máxima	1,080	1,130	—
Mínima	0,250	0,714	—
Cierre	0,354	1,040	—
Capitalización bursátil (en millones de euros)	1.976	5.760	—
Ratios bursátiles			
Beneficio neto atribuido por acción (BPA) (en euros)	(0,01)	0,13	—
Valor contable por acción (en euros)	2,32	2,38	—
P/VC (valor de cotización s/valor contable)	0,15	0,44	—
PER (valor de cotización/BPA)	(27,75)	8,29	—

Información bursátil

Política de dividendos

La retribución a los accionistas del banco, de acuerdo con lo establecido en los estatutos de la entidad, es sometida cada ejercicio a la aprobación de la Junta General de Accionistas.

El Consejo de Administración del banco, en su reunión celebrada en fecha 8 de abril de 2020, siguiendo la recomendación del Banco Central Europeo a las entidades financieras de no pagar ni asumir compromisos irrevocables de pagar dividendos con cargo a los ejercicios financieros de 2019 y 2020, acordó que no se realizará pago de dividendos en el ejercicio 2020 como medida de prudencia a la vista de la crisis ocasionada por el COVID-19. La voluntad del banco es la de repartir dividendo en el momento en que el Banco Central Europeo retire la recomendación de no pagar ni asumir compromisos irrevocables de pagar dividendos.

Gestión de calificación crediticia

En 2020, las agencias que evalúan la calidad crediticia de Banco Sabadell son S&P Global Ratings, Moody's, DBRS y Fitch Ratings. A continuación se detallan los *ratings* actuales y la última fecha en la que se ha hecho alguna publicación reiterando dicho *rating*:

Agencia	Largo Plazo	Corto plazo	Perspectiva	Última revisión
DBRS	A (low)	R-1 (low)	Negativa	30.06.2020
S&P Global Rating	BBB	A-2	Negativa	26.11.2020
Moody's Investors Service	Baa3	P-2	Estable	10.11.2020
Fitch Ratings	BBB-	F3	Estable	26.11.2020

Gestión de calificación crediticia. *Ratings* actuales y a la última fecha

Amb data 30 de juny de 2020, DBRS Ratings GmbH va afirmar la qualificació creditícia de Banc Sabadell amb perspectiva negativa, cosa que reflectia la seva opinió sobre la disrupció econòmica i del mercat resultant de la pandèmia de la COVID-19, que tindrà un efecte negatiu en l'entorn operatiu del banc tant a Espanya com al Regne Unit.

Amb data 26 de novembre de 2020, S&P Global Ratings va afirmar la qualificació creditícia de Banc Sabadell amb perspectiva negativa per reflectir el complex entorn econòmic a causa de la pandèmia de la COVID-19 i el possible deteriorament de la qualitat dels actius atesa aquesta situació.

Amb data 10 de novembre de 2020, Moody's va afirmar la qualificació creditícia de Banc Sabadell amb perspectiva estable, cosa que reflecteix una reducció significativa del risc del balanç, una gran liquiditat i una millora del capital, que es podria veure afectat segons l'evolució de la pandèmia.

Amb data 26 de novembre de 2020, Fitch Ratings va afirmar la qualificació creditícia de Banc Sabadell amb perspectiva estable, protegida per la capacitat del capital per absorbir el deteriorament de la qualitat dels actius a causa de la pandèmia i la probable reducció de la rendibilitat. El *rating* també està protegit per la sòlida franquícia nacional, particularment en el segment de pimes.

El client

Marca

“A Banc Sabadell ajudem persones i empreses a fer realitat els seus projectes, anticipant-nos i ocupant-nos que prenguin les millors decisions econòmiques. Ho fem mitjançant una gestió responsable i compromesa amb el medi ambient i amb la societat. Som no conformistes i compromesos. Treballem amb professionalitat i eficàcia. I ens relacionem des de l'empatia i la franquesa.”

Aquesta és la promesa de marca de Banc Sabadell, el banc que volem ser. La marca té un compromís amb els clients, amb els empleats i amb la societat, perquè: “No solament ens distingeix el que fem, sinó com ho fem.”

Aquest any 2020 Banc Sabadell ha demostrat que, malgrat les circumstàncies, la seva vocació continua tan vigent com sempre, i ha posat en valor els seus valors per continuar ajudant els clients a prendre les millors decisions econòmiques. Perquè en els moments d'incertesa hi ha decisions que s'han de prendre, però n'hi ha una que, sobretot, s'ha de mantenir: Ser al costat dels clients.

Resposta COVID-19

La crisi de la COVID-19 ha suposat un canvi sense precedents que ha obligat la societat a adaptar-se, en un curt període de temps, a una nova realitat complexa tant socialment com econòmicament.

Molts clients estan vivint una situació delicada per l'efecte que aquesta crisi té sobre la seva salut, els seus negocis o les seves feines, entre d'altres. Banc Sabadell n'és conscient, i des del primer moment ha optat per encarar la situació des d'un punt de vista *customer centric*, amb compromís i empatia amb els seus clients.

En aquest sentit, Banc Sabadell Espanya al començament de la crisi va activar un pla, anomenat Pla d'acompanyament, amb l'objectiu de ser a prop dels seus clients i poder-los ajudar en la gestió d'aquesta crisi. La primera fase del pla va consistir en la mobilització de tots els empleats de xarxa per tal que proactivament contactessin amb els clients per conèixer la seva situació i oferir-los ajuda i suport per fer front a les dificultats. Així mateix, es van implantar nous canals de comunicació recurrents, com una *newsletter* i una web específica de la COVID-19 per tal que en tot moment els clients tinguessin disponible tota la informació que poguessin necessitar del banc i de les ajudes a les quals podien accedir.

Banc Sabadell també ha centralitzat els seus esforços a assegurar la continuïtat operativa i de servei. Per fer-ho, ha protegit en tot moment els clients i els empleats adoptant les mesures sanitàries necessàries i ha garantit l'atenció als clients amb la qualitat de servei que sempre ha definit l'entitat. En aquest sentit, el banc ha fomentat l'ús d'eines *online* i ha incrementat les operacions amb opció de signatura remota.

Per tal de fomentar la resiliència per la crisi de la COVID-19, el banc també ha adoptat una sèrie de mesures i plans de suport específics per segment de client, incloent-hi empreses i particulars.

Clients particulars

- Moratòria: Banc Sabadell ha expandit els beneficis d'aquesta mesura governamental tot flexibilitzant-ne els criteris de selecció i ampliant-ne el període legal.
- Préstecs: s'ha ampliat l'oferta de préstecs personals per a aquells clients que es troben amb dificultats en la implemenciació o la tramitació d'expedients de moratòria.
- Pensions i atur: Banc Sabadell a Espanya ha anticipat a clients el cobrament del subsidi d'atur i pensions. Ha prestat especial atenció a la tercera edat contactant amb aquests clients per minimitzar les seves visites a les oficines i facilitant-los informació sobre com consultar i operar sense haver de desplaçar-se a les oficines.
- Lloguer social: s'ha ajornat el pagament del lloguer social fins a tres mesos a aquelles famílies que habitin en una casa d'acollida del Fons Social d'Habitatge (FSV) i s'hagin vist afectades per la COVID-19.
- Assegurances: Banc Sabadell ha incorporat facilitats

per atendre el pagament dels rebuts en assegurances de particulars (vida, llar i autos) i ha ofert cobertures i serveis diferencials en les assegurances de protecció.

Clients empreses, negocis i pimes

- Finançament: Banc Sabadell a Espanya ha posat a disposició dels seus clients una línia de finançament de 15.000 milions d'euros per atendre les possibles necessitats de liquiditat de negocis, comerços, pimes i empreses. Entre altres mesures, hi trobem:
 - El foment de la renovació de pòlisses de crèdit amb antelació suficient per evitar posicions deutes.
 - L'impuls de prorroques de *confirming*, *factoring*, descompte de factures i finançament *import/export*.
 - La promoció de l'aplicació d'un període de carència de capital de 6 mesos en determinats préstecs.
- Pla d'acompanyament ICO: s'han gestionat les sol·licituds de crèdits avalats per l'Estat espanyol a través de l'Institut de Crèdit Oficial per continuar ajudant pimes, autònoms i empreses afectats per la COVID-19.
- TPV: s'han promogut solucions perquè els comerços amb botiga física puguin fer vendes també per telèfon, per web o, si la seva activitat permet lliuraments domiciliaris, poder facturar en el mateix domicili del client.
- Assegurances: Banc Sabadell ha incorporat facilitats per atendre el pagament dels rebuts en assegurances d'empresa i ha ofert cobertures i serveis diferencials en assegurances de protecció per a autònoms, negocis i empreses.

Altres mesures

- Per a les nostres empreses proveïdores, s'han agilitzat els pagaments establint el pagament una vegada per setmana per tal de reduir les seves tensions de liquiditat.
- S'han enfortit les línies d'atenció al client.
- S'ha augmentat el límit de pagament amb targeta *contactless* i s'ha prorrogat la data de caducitat de les targetes amb venciment en els mesos de març i abril.
- S'han inclòs facilitats en la retirada d'efectiu des de l'*app*.
- S'han dut a terme 59 seminaris web de temàtiques d'actualitat com el finançament, la transformació digital, el negoci internacional, les *startups* o el lideratge.
- S'ha desenvolupat un nou servei digital per a negocis, Pols, que ajuda a conèixer i explorar, dia a dia, com evolucionen el consum i l'activitat comercial al país, la comunitat autònoma, la província, el municipi o l'àrea.

Un impuls cap a la digitalització

Les circumstàncies motivades per la COVID-19 han afavorit una nova manera de relacionar-nos en què la digitalització és clau per seguir oferint el nivell de servei que caracteritza el banc i, al mateix temps, evitar desplaçaments innecessaris a les oficines, cosa que protegeix la salut de clients i empleats.

En aquest sentit, des de l'inici de la pandèmia Banc Sabadell Espanya ha desenvolupat un pla de digitalització per garantir una experiència d'usuari el més completa i satisfactòria possible. Aquest pla comporta l'ampliació de noves capacitats i nous serveis digitals i l'acompanyament als clients cap a la digitalització. Alguns exemples de les millores implantades són l'ampliació de l'import màxim de retirada d'efectiu en caixers, la possibilitat de retirar efectiu en el caixer a través de tecnologia NFC o el llançament de nous serveis digitals per a autònoms i comerços que els permeten traslladar la seva activitat comercial a l'entorn digital i implementar mètodes de pagament alternatius a l'efectiu (servei *Phone&Sell*).

L'acompanyament als clients cap a la digitalització és clau per assegurar que són coneixedors de les solucions de banca a distància i autoservei que els ofereix el banc i estan en disposició d'usar-les. Per informar els clients i acompanyar-los en aquest procés, Banc Sabadell ha dissenyat un pla de comunicació personalitzat que ajuda el client a familiaritzar-se amb l'ús dels canals remots i fer les operatives en autoservei d'una manera còmoda, àgil i segura. Un pla amb una continuïtat en el temps, de manera que el client percebi que som al seu costat en tot moment i el motivem per anar evolucionant en el camí de la digitalització.

Algunes de les palanques utilitzades són:

- Acompanyament a nous clients des de l'inici potenciant l'ús dels canals remots.
- Comunicacions a clients segons el seu grau de digitalització i una *newsletter* mensual per informar-los de les noves capacitats digitals i facilitar-los les existents.
- Videotutorials de les principals operatives a distància amb l'objectiu de mostrar d'una manera visual i simple el flux de pantalles per fer la transacció, així com fitxes per lliurar a clients per ajudar-los a operar en els caixers, *app* i BS Online.

D'altra banda, per tal que els clients estiguin en disposició de fer servir totes les capacitats digitals, s'han ofert els serveis necessaris, com ara el servei de banca a distància, la signatura digital o el contracte d'avís i alertes, entre d'altres.

Gràcies a totes les accions dutes a terme a Banc Sabadell, un 58% dels nostres clients ja són digitals, xifra que s'ha incrementat un 3% respecte a un any abans.

Millora de l'experiència de client

Moments de la veritat

A Banc Sabadell Espanya sabem que hi ha moments únics que ho poden canviar tot. Moments d'interacció amb el banc sobre els quals el client s'ha generat unes altes

expectatives i en els quals la impressió que tingui condicionarà la seva percepció i la seva relació futura amb el banc.

Per aquest motiu, el banc fa estudis en profunditat amb els clients sobre aquests moments, on ens expliquen en detall com viuen determinats processos de l'entitat. Mitjançant el *customer journey*, els *focus groups* i les enquestes a clients, entre altres eines, i amb la participació d'un equip multidisciplinari, es van identificar els 10 moments de la veritat de clients particulars i els 10 del segment empreses.

Els moments de la veritat van permetre transformar i millorar els processos fent-los molt més *customer centric* i aconseguint, per tant, que l'experiència viscuda pels clients sigui molt més satisfactòria.

BS Idea: el cervell col·lectiu per a la transformació de Banc Sabadell

BS Idea és un programa de cocreació que permet a tots els empleats de Banc Sabadell proposar idees de millora sobre qualsevol àmbit de l'organització. Durant el 2020 s'ha evolucionat el model per adaptar-lo a l'estratègia de Banc Sabadell i aconseguir que el talent dels participants ajudi les direccions a assolir els seus objectius.

En nou model de BS Idea s'instrumenta a través de reptes que permeten posar el focus en aquells projectes prioritaris per a l'entitat. El 2020 s'han llançat 11 reptes diferents amb temàtiques tan rellevants i diverses com la sostenibilitat, la reducció de l'operativa de caixa i taulell en oficines o l'increment d'ús dels nostres canals digitals, entre d'altres. La participació en aquests concursos ha estat un èxit i ha ajudat a consolidar aquest nou enfocament.

El Comitè de BS Idea, compost per directius de l'entitat, selecciona i premia aquelles idees que tenen un major alineament amb l'estratègia del banc, amb la millora de l'experiència de client i amb el procés de transformació. Constitueix, a més, un excel·lent canal d'innovació i comunicació entre els equips, que poden transmetre la seva opinió i compartir experiències.



1.683
Idees publicades

+34%
vs 2019



6.896
Usuaris actius

+52%
vs 2019



701
Idees seleccionades

+42%
vs 2019



393
Nous usuaris

+7%
vs 2019

A Banc Sabadell, el mesurament de l'experiència de client es focalitza en l'obtenció d'*insights* que ajuden en la presa de decisions i que impulsen una cultura cada vegada més *customer centric*.

El mesurament es duu a terme a través d'una entesa del mercat, del consumidor i del client, i per fer-ho es fan servir diverses metodologies d'anàlisi, tant qualitatives com quantitatives.

La nova realitat provocada per la pandèmia ha fet que sigui més necessari que mai conèixer de primera mà com se senten els clients, així com les seves preocupacions, les seves tendències i els seus canvis d'hàbits. En aquest sentit, el banc ha fet diferents estudis per conèixer de manera periòdica l'impacte de la COVID-19 i l'evolució futura de la pandèmia.

Entre les principals preocupacions de la societat després de l'arribada de la pandèmia, destaquen l'afectació econòmica tant a curt com a llarg termini i la sostenibilitat. D'altra banda, les principals accions d'ajuda que volien els consumidors de la seva entitat bancària es concretaven a potenciar els canals no presencials i facilitar la gestió dels estalvis i la moratòria en el pagament de les quotes hipotecàries.

El monitoratge de l'experiència dels clients ens ha permès entendre les problemàtiques i les necessitats dels diferents segments de clients i conèixer si estàvem aconseguint ser a prop seu en aquesta crisi, així com accionar palanques de millora.

Els estudis de satisfacció han situat Banc Sabadell en les primeres posicions del *ranking* de les principals entitats financeres espanyoles pel que fa a satisfacció amb la informació o assessorament a clients durant la crisi de la COVID-19.

Anàlisi qualitativa

El mesurament qualitatiu es duu a terme a partir de diferents estudis i investigacions amb diferents metodologies amb l'objectiu d'entendre millor l'entorn i conèixer els clients. Entre els objectius que es persegueixen hi ha els següents:

- Entendre les inquietuds, les preocupacions i les actituds del consumidor i les seves necessitats actuals i futures.
- Identificar la part més emocional i menys explícita en la presa de decisions dels consumidors.

- Escoltar en profunditat, activament i constantment la veu del client, cosa que ens permet conèixer com viuen la seva relació amb el banc en els diferents *touchpoints*.

Entre les metodologies utilitzades podríem destacar des de convencionals entrevistes en profunditat o el panel de clients fins a metodologies més innovadores basades en la neurociència i en la detecció de les emocions.

Anàlisi quantitativa

Banc Sabadell Espanya analitza també l'experiència dels seus clients mitjançant estudis quantitius. Alguns són més propers al concepte tradicional de satisfacció i d'altres incorporen aspectes més emocionals del client, per conscienciar l'organització sobre la importància de tenir el client present en les nostres decisions, per accionar millores.

1. Net Promoter Score (NPS)

Net Promoter Score (NPS) és l'indicador de referència del mercat per mesurar l'experiència de client, cosa que permet a Banc Sabadell comparar-se amb els seus competidors i fins i tot amb empreses d'altres sectors, tant a escala nacional com internacional.

El mesurament es duu a terme per als principals segments de clients, productes i canals de relació. En aquest sentit, aquests últims anys, fruit de la transformació digital, ha guanyat importància el mesurament dels canals digitals:

NPS Banca Online



NPS Mòbil



Font: *Benchmark* Accenture (dades acumulades 2020). NPS Banca Online es refereix al segment de pimes i NPS Mòbil es refereix a banca *retail*.

2. Estudis de satisfacció

Banc Sabadell fa periòdicament enquestes i estudis interns que permeten conèixer la satisfacció dels seus clients i identificar àrees de millora per a determinats processos i canals de contacte. Per a cada un d'aquests estudis, el banc es marca uns objectius de millora i en fa un seguiment continu.

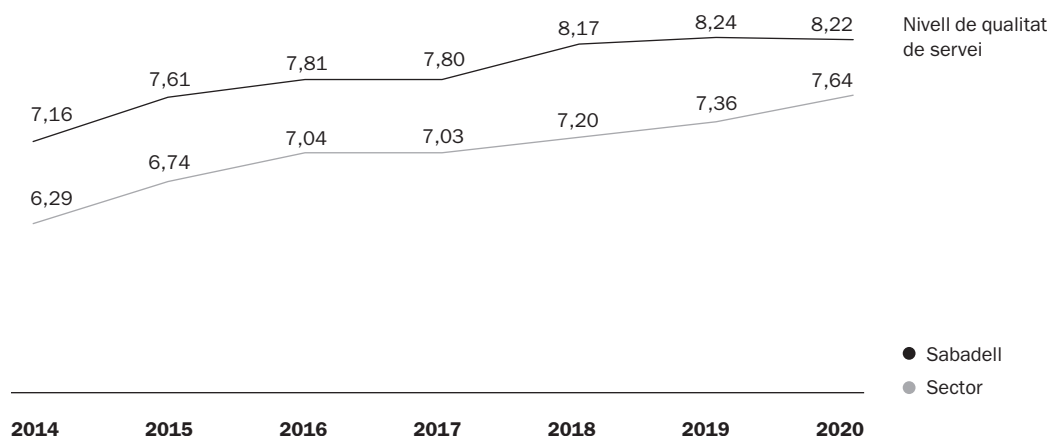
En aquest sentit, Banc Sabadell a Espanya escolta la veu dels seus clients a través de més de 300.000 enquestes anuals i més de 20 punts de contacte.

En el context actual, marcat per la pandèmia i la digitalització, guanyen rellevància tots els estudis relacionats amb l'àmbit digital. Per a Banc Sabadell l'ús dels canals digitals és un moment de la veritat, per la qual cosa ha focalitzat els seus esforços en el mesurament de la satisfacció i la millora de l'experiència client amb BS Online Particulars, BS Online Empreses, *App Mòbil*, etc.

3. Estudis de qualitat comercial

A més d'analitzar la percepció de clients, Banc Sabadell també fa estudis objectius com el *mystery shopping*, on una consultora independent avalua, mitjançant la tècnica de pseudocompra, la qualitat de servei i la sistemàtica comercial oferta per l'equip comercial.

EQUOS RCB (Stiga) és el *benchmark* de mercat que avalua la qualitat de servei oferta pel sector financer mitjançant la tècnica del *mystery shopping*. Banc Sabadell continua mantenint un diferencial de qualitat respecte al sector.



Reconeixements

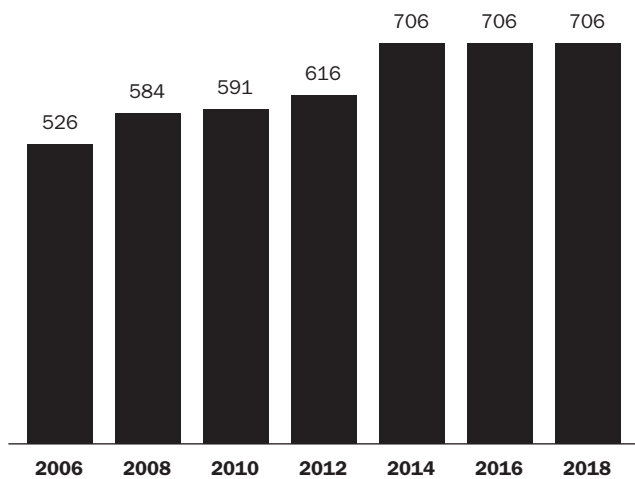
Banc Sabadell, amb la seva consolidada trajectòria en la gestió de la qualitat i el seu excel·lent model de gestió, constitueix un referent per a totes les organitzacions a Espanya.

Es l'única entitat financera a Espanya que ha obtingut més de 700 punts EFQM (European Foundation for Quality Management) en tres avaluacions consecutives (2014, 2016, 2018), cosa que li atorga el màxim grau de mèrit en el Segell d'Excel·lència EFQM i confirma la robustesa i el grau d'excel·lència del seu model de gestió.

Banc Sabadell també té el títol d'Ambaixador de l'Excel·lència Europea, títol que des que fou creat ha rebut amb una menció especial, pel fet de ser una de les dues úniques organitzacions espanyoles amb més de 700 punts EFQM.

En l'àmbit territorial, el banc disposa, des de l'any 2009, del distintiu "Madrid Excelente". Això constitueix un element diferenciador davant la competència i un signe de prestigi davant la societat, ja que acredita, en el seu model de gestió empresarial, el compliment dels criteris de qualitat i d'excel·lència exigits per la Marca de Garantia Madrid Excelente.

Però per a Banc Sabadell també és molt important reconèixer l'excel·lència en l'àmbit intern. Fa més de 15 anys va crear uns premis a través dels quals reconeix l'excel·lència d'aquelles oficines (enquestes de satisfacció dels clients), direccions corporatives i projectes que



constitueixen un referent per a la resta de l'entitat.

En aquest sentit, i com a resultat del ferm compromís del banc amb la sostenibilitat, un dels eixos centrals de la seva estratègia per als pròxims anys, aquest any 2020 ha creat un nou premi intern que reconeix els millors projectes de sostenibilitat implantats en l'organització amb impacte en la contribució del banc als Objectius de Desenvolupament Sostenible i amb criteris ESG (*environmental, social & governance*).

Estratègia competitiva: model de relació superior

El món està evolucionant a gran velocitat i els hàbits dels clients estan canviant, especialment arran de la COVID-19. Davant aquest context, Banc Sabadell es continua transformant per seguir oferir la millor experiència possible a un client cada cop més informat i exigent, però sense perdre de vista la productivitat i l'eficiència.

A Banc Sabadell sempre hem buscat tenir relacions de confiança i a llarg termini amb els nostres clients. Per això la nostra transformació se centra a oferir un model de relació superior als nostres clients, amb una proposta de valor adaptada a cada segment a partir de l'especialització i la industrialització.

Una relació superior que pretén millorar les relacions amb aquells clients amb necessitats més sofisticades (especialització) i, ara més que mai, simplificar i facilitar la relació transaccional bàsica amb tots els nostres clients (industrialització) ampliant l'oferta de productes, serveis i funcionalitats disponibles en autoservei i a través de canals digitals i remots.

— En gestió especialitzada, un model personalitzat i assessorament expert canalitzat a través d'una figura clau: el gestor. En empreses, s'incorporen dues novetats en la conversació:

- La visió 360, un element diferencial que ofereix una visió integral del client i que està orientat a acompanyar-lo en la consecució dels seus objectius empresarials.
- La sostenibilitat, assumint el nostre rol com a agent clau per impulsar i acompanyar els nostres clients en el procés de transició cap a una economia sostenible.

— En *retail*, evolucionem cap a una visió de client, planificada i multicanal que permeti millorar l'eficiència, la productivitat i l'experiència de client.

Es tracta d'un model totalment centrat en el client i en les seves necessitats i molt governat per les dades, la intel·ligència de negoci, l'impuls de la digitalització, el model de distribució i les persones.

La millora contínua en capacitats digitals ens permet redefinir i ampliar l'oferta de productes i serveis, així com les funcionalitats disponibles en autoservei, cosa que permet als clients interactuar a través del canal que considerin més convenient, amb un clar impacte en experiència de client i en generació d'eficiència. Les dades i l'aplicació d'intel·ligència de negoci ens permeten conèixer molt més en profunditat el client, i, per tant, proveir una oferta molt més personalitzada i adaptada a les seves necessitats. Seguim desenvolupant eines per als nostres gestors per ampliar de manera constant la seva capacitat, i, a més, disposem d'un equip de persones, els *data scientists*, que es dediquen a construir i millorar els models analítics per respondre de manera òptima als reptes que es plantegen.

Aquest model de relació superior ens permet conèixer millor les necessitats dels nostres clients i oferir-los una proposta de valor personalitzada, oportuna i rellevant. I, d'altra banda, ens ajuda a ser presents de la manera més convenient per als clients.

A Banc Sabadell fomentem la digitalització i les dades per transformar l'experiència del client, redefinim productes i serveis, ampliem la seva disponibilitat en canals digitals i permetem als clients que hi interactuïn a través de múltiples canals, segons la seva conveniència.

Servei d'Atenció al Client (SAC)

L'activitat del SAC de Banco de Sabadell, S.A. s'ajusta al que s'estableix en l'Ordre del Ministeri d'Economia 734/2004, d'11 de març, en les directrius de l'EBA (*European Banking Authority*), en l'ESMA (*European Securities Market Authority*) i en el Reglament per a la defensa dels clients i usuaris financers de Banc Sabadell, que assegura el compliment dels requisits indicats. L'última modificació del Reglament ha estat aprovada pel Banc d'Espanya l'octubre de 2019.

El SAC de Banc Sabadell, d'acord amb el seu Reglament, atén i resol les queixes i les reclamacions dels clients i els usuaris financers de Banc Sabadell i de les altres entitats que hi estan adherides: Bansabadell Financiación, E.F.C., S.A., Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C.

Sociedad Unipersonal, Urquijo Gestión, S.G.I.I.C, S.A. i Sabadell Consumer Finance, S.A.U.

El SAC és independent de les línies operatives i de negoci del banc per tal de garantir la seva autonomia de decisió, i està dotat dels mitjans necessaris que li permetin una gestió adequada de les reclamacions i les queixes que li siguin plantejades segons els principis de transparència, independència, eficàcia, coordinació, rapidesa i seguretat. Així mateix, el SAC disposa de l'autoritat suficient per tenir accés a tota la informació i documentació necessària per poder analitzar cada cas, i les unitats operatives i de negoci estan obligades a col·laborar diligentment en aquest sentit.

L'any 2020 s'han rebut 42.534 queixes i reclamacions, un 22,26% més que el 2019, a les quals s'afegeixen els 778 expedients pendents el 31 de desembre de 2019. D'aquest volum, durant el 2020 s'han gestionat 42.169 expedients.

Vegeu-ne més detalls en la nota 42 dels comptes anuals consolidats del 2020.

Estratègia multicanal

Banc Sabadell ha desenvolupat nous models de propensió amb els quals el banc s'anticipa a les necessitats dels clients, ja sigui a través de la relació d'aquest amb les oficines o a través dels diferents canals que el banc posa a la seva disposició.

L'arribada del coronavirus ha suposat un impuls important cap a la digitalització, que permet al client relacionar-se amb el banc d'una manera més senzilla a través dels mitjans digitals (*App* mòbil, *Banca Online*, *BS Wallet*, *Instant Money*).

Les noves tecnologies, per tant, porten a una gestió del client en la qual els clients són els que escullen el canal més convenient per relacionar-se amb el banc quan vulguin, com vulguin i des d'on vulguin.

d'empreses); 123 oficines, com a SabadellHerrero a Astúries i Lleó (amb 3 de banca d'empreses); 102 oficines, com a SabadellGuipuzcoano (amb 5 de banca d'empreses); 11 oficines, com a SabadellUrquijo; 94 oficines corresponen a Solbank, i 494 oficines configuren la xarxa internacional, de les quals 7 oficines corresponen a BancSabadell d'Andorra, 454 oficines a TSB i 15 oficines a Mèxic.

Xarxa d'oficines

Banc Sabadell va concloure l'any 2020 amb una xarxa de 2.083 oficines (454 oficines de TSB), amb una disminució neta de 315 oficines respecte al 31 de desembre de 2019 (disminució de 233 oficines sense considerar TSB).

Del total de la xarxa d'oficines de Banc Sabadell i el seu grup, 1.163 oficines operen com a Sabadell (amb 26 oficines de banca d'empreses i 2 de banca corporativa); 96 oficines, com a SabadellGallego (amb 3 de banca



● **Societats filials i participades**
Andorra
Mèxic DF (Mèxic)
Londres (Regne Unit)

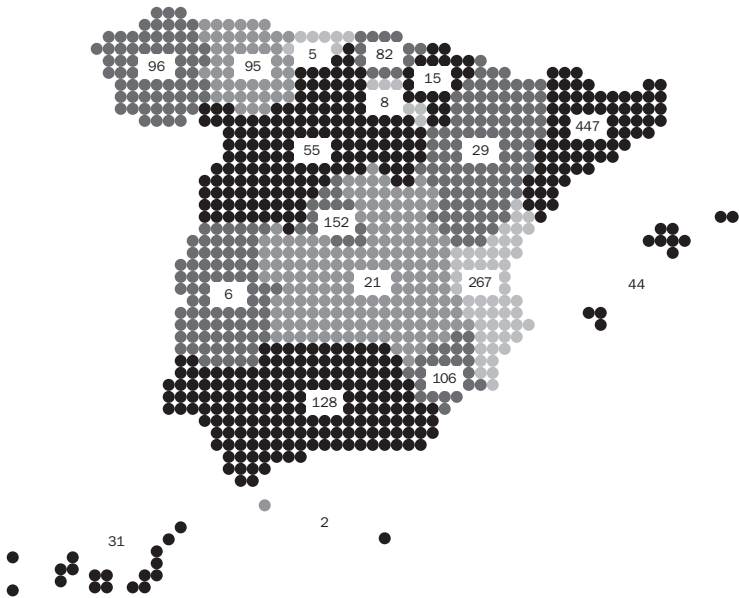
● **Sucursals**
Miami (EUA)
París (França)
Casablanca (Marroc)
Lisboa (Portugal)
Londres (Regne Unit)

● **Oficines de representació**
Alger (Algèria)
São Paulo (Brasil)
Pequín (Xina)

Shanghái (Xina)
Bogotá (Colòmbia)
Dubai (EAU)
Nova York (EUA)
Nova Delhi (Índia)

Varsòvia (Polònia)
Lima (Perú)
Santo Domingo (RD)
Singapur (Singapur)
Istanbul (Turquia)

Nombre d'oficines per comunitat autònoma



Xarxa de caixers

En tancar el 2020 el parc de caixers a Espanya el componen 2.817 unitats, repartides entre 2.243 caixers d'oficina i 574 caixers desplaçats. Aquesta xifra suposa un descens de 79 unitats respecte al tancament de 2019. Aquest descens s'ha produït en consonància amb el tancament d'oficines que s'ha anat duent a terme durant l'exercici.

En el primer trimestre d'aquest any va acabar el projecte iniciat el 2019 d'actualització del parc de caixers. Amb un pressupost de 45,5 milions d'euros, aquest important projecte desenvolupat durant 8 mesos ha consistit en la instal·lació de 699 nous caixers i la millora de les prestacions de la xarxa de caixers dotant-ne la gran majoria de mòduls d'ingrés *online*, lectors de codi de barres i accés mitjançant *contactless* i NFC. Aquestes prestacions redonden en més seguretat i més rapidesa en les operacions dels usuaris.

Durant el 2020 s'ha continuat treballant en el desenvolupament dels caixers. En aquest sentit, s'ha dotat ja un primer grup de oficines de nous caixers que incrementen les prestacions actuals i incorporen les operacions amb monedes, tant en ingressos com en pagaments i devolucions de canvi.

L'impacte de la COVID-19 va ser important en l'activitat dels caixers en els mesos de març i abril. Des del primer moment, la prioritat de Banc Sabadell ve ser incrementar la neteja i la desinfecció dels caixers per convertir-los en elements segurs. Els usuaris del banc així ho han reconegut, i han tornat a un grau d'utilització previ a l'inici de la pandèmia.

BS Online i Sabadell Mòbil

L'any 2020 hem arribat a la ràtio d'un 58% de clients digitals, un increment d'un 3% respecte al 2019. La ràtio puja al valor del 70% si ens centrem en els clients que han operat amb el banc en els últims sis mesos.

Durant l'exercici els clients s'han connectat més sovint, fet que ha incrementat les dades de visites, ús i interacció amb els canals digitals, especialment en les solucions *app* mòbil: Sabadell Mòbil (BSM) i BS Wallet, en les quals es registra un creixement continuat des de l'any passat.

Durant les primeres fases de la COVID-19 el banc va crear contingut útil que va acompanyar i va ajudar l'usuari en la connexió i la realització de gestions *online*, i li va proporcionar contingut d'interès sobre moratòria i préstecs ICO. Al llarg del període es van registrar més de 4,5 milions de visites a les *landings* amb informació d'ajuda.

BS Online

Malgrat les dades positives de creixement i ús del mòbil, el trànsit i la freqüència d'ús de BS Online es mantenen alts, de manera que reben una mitjana anual aproximada de 10 milions de visites mensuals amb una prevalença d'ús operatiu i transaccional, sobretot en el segment d'empreses.

El nombre de transaccions que es duen a terme través de BS Online continua creixent. En el segment d'empreses, les operacions de *servicing* han crescut respecte a l'exercici anterior.

Sabadell Mòbil

L'evolució dels usuaris de Sabadell Mòbil (BSM) ha crescut de 2,7 a 2,8 milions d'usuaris. L'*app* suposa per al 40% dels clients digitals l'únic canal digital en relació amb el banc.

A més de les creixents volumetries de descàrrega i preferència, les visites a l'*app* acumulades s'han incrementat en un 11% respecte al període anterior, i les visites a BS Wallet acumulades han registrat un augment del 142%, fins a arribar a més de 3 milions de visites al mes.

Les dades d'ús de *servicing* i transacció del canal no han parat de créixer, sobretot en operatives recurrents.

L'operativa de compra i venda de valors ha presentat un marge molt positiu i ha duplicat les operacions en canals digitals; aquest ha estat l'increment més pronunciat en BS Mòbil, en què s'han triplicat les operacions respecte al període anterior.

Les subscripcions remotes a fons d'inversió acumulades han crescut un 58% respecte al 2019.

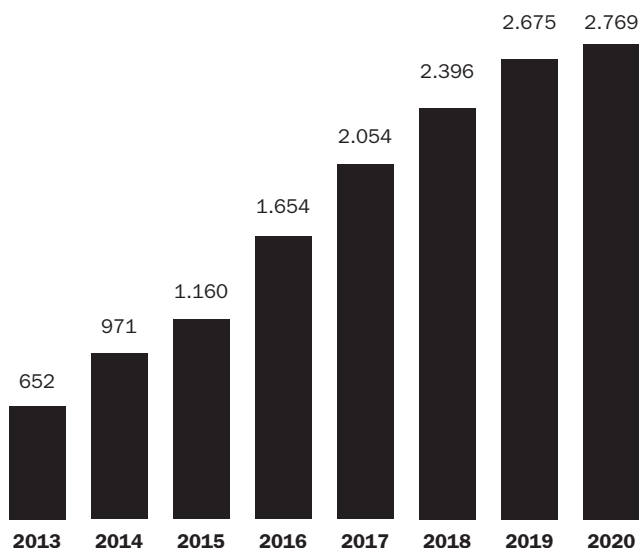
Aquest any s'ha llançat per primera vegada la contractació del Compte Estalvi Expansió (compte estalvi llarg termini, CELT), un producte disponible per a la contractació del procés extrem a extrem de manera digital. La tendència del producte és molt positiva, i en els sis mesos que ha estat disponible ja s'han registrat un total de 37 mil contractes, fet que ha superat la previsió de vendes anuals.

Quant a Bizum, durant el 2020 s'ha aconseguit duplicar el nombre d'usuaris actius i s'han triplicat els enviaments. El nombre d'interaccions al mes per usuari ha pujat un 15% respecte al 2019. El pagament mòbil també ha experimentat un fort creixement, atès que s'ha duplicat respecte a l'any passat, i en Instant Money s'ha registrat una pujada del 20% per sobre del període anterior.

Al seu torn, l'*app* Sabadell Wallet continua millorant el seu procés d'*enrolment* i usabilitat i recull un increment global dels nivells d'adopció, d'ús i de repetició per part dels clients.

Finalment, s'ha continuat la línia de treball d'optimització de l'experiència del client incorporant en l'*app* millores en la pàgina de "Saldos i moviments" per a particulars i adequant la informació contractual d'augment de límits perquè hi quedin reflectits els canvis en els contractes.

També s'han estudiat millores per a la interfície de BSO a través de la iniciativa "El Meu Perfil", que busca centralitzar la informació dels clients particulars en un únic lloc de fàcil accés i a través de la unificació de la visualització de transferències d'una manera més clara, eficient i intuïtiva.



Evolució de clients actius a Sabadell Mòbil

Oficina directa

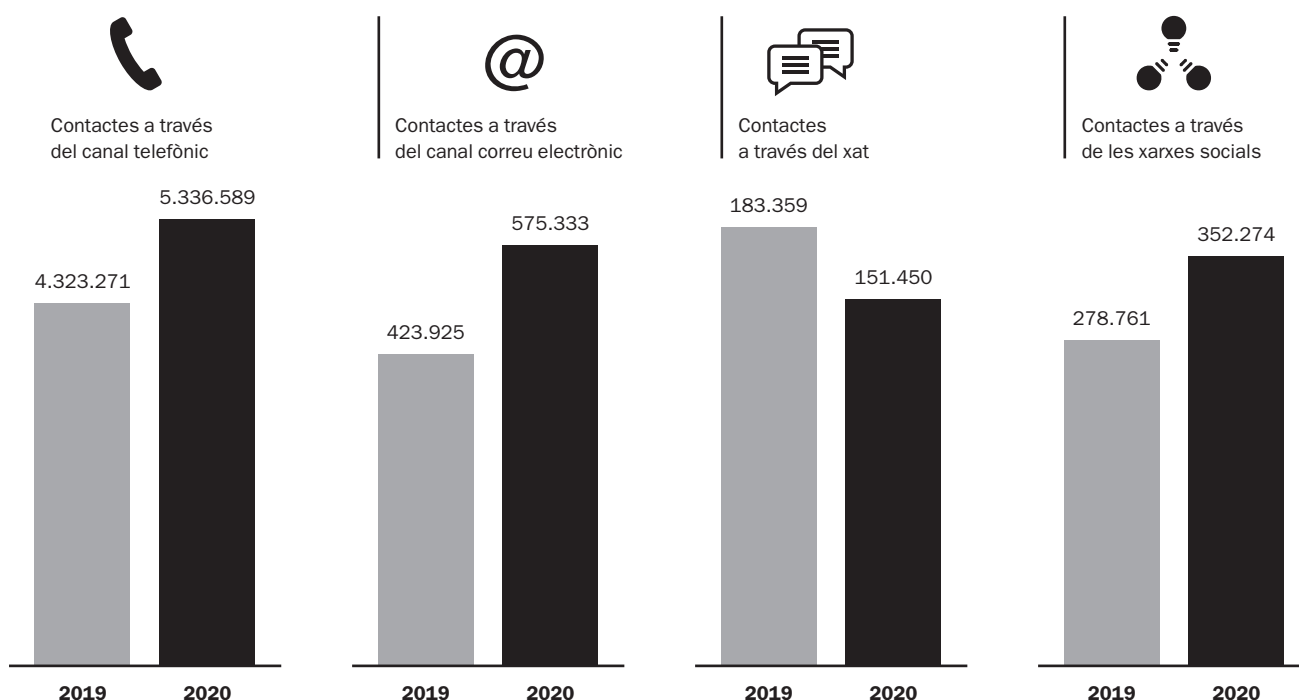
Durant l'any 2020 s'han incrementat els contactes en l'Oficina directa en més d'un 23% respecte als registrats el 2019, i s'han arribat als 6,4 milions de contactes.

Els canals d'atenció que han experimentat més creixement durant aquest any han estat el telefònic, el correu electrònic i les xarxes socials. Les consultes telefòniques representen el 83% dels canals per sobre dels contactes pel canal correu electrònic, el xat i les xarxes socials. En el gràfic següent s'informa dels increments per tipus de canal.

Quant als nivells de servei, la ràtio SLA (*service level agreement*) en atenció telefònica es va posicionar per damunt del 90,49%, seguida per una SLA en el xat del 90,00% i una SLA en el canal correu electrònic del 80%. En les xarxes socials es van rebre més de 427.894 mencions, i la SLA va ser del 92,00%.

Els increments de volumetries durant el 2020 estan motivats per:

- La situació COVID-19 i el tancament de les oficines han provocat una major usabilitat dels clients dels canals remots.
- Derivat de la directiva CES (Secure Electronic Commerce) en compra amb targetes en comerços.



Xarxes socials

Banc Sabadell va iniciar el 2007 la seva marxa a través de les xarxes socials. L'objectiu era conèixer el client digital, les seves necessitats, els seus suggeriments, i analitzar la millor manera d'ajudar-lo. Tres anys més tard, el 2010, Banc Sabadell participa activament en espais de conversa social a través de les xarxes socials més populars, Facebook i Twitter. Actualment, Banc Sabadell té presència en cinc canals de *social media*: Twitter, Facebook, LinkedIn, YouTube i Instagram, amb 20 perfils diferents a escala nacional, i es posiciona com una de les entitats financeres amb millor reputació digital del sector.

Les xarxes socials són un dels principals canals en la relació amb els nostres clients, tant per gestionar consultes bancàries com per difondre missatges institucionals, de negoci, campanyes de *marketing* o d'interès general.

El seu ús es multiplica de manera exponencial, i és prioritari per al banc potenciar-hi la seva presència. Al final del 2011, ateses la demanda i la necessitat d'atendre tots els clients de qualsevol lloc del món, es va implantar el servei de 24x7.

A dia d'avui, Banc Sabadell té una audiència que ronda els 600 mil seguidors. En tancar el 2020, s'han monitorat o atès més de 350 mil mencions a la marca.

Una de les claus de l'èxit rau en l'atenció continuada i el seguiment constant de les gestions que generen els seguidors i clients. Un dels KPI més destacat en els informes de posicionament del món dels *social media* és la ràtio de resposta per interacció, i Banc Sabadell hi està valorat de manera molt positiva. A més, el contingut corporatiu i institucional ha trobat, a través de les xarxes socials, un gran altaveu i una font de prescripció interna i externa, sobretot durant el període de confinament i, en general, durant la pandèmia de la COVID-19. A través de les xarxes socials es difonen i es retransmeten en directe un gran nombre d'esdeveniments patrocinats i jornades en les quals participem activament. També tenen una especial importància aquest any totes aquelles difusions a través de les plataformes digitals. En són una mostra les presentacions de resultats, la Junta General d'Accionistes, el Barcelona Open Banc Sabadell – Trofeu Comte de Godó, la cobertura del qual ha estat eminentment digital, igual que ho han estat el South Summit o els Premis a la Investigació de la Fundació Banc Sabadell. A més, aquest 2020 ha marcat un abans i un després en el compromís de l'entitat amb la sostenibilitat i amb la forta consolidació d'una comunitat digital amb els *hashtags* #SomSabadell i #SerOnSiguís.

Seguint amb els objectius inicials, Banc Sabadell segueix de prop les tendències, les converses socials associades a l'entitat, les audiències, i sobre la base d'aquestes anàlisis elabora una estratègia per ampliar i enfortir la seva presència, el seu impacte i el seu *engagement*. Un exemple d'aquest creixement és l'atenció en nous canals com Instagram, la recollida d'opinions i respostes en els *markets* de les aplicacions mòbils, l'escolta en fòrums del sector i l'anàlisi i la interacció establerta enguany en les valoracions de les oficines, a Google Maps.

L'entitat segueix guanyant presència digital en canals

amb gran creixement com ara Instagram i LinkedIn, i continua amb l'especialització de segments a través dels perfils com els de premsa (@SabadellPrensa, @SabadellPremsa i @SabadellPress), el de la Fundació Banc Sabadell (@FBSabadell), el de @BStartup adreçat als emprenedors, el perfil de @InnoCells com a suport als nous negocis i la transformació digital, així com a través de @Sabadell_Help, el compte específic per a atenció al client.

Transformació digital i experiència de client

Enfocament i prioritats de transformació digital de Banc Sabadell

La pandèmia de la COVID-19 i l'adopció generalitzada de la tecnologia per part dels clients han impulsat esforços per oferir processos 100% digitals i millorar capacitats d'autoservei. En resposta a aquest context, i amb l'objectiu d'enfortir la relació digital amb els seus clients, Banc Sabadell ha accelerat la seva capacitat de lliurament de noves funcionalitats en els seus canals digitals. Per fer-ho, el banc ha ampliat les seves capacitats organitzatives, metodològiques i tecnològiques per millorar la productivitat i l'experiència de l'usuari i potenciar acords amb tercers a gran escala.

En la seva aposta per posar la transformació digital al centre de la seva estratègia i les seves operacions, Banc Sabadell ha reforçat el mandat d'InnoCells i ha convertit aquesta filial en el *digital hub* del banc. Aquesta plataforma aglutina capacitats digitals per generar sinèrgies, cosa que permet a l'entitat assolir objectius exigents a través d'un model d'innovació híbrida (interna i externa) amb capacitats d'execució de projectes i *expertise* digital.

InnoCells

InnoCells combina un equip multidisciplinari capaç d'abordar reptes i projectes *end-to-end*, a través de la reflexió i l'execució, que permeten maximitzar l'impacte per al grup Banc Sabadell i potenciar l'experiència dels clients.

Entre les capacitats d'InnoCells destaquem les següents:

- Lideratge digital: coordinar les capacitats d'innovació digital del banc i aportar una visió estratègica des de l'ecosistema sobre aspectes de negoci clau identificant pràctiques líders en el mercat.
- Disseny estratègic i visió de client: evolució de la proposta de valor cap al lliurament d'experiències digitals *customer centric*. Abordar els reptes de manera holística i incorporar la veu del client en tot el procés: entendre l'usuari i els seus problemes, proposar nous productes i serveis o modificar processos actuals, i validar les solucions amb usuaris.

- Desenvolupaments tecnològics àgils: escalar les capacitats organitzatives del banc adoptant noves metodologies de treball àgils que potenciïn la capacitat de lliurament i l'aprenentatge continuat en els projectes.
- Accés a l'ecosistema *fintech*: buscar oportunitats d'inversió en el mercat en funció de prioritats corporatives, gestionar i extreure valor d'un *portfolio* d'inversions propi i ser present en l'ecosistema *fintech*.
- Aliances estratègiques: combinar la innovació interna amb capacitats externes i participar activament en l'ecosistema d'innovació. Col·laborar amb *startups* a gran escala que complementin la proposta de valor de Banc Sabadell i permetin accelerar el *time-to-market* i l'oferta de nous serveis o noves funcionalitats als clients.
- Impulsar les capacitats de l'arquitectura tecnològica: desenvolupar noves capacitats tecnològiques que permetin millorar la productivitat i la connexió amb tercers a gran escala.
- Multiplicador de capacitats: dissenyar, executar i lliurar projectes de negoci claus per al grup.

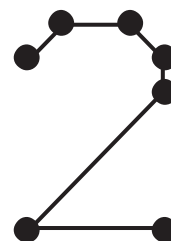
Principals lliuraments el 2020

InnoCells ha contribuït a l'oferta digital de Banc Sabadell i a la millora de l'experiència de client tant a través del desenvolupament de projectes des de zero com mitjançant l'adaptació de processos existents o l'exploració de nous entorns.

Alguns exemples recents amb un alt impacte en l'experiència d'usuari dels clients són:

- Firma digital: posada en marxa de processos de firma digital pels canals mòbil i correu electrònic, fins i tot per a clients sense banca a distància (per exemple, la contractació de préstecs ICO o les moratòries). El 2020 s'han incrementat en més d'un 70% les operatives de firma digital amb la incorporació de noves operatives en el procés remot.
- *Onboarding* digital a través de biometria facial: a través d'un *partnership* amb l'empresa Onfido, Banc Sabadell ha llançat l'alta *online* del contracte de banca a distància. Les noves capacitats remotes d'identificació i autenticació ofereixen un procés de registre més ràpid i 100% digital per als clients del banc. The Digital Banker ha concedit el premi Best eKYC a aquesta nova solució de Banc Sabadell.
- Iniciació de pagaments des de BS Online Empresa: els clients empresa poden fer pagaments des de BS Online fent servir els comptes d'altres entitats, aprofitant les capacitats Open Banking (PISP). Banc Sabadell és una de les primeres entitats europees que ofereix aquest servei.
- Sabadell Broker: llançament de la nova plataforma de contractació de renda variable disponible a BS Online i BS Mòbil, que aporta una imatge actualitzada i proporciona informació d'una manera clara i concisa per facilitar el procés d'operació de renda variable als clients.
- Compte Estalvi Expansió: creació d'un nou producte d'estalvi pensat per aconseguir generar en els clients un hàbit separant, de manera automàtica, la quantitat que vulguin des del seu compte habitual i ajudar-los a millorar la seva capacitat d'estalvi a través de rutines (periodicitat, arrodoniment de pagaments, pluja).
- Atenció per WhatsApp en l'assegurança de llar: servei pioner que inclou tant atenció al client com comunicacions proactives sobre aspectes rellevants de l'assegurança i consells de prevenció. Disponible per a una selecció de clients amb assegurança de llar a través d'una prova pilot, i en procés d'expansió a tots els clients amb pòlissa en BanSabadell Seguros Generales.
- Millores en l'operativa de targetes: millores en l'operativa remota de targetes amb l'habilitació de noves funcionalitats d'autoservei per als clients: alta immediata de preconcedides, gestions de límits de crèdit/dèbit/ús, consulta de CVV, PAN, caducitat, etc.
- *Merchant logos*: incorporació dels logos dels comerços en els moviments de compte, cosa que permet llegir i identificar més bé els càrrecs en una de les principals operatives que els clients duen a terme a través de l'aplicació mòbil.
- Nou portal corporatiu: actualització del portal corporatiu de Banc Sabadell amb una imatge més moderna i amb millores en el model d'interacció i usabilitat.
- Cercador d'oficines: millores en el cercador d'oficines que permeten als clients identificar més clarament l'oficina que tenen més a prop, especialment crític en un context en què els horaris i les operatives han patit restriccions i la importància de facilitar l'autoservei ha estat clau per assegurar la satisfacció dels clients.

Resposta de Banc Sabadell a la crisi sanitària de la COVID-19



- 45 Actuacions de Banc Sabadell
- 49 Actuacions de TSB
- 51 Mètriques financeres i mesures adoptades
en relació amb el negoci del grup

La crisi sobrevinguda de la COVID-19 ha suposat un canvi de paradigma pel que fa a les formes de treballar i la manera com el grup es relaciona diàriament amb els seus clients.

En aquest sentit, la resposta del grup ha estat molt eficaç, atès que s'ha assegurat en tot moment la continuïtat operativa de l'entitat sense menysprear el servei al client mentre es tenia en consideració la salut dels clients i empleats.

Actuacions de Banc Sabadell

Mesures de contingència i continuïtat de negoci

Pel que fa a la continuïtat operativa, quan a Espanya la crisi sanitària estava en el seu moment àlgid, es va reduir el nombre d'oficines a disposició de la clientela al 70%, però bé que en tot moment es van atendre les necessitats dels clients, les quals van rebre, a més, el suport del reforçament dels canals digitals. En tancar l'any, pràcticament la totalitat de les oficines es mantenen obertes i a disposició del públic.

Pel que fa als empleats de les seues corporatives, aquests han estat teletreballant, i a final d'any la gran majoria ho continua fent. La resposta dels sistemes del grup ha estat molt positiva, atès que els sistemes informàtics han estat capaços de permetre a un elevat nombre de treballadors desenvolupar les seves funcions d'una manera remota, la qual cosa posa de manifest la capacitat i la resiliència de la plataforma tecnològica del grup.

Per la seva banda, l'activitat en els canals digitals que utilitzen els clients es va duplicar i els sistemes van funcionar amb tota normalitat i d'acord amb les expectatives. A més, s'han implementat nous processos que són completament digitals (per exemple, la firma digital de préstecs de l'ICO), per tal d'evitar que els clients es desplacin a les oficines.

En primer lloc, es remarca que les actuacions dutes a terme per l'entitat per mitigar els efectes derivats de la COVID-19 s'han fet sota l'empара de l'activació del Marc Intern de Gestió de Crisis (MIGC). L'activació s'ha produït per garantir una gestió eficaç i coordinada del marc operatiu de resposta amb la finalitat de mitigar totes les implicacions derivades de la pandèmia i d'aquelles que puguin arribar a generar situacions de risc financer i/o la interrupció de l'activitat o els processos del negoci en el grup.

En concret, el Comitè intern de gestió de crisis va ser convocat el dimecres 26 de febrer (dues setmanes i mitja abans de la declaració de l'estat d'alerta) per actuar com a fòrum de coordinació per presentar les accions executades

amb motiu de l'activació de la fase 1 del Pla davant pandèmies de l'entitat. Aquest pla (consistent en l'articulació de 20 protocols específics d'actuació) persegueix com a objectiu la mitigació dels possibles impactes que aquest virus o qualsevol altre brot de virus puguin tenir en el funcionament normal dels processos de l'organització, i que podrien afectar de manera significativa les persones i el servei.

Des del moment de l'activació, s'han mantingut reunions, diàries i setmanals, amb una selecció de membres dels departaments d'Organització de xarxa, Operacions, Tecnologia, Ciberseguretat, Recursos Humans, Sabadell Espanya i Continuïtat de Negoci, sens perjudici d'informar-ne convenientment tots els membres de l'alta direcció.

El seguiment de la gestió de la crisi ha estat transversal i global, i el *reporting* proporcionat als supervisors ha inclòs informació tant sobre la situació de Banc Sabadell a Espanya com en altres geografies (Regne Unit i Mèxic).

A la vista dels riscos identificats i a l'empара del MIGC, l'entitat ha dut a terme diverses mesures des de diferents àmbits per respondre als efectes derivats de la pandèmia.

Cal destacar que s'ha garantit des del primer dia tota la cobertura dels processos crítics, i s'han dut a terme mesures des de diversos àmbits i d'acord amb un exhaustiu marc de control i seguiment:

Mesures de control d'infeccions en el lloc de treball

En aquest bloc es tracten les accions relatives als àmbits de prevenció de riscos i de relacions laborals. Aquestes accions s'emmarquen en els protocols desenvolupats per Recursos Humans, i hi destaquen:

- Ajust de política de viatges del grup, incloent-hi, entre d'altres, la prohibició de viatjar a zones de risc o des de zones de risc per motius professionals o la recomanació de no viatjar a zones de risc per motius personals.
- Posposar esdeveniments multitudinaris amb empleats i formació que impliquin reunir empleats procedents de múltiples geografies.
- Restriccions d'accés a centres de treball a determinats grups de treball (per exemple, empleats amb test positiu fins que no rebin l'alta mèdica).
- Reforç de la neteja i la ventilació en ubicacions de més risc.
- Mesures per garantir el teletreball mantenint les funcions crítiques i garantint la continuïtat operativa del

negoci. S'ha fet un seguiment continuat de la ubicació dels nostres equips identificant-hi en cada moment la cobertura dels processos crítics.

Mesures de ciberseguretat

S'hi inclouen les mesures destinades a enfortir la infraestructura d'IT existent, així com a mitigar potencials riscos de frau que aquesta situació pugui generar.

Els aspectes de ciberseguretat se segueixen en l'àmbit d'IT Risk & Security. Tot seguit es resumeixen algunes de les actuacions dutes a terme:

- Reforçament de les mesures de seguretat actuals per protegir l'accés remot i el teletreball i per garantir la seguretat i l'operativa en un entorn més massiu de connexions externes. El seu ús generalitzat requereix controls addicionals i reforços.
- Ampliació dels equips destinats a ciberseguretat (CyberSOC) per analitzar i respondre a alertes sobre atacs externs (per exemple, accessos remots, correus electrònics rebuts, etc.).

Resiliència de les infraestructures informàtiques

La infraestructura informàtica de Banc Sabadell es basa en un sistema redundat format per dos centres de dades independents i alta disponibilitat per resoldre fallades a escala local. Les línies de comunicació entre les ubicacions són redundants.

Els procediments de gestió d'incidents informàtics estan vinculats als processos de continuïtat de negoci, i inclouen mesures per a la gestió de crisi i models de relació. Aquests processos se sotmeten a simulacres i proves almenys una vegada l'any.

Nou espai de treball digital

En els últims mesos, s'ha definit un nou espai de treball digital basat en l'ús d'ordinadors portàtils de l'empresa que disposen de les mesures de seguretat més avançades: gestió moderna, protecció avançada d'extrem a extrem, prevenció de fuga de dades, navegació web segura, comunicacions segures amb els sistemes de BS, etc.

A finals de novembre de 2020, tots els empleats de l'oficina central van rebre ordinadors portàtils, i el lliurament d'equips als empleats de les sucursals està previst per a les properes setmanes.

Mesures executades en relació amb els proveïdors crítics

L'objectiu principal de les mesures té en consideració el nivell de criticitat dels proveïdors per fer focus (cada quinze dies o amb una periodicitat inferior) sobre els elements que puguin posar en perill la continuïtat del servei. Entre diverses mesures, destaquen l'establiment d'un quadre

de comandament per avaluar el nivell de criticitat dels proveïdors i valorar (i) el nivell d'afectació de serveis, (ii) el compliment de les SLA, o (iii) la capacitat de resposta.

Mesures relacionades amb els empleats essencials

En aquest cas, la Direcció de Continuïtat de Negoci, com a responsable dels processos crítics, fa el seguiment dels empleats considerats essencials per a aquests processos i identifica les persones crítiques i els potencials empleats que exercirien com a *back-up*.

En particular, s'ha dut a terme la descentralització d'equips crítics amb l'objectiu de mitigar el risc que una persona d'un equip crític del banc pogués estar infectada i que per protocols sanitaris es decidís aplicar quarantena sobre totes les persones amb les quals hagués tingut contacte.

Mesures de comunicació

S'han dut a terme actuacions de comunicació tant en l'àmbit extern com en l'àmbit intern:

- Enviament de comunicació a empleats a través de correus o trucades o enviament de Q&A per explicar amb detall el pla d'acció a seguir i resoldre els principals dubtes plantejats.
- Mesures de comunicació externes particularment amb clients. Destacar les actuacions executades a través de l'Oficina Directa, amb un increment significatiu de gestors i d'horaris d'atenció al públic per poder atendre correctament l'increment d'informació sol·licitada.

Adaptació comercial

Pel que fa a la resposta comercial davant la crisi, el grup ha posat en marxa un pla d'acompanyament amb mesures extraordinàries per fer front a aquesta situació sense precedents, les quals inclouen canalitzar les ajudes públiques cap a les empreses i les pimes i oferir carències als clients particulars, amb la finalitat d'ajudar-los a suportar aquest període d'instabilitat econòmica.

Davant la situació ocasionada per la COVID-19 i l'estat d'alarma declarat a Espanya, Banc Sabadell ha creat uns mecanismes de *governance* específics per fer front a la nova situació i reaccionar de manera ràpida i exemplar. Tot això, amb l'objectiu d'acompanyar els empleats i els clients proporcionant-los solucions consistentes amb la marca i amb la manera de procedir pròpia de Banc Sabadell, per a la qual cosa estableix el Pla ESTAR, ACOMPANYAR i ACTUAR.

- ESTAR: actuacions proactives d'*emailing* a clients i empleats i actuacions reactives per assegurar la presència de l'entitat quan els clients la requereixin i perquè trobin allò que esperen. En aquesta línia, es van reforçar

els canals remots assistits, la informació mostrada en la pàgina web i l'*app* mòbil, i es van establir protocols *ad hoc* per a la xarxa d'oficines.

- ACOMPANYAR: empatitzar amb els clients per conèixer la seva situació mitjançant trucades per conèixer-ne més detalls i aportar-los el finançament i els productes d'estalvi o inversió necessaris per cobrir les seves necessitats.
- ACTUAR: implementar capacitats de teletreball, aportar instruccions d'organització comercial a les oficines i fer èmfasi en els productes *end-to-end* i en les noves capacitats digitals.

Per a més informació en relació amb les mesures adoptades per acompanyar els clients, vegeu l'apartat "El client" d'aquest informe.

Mesures dutes a terme des d'un punt de vista de negoci

S'han aconseguit nombroses fites que han permès a Banc Sabadell continuar sent una entitat bancària de referència:

- Pla d'acció en oficines per tancar i obrir oficines en funció de la situació sanitària i per establir un sistema rotatori entre els equips de les oficines (teletreball vs. treball presencial).
- Posada en marxa del Pla de contingència Oficina Directa, fent actuacions per suportar la sobrecàrrega mitjançant una gestió dinàmica de les capacitats per assegurar el compliment dels nivells de servei fixats.
- Adaptació dels canals de comunicació a empleats amb un canal únic de comunicació diari (Novetats *Flaix* COVID-19), amb més de 16.900 destinataris i taxes d'obertura superiors al 82%.
- Més de 2 milions de comunicacions proactives enfocades a donar tranquil·litat a clients i a ESTAR.
- Desplegament de solucions per respondre a les necessitats de tots els segments de clients i cobrir tant finançament com estalvi/inversió. Aquestes noves solucions han anat acompanyades de plans d'acompanyament, reforçament dels equips de *back-office* i noves capacitats digitals (per exemple, la firma digital).
- Actuacions proactives sobre els clients per incentivar la digitalització i evitar els desplaçaments físics a l'oficina.
- Alleujament econòmic als clients, per exemple amb l'avançament del cobrament de pensions i la subvenció d'atur, la retrocessió de comissions, solucions per a pròximes caducitats i l'ampliació de límits *contactless*.
- Desenvolupament de noves capacitats per a una comercialització de productes remota.

Mesures preses des del punt de vista dels empleats

La protecció de la salut dels nostres empleats, tant física com emocional, ha estat des del primer moment el principi rector d'actuació durant tota la crisi provocada per la COVID-19.

Per aconseguir-ho, s'ha posat en marxa un complet pla d'actuació i acompanyament orientat tant a l'adequació de les condicions de treball com a una comunicació bidireccional, constant i transparent, un element extraordinàriament valuós com a factor de cohesió i protecció.

Totes aquestes mesures s'han pres sota la supervisió i la direcció del Comitè intern de gestió de crisis primer i del Comitè de Desescalada/*Smartwork* després.

Mesures organitzatives

- Xarxa:
 - Durant l'estat d'alarma: torns quinzenals alternant treball presencial i teletreball per garantir tant la seguretat de la plantilla com dels clients.
 - Durant la desescalada i la segona onada: gestió flexible de plantilles en funció d'indicadors objectius de rebrot (des de tancament fins a plena ocupació).
- Centres corporatius:
 - Durant l'estat d'alarma, 100% teletreball (excepte els serveis crítics).
 - Durant la desescalada: implantació d'un sistema híbrid de torns al terç de la capacitat (1 setmana treball presencial, 2 setmanes teletreball).
 - Durant la segona onada: teletreball preferent.
- Suspensió immediata d'esdeveniments i formacions presencials, així com de viatges de negoci, i potenciació de l'ús de canals digitals.
- Adequació dels espais d'oficines i centres corporatius per mantenir la distància de seguretat i política de taules netes.
- Adequació de sales de reunió per poder mantenir reunions híbrides.
- Adequació de la dotació i la infraestructura tecnològica:
 - Escalabilitat massiva d'infraestructura remota per donar cobertura als alts nivells de teletreball registrats.
 - En desplegament, repartiment d'ordinadors portàtils a tots els empleats, dispositius mòbils i migració a *Office365* per potenciar el treball digital col·laboratiu i eficient.
- Reforçament dels plans de contingència per garantir la continuïtat operativa de totes les àrees i unitats de negoci.

Mesures de seguretat i salut

- Establiment del protocol COVID-19 per al seguiment de casos i contactes estrets de la plantilla en col·laboració amb les directrius establertes per les autoritats sanitàries.

- Distribució del material de seguretat necessari a tota la plantilla: mascaretes, gel hidroalcohòlic, paper d'un sol ús i mampares de metacrilat per a oficines.
- Duplicat el nombre de dosis de vacunes de la grip per subministrar als empleats que ho vulguin d'alguns centres corporatius.
- Intensificació de la neteja de totes les instal·lacions.
- Atenció emocional a través d'un servei telefònic gratuït, il·limitat i anònim amb professionals especialitzats a disposició de qualsevol empleat que ho necessiti.
- Limitació de l'aforament màxim permès en les oficines de la xarxa.
- Limitació de l'aforament màxim permès en sales de reunió dels centres corporatius.
- Senyalística i cartelleria per recordar les indicacions de seguretat en diferents punts tant a la xarxa d'oficines com en centres corporatius.
- Assignació de responsables de centre per fer un seguiment exhaustiu de l'aplicació de les mesures.

Mesures de conciliació i flexibilitat

- Agilitat per tramitar les excedències o els permisos sol·licitats per la plantilla.
- Facilitar les reduccions de jornada.
- Promoció del Pla McCuida del Govern.
- El mes de març es va avançar l'aplicació de l'horari d'estiu i es va eliminar la jornada extensiva dels dijous la resta del mes.
- Xarxa: flexibilitat per adaptar la jornada laboral (horari d'entrada i sortida).
- Centres corporatius: flexibilitat per adoptar la jornada laboral d'entrada i de sortida (finestra de coincidència temporal marcada de 9.30 h a 14.00 h) i franja de desconnexió digital (de 18.00 h a 8.00 h).

Mesures d'acompanyament

- *Projecte SmartWork*, que concentra totes les mesures implantades.
- Comunicació intensiva i clara des del primer moment de la pandèmia:
 - *Email* diari des del Flaix diari a tots els empleats.
 - Flaix especial per a oficines a l'estranger i oficines de representació.
 - *Newsletter* Ets Màner.
- Portal SmartSite: inclou tota l'actualitat, instruccions i protocols en relació amb la COVID-19:
 - *Guia SmartWork* per a xarxa d'oficines i centres corporatius.
 - Manifest *SmartWork*.
 - Notícies i actualitat sobre *SmartWork*.
 - Continguts específics sobre seguretat i salut, conciliació i flexibilitat i tecnologia que ajuden els empleats en l'organització eficient de la seva feina.
- Notícies IN.
- *Townhall* CEO i comunicats de l'alta direcció.

- Guies i materials infogràfics per comunicar totes les mesures.
- Pla d'acompanyament de sessions i seminaris web oberts amb finalitat informativa, formativa i inspiracional per a tota la plantilla amb focus en la col·laboració d'equips, l'eficiència i el fet de dotar de context i habilitats transversals per fer front a la feina en la situació viscuda.
- Mesurament de la satisfacció i el benestar de la plantilla a través d'enquestes periòdiques.
- Subvenció de 150 euros a cada empleat per a la compra d'un ordinador, una cadira o una pantalla. Més de 8.000 subvencions concedides.

Reporting i relació amb el supervisor

Amb motiu de la pandèmia de la COVID-19, des del 9 de març de 2020 el focus del supervisor s'ha intensificat a monitorar de manera continuada les mesures de contenció, les actuacions i les solucions posades en marxa i els potencials impactes de la crisi a Banc Sabadell.

- S'han atès diverses peticions del BCE, del Banc d'Espanya i de l'Associació Espanyola de Banca (AEB) per reportar periòdicament informació relacionada amb liquiditat, continuïtat de negoci, seguiment dels mercats, moratòria de deutes pública, noves concessions de crèdits i programes de suport, marc operatiu, moratòria sectorial (AEB), etc. La periodicitat de la informació a trametre ha estat diària i, en determinats casos, setmanal. La informació s'ha estandarditzat i ha passat a reportar-se de manera mensual i dins l'àmbit del grup.

Així mateix, s'ha donat resposta a consultes puntuals sobre aspectes concrets fruit de la situació actual, en aspectes com ara evolució dels crèdits, focus en préstecs ICO, impactes en capital i liquiditat, projeccions financeres, etc.

- Finalment, amb el *Single Supervisory Mechanism* (SSM) s'han mantingut regularment un conjunt de trucades per tractar temes del seu interès (per exemple, evolució de la pandèmia, pla de continuïtat de negoci, liquiditat, tresoreria, sistemes de pagaments, evolució del crèdit) i seguiment de les dates de lliurament d'informació previstes.

Actuacions de TSB

Model de gestió de crisis durant la pandèmia de la COVID-19

La presència de la COVID-19 al Regne Unit es va confirmar per primera vegada el 31 de gener de 2020, i l'estratègia de TSB ha estat la de seguir al peu de la lletra els consells i les reaccions del Govern davant l'evolució de la crisi.

En l'última setmana de febrer van començar a augmentar els casos al Regne Unit, per la qual cosa es va activar l'equip de resposta Silver per tal de garantir que la resposta operativa de TSB fos l'apropiada. Al començament de març, TSB va presentar un resum de les accions de suport que brindaria als clients afectats pel virus, entre les quals s'inclouen moratòries de l'amortització de préstecs i l'accés als estalvis.

TSB, a través del Marc de Gestió de Crisis va prendre les mesures següents per donar suport a l'activitat del banc, als clients i als empleats durant la pandèmia:

- Mesures de control dels contagis en el centre de treball, en l'àmbit del centre de treball i de gestió d'equips, d'acord amb les recomanacions i les directrius del Ministeri de Sanitat del Regne Unit (PHE, per les seves sigles en anglès) en aquest sentit: normes de distanciament i d'higiene, pantalles separadores de plàstic, teletreball, etc.
- Mesures per facilitar el teletreball, alhora que es mantenen les funcions essencials i es garanteix la continuïtat de les operacions, amb el desenvolupament de nous serveis i característiques per proporcionar prestacions addicionals als clients.
- Mesures de ciberseguretat per reforçar l'estructura informàtica actual i fer front al major risc de frau que podria provocar aquesta situació.
- Mesures per garantir la capacitat dels sistemes informàtics per suportar l'augment en la digitalització dels clients, amb ampliació de la capacitat dels sistemes que ho necessitin.
- Millora de les revisions i la supervisió de tots els proveïdors essencials.
- Mesures relatives a empleats crítics o essencials, separació o trasllat d'equips essencials per facilitar les mesures de distanciament social.
- Mesures de comunicació interna i externa.
- Reforçament dels centres d'atenció telefònica al client.
- Posada a disposició dels seus clients de nous serveis que es poden contractar de manera remota. En tancar l'any,

TSB disposa de pràcticament la totalitat de les seves oficines operatives.

Informació del negoci i adaptació comercial

Mesures implantades per garantir la canalització correcta del crèdit i el manteniment i la captació de clients

TSB ha implantat mesures per facilitar el compliment de les iniciatives assenyalades pel Govern del Regne Unit, per la qual cosa s'ha permès que els clients ajornin l'amortització de préstecs o el pagament dels interessos, o que els clients comercials sol·licitin els préstecs amb aval estatal. Aquests productes nous o adaptats han estat supervisats mitjançant informes redactats pel Comitè intern de gestió de la crisi, i també es van presentar davant el grup i el regulador.

Mesures implantades per a l'adaptació al nou entorn competitiu

TSB ha implantat nous productes adequats al nou entorn competitiu, amb especial atenció a la banca d'empreses. Aquests nous productes de banca d'empreses (paquets d'ajudes a empreses o BBL i programa de préstecs pel cessament de l'activitat per coronavirus o CBIL) s'han introduït mitjançant formularis digitals i un xat en línia per facilitar que el client operi amb el banc de manera digital.

A més, TSB ha introduït millores en la seva gamma de productes actual, que permeten als clients fer més operacions de manera telemàtica, amb formularis i xats en línia, cosa que posa TSB en línia amb els seus *peers*.

Així mateix, s'ha augmentat la digitalització dels clients com a mesura per poder prestar més serveis en cas que hi hagi nous brots de COVID-19.

TSB ha supervisat detingudament l'ús que els clients fan de tots els canals i ha vist que, si bé ha augmentat el nombre de clients registrats en banca digital i dels que fan servir les noves eines digitals, el nivell general de digitalització es manté bastant en línia amb el nivell que imperava a TSB abans de la crisi de la COVID-19. TSB ha pogut observar que l'ús dels canals digitals ha canviat pel que fa als moments del dia en què s'arriba al màxim nivell d'utilització del canal, amb una ampliació de l'ús durant més temps al dia, cosa que significa que el punt màxim d'utilització s'ha mantingut pràcticament al mateix nivell.

TSB continua animant els seus clients a registrar-se en la banca digital i a fer més ús dels canals digitals en les seves comunicacions amb TSB.

Gestió i control de riscos, liquiditat i solvència

Mesures proporcionades per a la gestió i la supervisió adequades de la situació de risc (en particular, el risc creditici)

- Exemples de gestió del risc: gestió primerenca de l'augment de la morositat, altres accions en previsió d'un possible canvi en el perfil de cada client, etc.
- Exemples de mesures per al control de riscos: augment de la freqüència de supervisió, anàlisi de riscos actuals i potencials, etc.

En la informació preparada pels comitès interns de gestió de la crisi es van incloure xifres detallades i desglossades de cobraments i recuperacions de crèdits irregulars.

Així mateix, es va fer una valoració de l'impacte en els processos de cobraments i recuperacions.

Quant a hipoteques, al març TSB va començar a rebutjar propostes de crèdit per més del 60% del valor de l'actiu subjacent, però ha tornat gradualment a acceptar riscos per sobre d'aquest nivell.

Quant als paquets d'ajudes a empreses (BBL) garantits per l'Estat (c. 450 milions de lliures esterlines disposades al juliol), TSB ha posat en marxa processos per valorar la qualitat creditícia amb l'objectiu d'identificar la magnitud dels recursos que es podrien necessitar per atendre la demanda dels clients.

Mesures per reforçar la posició financera des de la perspectiva tant de liquiditat com de solvència

TSB disposa d'una robusta posició de liquiditat i solvència; les seves ràtios de liquiditat i solvència actuals i previstes es mantenen en tot moment per sobre de l'apetència pel risc i dels requisits reguladors. TSB ha presentat recentment davant el Consell una revisió de les previsions dins del seu pla estratègic per reflectir l'efecte de la COVID-19. Així mateix, TSB ha fet una revisió completa de les seves capacitats de recuperació de solvència i liquiditat i ha demostrat els notables nivells de capacitat de recuperació en ambdós paràmetres en cas que TSB patís un impacte més gran del previst.

TSB va concertar una línia de crèdit de 6,8 milers de milions de lliures esterlines amb el Banc d'Anglaterra a finals de maig per fer-la servir en cas d'una crisi de liquiditat, amb opció d'augmentar-ne la quantitat, si calgués.

Així mateix, TSB ha aprofitat les mesures de flexibilitat reguladora per donar suport a la seva posició de solvència i liquiditat. Aquestes mesures inclouen, entre d'altres:

- Eliminació del matalàs de capital anticíclic.
- Planificació de l'ús del TFSME (pla de finançament amb incentius per a pimes) per eliminar la dependència dels mercats majoristes.
- Excloure l'exposició a BBL del càlcul d'exposició a l'efecte del palanquejament.
- La *Prudential Regulation Authority* ha recordat als bancs que considerin el període COVID-19 com si fos una crisi temporal, i, per tant, que gestionin les dotacions en conseqüència en el marc de la NIIF 9. Es preveu que aquest enfocament permetrà operar amb menys provisions que si s'apliqués el model sobre la base del punt àlgid de la crisi.

Reporting i relació amb el supervisor

Augment progressiu de la informació i de la seva periodicitat

TSB ha posat en marxa els seus comitès interns de gestió de crisis, amb eines de supervisió millorades que serveixen per proporcionar informació interna i externa al regulador amb periodicitat setmanal o mensual. No obstant això, en el punt àlgid de la pandèmia els informes s'enviaven diàriament al regulador perquè els revisés. Aquests informes inclouen, a títol informatiu però no limitatiu:

- Estat operatiu del servei informàtic, operacions, banca d'empresa, sucursals, tercers i productes.
- Informes sobre ciberseguretat i incidents relatius al frau.
- Disponibilitat i comportament dels canals.
- Cobraments i recuperacions.
- Nivell de liquiditat de TSB.

— Impacte i comportament de les iniciatives governamentals (BBL o paquets d'ajudes a empreses, etc.).

Mètriques financeres i mesures adoptades en relació amb el negoci del grup

Pel que fa a les mètriques financeres del grup, cal destacar que, tot i ser un any marcat per la pandèmia després de la COVID-19, Banc Sabadell ha estat capaç de generar un benefici net positiu i, alhora, augmentar el seu nivell de solvència i enfortir el seu balanç. Així doncs, el grup disposa d'uns nivells de solvència i liquiditat folgats i disposa, a més, d'un balanç sanejat per afrontar possibles adversitats derivades del context actual.

En aquest sentit, la ràtio de capital CET 1 *phased-in* se situa en el 12,6%. Cal destacar que aquesta ràtio ha augmentat en termes interanuals, cosa que demostra el compromís del grup de tenir una àmplia posició de solvència. Així mateix, el grup té una folgada posició de capital respecte als requeriments reguladors, ja que se situa 313 punts bàsics per sobre de la ràtio de capital total amb un augment interanual de 57 punts bàsics i disposa, així, d'un ampli matalàs de capital.

El grup té una robusta posició de liquiditat, atès que posseeix 47.808 milions d'euros d'actius líquids, cosa que suposa més del 21% del balanç i una ràtio de liquiditat (*Liquidity Coverage Ratio*) del 198%. A més, compta amb un balanç equilibrat entre préstecs i dipòsits (*Loan-to-deposits ratio* del 98%).

Finalment, el grup disposa d'un balanç sanejat. Arran de les vendes de carteres d'actius problemàtics fetes en els últims anys i de la contínua evacuació orgànica d'actius problemàtics, el perfil de risc del grup ha millorat notablement, de manera que avui disposa d'una ràtio d'actius problemàtics nets sobre total d'actius d'un 1,4% i una ràtio de morositat d'un 3,6%.

A més, el grup disposa d'una cartera de préstecs diversificada en què un 46% del crèdit viu són hipoteques a particulars a Espanya i el Regne Unit, un 40% són préstecs a grans empreses i pimes, un 6% són préstecs al sector públic, un 3% són préstecs al consum i el 5% restant correspon a altres préstecs. Dins del segment de grans empreses i pimes hi ha una sèrie de sectors més sensibles a la crisi sanitària, com ara el turisme, l'hostaleria i l'oci, el transport, l'automoció, el comerç minorista de no primera necessitat o el petroli. En aquest sentit, l'exposició total que té el grup a aquests sectors és limitada, ja que suposa 11.920 milions d'euros, cosa que representa un 8% del crèdit viu.

Arran del xoc sense precedents que l'economia ha patit a conseqüència de l'expansió de la pandèmia de la COVID-19, les diferents autoritats han pres una sèrie de mesures per donar suport a l'economia. Entre aquestes mesures hi ha aquelles de política fiscal que els governs han implementat per donar suport a la liquiditat dels agents econòmics, les famílies i les empreses.

En aquest sentit, a Espanya s'han adoptat principalment les mesures següents: (i) una moratòria de pagaments, que al seu torn pot ser: legal (desenvolupada en els reials decrets llei 8/2020, 11/2020, 25/2020 i 26/2020) o sectorial (desenvolupada en el Reial decret llei 19/2020), i (ii) el Reial decret llei 8/2020, que ha aprovat una línia d'aval per compte de l'Estat per a empreses i autònoms de fins a 100.000 milions d'euros. El 3 de juliol de 2020, el Govern espanyol va anunciar un nou paquet de mesures, entre les quals s'inclou la creació d'una nova línia d'aval ICO per un import de 40.000 milions d'euros. Aquesta nova línia s'adreça a impulsar l'activitat inversora i fomentar-la en les àrees on es generi més valor afegit, al voltant de dos eixos principals: la sostenibilitat mediambiental i la digitalització. Així mateix, el Reial decret llei 34/2020 estén fins al 30 de juny de 2021 el termini de concessió de les dues línies d'aval ICO i ofereix als clients la possibilitat d'ampliar tant el termini de venciment (fins a un màxim de 8 anys, abans 5 anys) com el període de carència (fins a un màxim de 24 mesos, abans 12 mesos).

La moratòria legal consisteix a oferir 3 mesos de carència en hipoteques i préstecs al consum, tant en el pagament d'interessos com del principal, a clients que compleixin uns criteris de vulnerabilitat determinats. No obstant això, dins de la moratòria legal la corresponent a préstecs hipotecaris per al finançament d'immobles afectes a l'activitat turística ofereix fins a 12 mesos de carència en el pagament del principal, i la dels préstecs, lísings i rëntings de vehicles dedicats al transport públic de viatgers en autobús i al transport públic de mercaderies ofereix fins a 6 mesos de carència també en el pagament del principal. D'altra banda, la moratòria sectorial consisteix a oferir fins a 12 mesos de carència en hipoteques i 6 mesos de carència per a préstecs al consum a persones afectades per la COVID-19. En aquest cas, la carència és només per al capital, de manera que el client continua pagant interessos. Aquesta moratòria és aplicable també a persones que s'hagin acollit a una moratòria legal i que, una vegada expirat el termini d'aquesta, compleixin les condicions establertes en la moratòria sectorial.

Per a Banc Sabadell, la moratòria total concedida durant l'any, tenint en compte tant la moratòria legal com la sectorial, ha arribat a 3.244 milions d'euros. El 31 de desembre de 2020, la moratòria total vigent puja a 2.578 milions d'euros, dels quals 197 milions d'euros són moratòria legal i 2.381 milions d'euros són moratòria sectorial. Cal destacar que, del total de moratòria, el 86% pertany a préstecs hipotecaris.

En relació amb la moratòria vençuda fins ara, només al voltant de 68 milions d'euros aquesta està en situació de mora.

La línia ICO d'aval COVID-19, que puja a 140.000 milions d'euros, en general és assignada a les entitats en funció de la seva quota de mercat (tot i que la línia de 40.000 milions va passar a ser a demanda des de l'1 de novembre de 2020). D'acord amb aquest esquema, l'ICO atorga una garantia de l'Estat d'entre el 60% i el 80% dels préstecs, segons si el client és autònom, una pime o una gran empresa (de manera excepcional, per Acord del

Consell de Ministres del 22 de desembre de 2020, l'aval de l'Estat pot arribar fins al 90% en el cas de pimes i autònoms del sector turístic, l'hostaleria i activitats connexes), i per un període màxim de 8 anys (ampliat de 5 a 8 anys pel Reial decret llei 34/2020, si el client ho sol·licita). Banc Sabadell ha concedit durant l'any més d'11.000 milions d'euros en aquest tipus de préstecs, amb una garantia mitjana de més del 75%.

En relació amb les mesures adoptades amb el negoci del grup, sens dubte, la crisi provocada per la pandèmia ha tingut un impacte en els estats financers del grup, sobretot en la primera meitat de l'any. En aquest sentit, els ingressos del negoci bancari (que inclouen el marge d'interessos i les comissions) s'han vist minorats a conseqüència de la situació de confinament. El marge d'interessos s'ha vist afectat per les menors comissions de descobert i pel canvi del mix de crèdit. D'altra banda, s'han registrat menys comissions perquè hi ha hagut menys operativa. Així mateix, el grup s'ha vist obligat a fer dotacions addicionals a fi de reflectir el nou escenari macroeconòmic.

Amb l'aparició de la pandèmia i la consegüent crisi econòmica, el grup va ampliar les seves prioritats estratègiques amb mesures de gestió específiques per a la COVID-19, les quals inclouen assegurar la continuïtat operativa i de servei protegint clients i empleats, oferir una resposta ràpida davant les necessitats dels nostres clients, contribuir a la societat a través de diverses mesures de caràcter social, així com seguir invertint i apostant per la digitalització mentre s'assegura la resiliència dels nostres sistemes informàtics. A més, el grup va establir prioritats estratègiques addicionals, com ara la contenció de costos tant a Espanya com al Regne Unit, l'enfocament en la gestió de riscos i la consolidació de la recuperació comercial després de l'aturada en l'activitat. A final d'any, el grup ha estat capaç de complir aquestes prioritats.

Pel que fa a la prioritat de contenció de costos, el nou context després de la pandèmia ha posat de manifest la necessitat d'adaptar l'estructura del banc. Per això, i a fi d'augmentar la rendibilitat del grup, Banc Sabadell ha iniciat un pla d'eficiència a Espanya i ha accelerat el pla de reestructuració al Regne Unit.

A Espanya, el pla es basa en dos eixos principals: (i) una major digitalització del servei al client, i (ii) una simplificació del centre corporatiu. El primer eix se centra primordialment a augmentar l'autoservei en activitats transaccionals, automatitzar les activitats dels centres d'operacions i habilitar l'autoservei per a certes activitats dels centres d'atenció telefònica. D'altra banda, el segon eix es focalitza en: la centralització de competències, la simplificació de les estructures regionals de suport comercial i la reestructuració organitzativa per disminuir la verticalitat.

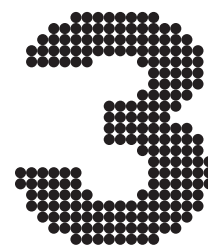
Per la seva banda, al Regne Unit s'ha accelerat el pla de reestructuració a TSB i s'espera que acabi un any abans del que s'esperava.

Així mateix, al Regne Unit l'execució del seu pla estratègic ha derivat en una acceleració d'aquest pla, amb el focus en la millora de l'eficiència. L'octubre de 2020 TSB

va anunciar que avançava a un any abans del previst el tancament d'oficines i l'estalvi de costos.

Quant a la gestió dels actius problemàtics, es van reforçar les capacitats en l'àmbit de recuperacions i es va implantar un programa transversal de riscos que, a través d'*analytics*, identifica anticipadament potencials impactes de la COVID-19 sobre els clients amb l'objectiu d'avançar-nos a les seves necessitats, oferir-los les solucions financeres més adequades i, al mateix temps, aprofitar les oportunitats de creixement.

Entorn econòmic, sectorial i regulador



- 55 Entorn econòmic i financer
- 61 Entorn del sector bancari
- 62 Entorn regulador
- 63 Visió 2021

Entorn econòmic i financer

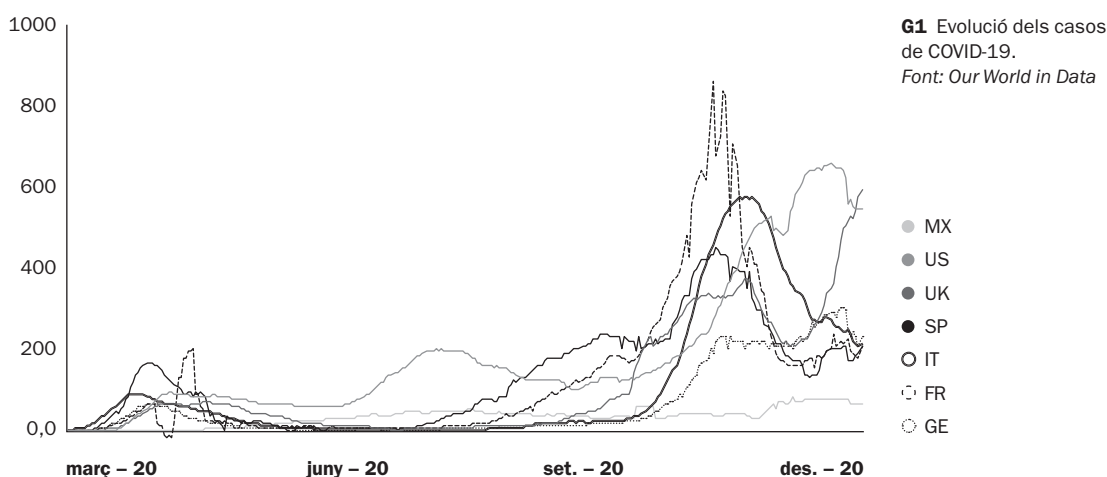
La crisi sanitària derivada de la COVID-19 ha estat el principal determinant del comportament de l'economia i dels mercats financers globals. L'activitat econòmica mai havia registrat caigudes semblants a les observades el 2020. A més, ha persistit la incertesa al voltant del Brexit, que finalment es va resoldre amb un acord sobre la relació futura entre el Regne Unit i la UE. D'altra banda, s'han mantingut les tensions entre els Estats Units i la Xina, alhora que D. Trump va perdre les eleccions presidencials als Estats Units en favor del demòcrata J. Biden.

Evolució de la COVID-19 i de la investigació científica

La pandèmia es va estendre d'una manera ràpida i generalitzada entre la població a escala global a principis d'any, cosa que va derivar en un col·lapse hospitalari que va forçar el tancament d'una gran part de l'economia mundial entre els mesos de març i abril. La millora progressiva de la situació va permetre avançar en la reobertura econòmica de cara a l'estiu. Tanmateix, amb l'arribada de la tardor la situació es va tornar a deteriorar en les principals economies desenvolupades. Els nous casos diaris de contagi van registrar màxims des de l'inici de la pandèmia, i en algunes zones les hospitalitzacions per COVID-19 es van situar fins i tot per sobre dels registres de primavera.

Arran d'aquesta situació, les autoritats van tornar a introduir mesures de contenció, tot i que menys agressives que les que es van aplicar durant la primera onada de contagis. En aquesta segona fase, van ser un suport els protocols hospitalaris ja establerts, les mesures de distanciament i higiene implementades i la major disponibilitat d'informació respecte a les característiques de la propagació del virus. A més, a diferència de la primera onada, el virus amb prou feines va tenir incidència a la Xina i en alguns països asiàtics desenvolupats, en la mesura que es van regularitzar la implementació de testatges massius i el control estricte dels contagis, de la cadena de contactes i de les fronteres.

La COVID-19 ha provocat un deteriorament de l'activitat econòmica sense precedents històrics.



La comunitat científica es va abocar completament des del primer moment a intentar trobar una vacuna o un tractament eficaç contra la COVID-19, a més d'investigar amb profunditat la naturalesa del virus per millorar-ne el control i la prevenció. L'esforç públic i privat cap a aquest fi

va aconseguir que a finals de 2020 s'obtinguessin resultats positius sobre l'efectivitat d'algunes vacunes i fàrmacs (per exemple, vacunes de Pfizer/BioNTech i de Moderna), tota una fita, atès que històricament aquests processos s'acostumen a allargar diversos anys. En la majoria de països

desenvolupats, les campanyes de subministrament de les vacunes van començar a finals d'any.

Resposta de les autoritats econòmiques

Les diferents autoritats van oferir una resposta en general ràpida i contundent davant la crisi, amb la finalitat de pal·liar els seus efectes econòmics i vetllar per l'estabilitat financera.

- Els bancs centrals es van endinsar en polítiques monetàries excepcionalment acomodaticies, amb importants injeccions de liquiditat en els mercats financers.
- Els governs nacionals van adoptar polítiques fiscals clarament expansives, amb mesures per reforçar el sistema sanitari, garantir el finançament empresarial, protegir l'ocupació i la renda de les famílies, etc.
- En l'àmbit de la Unió Europea (UE), a més de suspendre's les regles fiscals a les quals estan sotmesos els estats membres, destaca la creació del Next Generation EU (Fons de Recuperació), que representa un pas important en termes de construcció europea i s'erigeix com un nou mecanisme d'estabilització econòmica a escala europea.
- Les autoritats supervisores van introduir flexibilitat en l'ús dels matalassos de capital i liquiditat, en la interpretació de la normativa comptable, i es van decantar temporalment per una menor pressió supervisora.

Política monetària en països desenvolupats

A la zona euro, el BCE va adoptar diferents mesures amb l'objectiu de minimitzar els costos econòmics de la crisi, impulsar la inflació, assegurar l'espai fiscal als sobirans, evitar la fragmentació dels mercats financers i, en la mesura possible, minimitzar els impactes dels tipus d'interès negatius sobre la banca. D'aquesta manera, el BCE va posar en marxa un nou programa de compra d'actius (PEPP), que va incrementar i va estendre en dues ocasions, va incrementar l'anterior programa (QE), va millorar les característiques de les TLTRO, va crear noves operacions de liquiditat i va relaxar les normes de col·lateral.

Als Estats Units, la Fed va dur a terme un desplegament ampli de mesures dirigides a facilitar la liquiditat en dòlars, el flux de crèdit a l'economia i el funcionament correcte dels mercats financers. De fet, amb les facilitats introduïdes, la Fed es va posicionar com a prestador d'última instància no solament per al mercat, sinó directament per a les llars i les empreses. Així, la Fed va introduir un programa de compres d'actius il·limitat, va reprendre alguns dels mecanismes de provisió de liquiditat utilitzats durant la crisi financera global i va introduir altres mesures, com ara l'adquisició de deute corporatiu tant en el mercat primari com en el secundari.

Al Regne Unit, el Banc d'Anglaterra (BoE) va reduir el tipus d'interès rector en 65 punts bàsics, fins a 0,10%, i va ampliar el programa de compra d'actius en 450 milers de milions de lliures. El BoE també va ampliar les línies de liquiditat a bancs i societats de construcció immobiliària amb incentius especials per al crèdit a pimes, va comprar paper comercial a grans empreses i va reduir el matalàs de capital contracíclic al 0%. D'altra banda, el BoE està treballant per fer operativa la possibilitat de situar els tipus d'interès en terreny negatiu, tot i que el seu governador considera que no és una eina que es pretengui implementar de manera immediata. Finalment, el BoE ha coordinat les seves mesures de política monetària estretament amb les mesures de política fiscal.

El Banc del Japó (BoJ) també va introduir com a novetat el caràcter il·limitat del seu programa de compra d'actius, alhora que va incrementar el volum de compres de paper comercial, deute corporatiu, ETF i J-REIT, i va introduir una facilitat especial per garantir el finançament de les empreses afectades per la COVID-19, enfocada especialment a les pimes. Així mateix, el BoJ va introduir una innovadora eina de política monetària per incentivar les fusions bancàries.

Política fiscal en països desenvolupats

A la zona euro, la magnitud de la resposta fiscal dels diferents països s'ha vist condicionada per la situació pressupostària de partida. En aquest sentit, Alemanya ha estat un dels països amb mesures més contundents. A Espanya, les ajudes s'han centrat especialment en crèdits avalats per reforçar la liquiditat de les empreses i en mesures per preservar les rendes de les llars, com els ERTA.

Així mateix, el Consell Europeu va acordar al juliol la creació del Next Generation EU per un import de 750 milers de milions d'euros per fer front a les conseqüències econòmiques i socials de la pandèmia i mitigar els efectes asimètrics de la crisi als països de la UE. L'acord es va aprovar formalment a final d'any, juntament amb el nou pressupost de la UE per al període 2021-2027. Aquest fons atorgarà transferències i préstecs als països en funció d'aspectes com la renda *per capita* i l'impacte econòmic de la pandèmia. Els països hauran de presentar projectes d'inversió i reformes estructurals alineats amb les prioritats de la UE. A Espanya, el Govern va anunciar que canalitzarà 72 milers de milions d'euros entre el 2021 i el 2023.

Europa va donar llum verda al Fons Next Generation EU, cosa que representa un important pas en termes de construcció europea.

Als Estats Units, la resposta fiscal va ser contundent, i va comportar el dèficit més gran des del 1945. Al Regne Unit, les principals mesures es van centrar en subsidis per al pagament de salaris adreçats a activitats interrompudes per la COVID-19 i garanties estatals per a préstecs a pimes. Les mesures fiscals van acabar sumant més d'un 19% del PIB.

Altres focus d'atenció el 2020

La crisi sanitària va revifar les tensions entre els Estats Units i la Xina. A mesura que la COVID-19 s'estenia als Estats Units i l'impacte econòmic es feia evident, el president estatunidenc, D. Trump, va intensificar les seves crítiques cap a la Xina per l'origen del virus i la seva gestió en les etapes inicials. Tot aquest clima no es va traduir en una intensificació de la guerra comercial, que va quedar

en un segon pla el 2020, sinó que es va traduir en noves accions contra empreses xineses, principalment en l'àmbit tecnològic (per exemple, els Estats Units van bloquejar les vendes de xips a Huawei per part de qualsevol empresa, nacional o internacional, que utilitzés tecnologia o equipament estatunidenc per produir-los). Les disputes es van estendre també a l'àmbit geopolític arran de la política exterior més agressiva de la Xina a Hong Kong i, en menor mesura, a Taiwan.

La incertesa al voltant del Brexit ha persistit durant la major part de l'any. Poc després que el Regne Unit abandonés formalment la UE el 31 de gener, cosa que va encetar el període de transició, les negociacions sobre la relació futura entre el Regne Unit i la UE es van veure interrompudes per la COVID-19. Les negociacions es van reprendre més endavant, i, a finals d'any, el Regne Unit i la UE van arribar a un acord de mínims que va impedir un desenllaç desordenat del Brexit davant el final del període de transició en acabar el 2020.

La UE i el Regne Unit van arribar a un acord sobre la seva relació futura que va permetre una sortida ordenada del període de transició.

Les eleccions presidencials dels Estats Units, que van tenir lloc al novembre, van suposar un punt d'inflexió en la política interna i en les relacions multilaterals a escala global. El demòcrata J. Biden en va ser el vencedor i es va convertir en el candidat presidencial més votat en la història dels Estats Units. En el terreny legislatiu, el Partit Demòcrata va retenir el control del Congrés, alhora que el resultat final del Senat va quedar pendent fins al gener. La nova Administració pretén restablir, en general, les relacions multilaterals a escala global, tot i que continua veient amb escepticisme la gestió política que es fa a la Xina. Així mateix, l'agenda de Biden posa el focus especialment en la lluita contra el canvi climàtic i considera la reincorporació dels Estats Units en l'Acord de París.

Activitat econòmica i inflació

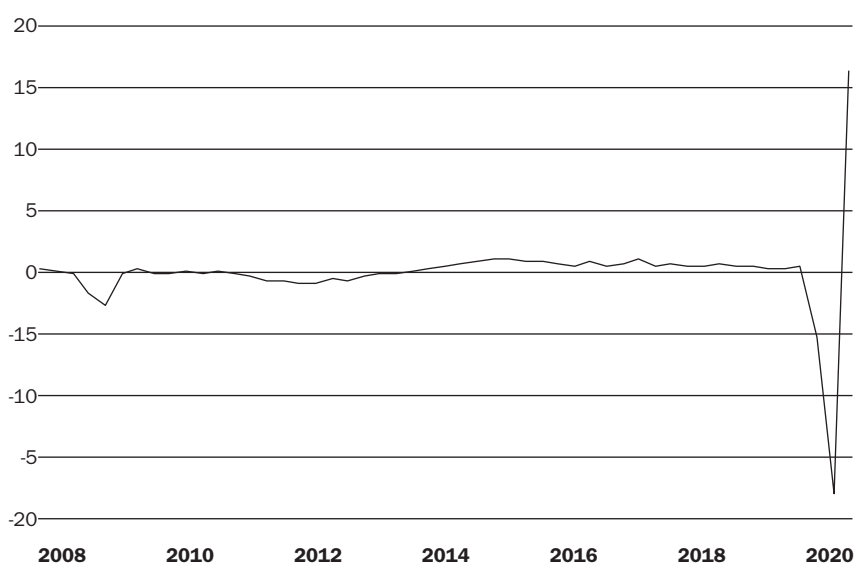
El PIB mundial va registrar el 2020 una caiguda sense precedents, superior al 4,0% anual. Diferents canals d'impacte van interaccionar i van contribuir a la severitat de la recessió: xocs conjunts d'oferta i demanda, juntament amb un important xoc d'incertesa i substancials tensions financeres. A més, aquesta crisi s'ha caracteritzat per ser altament asimètrica entre sectors i tipus d'agents, com també en moltes altres dimensions. A diferència de crisis anteriors, els sectors industrials ho han fet relativament més bé, mentre que els serveis, especialment els que comporten més contacte físic (restauració, oci, turisme i viatges, etc.), han rebut un fort impacte. Això també explica per què el comerç internacional ha experimentat una contracció menys severa que la del PIB en el seu conjunt i va aconseguir recuperar-se amb vigor durant la segona meitat d'any. La gestió de la crisi també ha marcat diferències en les dades econòmiques per països, i destaca en positiu la majoria de països asiàtics. Finalment, la crisi ha

tingut un impacte més gran en la població més vulnerable i desafavorida, que s'ha vist més afectada tant en termes econòmics com sanitaris.

En les economies desenvolupades, el retrocés històric de l'activitat en la primera meitat d'any va precedir un significatiu rebot del PIB en el 3T20, amb el procés de desescalada, i un dèbil 4T20 davant el deteriorament de la pandèmia i la necessitat de noves mesures de contenció. El PIB dels principals països desenvolupats ha acabat l'any per sota dels nivells previs a la COVID-19. A la zona euro, l'activitat ha mostrat divergència per països a partir d'aspectes com els següents: (i) el diferent grau de restricció de les mesures de contenció; (ii) les diferents estructures productives i l'especialització sectorial; (iii) la diferent envergadura de la resposta fiscal, etc. Al Regne Unit, el PIB va registrar una caiguda de més del 25% entre febrer i abril. Als Estats Units, la contracció econòmica

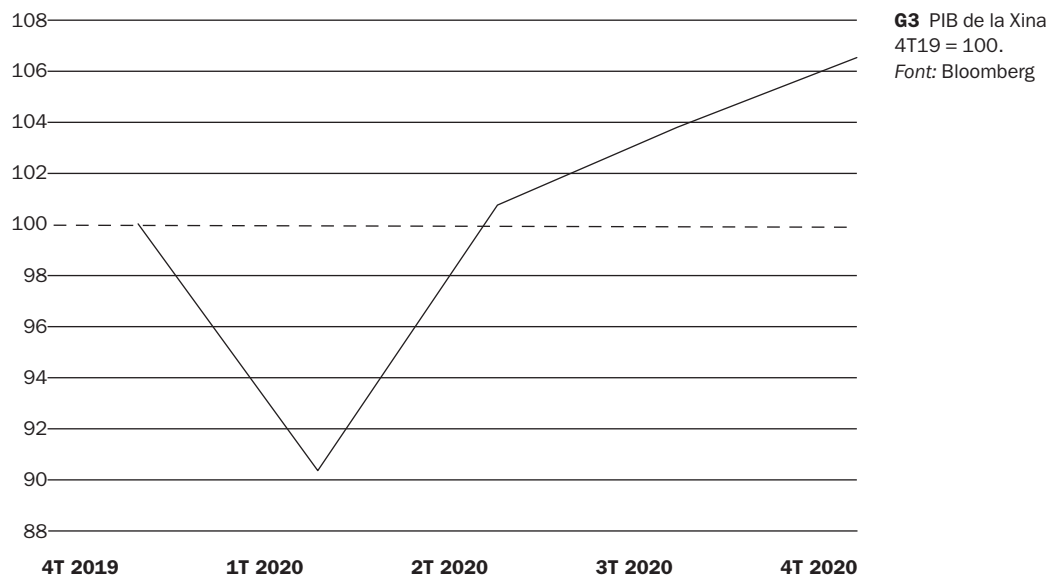
va ser menys severa que a Europa, suportada per un fort estímul fiscal i mesures menys restrictives per fer front a la COVID-19.

Espanya ha estat una de les economies europees més impactades per la crisi davant l'elevat pes del sector turístic i de les empreses petites, així com la severitat inicial de les mesures de contenció de la COVID-19. En la primera meitat d'any, la caiguda del PIB va ser la més gran entre les principals economies de la zona euro. El PIB ha acabat l'any amb un descens superior al 10% anual. Respecte al mercat laboral, l'ús dels ERTO ha limitat la destrucció efectiva d'ocupació, i ha permès que l'ocupació es comportés millor en relació amb crisis prèvies. D'altra banda, els comptes públics s'han vist fortament deteriorats davant la caiguda dels ingressos impositius, i, sobretot, per l'augment de la despesa destinada a preservar les rendes de les famílies i les empreses.



G2 PIB d'Espanya.
Variació trimestral en %.
Font: INE

En les economies emergents, les caigudes de l'activitat també han estat històriques. Els països asiàtics són els que han rebut un impacte negatiu sobre l'activitat menys pronunciat durant l'any, gràcies a una contenció del virus ràpida i efectiva. En aquest sentit, la Xina ha liderat la recuperació econòmica global i és dels pocs països que ja ha recuperat els nivells de PIB previs a la pandèmia. Llatino-amèrica, que ja experimentava un cert estancament econòmic, no ha arribat a tenir el virus sota control, i la crisi ha aguditzat problemes estructurals com ara la desigualtat i el descontentament social. La gran majoria dels bancs centrals emergents ha respost a aquest episodi relaxant la política monetària, en línia amb les mesures adoptades pels països desenvolupats. La resposta en matèria fiscal, tanmateix, no ha estat igual de coordinada ni d'agressiva. El Brasil, per exemple, amb uns comptes públics ja debilitats, ha optat per aplicar un fort estímul fiscal, mentre que a Mèxic la resposta ha estat pràcticament nul·la.



A Mèxic, l'esclat de la crisi va provocar la reducció en la qualificació creditícia sobirana per part de les tres principals agències de qualificació, tot i que va aconseguir mantenir el grau d'inversió. Després del fort impacte sobre l'activitat en el segon trimestre, la recuperació econòmica es va veure recolzada principalment per la demanda exterior i el sector de l'automoció, en un context en el qual finalment va entrar en vigor el nou acord del NAFTA el passat 1 de juliol. Al marge de la COVID-19, l'estratègia nacionalista de López Obrador en el sector energètic ha suposat un llast per a la confiança dels inversors privats en aquest sector. En el conjunt de l'any, la caiguda del PIB ha estat del voltant d'un 9%. Pel que fa a altres països emergents, la situació econòmica i financera ha continuat sent especialment delicada a Turquia, tot i que els mercats van rebre positivament el fet que les autoritats duguessin a terme un cert gir en les polítiques econòmiques (cap a una major ortodòxia) en la part final de l'any.

Respecte a la inflació, per bé que la seva lectura és complexa a causa dels canvis en els patrons de consum, aquesta s'ha vist pressionada a la baixa en els països desenvolupats per l'impacte de la COVID-19 en la demanda. A la zona euro s'ha situat en terreny negatiu per primera vegada des de mitjan 2016, i al mateix temps l'índex subjacent (excloent-ne energia i aliments) es va situar en mínims històrics. La inflació es va veure llastrada, a més de pel deteriorament de l'activitat, per aspectes com la rebaixa temporal de l'IVA a Alemanya. Als Estats Units, la inflació es va arribar a situar en mínims des del 2011 en el cas de la inflació subjacent. A mesura que la recuperació econòmica ha avançat en aquest país, la inflació ha anat mostrant una tendència a l'alça.

El preu del cru va registrar mínims de diversos anys durant la primera fase de la crisi i la referència Brent es va arribar a situar prop dels 19 dòlars per barril, davant les restriccions i les fortes caigudes de la mobilitat en bona part de l'economia global. La recuperació econòmica posterior, l'aixecament de restriccions a la mobilitat i la voluntat dels grans productors d'ajustar la producció per

evitar la sobreoferta en mercat han permès que el preu recuperi bona part de la caiguda i tanqui l'any en nivells una mica superiors als 50 dòlars per barril.

Mercats financers

Els mercats financers es van veure fortament impactats a principis d'any per la incidència de la COVID-19 a escala global. El moviment d'avversió al risc va ser només comparable al que va passar durant la crisi financera internacional, amb fortes caigudes de les rendibilitats del deute sobirà, correccions abruptes dels actius de risc i un augment destacat de les tensions en els mercats de finançament a curt termini. A més, també es va arribar a tancar el mercat primari de deute corporatiu i es van produir episodis preocupants d'il·liquiditat en diversos mercats, fins i tot en aquells considerats més profunds.

Les mesures de liquiditat introduïdes pels diferents bancs centrals van comportar una normalització dels mercats de finançament a curt termini i van permetre que el crèdit bancari continués fluint cap al sector privat. Per la seva banda, les mesures de suport econòmic implementades per les diferents autoritats, juntament amb el control de la pandèmia en les economies desenvolupades abans de l'estiu, la reactivació de l'activitat i, més tard, les notícies sobre tractaments i vacunes contra la COVID-19, van aconseguir estabilitzar els mercats i van possibilitar una recuperació dels actius de risc (malgrat que hi va haver una elevada diferenciació entre sectors i països). El resultat de les eleccions presidencials als Estats Units i la consecució d'un acord del Brexit en l'últim tram de 2020 també van significar un suport. En aquest context, els diferencials corporatius van presentar una molt bona evolució i van tancar l'any en nivells molt propers als d'abans de la crisi, i amb emissions rècord en l'agregat de 2020.

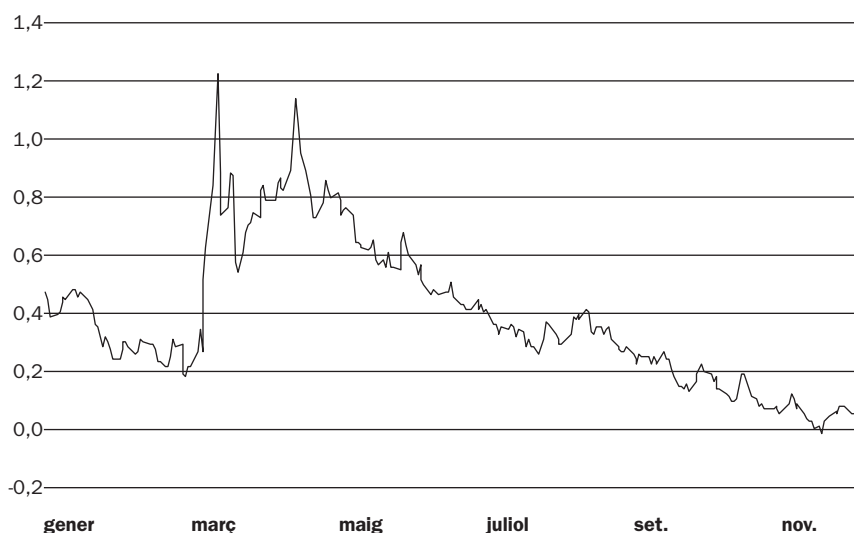
La rendibilitat del deute públic a llarg termini d'Alemanya va retrocedir en el conjunt de l'any fins arribar a situar-se en mínims històrics (-0,86%), influïda per la crisi

i el programa de compra d'actius del BCE. D'altra banda, la rendibilitat es va veure una mica pressionada a l'alça per l'anunci de l'estímul fiscal a Alemanya i la creació del Fons de Recuperació de la UE, així com per les notícies positives relacionades amb el desenvolupament de la vacuna contra la COVID-19. Als Estats Units, la rendibilitat del deute públic va mostrar una tendència decreixent en els primers mesos de l'any i va arribar a registrar també un mínim històric (0,52%), a la qual cosa va contribuir l'agressiva intervenció de la Fed en aquest mercat. Durant l'última part de l'any, la rendibilitat es va veure pressionada a l'alça,

entre altres aspectes, per les expectatives d'un estímul fiscal addicional i per les notícies positives respecte al desenvolupament de vacunes.

Les primes de risc sobiranes de la perifèria europea van acabar l'any en nivells pre-COVID, després del repunt inicial amb la pandèmia. Les primes de risc es van veure suportades per l'increment i l'extensió dels programes de compres d'actius del BCE i per l'acord assolit pel que fa al Fons de Recuperació de la UE. La rendibilitat del deute públic espanyol a deu anys va arribar a situar-se en terreny negatiu per primera vegada en la història.

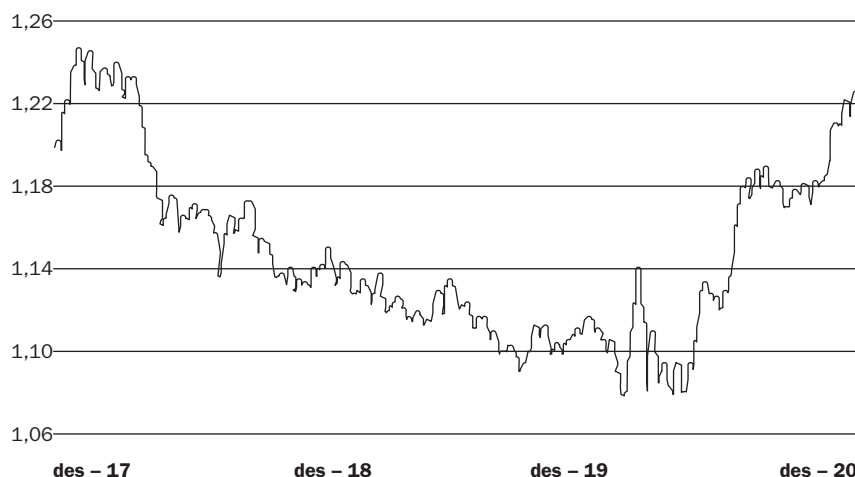
La rendibilitat del deute públic espanyol a deu anys va arribar a situar-se en terreny negatiu per primera vegada en la història.



G4 Rendibilitat del deute públic espanyol a 10 anys. (%).
Font: Bloomberg

El mercat de divises va experimentar una volatilitat elevada. L'escassetat global de dòlars després de l'esclat de la crisi va provocar una apreciació destacada de la divisa americana, mentre que les línies *swap* implementades per la Fed van revertir aquest moviment. L'euro, en el seu encreuament davant el dòlar, es va començar a enfortir de manera direccional després de l'anunci del Fons de Recuperació de la UE. Aquesta apreciació va tenir continuïtat *a posteriori* en un context de debilitat generalitzada del dòlar, induïda pel nou entorn de tipus d'interès zero als Estats Units, la victòria de J. Biden en les eleccions estatunidenques i les perspectives d'una recuperació econòmica global. D'aquesta manera, el dòlar va tancar l'any amb una depreciació del 9% anual en el seu encreuament davant l'euro, fins a arribar als 1,22 USD/EUR, el seu nivell més depreciat des del 2018. La lliura esterlina s'ha mostrat especialment sensible a la crisi de la COVID-19, en línia amb el que ha passat en altres moments d'avversió al risc, tot i que també ha recollit l'impacte especialment sever

de la crisi sobre l'economia britànica. Així, en la primera meitat d'any la lliura va registrar una important depreciació davant l'euro, que va anar revertint gradualment. La incertesa sobre el Brexit també ha pesat en la cotització de la lliura, així com el debat del BoE sobre la possibilitat d'establir tipus d'interès negatius. A mesura que les negociacions del Brexit han mostrat avanços, la lliura ha recuperat nivells una mica més apreciats, tot i que a finals del 2020 encara acumulava una depreciació anual superior al 5% davant l'euro.



G5 Dòlars per euro.
Font: Bloomberg

Els mercats de renda variable es van veure afectats de manera important per l'esclat de la crisi. L'actiu va registrar fortes correccions, i destaquen en negatiu els sectors més impactats per les mesures de confinament i tancaments de fronteres. Després de les mesures acomodaticies adoptades per les autoritats, el mercat de renda variable es va recuperar de manera destacada. Alguns índexs, com l'S&P 500 o el Nasdaq, fins i tot van superar els nivells precrisi i van tancar l'any en màxims històrics. Les borses asiàtiques també van acabar el 2020 amb revaloracions destacades. Els índexs borsaris més endarrerits van ser els d'Europa (en la major part dels casos van tancar amb caigudes anuals), atès el caràcter més cíclic dels seus actius i el mal comportament del sector bancari. En el cas de l'FTSE 100 (-14%) i l'IBEX 35 (-15,5%), els índexs van registrar el seu pitjor comportament des del 2008. Per la seva banda, el DAX només va aconseguir registrar un lleuger avanç (+3,5%).

En els mercats financers dels països emergents, el suport procedent de la forta expansió monetària i fiscal a escala global es va traslladar també als actius financers d'aquests països. Com a novetat, també van ser un suport els programes de compra d'actius implementats per part d'alguns bancs centrals emergents. Així mateix, les moratòries en el pagament del deute oficial van suposar un cert alleujament temporal per als països més pobres. Per la seva banda, la victòria de J. Biden als Estats Units i les notícies en relació amb el desenvolupament i la distribució de vacunes van significar un suport als fluxos de capital exterior cap a les economies emergents. Arran de tot això, i tot i que les vulnerabilitats financeres de fons han persistit, les primes de risc sobiranes i corporatives van passar a cotitzar molt a prop dels nivells previs a la crisi de la COVID-19.

Entorn del sector bancari

El sector bancari ha assumit un paper clau en la solució de la crisi, amb uns fonamentals irrefutablement més sòlids que el 2008.

El sector bancari ha assumit un paper clau en la solució dels problemes econòmics provocats pel xoc exogen de la COVID-19 i ha posat tots els recursos disponibles perquè els afectats per la crisi, especialment els més vulnerables, es poguessin beneficiar sense demora de les garanties, els avals i les moratòries aprovats per les autoritats públiques i la indústria mateixa.

Els bancs europeus van entrar en aquesta crisi amb uns fonamentals irrefutablement més sòlids que el 2008, tant en termes de quantitat i qualitat de capital com de

liquiditat i palanquejament. Així mateix, la ràtio de mora ha continuat amb la seva tendència decreixent i ha arribat a mínims des de la publicació de la dada per part de l'Autoritat Bancària Europea (EBA) (juny 20: 2,8%), cosa que confirma la millora en la qualitat de l'actiu i el sanejament dels balanços.

En l'àmbit domèstic, el Banc d'Espanya, en el seu Informe d'estabilitat financera de la tardor, va concloure que el sector bancari espanyol és capaç de resistir l'elevat impacte econòmic de la crisi sanitària. Segons l'anàlisi

duta a terme, tant en l'escenari base com en l'advers, totes les entitats obtindrien ràtios de capital CET1 per sobre del mínim regulador de 8 pp.

Tanmateix, les conseqüències macroeconòmiques de la pandèmia -com l'allargament del període de tipus d'interès baixos o el previsible repunt del risc de crèdit- perduraran en el temps i suposaran un repte addicional a la rendibilitat bancària, que continua deprimida. En conseqüència, i davant el context de deteriorament econòmic i elevada incertesa, el sector bancari ha augmentat el nivell de provisions de manera significativa.

Entorn regulador

Unió Bancària

El 2020, Bulgària i Croàcia s'han incorporat a la Unió Bancària (UB), de manera que passen a participar en el Mecanisme Únic de Supervisió (SSM) a través del mecanisme de cooperació estreta, i els bancs d'importància sistèmica d'aquests països han passat a ser supervisats directament pel braç supervisor del BCE.

En el terreny institucional, l'Eurogrup ha confirmat que s'estan fent avanços en qüestions tècniques en matèria de liquiditat en resolució i s'ha oficialitzat el paper del Mecanisme Europeu d'Estabilitat (MEDE) com a protecció del Fons Únic de Resolució (FUR). El pla de treball de les autoritats europees per al 2021 inclou avançar en la finalització de la UB com una prioritat. En aquest sentit, diverses autoritats europees, incloent-hi l'SSM i el Banc d'Espanya, han reiterat la urgència per completar la UB en el cicle institucional actual (és a dir, abans del 2024) i han considerat prioritària la creació d'un Sistema Europeu de Garantia de Dipòsits (EDIS).

Amb tot, s'espera que l'acord sobre el Fons de Recuperació Europeu suposi un impuls important per a la finalització de la UB, en la mesura que limita el reforç del vincle sobirà-bancari i crea, *de facto*, un actiu segur comunitari que hauria d'afavorir la integració financera.

Unió dels Mercats de Capitals

La Comissió Europea va presentar a la tardor el nou Pla d'acció per a la Unió dels Mercats de Capitals, amb el qual pretén contribuir decisivament a la recuperació econòmica post-COVID. El Pla té tres objectius principals: (i) el suport a la recuperació econòmica verda, inclusiva i resilient, que permeti que el finançament sigui més accessible per a les empreses europees; (ii) la millora de la capacitat d'estalvi i inversió a llarg termini dins la UE, i (iii) la integració dels mercats de capitals nacionals en un mercat únic genuí.

Marc macroprudencial

La política macroprudencial ha tingut un protagonisme especial en el context actual de riscos a l'estabilitat financera a l'alça. La crisi de la COVID-19 ha suposat, *de facto*, el primer gran test per al sistema financer bancari global després de les reformes de Basilea postcrisi financera i la instauració de l'enfocament macroprudencial en la regulació. El consens és que, en general, el marc s'ha mostrat resilient i ha habilitat als bancs el fet de poder exercir la seva funció vital de provisió de crèdit a l'economia real.

Els beneficis de l'alliberament d'alguns matalassos macroprudencials de capital a Europa han revifat el debat global sobre la usabilitat real dels matalassos de capital bancaris en moments de crisi. El BCE considera necessari reconfigurar la composició actual dels requeriments de capital i advoca per augmentar el nivell dels matalassos de capital contracíclic (CCyB) i disminuir-ne el relatiu a altres matalassos (per exemple, els idiosincràtics de l'entitat o de Pilar 2). A més, considera que l'acumulació de matalassos de capital alliberable pot complementar eficaçment les accions de política monetària durant una crisi, especialment en el context actual de tipus d'interès baixos per un temps prolongat.

En relació amb la recuperació dels matalassos alliberats, s'espera que el procés d'acumulació de capital fins als nivells pre-COVID es dugui a terme d'una manera molt progressiva. En aquest sentit, el Banc d'Espanya ha decidit mantenir el CCyB desactivat fins que es dissipin els efectes economicofinancers de la pandèmia.

Finalment, el sector d'intermediació financera no bancària ha continuat creixent globalment, especialment pel que fa a la provisió de crèdit a la zona euro. A més, persisteix un alt grau d'interconnexions entre aquest sector i el bancari, cosa que pot comportar riscos fins i tot en condicions normals de mercat. A escala global, aquest sector ha generat diversos episodis d'estrès en els mercats financers en els primers compassos de la crisi de la COVID-19. En conseqüència, el BCE i altres organismes globals, com el Financial Stability Board (FSB), advoquen per complementar i expandir el marc macroprudencial per tal que les autoritats nacionals disposin de les eines necessàries per limitar l'efecte d'amplificació de la volatilitat i de riscos de liquiditat que ha mostrat una part d'aquest sector durant la crisi.

Marc regulador i supervisor

Davant la irrupció de la COVID-19, les autoritats internacionals, europees i domèstiques del sector financer van adaptar els seus plans de treball, van prendre mesures i van emetre recomanacions per garantir la continuïtat operativa de les entitats, així com l'estabilitat financera en el seu conjunt. En l'àmbit global, tant el Comitè de Basilea per a la Supervisió Bancària com l'FSB han retardat un any el calendari d'implementació de les principals reformes normatives pendents.

A Europa, la política supervisora per al sector bancari ha utilitzat una part de la flexibilitat prevista en les normes amb l'objectiu últim de no restringir el crèdit i que els bancs puguin facilitar que famílies i empreses es beneficiïn plenament de les garanties, els avals i les moratòries aprovats per les autoritats públiques i les associacions bancàries. Així, l'SSM ha disposat que les entitats puguin utilitzar íntegrament alguns matalassos de capital i de liquiditat i ha introduït flexibilitat supervisora en relació amb el tractament prudencial dels préstecs relacionats amb la COVID-19. A més, ha ajustat el calendari de l'activitat supervisora, ha posposat exercicis que consumeixen molts

recursos (com els *stress tests* i la implementació d'algunes mesures reguladores pendents), ha reduït temporalment les inspeccions *on-site* en les entitats i ha flexibilitzat els terminis de lliuraments de dades supervisores o *disclosure* a mercats i de publicació d'informació financera. Finalment, l'SSM ha recomanat a les entitats bancàries la no distribució de dividends ni la recompra d'accions fins al 30 de setembre de 2021. A partir del tercer trimestre de 2020, l'SSM va fer un gir en el seu enfocament supervisor per centrar-se en l'avaluació dels riscos, les vulnerabilitats i l'impacte potencial de la pandèmia en el risc de crèdit dels balanços bancaris.

La política supervisora ha utilitzat part de la flexibilitat prevista en les normes i s'ha recomanat la no distribució de dividends ni la recompra d'accions.

Quant a la desaparició dels Libor i l'Eonia a finals de 2021, les autoritats han augmentat la pressió per garantir una transició fluida. A la UE, pensant en la discontinuació del Libor el 2022, la Comissió Europea ha presentat una proposta de modificació del Reglament d'índexs (BMR) per evitar que la desaparició d'un índex de referència crític generi disrupcions en l'economia i en el sistema financer.

Respecte al Brexit, les autoritats europees i britàniques esperen signar un MoU (Memorandum of Understanding) en matèria de regulació financera abans que acabi el primer trimestre de 2021. Aquesta nova relació en l'àmbit financer es basarà en equivalències específiques, que es continuaran negociant més enllà del 2020. En tot cas, les mesures adoptades durant el període de transició van permetre garantir la continuïtat de la prestació de serveis financers entre ambdues jurisdiccions després de fer-se efectiu el Brexit.

Finalment, els bancs centrals, els reguladors i els supervisors han augmentat la pressió perquè les entitats financeres avaluin i divulguin l'amenaça dels riscos climàtics sobre els seus models de negoci de manera que, en última instància, aquests riscos es puguin gestionar de manera òptima. L'SSM va publicar les seves expectatives supervisores sobre els riscos relacionats amb el clima i el medi ambiental, i treballa per incorporar aquests riscos en els seus *stress tests*, mentre que l'EBA està fent un exercici de sensibilitat als riscos climàtics de la cartera de grans empreses de bancs. La UE, per la seva banda, ha avançat en el desenvolupament del marc normatiu en matèria de sostenibilitat, i la Comissió Europea ha revisat la seva estratègia de finances sostenibles. A Espanya, la Llei de canvi climàtic i transició energètica, que està en tràmit, imposarà requeriments d'informació climàtic per al sector financer.

Visió 2021

Cal esperar que la preocupació per la COVID-19 es vagi esvanint el 2021 amb la vacunació de la població.

Quant a l'activitat econòmica, es preveu que les diferents economies mostrin, en general, un bon comportament sobretot a partir del segon trimestre.

En termes de política econòmica, s'espera que el BCE mantingui una política monetària clarament acomodaticia i sense canvis en els tipus d'interès oficials.

Pel que fa als mercats financers, es considera que els tipus d'interès del deute públic podrien mostrar un desplaçament a l'alça, tot i que es mantindrien continguts en un context de repressió financera.

Les primes de risc del deute públic perifèric s'espera que es vegin suportades per la política del BCE i la presència del Fons de Recuperació.

El dòlar estatunidenc es podria depreciar davant l'euro davant els avanços en construcció europea, el context de tipus d'interès zero i el canvi de govern als Estats Units, entre altres factors.



65	Principals magnituds el 2020
66	Resultats de l'exercici
70	Evolució del balanç
76	Gestió de la liquiditat
78	Gestió del capital

Principals magnituds el 2020

A continuació, es presenten les magnituds principals del grup, que inclouen indicadors de caràcter financer i no financer clau per a la direcció del grup:

	2020	2019	Variació interanual (%)
Compte de resultats (en milions d'euros) (A)			
Marge d'interessos	3.399	3.622	(6,2)
Marge brut	5.302	4.932	7,5
Marge abans de dotacions	1.841	1.719	7,1
Benefici atribuït al grup	2	768	(99,7)
Balanç (en milions d'euros) (B)			
Total actiu	235.763	223.754	5,4
Inversió creditícia bruta viva	146.878	144.572	1,6
Inversió creditícia bruta de clients	152.265	150.749	1,0
Recursos de clients en el balanç	150.778	146.309	3,1
Fons d'inversió	21.366	26.003	(17,8)
Fons de pensions i assegurances comercialitzats	13.401	13.797	(2,9)
Recursos gestionats i comercialitzats	209.748	213.095	(1,6)
Recursos fora de balanç	38.064	43.163	(11,8)
Total recursos de clients	188.843	189.472	(0,3)
Patrimoni net	12.492	12.974	(3,7)
Fons propis	12.944	13.172	(1,7)
Rendibilitat i eficiència (en percentatge) (C)			
ROA	0,00	0,35	
RORWA	0,00	0,95	
ROE	0,02	5,94	
ROTE	0,02	7,37	
Eficiència	55,41	55,63	
Gestió del risc (D)			
Riscos classificats en <i>stage 3</i> (en milions d'euros)	5.808	6.141	
Total actius problemàtics (en milions d'euros)	7.182	7.326	
Ràtio de morositat (%)	3,60	3,83	
Ràtio de cobertura de riscos classificats en <i>stage 3</i> (%) *	56,5	49,6	
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics (%) *	52,6	46,9	
Gestió del capital (E)			
Actius ponderats per risc (APR) (en milions d'euros)	78.779	81.231	
<i>Common Equity Tier 1 phase-in</i> (%) (1)	12,6	12,4	
<i>Tier 1 phase-in</i> (%) (2)	14,0	13,9	
Ràtio total de capital <i>phase-in</i> (%) (3)	16,1	15,7	
<i>Leverage ratio phase-in</i> (%)	5,23	5,01	
Gestió de la liquiditat (F)			
<i>Loan to deposits ratio</i> (%)	97,6	98,6	
Accionistes i accions (dades a final de període) (G)			
Nombre d'accionistes	244.225	235.034	
Nombre d'accions mitjanes (en milions)	5.582	5.538	
Valor de cotització (en euros)	0,354	1,040	
Capitalització borsària (en milions d'euros)	1.976	5.760	
Benefici (o pèrdua) net atribuït per acció (BPA) (en euros)	(0,01)	0,13	
Valor comptable per acció (en euros)	2,32	2,38	
P/VC (valor de cotització s/valor comptable)	0,15	0,44	
PER (valor de cotització / BPA)	(27,75)	8,29	
Altres dades			
Oficines	2.083	2.398	
Empleats	23.458	24.454	

(*) Excloent clàusules terra.

- (A) En aquest apartat es mostren els marges del compte de resultats que es consideren més significatius dels dos últims exercicis.
- (B) La finalitat d'aquest bloc de magnituds és oferir una visió sintetitzada de l'evolució interanual dels principals saldos del balanç consolidat del grup posant l'accent en les magnituds relacionades amb la inversió i els recursos de clients.
- (C) El propòsit d'aquest conjunt de ràtios és mostrar una visió significativa de la rendibilitat i l'eficiència durant els dos últims exercicis.
- (D) Aquest apartat mostra els principals saldos relacionats amb la gestió del risc del grup, així com les ràtios més significatives relacionades amb aquest risc.
- (E) El propòsit d'aquest conjunt de ràtios és mostrar una visió significativa de la solvència durant els dos últims exercicis.
- (F) El propòsit d'aquest apartat és mostrar una visió significativa de la liquiditat durant els dos últims exercicis.
- (G) La finalitat d'aquest bloc és oferir informació relativa al valor de l'acció i d'altres indicadors i ràtios relacionats amb el mercat borsari.
- (1) Recursos *core capital* / actius ponderats per risc (APR).
- (2) Recursos de primera categoria / actius ponderats per risc (APR).
- (3) Base de capital / actius ponderats per risc (APR).

Resultats de l'exercici

Benefici atribuït al grup de 2 milions d'euros
com a conseqüència dels impactes
derivats de gestionar la crisi de la Covid-19.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Interessos i rendiments assimilats	4.324	4.985	(13,3)
Interessos i càrregues assimilades	(925)	(1.362)	(32,1)
Marge d'interessos	3.399	3.622	(6,2)
Comissions netes	1.350	1.439	(6,1)
Marge bàsic	4.749	5.061	(6,2)
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	800	126	—
Resultats mètode participació i dividends	37	61	(39,4)
Altres productes i càrregues d'explotació	(284)	(317)	(10,3)
Marge brut	5.302	4.932	7,5
Despeses d'explotació	(2.938)	(2.743)	7,1
Despeses de personal	(1.885)	(1.649)	14,3
Altres despeses generals d'administració	(1.054)	(1.095)	(3,8)
Amortització	(523)	(470)	11,4
Total costos	(3.461)	(3.213)	7,7
Promemòria:			
Despeses recurrents	(3.035)	(3.109)	(2,4)
Despeses no recurrents	(426)	(105)	307,4
Marge abans de dotacions	1.841	1.719	7,1
Dotacions per a insolvències	(1.832)	(672)	172,7
Dotacions a altres actius financers	(188)	(22)	—
Altres dotacions i deterioraments	(254)	(244)	4,3
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	313	170	84,2
Resultat abans d'impostos	(121)	951	—
Impost sobre beneficis	124	(174)	—
Resultat atribuït a interessos minoritaris	1	9	(88,9)
Benefici atribuït al grup	2	768	(99,7)
Promemòria:			
Actius totals mitjans	227.639	223.470	1,9
Benefici per acció (en euros)	(0,01)	0,13	—

Evolució del compte
de resultats

El tipus de canvi mitjà aplicat per al compte de resultats de TSB del saldo acumulat és de 0,8888 (el 2019 va ser de 0,8782).

Marge d'interessos

El marge d'interessos de l'exercici 2020 totalitza 3.399 milions d'euros, un 6,2% per sota del marge d'interessos obtingut en l'exercici anterior a causa principalment de menors tipus, menor aportació de la cartera ALCO després de les vendes dutes a terme durant l'any, menors comissions de descoberts després de les mesures implantades per la COVID-19, així com menors ingressos després de la titulització de préstecs al consum efectuada en el tercer trimestre de l'any anterior.

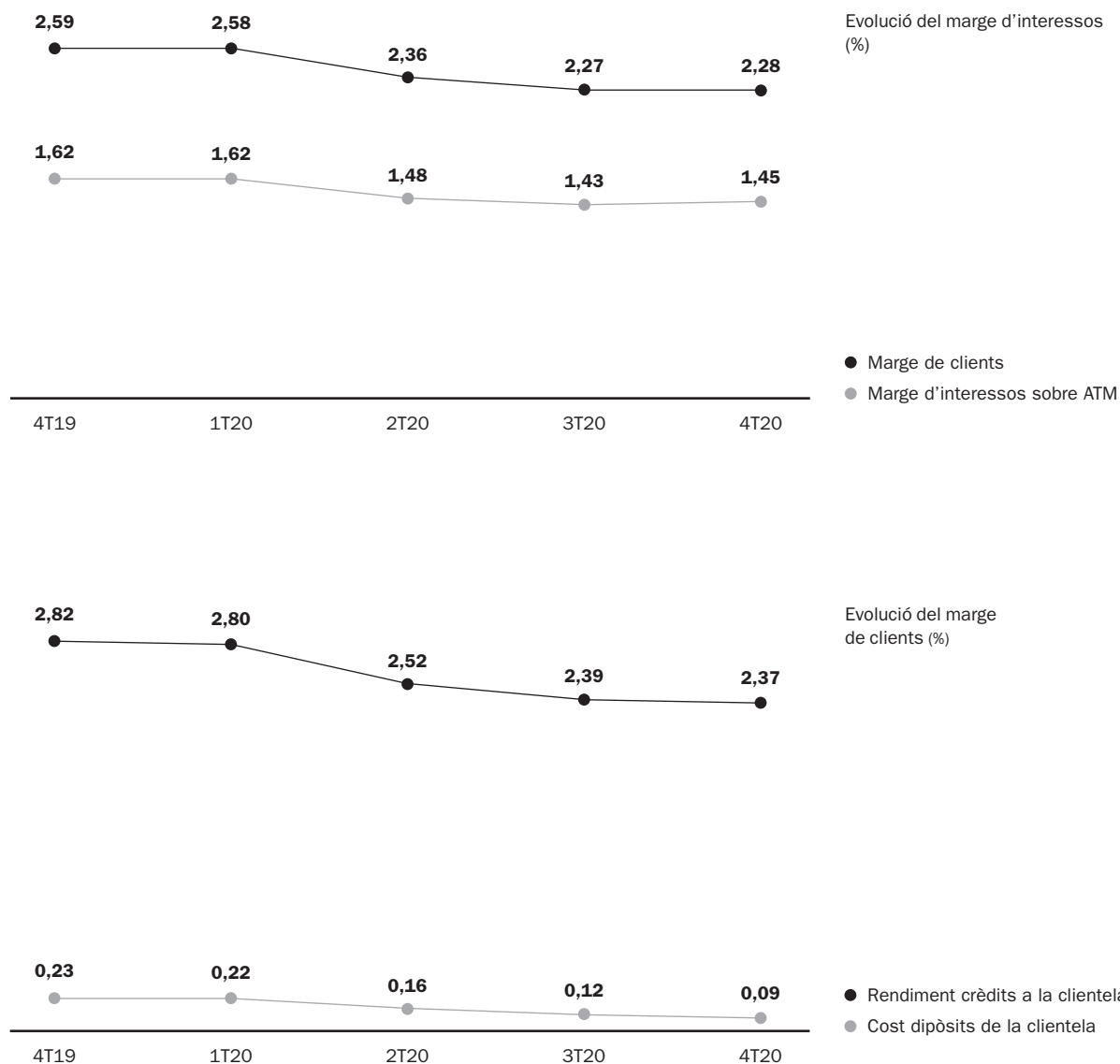
D'aquesta manera, el marge sobre actius totals mitjans se situa en l'1,45% el 2020 (1,62% el 2019).

Actius totals mitjans

En milions d'euros

	2020			2019			Variació		Efecte		
	Saldo mitjà	Resultats	Tipus %	Saldo mitjà	Resultats	Tipus %	Saldo mitjà	Resultats	Tipus	Volum	Dies
Caixa, bancs centrals i EC	32.280.072	(3.770)	(0,01)	29.674.435	63.482	0,21	2.605.637	(67.252)	(61.431)	(6.006)	185
Crèdits a la clientela	144.206.662	3.627.861	2,52	139.674.387	4.058.039	2,91	4.532.275	(430.178)	(464.619)	26.919	7.522
Cartera de renda fixa	27.820.630	257.321	0,92	26.937.403	342.243	1,27	883.227	(84.922)	(93.241)	7.404	915
Subtotal	204.307.364	3.881.412	1,90	196.286.225	4.463.764	2,27	8.021.139	(582.352)	(619.291)	28.317	8.622
Cartera de renda variable	1.009.488	—	—	879.843	—	—	129.645	—	—	—	—
Actiu material i immaterial	5.406.276	—	—	5.398.789	—	—	7.487	—	—	—	—
Altres actius	16.915.746	159.052	0,94	20.905.143	340.452	1,63	(3.989.397)	(181.400)	—	(181.400)	—
Total inversió	227.638.874	4.040.464	1,77	223.470.000	4.804.216	2,15	4.168.874	(763.752)	(619.291)	(153.083)	8.622
Entitats de crèdit	28.776.209	116.074	0,40	28.634.214	(43.933)	(0,15)	141.995	160.007	155.318	4.813	(124)
Dipòsits a la clientela	152.494.537	(223.310)	(0,15)	147.550.925	(391.969)	(0,27)	4.943.612	168.659	173.009	(3.462)	(888)
Mercat de capitals	23.928.673	(310.324)	(1,30)	24.738.681	(357.263)	(1,44)	(810.008)	46.939	16.953	31.017	(1.031)
Subtotal	205.199.419	(417.560)	(0,20)	200.923.820	(793.165)	(0,39)	4.275.599	375.605	345.280	32.368	(2.043)
Altres passius	9.621.529	(223.788)	(2,33)	9.816.263	(388.655)	(3,96)	(194.734)	164.867	—	164.867	—
Recursos propis	12.817.926	—	—	12.729.917	—	—	88.009	—	—	—	—
Total recursos	227.638.874	(641.348)	(0,28)	223.470.000	(1.181.820)	(0,53)	4.168.874	540.472	345.280	197.235	(2.043)
Total ATM	227.638.874	3.399.116	1,49	223.470.000	3.622.396	1,62	4.168.874	(223.280)	(274.011)	44.152	6.579

Els ingressos o costos financers derivats de l'aplicació de tipus negatius s'imputen segons la naturalesa de l'actiu o passiu associat. La línia d'entitats de crèdit del passiu recull els interessos negatius dels saldos d'entitats de crèdit del passiu, com a més significatius els ingressos de la TLTRO II i la TLTRO III.



Marge brut

Els dividendes cobrats i els resultats de les empreses que consoliden pel mètode de la participació pugen en conjunt a 37 milions d'euros, respecte de 61 milions d'euros el 2019, ja que incorporava impactes extraordinaris. Aquests ingressos engloben principalment els resultats aportats pel negoci d'assegurances i pensions.

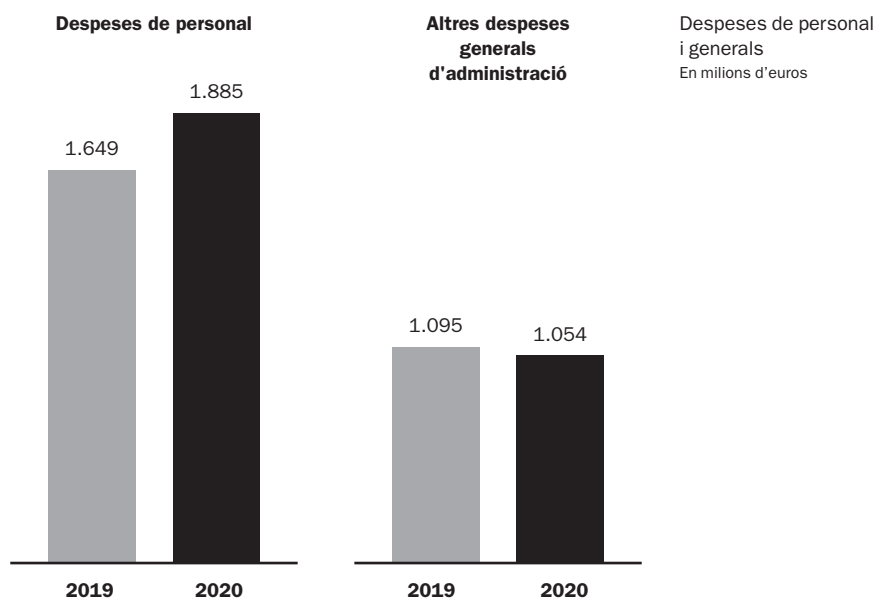
Les comissions netes pugen a 1.350 milions d'euros i cauen un 6,1% en termes interanuals, afectades per la reducció de l'activitat derivada del confinament per la pandèmia i per la menor aportació en les comissions de gestió d'actius en la segona meitat de l'any després de la venda de Sabadell Asset Management.

Els resultats per operacions financeres i diferències de canvi totalitzen 800 milions d'euros, i inclouen principalment les vendes de bons de la cartera a cost amortitzat amb el propòsit de gestionar el risc de crèdit i de preservar la solvència del grup en el marc d'un conjunt d'actuacions efectuades per millorar la rendibilitat futura i la qualitat del seu balanç, així com el deteriorament de la participació de SAREB de -27 milions d'euros, per la qual cosa aquesta participació ja es va aprovisionar al 100%. En l'exercici 2019, van pujar a 126 milions d'euros, i incloïen principalment l'impacte positiu de la plusvàlua de la titulització de préstecs al consum en el tercer trimestre de l'any.

Els altres ingressos i despeses d'explotació totalitzen -284 milions d'euros, davant un import de -317 milions d'euros l'any 2019. Dins aquest epígraf, destaquen particularment les aportacions al Fons de Garantia de Dipòsits per un import de -123 milions d'euros (-121 milions d'euros en l'exercici anterior), l'aportació al Fons Únic de Resolució per un import de -78 milions d'euros (-59 milions d'euros en l'exercici anterior), la prestació patrimonial per conversió d'actius per impostos diferits en crèdit exigible davant l'Administració tributària espanyola per -48 milions d'euros (igual import que en l'exercici anterior) i el pagament de l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC) per -32 milions d'euros (-31 milions d'euros en l'exercici anterior).

Marge abans de dotacions

El total de costos de l'any 2020 puja a -3.461 milions d'euros, dels quals -426 milions d'euros corresponen a conceptes no recurrents, principalment -314 milions d'euros relacionats amb el pla de reestructuració de costos d'Espanya i -101 milions d'euros dels costos de reestructuració de TSB. En l'exercici 2019, el total de costos va totalitzar -3.213 milions d'euros, i va incloure -105 milions d'euros de despeses no recurrents. Les despeses recurrents es redueixen un -2,4% tant per menors despeses de personal com per menors despeses generals.



La ràtio d'eficiència de l'exercici 2020 millora i se situa en el 55,4%, davant el 55,6% en l'any 2019.

Com a resultat de tot el que s'ha exposat, l'exercici 2020 conclou amb un marge abans de dotacions de 1.841 milions d'euros, davant un import de 1.719 milions d'euros de l'any 2019, cosa que representa una millora del 7,1% principalment per l'augment dels resultats per operacions financeres per les vendes de bons de la cartera a cost amortitzat.

El total de dotacions i deterioraments totalitza -2.275 milions d'euros, davant un import de -938 milions d'euros en l'any 2019. L'increment es deu principalment a majors dotacions derivades de l'entorn COVID-19, que suposen un impacte directe de prop de -650 milions d'euros, i a majors dotacions per les vendes de carteres d'actius problemàtics, efectuades en el quart trimestre de l'any.

Les plusvàlues per vendes d'actius pugen a 313 milions d'euros principalment pel registre de la venda de Sabadell Asset Management i per la plusvàlua per la venda d'SDIn i un conjunt d'actius immobiliaris, mentre que en l'exercici anterior van pujar a 170 milions d'euros per la venda de Solvia Servicios Inmobiliarios i el registre de l'earnout del negoci d'assegurances.

Benefici atribuït al grup

Un cop aplicats l'impost sobre beneficis i la part del resultat corresponent a minoritaris, en resulta un benefici net atribuït al grup de 2 milions d'euros en tancar l'any 2020, la qual cosa suposa una caiguda respecte a l'exercici anterior, a causa principalment a les majores dotacions derivades de l'entorn COVID-19 i a menors ingressos derivats de la menor activitat per la pandèmia. El pla d'eficiència d'Espanya i TSB i també una part de l'increment de provisions per les vendes de carteres es veuen neutralitzats per la venda de bons de la cartera a cost amortitzat.

Evolució del balanç

Gran dinamisme comercial impulsat pels creixements en totes les geografies.

Reducció dels actius problemàtics en l'any i millora de la ràtio de morositat, amb una millor composició de la cartera després de les vendes efectuades.

	2020	2019	Variació interanual (%)
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	35.185	15.169	131,9
Actius financers mantinguts per negociar	2.679	2.441	9,7
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	114	171	(33,2)
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	6.677	7.802	(14,4)
Actius financers a cost amortitzat	174.488	181.423	(3,8)
Valors representatius de deute	18.091	19.219	(5,9)
Préstecs i bestretes	156.397	162.204	(3,6)
Inversions en negocis conjunts i associades	780	734	6,3
Actius tangibles	3.200	3.462	(7,6)
Actius intangibles	2.596	2.565	1,2
Altres actius	10.044	9.987	0,6
Total actiu	235.763	223.754	5,4
Passius financers mantinguts per negociar	2.654	2.714	(2,2)
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—
Passius financers a cost amortitzat	217.391	205.636	5,7
Dipòsits	193.234	178.898	8,0
Bancs centrals	31.881	20.065	58,9
Entitats de crèdit	10.083	11.471	(12,1)
Clientela	151.270	147.362	2,7
Valors representatius de deute emesos	20.413	22.570	(9,6)
Altres passius financers	3.743	4.168	(10,2)
Provisions	984	430	128,5
Altres passius	2.244	1.998	12,3
Total passiu	223.272	210.779	5,9
Fons propis	12.944	13.172	(1,7)
Un altre resultat global acumulat	(524)	(267)	96,3
Interessos minoritaris (participacions no dominants)	72	69	3,3
Patrimoni net	12.492	12.974	(3,7)
Total patrimoni net i passiu	235.763	223.754	5,4
Compromisos de préstec concedits	29.295	27.564	6,3
Garanties financeres concedides	2.036	2.107	(3,4)
Altres compromisos concedits	7.595	10.399	(27,0)
Total comptes d'ordre	38.926	40.070	(2,9)

Balanz
de situació

El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és del 0,8990 el 31 de desembre de 2020.

En tancar l'exercici 2020, els actius totals de Banc Sabadell i el seu grup pugen a 235.763 milions d'euros, davant el tancament de l'any 2019, de 223.754 milions d'euros.

La inversió creditícia bruta viva de clients tanca l'exercici 2020 amb un saldo de 146.878 milions d'euros, cosa que representa un creixement d'un 1,6% interanual. El component amb més pes dins els préstecs i les partides a cobrar bruts són els préstecs amb garantia hipotecària, que el 31 de desembre de 2020 tenen un saldo de 83.573 milions d'euros i representen el 57% del total de la inversió creditícia bruta viva de clients.

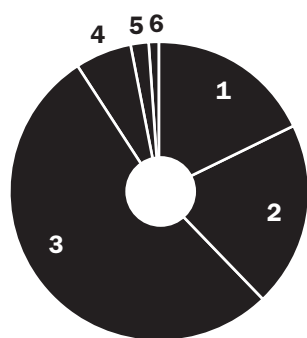
En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Préstecs i crèdits amb garantia hipotecària	83.573	83.720	(0,2)
Préstecs i crèdits amb altres garanties reals	3.698	3.330	11,0
Crèdit comercial	4.991	6.443	(22,5)
Arrendament financer	2.231	2.558	(12,8)
Deutors a la vista i diversos	52.386	48.521	8,0
Inversió creditícia bruta viva	146.878	144.572	1,6
Actius classificats en l'stage 3 (clientela)	5.320	5.923	(10,2)
Ajustos per periodificació	3	18	(82,9)
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	152.201	150.513	1,1
Adquisició temporal d'actius	63	236	(73,1)
Inversió creditícia bruta de clients	152.265	150.749	1,0
Fons de provisions per a insolvències i risc de país	(3.081)	(2.933)	5,0
Préstecs i bestretes a la clientela	149.183	147.816	0,9

Préstecs i partides a cobrar

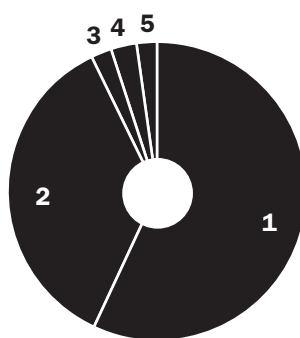
El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és del 0,8990 el 31 de desembre de 2020.

La composició dels préstecs i les bestretes a la clientela per perfil de client i per tipus de producte es mostra en els gràfics següents (el gràfic per tipus de producte es mostra sense considerar actius classificats en *stage 3* ni ajustos per periodificació):



Préstecs i bestretes a la clientela per perfil de client
31.12.2020 (en %)

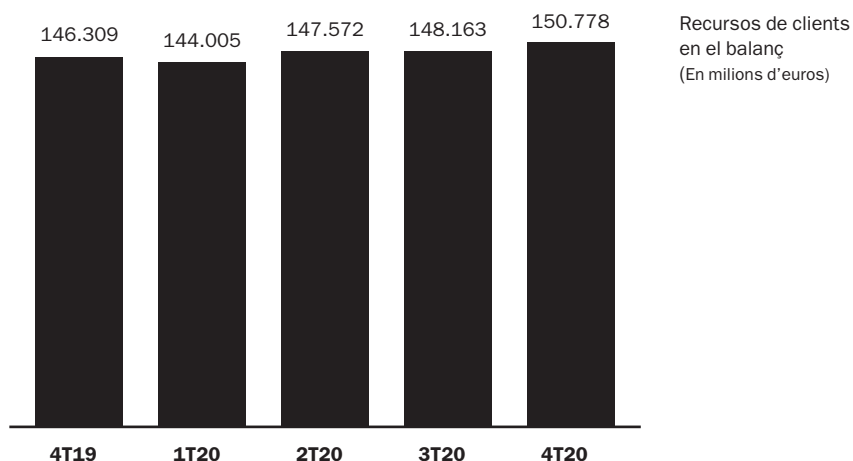
1	Empreses	18
2	Pimes	20
3	Particulars	53
4	Administracions públiques	6
5	Promoció	2
6	Altres	1



Préstecs i bestretes a la clientela per tipus de producte
31.12.2020 (en %)

1	Préstecs i crèdits amb garantia hipotecària	57
2	Deutors a la vista i diversos	36
3	Préstecs i crèdits amb altres garanties reals	2
4	Crèdit comercial	3
5	Arrendament financer	2

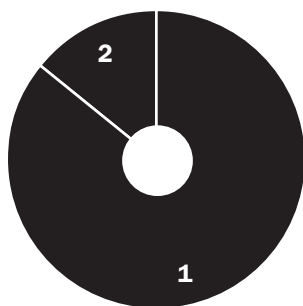
Al tancament de l'any 2020, els recursos de clients en el balanç presenten un saldo de 150.778 milions d'euros, davant un saldo de 146.309 milions d'euros al tancament de l'any 2019, cosa que representa un creixement del 3,1%.



El total de recursos de clients de fora del balanç puja a 38.064 milions d'euros, de manera que es redueix un -11,8% respecte a l'exercici anterior per la reducció dels fons d'inversió després de la venda de Sabadell Asset Management, els quals se situen en 21.366 milions d'euros, que representen un -17,8% interanual.

Els saldos de comptes a la vista pugen a 130.295 milions d'euros, cosa que suposa un increment del 9,6% interanual.

A continuació es mostra la composició dels dipòsits de clients en tancar el 2020:



Dipòsits de clients (en %) (*)

1	Comptes a la vista	86
2	Dipòsits a termini	14

(*) Sense ajustos per periodificació ni per cobertura amb derivats.

El total de recursos gestionats en data 31 de desembre de 2020 puja a 209.748 milions d'euros, davant 213.095 milions d'euros el 31 de desembre de 2019, cosa que suposa una reducció durant l'exercici 2020 d'un 1,6% per la caiguda dels recursos de clients de fora del balanç comentada més amunt.

	2020	2019	Variació interanual (%)
Recursos de clients en el balanç (*)	150.778	146.309	3,1
Dipòsits de la clientela	151.270	147.362	2,7
Comptes corrents i d'estalvi	130.295	118.868	9,6
Dipòsits a termini	20.805	27.339	(23,9)
Cessió temporal d'actius	13	951	(98,6)
Ajustos per periodificació i cobertura amb derivats	157	204	(22,6)
Emprèstits i altres valors negociables	17.510	19.514	(10,3)
Passius subordinats (**)	2.903	3.056	(5,0)
Recursos en el balanç	171.683	169.932	1,0
Fons d'inversió	21.366	26.003	(17,8)
FI de renda variable	55	1.606	(96,6)
FI mixtos	192	6.823	(97,2)
FI de renda fixa	73	5.037	(98,6)
FI garantit	54	3.008	(98,2)
FI immobiliari	69	76	(9,9)
FI de capital de risc	—	101	(100,0)
Societats d'inversió	1.295	1.667	(22,3)
IIIC comercialitzades no gestionades	19.627	7.685	155,4
Gestió de patrimonis	3.298	3.363	(1,9)
Fons de pensions	3.349	3.367	(0,5)
Individuals	2.173	2.216	(1,9)
Empreses	1.165	1.140	2,2
Associatius	11	11	(1,5)
Assegurances comercialitzades	10.051	10.430	(3,6)
Recursos fora de balanç	38.064	43.163	(11,8)
Recursos gestionats i comercialitzats	209.748	213.095	(1,6)

(*) Inclou dipòsits de clients (ex-repos) i altres passius col·locats per la xarxa comercial: bons simples de Banc Sabadell, pagarés i altres.

(**) Correspon als valors representatius de deute emesos subordinats.

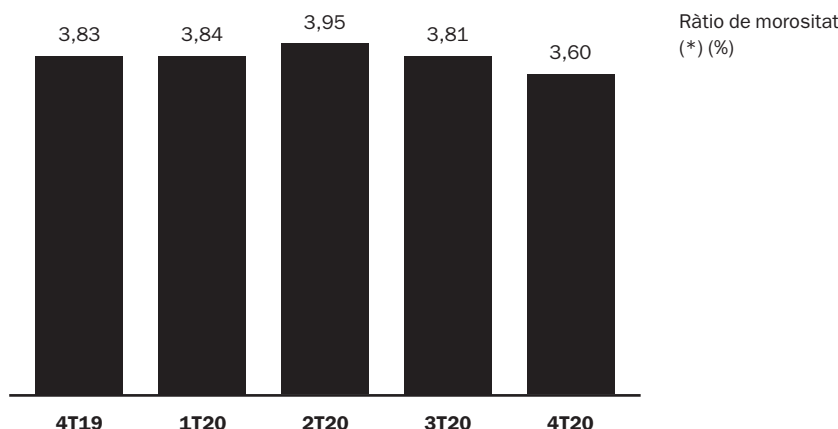
El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és del 0,8990 el 31 de desembre de 2020.

En el transcurs de l'any 2020 s'ha observat una disminució dels actius problemàtics. L'evolució trimestral d'aquests actius el 2019 i el 2020 és la següent:

	2020				2019			
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T
Entrada neta ordinària d'actius classificats en stage 3	71	361	(27)	(213)	50	94	109	(62)
Variació immobles	125	150	60	(147)	77	70	(841)	152
Entrada neta ordinària + immobles	196	511	33	(360)	127	164	(732)	90
Fallits	100	114	205	106	220	97	97	189
Variació trimestral ordinària del saldo en stage 3 i immobles	96	397	(172)	(466)	(93)	67	(829)	(99)

La disminució dels riscos classificats en *stage 3* ha comportat que la ràtio de morositat se situés en el 3,60% al tancament de l'exercici 2020, davant un 3,83% a la conclusió de l'any 2019 (disminució de 23 punts bàsics). La ràtio de cobertura de riscos classificats en *stage 3* en data 31 de desembre de 2020 ha estat del 56,5%, davant un 49,6% un any abans, i la ràtio de cobertura d'immobles adjudicats s'ha situat en el 36,5% el 31 de desembre de 2020, davant un 33,3% al tancament de l'any anterior.

El 31 de desembre de 2020, el saldo de riscos classificats en *stage 3* del grup Banc Sabadell puja a 5.808 milions d'euros, i s'ha reduït en 333 milions d'euros acumulats durant l'any.



* Calculada incloent-hi riscos contingents.

L'evolució de les ràtios de cobertura del grup es pot veure en la taula següent:

En milions d'euros

	2019				2020			
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T
Riscos classificats en <i>stage 3</i>	6.383	6.380	6.391	6.141	6.112	6.359	6.127	5.808
Provisions	3.360	3.301	3.263	3.045	3.228	3.537	3.460	3.279
Ràtio de cobertura de <i>stage 3</i> sobre provisions totals (%)	52,6	51,7	51,1	49,6	52,8	55,6	56,5	56,5
Provisions <i>stage 3</i>	2.600	2.558	2.546	2.316	2.359	2.578	2.451	2.272
Ràtio de cobertura d'<i>stage 3</i> (%)	40,7	40,1	39,8	37,7	38,6	40,5	40,0	39,1
Actius immobiliaris problemàtics	1.803	1.873	1.032	1.185	1.310	1.460	1.520	1.373
Provisions	790	831	380	394	451	514	541	502
Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics (%)	43,8	44,4	36,8	33,3	34,4	35,2	35,6	36,6
Total actius problemàtics	8.186	8.253	7.424	7.326	7.422	7.820	7.647	7.182
Provisions	4.150	4.132	3.643	3.439	3.680	4.051	4.001	3.781
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics (%)	50,7	50,1	49,1	46,9	49,6	51,8	52,3	52,6

Inclou riscos contingents.

Evolució de les ràtios de cobertura del grup

Sòlida posició de liquiditat del grup, amb una estructura de finançament minorista equilibrada.

- Durant el 2020, el GAP comercial mostra una lleugera evolució positiva motivada per un increment de la inversió, que s'ha vist compensat per un major creixement dels recursos. El nivell de finançament en mercat de capitals s'ha mantingut a causa de la necessitat de compliment dels requeriments reguladors, com és el cas del MREL (*Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities*), i s'ha focalitzat en aquells productes en què, atès el *rating* de l'entitat, la relació cost/termini és més ajustada. La ràtio *Loan to Deposits* (LTD) del grup el 31 de desembre de 2020 se situa en el 97,6%.
- L'entitat ha aprofitat les diferents finestres d'emissió per accedir als mercats de capitals en diferents moments de l'any, en un mercat subjecte a la volatilitat i les ampliacions d'spread posteriors al tancament del mercat viscut durant el principi del segon trimestre per l'impacte del coronavirus. Durant l'any s'han produït venciments i amortitzacions anticipades en els mercats de capitals per un import de 2.548 milions d'euros. D'altra banda, Banc Sabadell va fer una emissió de cèdules hipotecàries en mercats de capitals d'acord amb el Programa de renda fixa vigent per un total de 1.000 milions d'euros. Així mateix, d'acord amb el Programa EMTN *Banc Sabadell* va efectuar quatre per un import total de 1.420 milions d'euros, i destaca l'emissió inaugural verda de deute sènior preferred a 6 anys, amb una opció de cancel·lació anticipada a favor de Banc Sabadell en el cinquè any, per un import de 500 milions, efectuada el dia 11 de setembre de 2020, i una emissió de deute subordinat Tier2 de 300 milions de nominal i un venciment a 10 anys, amb una opció de cancel·lació anticipada a favor de Banc Sabadell en el cinquè any, efectuada el 17 de gener de 2020. Les altres dues emissions també van ser de deute *senior preferred*.
- Respecte a les titulitzacions, Banc Sabadell va cancel·lar anticipadament el mes de març el fons GC Sabadell 1, FTH pel fet d'arribar la data de *clean up call*. També es va cancel·lar anticipadament per *clean up call* el mes de desembre el fons multicedent TDA 15 mixt, FTA. TSB va cancel·lar anticipadament durant els mesos de juliol i setembre els seus dos fons de titulització, Duncan Funding 2016, perquè no quedaven bons vius col·locats en mercat, i Duncan Funding 2015, per arribar a la seva data d'*step up call*. Després d'aquestes cancel·lacions, TSB no té cap fons de titulització viu.
- L'entitat ha mantingut un matalàs de liquiditat en forma d'actius líquids per fer front a eventuals necessitats de liquiditat.
- En relació amb la ràtio LCR, des de l'1 de gener de 2018 el mínim exigible reguladorament és del 100%. Totes les unitats de gestió de liquiditat (UGL) de l'entitat han superat folgadament aquest mínim. Pel que fa al grup, la ràtio LCR de l'entitat s'ha situat de manera permanent i estable al llarg de l'any àmpliament per damunt del 100%. El 31 de desembre de 2020, la ràtio LCR se situa en 219% ex-TSB i 201% a TSB. Quant a la *Net Stable Funding Ratio* (NSFR), l'entrada en vigor de la qual està prevista el juny de 2021, l'entitat s'ha mantingut de manera estable en nivells superiors al 100%.

Les dades rellevants i les ràtios bàsiques de liquiditat assolides al tancament de l'exercici han estat:

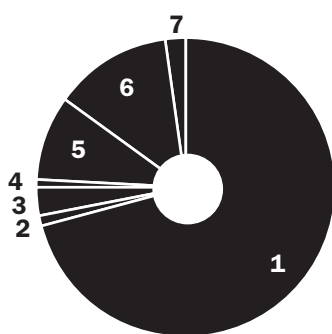
En milions d'euros

	2020	2019
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal actius	152.201	150.513
Correccions de valor per deteriorament	(3.081)	(2.933)
Crèdits de mediació	(1.977)	(3.334)
Crèdit net sense ATA ajustat per crèdits de mediació	147.143	144.246
Recursos de clients en el balanç	150.778	146.309
Loan to deposit ratio (%)	97,6	98,6

Ràtios de liquiditat

El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és del 0,8990 el 31 de desembre de 2020 i del 0,8508 el 31 de desembre de 2019.

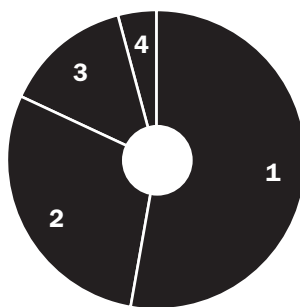
El detall de les principals fonts de finançament al tancament de 2020, tenint en compte la naturalesa de l'instrument i la contrapartida, és el següent (en %):



Estructura de finançament (en %) (*)

1	Dipòsits	71
2	Emissions retail	1
3	Repos	3
4	Finançament ICO	1
5	Mercat majorista	9
6	BCE	13
7	Bank of England	2

(*) Sense ajustos per periodificació ni per cobertura amb derivats.



Detall d'emissions institucionals (en %) (*)

1	Cèdules hipotecàries	53
2	Deute sènior	29
3	Subordinades i AT1	14
4	Titulitzacions	4

(*) Sense ajustos per periodificació ni per cobertura amb derivats.

Per a més detalls sobre la gestió de la liquiditat del grup, l'estratègia de liquiditat i l'evolució de la liquiditat en l'exercici, vegeu la nota 4 dels Comptes anuals consolidats de l'exercici 2020.

Gestió del capital

Principals xifres de capital i ràtios de solvència

En milers d'euros

Capital i solvència

	Fully-loaded		Phase-in	
	31/12/2020	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2019
Capital de nivell 1 ordinari (CET1)	9.471.764	9.528.713	9.887.909	10.104.845
Capital de nivell 1 (Tier 1)	10.625.178	10.682.395	11.041.323	11.257.878
Capital de nivell 2 (Tier 2)	1.900.977	1.506.445	1.666.928	1.492.357
Capital total (Tier 1 + Tier 2)	12.526.154	12.188.839	12.708.251	12.750.235
Actius ponderats per risc	78.782.342	81.256.775	78.778.773	81.180.752
CET1 (%)	12,02%	11,73%	12,55%	12,45%
Tier 1 (%)	13,49%	13,15%	14,02%	13,87%
Tier 2 (%)	2,41%	1,85%	2,12%	1,84%
Ràtio de capital total (%)	15,90%	15,00%	16,13%	15,71%
Ràtio de palanquejament	5,04%	4,75%	5,23%	5,01%

El 31 de desembre de 2020 la principal diferència entre les ràtios *phase-in* i *fully-loaded* sorgeix pel tractament transitori de l'impacte de la NIIF 9. El 2018, després de l'entrada en vigor de la NIIF 9, el grup va optar per aplicar les disposicions transitòries establertes en el Reglament (UE) 2017/2395.

Durant l'exercici 2020 i en termes *fully loaded*, el grup ha incrementat la seva base de capital en més de 337 milions d'euros.

L'exercici 2020 s'ha vist afectat per canvis reguladors i supervisors, amb impactes rellevants, així com pels efectes de la crisi sanitària derivada de la COVID-19.

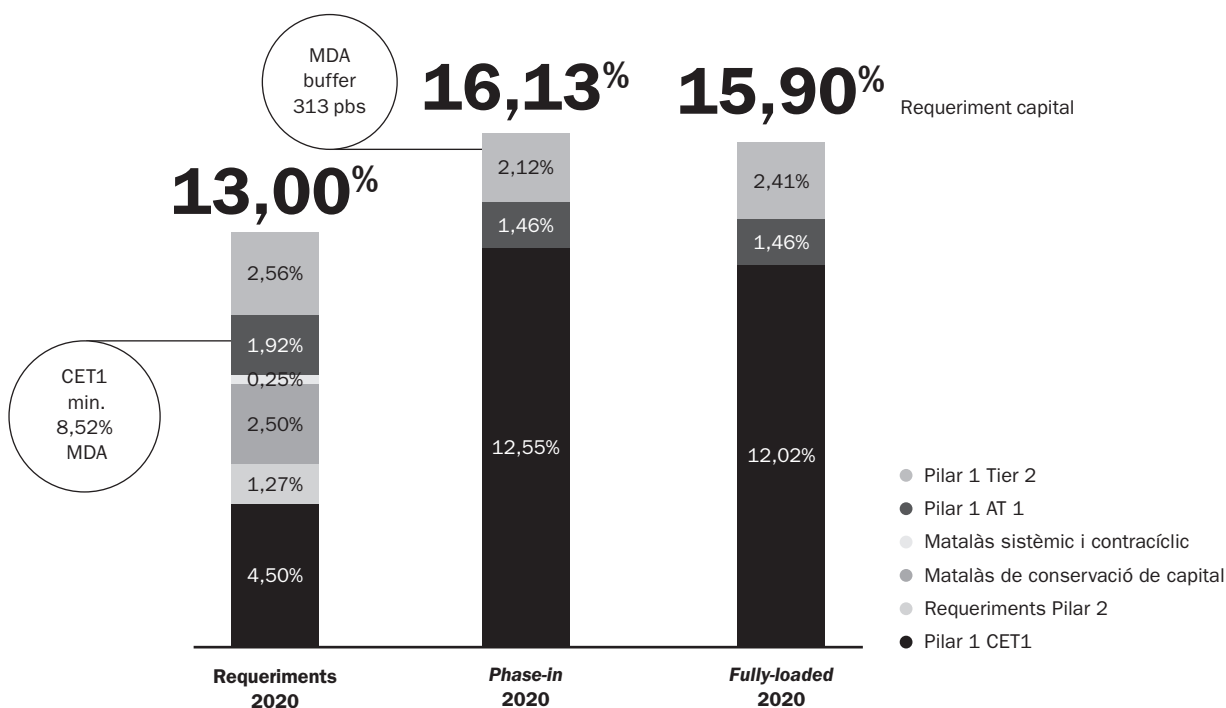
En l'exercici 2020 s'ha considerat, a l'efecte del càlcul de recursos propis, l'Emissió d'obligacions subordinades I/2020, de 300 milions d'euros, que va començar computar al febrer com a instruments de Tier 2. En el segon semestre destaca l'entrada en vigor i l'aplicació dels RTS de l'EBA (*Regulatory Technical Standards on the prudential treatment of software assets under Article 36 of Regulation (EU) No 575/2013 (Capital Requirements Regulation – CRR) amending Delegated Regulation (EU) 241/2014 supplementing Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the council with regard to regulatory technical standards for own funds requirements for institutions*), que implica la no deducció de CET1 de determinats actius consistents en programes informàtics amb valor en resolució. En no deduir-se de CET1 s'ha de tenir en compte l'efecte paral·lel, tot i que de diferent import, en el denominador de ràtio, ja que passen a computar-se en termes d'actius ponderats per risc amb una ponderació del 100%.

En termes d'actius ponderats per risc, cal destacar l'impacte de la titulització sintètica originada durant el primer semestre. Altres impactes rellevants provenen de l'àmbit regulador: l'aplicació de la nova definició de *default*; les mesures derivades de l'aplicació del Reglament 2020/873, com ara el nou factor de suport a pimes i el factor de suport a les infraestructures (*project finance*) o l'aplicació de la nova definició de la categoria d'alt risc, i l'efecte ja esmentat de l'entrada en vigor del Reglament Delegat (UE) 2020/2176 de la Comissió, de 12 de novembre de 2020, pel qual es modifica el Reglament Delegat (UE) núm. 241/2014 pel que fa a la deducció d'actius consistents en programes informàtics dels elements del capital de nivell 1 ordinari. També cal que esmentar la

finalització de l'aplicació de l'Esquema de protecció d'actius (EPA), i, pel que fa a models, entre d'altres, l'impacte dels resultats del TRIM (*Targeted Review of Internal Models*) per al Large Corporate *portfolio* de Banc Sabadell, i l'aprovació dels models per a la cartera hipotecària i l'*add-on supervisor* de la cartera *unsecured* de la filial TSB. I, finalment, l'impacte en balanç de la nova operativa derivada de les diferents moratòries i finançament amb garanties públiques.

D'aquesta manera, la ràtio CET1 *fully-loaded* se situa en tancar l'exercici en un 12,02%.

El grup, el 31 de desembre de 2020, manté una ràtio de capital CET1 del 12,55%, per la qual cosa se situa molt per sobre dels requeriments establerts en el Procés de revisió i avaluació supervisora (SREP, per les seves sigles en anglès), que s'estableixen en termes *phase-in*, amb un excés de 305 pb (403 pb si es considera que a partir del 12 de març de 2020 s'ha permès que una part del Pilar 2R es compleixi amb instruments d'AT1 (18,75%) i Tier2 (25%), de manera que a nivell consolidat el requeriment mínim de *Common Equity Tier I* (CET1 *phased-in*) que Banc Sabadell ha hagut de mantenir amb el nou marc és del 8,52%, en lloc del 9,50%).



Banc Sabadell ha rebut la comunicació, a través del Banc d'Espanya, de la decisió adoptada per la Junta Única de Resolució (JUR) sobre la determinació del requisit mínim de fons propis i passius elegibles (MREL en les seves sigles en anglès) i el requisit de subordinació en base consolidada que li són aplicables.

Els requisits que s'han de complir a partir de l'1 de gener de 2024 són els següents:

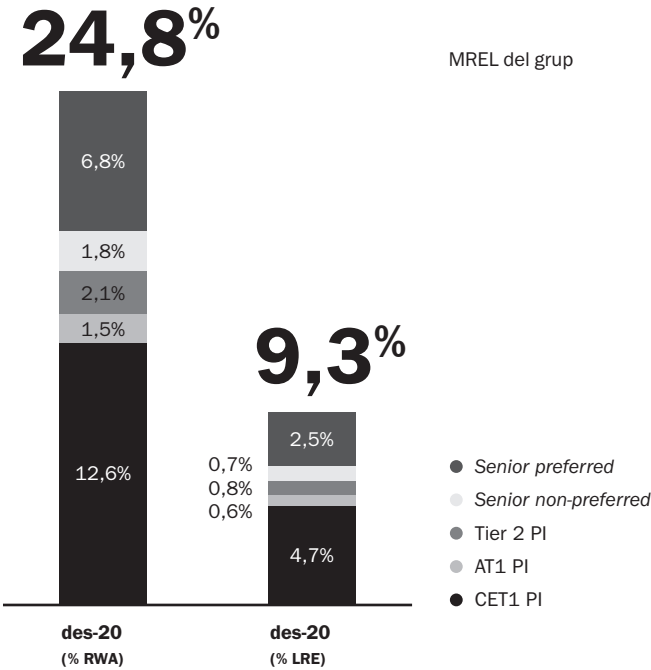
- El requisit mínim de MREL és el 21,75% de l'import de l'exposició total al risc (TREA, en les seves sigles en anglès) i el 6,22% de l'exposició a la ràtio de palanquejament (LRE, en les seves sigles en anglès).
- El requisit de subordinació és el 14,45% del TREA i el 6,22% de l'LRE.

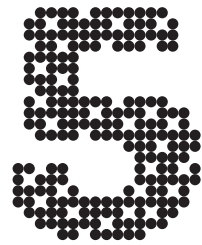
En la decisió s'han establert els requisits intermedis següents que s'han de complir a partir de l'1 de gener de 2022:

- El requisit de MREL és el 21,05% del TREA i el 6,22% de l'LRE.
- El requisit de subordinació és el 14,45% del TREA i el 6,06% de l'LRE.

Els fons propis que l'entitat utilitzi per complir els requisits del matalàs combinat (CBR, en les seves sigles en anglès, i que comprèn el matalàs de conservació de capital, el matalàs sistèmic i el matalàs anticíclic) no seran elegibles per complir els requisits de MREL i de subordinació expressats en TREA.

Banc Sabadell ja compleix els requisits exigibles a partir de l'1 de gener de 2024, que coincideixen amb les expectatives de Banc Sabadell i estan en línia amb els seus plans de finançament.





83	Negoci bancari Espanya
108	Negoci bancari Regne Unit
110	Negoci bancari Mèxic

A continuació es detallen les magnituds financeres principals associades a les unitats de negoci més rellevants del grup, d'acord amb la informació per segments descrita en la nota 38 dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2020.

Negoci bancari Espanya

Principals magnituds

El benefici net en tancar l'exercici 2020 arriba als 218 milions d'euros, amb una caiguda interanual principalment per majors dotacions derivades de l'entorn COVID-19, així com per la reducció d'ingressos derivada de la menor activitat per la pandèmia. El pla de reestructuració i una part de les majors dotacions per les vendes de carteres d'actius problemàtics s'han finançat amb les vendes de bons de la cartera a cost amortitzat.

El marge d'interessos puja a 2.400 milions d'euros i baixa un 5,0% respecte al tancament de 2019 principalment per menors tipus, menor aportació de la cartera ALCO, menors comissions de descoberts després de les mesures per la COVID-19 i menors ingressos després de la titulització de préstecs al consum efectuada el 2019, que es veuen neutralitzats parcialment per majors volums, el menor cost de finançament majorista i la TLTRO III.

Les comissions netes se situen en 1.246 milions d'euros, un 4,4% inferiors a l'any anterior derivat de la menor activitat causada pel confinament per la pandèmia i per la venda de Sabadell Asset Management.

Els resultats d'operacions financeres i diferències de canvi se situen en 770 milions d'euros, i inclouen principalment les vendes de bons de la cartera a cost amortitzat efectuades el quart trimestre de l'any per finançar els plans de reestructuració i vendes de carteres d'actius problemàtics.

Les despeses d'explotació se situen en -1.991 milions d'euros, de manera que augmenten un 14,0% interanual pel registre dels costos de reestructuració en el quart trimestre. Les despeses recurrents es redueixen un 4,0% durant l'any tant per la millora de les despeses de personal com de les despeses generals.

Les dotacions i els deterioraments arriben a -2.007 milions d'euros, de manera que són superiors a l'any anterior principalment per majors dotacions derivades de l'entorn COVID-19 i per les vendes de carteres d'actius problemàtics del quart trimestre de l'any.

Les plusvàlues per vendes d'actius i altres resultats incrementen interanualment a causa del registre de la venda de Sabadell Asset Management i del tancament de l'operació de la venda d'SDIn. L'exercici anterior incorpora la venda del 80% de Solvia Servicios Inmobiliarios i un *earn-out* del negoci assegurador.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	2.400	2.527	(5,0)
Comissions netes	1.246	1.304	(4,4)
Marge bàsic	3.646	3.831	(4,8)
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	770	110	599,9
Resultats mètode de participació i dividends	37	61	(39,4)
Altres productes i càrregues d'explotació	(271)	(288)	(5,8)
Marge brut	4.182	3.714	12,6
Despeses d'explotació i amortització	(2.344)	(2.070)	13,2
Marge abans de dotacions	1.838	1.644	11,8
Provisions i deterioraments	(2.007)	(850)	136,2
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	317	174	82,3
Resultat abans d'impostos	147	968	(84,8)
Impost sobre beneficis	71	(165)	(143,3)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	1	9	(88,8)
Resultat atribuït al grup	218	794	(72,6)
Ràtios acumulades			
ROE (benefici sobre recursos propis mitjans)	2,0%	7,3%	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	47,6%	47,0%	—
Ràtio de morositat	4,4%	4,7%	—
Ràtio de cobertura d' stage 3	55,7%	50,5%	—

Principals magnituds del negoci bancari Espanya

La inversió creditícia viva se situa en 106.327 milions d'euros, cosa que representa un increment respecte a l'any anterior de l'1,8%, principalment per la concessió de finançament ICO a empreses, pimes i autònoms. El creixement de la inversió aïllant l'EPA és del 3,2%.

Els recursos de clients al balanç creixen un 1,5% interanual, impulsat per comptes a la vista derivat del menor consum i pagaments durant el confinament tant dels particulars com de les empreses. Els recursos fora del balanç es redueixen un 11,8% interanual després de la venda de Sabadell Asset Management.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Actiu	183.896	172.610	6,5
Inversió creditícia bruta viva	106.327	104.436	1,8
Actius immobiliaris problemàtics (net)	871	791	10,2
Passiu	173.664	161.695	7,4
Recursos de clients en el balanç	110.572	108.890	1,5
Finançament majorista mercat de capitals	18.332	19.912	(7,9)
Capital assignat	10.204	10.915	(6,5)
Recursos de clients fora del balanç	38.064	43.163	(11,8)
Altres indicadors			
Empleats	16.260	16.610	(2,1)
Oficines	1.614	1.847	(12,6)

Principals magnituds del negoci bancari Espanya

Dins el negoci bancari a Espanya cal destacar els negocis més rellevants, sobre els quals es presenta informació de l'evolució dels resultats i magnituds principals.

Banca Comercial

Aspectes destacats

- Llançament del Pla acompanyament: solucions de finançament i liquiditat per als nostres clients després de la declaració de l'estat d'alarma per la COVID-19, tot posant a la seva disposició, entre altres solucions, les línies ICO liquiditat, ICO inversió i moratòries de crèdit per afrontar l'impacte de la crisi sanitària.
- Aliança amb Amundi Asset Management per disposar de la

millor oferta de fons d'inversió a escala nacional, més encara, dins del context actual de tipus d'interès negatius.

- Intensa activitat en el negoci d'Assegurances protecció impulsat per la subscripció d'assegurances Blink i l'acord de coassegurança amb Sanitas.
- Notables avanços en la transformació del model de distribució gràcies a les noves capacitats digitals i d'autoservei disponibles per al client.

Descripció del negoci

Banca Comercial aglutina l'oferta de productes i serveis financers a grans i mitjanes empreses, pimes, comerços i autònoms, col·lectius professionals, emprenedors i la resta de particulars, i ofereix un grau d'especialització que li permet prestar un servei personalitzat de qualitat totalment adaptat a les necessitats dels clients, ja sigui a través de l'expert personal de l'àmplia xarxa d'oficines multimarca o bé mitjançant canals digitals, per poder facilitar la relació i l'operativitat independentment del canal escollit pel client. També incorpora el negoci de Bancaassegurances i de Sabadell Consumer Finance.

Prioritats de gestió el 2020

Els esforços el 2020 s'han centrat en l'acompanyament als nostres clients en la gestió de la crisi sanitària i en la maximització dels ingressos, en un entorn de tipus d'interès negatius, i apostant per la vinculació dels nostres clients i pivotant sobre els models de relació definits per a cada segment.

S'han desplegat noves capacitats tecnològiques per aconseguir, en definitiva, una excel·lent experiència de client.

Principals magnituds

El benefici net el desembre de 2020 arriba als 123 milions d'euros, inferior a l'any anterior per majors dotacions derivades de l'entorn COVID-19, així com per la reducció d'ingressos derivada de la menor activitat per la pandèmia.

El marge brut de 3.012 milions d'euros és inferior al mateix període de l'any anterior, i el marge bàsic de 3.164 milions d'euros baixa un 4,5%.

Banca Comercial

Segments

- Grans empreses i *pimes*
- Negocis
- Negocis institucionals
 - Institucions Públiques
 - Institucions Financeres i Asseguradores
 - Institucions Religioses
 - Col·lectius Professionals i Banca Associada
 - Convenis oficials i de garantia
- Banca Privada
- Banca Personal
- Banca *Retail*
- Sabadell Col·laboradors

Especialistes segment empreses

- Negoci turístic hotelier
- Segment agrari
- Previsió empresarial
- Negoci immobiliari
- Franquícies
- BStartup
- Hub Empresa

Productes comercials

- Serveis financers
 - Mitjans de pagament
 - Servei de gestió de l'efectiu
- Estalvi i inversió
- Solucions de finançament
- Rènting i lísing
- Bancaassegurances
- Solucions internacionals

Sabadell Consumer Finance

El marge d'interessos és de 2.061 milions d'euros i baixa un 4,8% respecte al mateix període de 2019, principalment per menors tipus, menors ingressos després de la titulització de préstecs al consum efectuada l'any anterior i menors comissions de descoberts després de les mesures implantades per la COVID-19.

El resultat pel mètode de la participació i dividendes puja a 57 milions d'euros i és un 3,6% superior a l'any anterior gràcies al bon resultat d'assegurances i pensions.

Les comissions netes se situen en 1.103 milions d'euros, un 4,0% inferior al mateix període de l'any anterior, derivat de la menor activitat causada pel confinament per la pandèmia i per la venda de Sabadell Asset Management.

El resultat d'operacions financeres i diferències de canvi el 2019 recull els impactes de venda de préstecs dubtosos.

Les despeses d'explotació i amortització se situen en 1.611 milions d'euros, un 3,7% menor respecte al mateix període de l'any anterior.

Les provisions i els deterioraments arriben a 1.247 milions d'euros i són superiors a l'any anterior per majors dotacions derivades de l'entorn COVID-19 i per les vendes de carteres d'actius problemàtics.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	2.061	2.164	(4,8)
Comissions netes	1.103	1.149	(4,0)
Marge bàsic	3.164	3.313	(4,5)
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	9	(17)	(152,9)
Resultats mètode de participació i dividendes	57	55	3,6
Altres productes i càrregues d'explotació	(218)	(203)	7,4
Marge brut	3.012	3.148	(4,3)
Despeses d'explotació i amortització	(1.611)	(1.673)	(3,7)
Marge abans de dotacions	1.401	1.475	(5,0)
Provisions i deterioraments	(1.247)	(455)	174,1
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	4	—	—
Resultat abans d'impostos	158	1.020	(84,5)
Impost sobre beneficis	(35)	(178)	(80,3)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	—	—	—
Resultat atribuït al grup	123	842	(85,4)
Ràtios acumulades			
ROE (benefici sobre recursos propis mitjans)	2,1%	14,0%	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	48,1%	48,1%	—
Ràtio de morositat	4,5%	5,4%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en stage 3	51,5%	46,7%	—

Principals magnituds del negoci Banca Comercial

La inversió creditícia bruta viva creix un 7,7%, els recursos de clients del balanç creixen un 4,8% i els recursos de clients fora del balanç baixen un 12,0%, principalment pels fons d'inversió després de la venda de Sabadell Asset Management.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Actiu	195.836	187.710	4,3
Inversió creditícia bruta viva	86.280	80.078	7,7
Passiu	190.322	181.556	4,8
Recursos de clients en el balanç	101.273	96.589	4,8
Capital assignat	5.514	6.154	(10,4)
Recursos de clients fora del balanç	37.052	42.127	(12,0)
Altres indicadors			
Empleats	11.722	11.642	—
Oficines	1.589	1.822	—

Principals magnituds del negoci Banca Comercial

A continuació es descriuen els diferents negocis que es troben dins de Banca Comercial.

Segments

Grans empreses i pimes

Banc Sabadell ha estat al costat dels clients empreses i s'ha avançat a les seves necessitats mitjançant els gestors especialistes per ajudar-los a prendre millors decisions econòmiques.

En el primer trimestre de l'any, destaca el llançament de la Proposta 360, una forma nova i diferencial de relacionar-se amb els clients en la qual el client percep assessorament i acompanyament. La Proposta 360 permet comprendre millor el client, abordar temes estratègics i detectar oportunitats, s'adapta a la situació concreta de cada client i l'acompanya en la consecució dels seus objectius de negoci.

En el segon trimestre la COVID-19 va comportar la reducció de l'activitat, de manera que algunes empreses es van veure amb dificultats per poder fer front als pagaments. Per ajudar les empreses, Banc Sabadell va llançar el Pla d'acompanyament i va posar les línies ICO a disposició dels clients amb necessitats de finançament. Com a part del pla, més de 3.000 gestors han contactat amb els clients per conèixer la seva situació i oferir-los solucions que donin resposta a les seves necessitats específiques. A més, s'han habilitat circuits exprés que simplifiquen els processos de decisió i escurcen els terminis de resposta. Així mateix, s'ha desenvolupat una aplicació perquè els clients puguin signar l'operació *online* sense necessitat d'anar a una oficina. Amb tot això, Banc Sabadell s'ha convertit en un dels actors principals del mercat i ha atorgat liquiditat ICO a pimes i grans empreses per un import total de 7.690 milions d'euros.

D'altra banda, Banc Sabadell aposta per la sostenibilitat com a element de transformació impulsor de la competitivitat en les empreses i generador d'un impacte social i ambiental més positiu per a les persones i per al planeta. Aquest any, assumint el rol del banc com a agent clau per impulsar la transició cap a una economia més sostenible, s'ha inclòs la sostenibilitat dins del contingut de la Visita 360 i la conversa entre el client i el gestor. S'ha desenvolupat un indicador que, a través d'un qüestionari, avalua el grau de sensibilitat de les pimes i les grans empreses respecte a la sostenibilitat que engloba els aspectes ESG: medi ambient, social i govern. Així mateix, mitjançant una formació en la plataforma digital del grup, s'ha format a tots els gestors i a tot el personal de xarxa del segment en aquesta matèria.

Per al 2021, el repte en el segment és seguir escalant el nostre model de relació reforçant la nostra diferenciació i especialització. Tot això, a través d'una major capacitació de les figures especialistes i de la millora dels processos comercials, i recolzant-nos en la sostenibilitat i la transició digital i sent actor principal en el Fons de Recuperació Europea.

Negocis

El 2020 ha estat, en general, un exercici complicat per a autònoms, comerços i negocis, i, tot i que ha tingut un impacte desigual segons el sector d'activitat, Banc Sabadell ha estat al costat de tots els clients. A més, aquest any ha suposat un canvi en la forma de consum dels serveis financers, atès que s'ha reduït l'activitat presencial i s'ha accelerat la demanda en serveis i capacitats digitals.

A Banc Sabadell es va començar l'any donant continuïtat al procés d'especialització de la gestió iniciat l'exercici anterior, ampliant el catàleg d'ofertes verticals a 31 sectors d'activitat i llançant la Proposta 360, també per a aquest segment.

En el segon trimestre, amb l'inici de la crisi generada per la COVID-19, Banc Sabadell va posar en marxa un pla d'acompanyament especialitzat per als clients empreses amb un doble objectiu: ser al costat dels nostres clients i dotar-los de la liquiditat necessària per fer front a aquesta situació, reforçant així el nostre compromís històric amb les empreses.

En aquest context, i com a resposta als nous hàbits de consum, l'entitat ha intensificat el focus en la digitalització del servei, ha creat nous serveis i capacitats digitals a disposició dels negocis i ha acompanyat els nostres clients davant la necessitat de crear canals alternatius de venda per al seu negoci tradicional. Entre aquests nous serveis, destaquen:

- Un ampli *portfolio* de TPV que cobreix totes les necessitats de venda (presencial, a domicili, telefònica, xarxes socials o *e-commerce*).
- Pols, la nova eina que permet analitzar en temps real l'evolució de la recuperació econòmica per sectors i territoris concrets.
- Nomo, l'eina digital que ajuda els nostres clients en el dia a dia de les seves gestions comptables, disponible en *app* i web.

De cara al 2021, i davant els reptes que es plantegen per al segment, l'entitat es continuarà centrant a incrementar l'especialització de la gestió i la digitalització, amb solucions adaptades a les necessitats dels diferents sectors, i a garantir l'excel·lència del model operatiu i d'un model de gestió del risc superior.

Negocis institucionals

La Direcció de Negocis Institucionals té per objectiu desenvolupar i potenciar el negoci amb les institucions públiques i privades per tal de posicionar Banc Sabadell com a entitat referent en el negoci.

Aquesta gestió comporta l'especialització de productes i serveis per oferir una proposta de valor completa a les administracions públiques, financeres, asseguradores, religioses i del tercer sector.

El 2020 ha estat un any especial per la incidència de la pandèmia, que ha fet créixer les necessitats creditícies en tots els clients institucionals. Per donar-hi resposta, s'ha reforçat el posicionament de Banc Sabadell en aquests segments amb una major activitat comercial, proximitat i proposta de solucions, que han donat com a resultat un increment en captació de clients, volum de negoci i marge generat amb l'oferta de productes de més valor per als clients i per a l'entitat.

A més, la relació amb els col·legis professionals, les associacions empresarials, les cambres de comerç i els gremis, que permet accedir a professionals, autònoms, negocis i pimes, continua sent un model de relació que ha

permès transmetre les solucions per mitigar els efectes de la COVID-19 i oferir la millor oferta de productes i serveis adaptada a les necessitats de cada col·lectiu, a més de ser un canal prioritari de captació de clients.

També s'ha incrementat la relació amb els organismes oficials europeus, nacionals i regionals. Les noves línies creades a l'inici de la pandèmia pels diferents organismes (ICO, societats de garantia recíproca (SGR), etc.) han marcat l'activitat d'aquest any i han requerit un esforç en desenvolupament i comercial per traslladar els clients. Aquesta direcció té un paper fonamental com a creador de sinergies i de coordinació amb nombroses àrees del banc per oferir la millor proposta de valor per a cada segment i facilitar la gestió de les oficines amb els seus clients.

Institucions públiques

L'activitat econòmica de les institucions públiques durant el 2020 s'ha vist impactada per les circumstàncies derivades de la crisi sanitària i econòmica que va provocar la COVID-19. L'activitat de tots els nivells de l'Administració (Administració general de l'Estat, administracions autonòmiques i administracions locals) ha estat molt elevada en tot l'exercici, i les licitacions públiques de finançament s'han incrementat més d'un 100% respecte al 2019.

El resultat ha estat un creixement en l'actiu, derivat de la voluntat de les institucions d'obtenir liquiditat per afrontar necessitats a curt termini davant la situació d'incertesa generada a l'inici de la pandèmia.

Durant aquest període, algunes comunitats autònomes han rebut autorització per refinançar operacions d'actiu que tenien contractades amb l'Estat i reduir d'aquesta manera el seu cost de finançament gràcies a la caiguda de les rendibilitats del deute públic espanyol. En conseqüència, han estat les entitats financeres les que han atorgat els nous préstecs refinancats.

Les quotes de mercat de Banc Sabadell d'inversió i de recursos s'han situat en el 10,8% i el 7,5%, respectivament (dades al tancament de l'octubre de 2020). La inversió reflecteix un destacat creixement interanual de 44 punts bàsics, que creix per sobre del sistema. En el cas dels recursos, la baixada és de 97 punts bàsics, una caiguda superior a la del sistema.

Institucions Financeres i Asseguradores

Durant el 2020 s'ha continuat reforçant la proposta de valor a aquestes institucions amb productes de tresoreria, mercat de capitals, fons d'inversió, servei d'anàlisi i renda variable i inversions alternatives, i s'ha consolidat la relació comercial amb una gestió especialitzada necessària per als clients en el curt i el llarg termini. En una conjuntura de tipus negatius en els mercats financers, la captació de dipòsits ha continuat disminuint considerablement i ha donat pas a una major oferta de productes de valor durant l'exercici 2020, de la qual destacaríem la major gamma d'oferta de fons d'inversió conseqüència de la compra de Sabadell Asset Management, S.A., SGIIC per part d'Amundi Asset Management.

La pandèmia ha condicionat una alta preferència per la liquiditat per part dels inversors institucionals, i la direcció s'ha centrat a acompanyar els clients amb una àmplia tasca d'informació i anàlisi d'inversions.

Institucions Religioses

Des de la Direcció d'Institucions Religioses es posa a disposició dels clients una oferta de productes i serveis adaptats a la singularitat d'aquests col·lectius. Cobreixen des de la transaccionalitat fins a l'assessorament especialitzat del seu patrimoni financer.

Durant aquest exercici s'ha posat en marxa la certificació universitària com a Assessor per a Institucions Religioses i Entitats del Tercer Sector, per a empleats i clients de tots dos col·lectius. Els empleats de Banc Sabadell són, en tancar aquest exercici, els únics certificats en aquestes matèries dins del sector financer.

Durant la pandèmia s'ha col·laborat amb els clients ajudant a fer la recollida de donatius de manera segura mitjançant el Sistema Doni, faristol per a la recollida de donatius. Banc Sabadell té instal·lats en l'actualitat 685 dispositius entre faristols per a donatius, guardioles digitals i lampadaris.

Col·lectius Professionals i Banca Associada

Banc Sabadell és un referent en la gestió de col·lectius professionals en l'àmbit nacional, i basa la seva diferenciació en l'estreta relació que manté amb els col·lectius atenent les necessitats dels seus professionals a través d'una oferta de productes i serveis financers específics.

Aquest any Banc Sabadell ha acompanyat els col·legis professionals i les associacions empresarials i els ha informat de les mesures implantades pel Govern (línies ICO COVID-19, moratòries legals, etc.), de les mesures d'ajuda sectorials, així com de les solucions posades en marxa a Banc Sabadell per pal·liar l'impacte en l'activitat com a conseqüència de la COVID-19.

La pandèmia ha permès avançar en innovació, i s'ha incorporat la firma digital en la formalització dels acords de col·laboració amb col·legis professionals, associacions empresarials i cambres de comerç.

La Banca Associada continua reforçant el vincle amb les empreses i els negocis clients, a partir de l'oferta diferencial per als seus directius i empleats, com a canal de captació de particulars rellevant a Banc Sabadell.

La contribució d'aquesta direcció a la captació de nous clients particulars, comerços, pimes, autònoms i negocis es concreta en els 3.459 convenis de col·laboració amb col·legis i associacions professionals actius, que ens permeten relacionar-nos amb més de 3.200.000 col·legiats i associats professionals, dels quals més de 772.900 ja són clients del banc i es beneficien de les nostres ofertes personalitzades.

Convenis oficials i de garantia

La Direcció de Convenis Oficials i de Garantia té la missió de gestionar acords que permetin donar solució a les

necessitats de finançament dels nostres clients, amb especial focus en les empreses. Quant als convenis oficials, es gestionen les oportunitats que es generen a través de línies subscrietes amb aquest tipus d'organismes, tant nacionals com supranacionals.

Durant aquest exercici han destacat les dues línies d'aval de l'ICO COVID: ICO Liquiditat i ICO Inversió, que han pal·liat l'impacte de la crisi COVID-19 en l'economia d'autònoms, pimes i empreses i han facilitant liquiditat a les empreses.

De manera complementària, cal destacar el paper actiu de les diferents societats de garantia recíproca (SGR) en la concessió de noves línies de garantia per mitigar l'impacte de la pandèmia, que s'han traslladat als clients.

I s'ha mantingut la comercialització de línies BEI: BEI Agro, BEI Renovació de Flotes i, com a novetat, la línia BEI Inversió i Canvi Climàtic.

Banca Privada

Banc Sabadell, a través de SabadellUrquijo Banca Privada, ofereix solucions integrals a clients que, per les seves necessitats particulars, requereixen un servei a mida i un assessorament i atenció especialitzats.

Disposa de 170 banquers privats amb certificació de la European Financial Planning Association, distribuïts en 32 oficines o centres d'atenció, per donar cobertura als clients de més de 500 mil euros que té el banc a tot Espanya.

El 2020 ha estat marcat per l'impacte que la COVID-19 ha tingut tant en els mercats com en el dia a dia de la relació amb els clients. En aquest sentit, la gestió des de SabadellUrquijo BP s'ha dut a terme en tres fases. Una primera fase d'identificació dels danys produïts per l'impacte causat en els mercats financers globals. A continuació, una segona fase centrada en la recerca de solucions en tot allò relatiu a facilitats de crèdit i apropament digital dels serveis bancaris. I, finalment, i no menys important, una tercera fase de recerca d'oportunitats d'inversió a través de diferents iniciatives tant en el mercat de renda fixa com en el de renda variable amb una oferta *ad hoc* i a través de tota la gamma de productes d'arquitectura oberta del banc.

Des del punt de vista de l'oferta, se segueix treballant per dissenyar i posar a disposició dels clients els millors productes. Els fons d'inversió, les carteres de gestió discrecional i les inversions alternatives continuen ocupant un lloc preferent en el context de tipus negatius actual. En aquest punt cal destacar el bon comportament que han tingut el 2020 les carteres de gestió discrecional, tant en termes absoluts com en comparació amb els seus índexs de referència i la competència.

Durant aquest exercici 2020, Banc Sabadell ha posat en marxa un nou model de relació, que, a més de facilitar l'assessorament en la gestió de patrimonis, permet anticipar-nos en la resta de necessitats financeres i posar a disposició del client una solució específica i idònia en cada cas.

Aquest model continua apostant per una estreta relació de confiança entre els clients i els 170 banquers privats, una relació molt ben valorada i que permet continuar

incrementant l'experiència dels clients del banc i diferenciar Banc Sabadell de la resta de competidors.

En tancar l'exercici, el nombre de clients als quals s'ofereix l'assessorament del banc és de 27.324, amb unes xifres totals de negoci que se situen en 27.832 milions d'euros, dels quals cal destacar que 25.151 milions d'euros són en recursos, amb una aportació de 38% en fons d'inversió i SICAV.

Els reptes per al 2021 en Banca Privada se centren a guanyar en eficiència, continuar millorant l'experiència client i una ferma aposta per complementar amb noves capacitats digitals la relació dels clients amb els banquers privats.

Banca Personal

La Banca Personal a Banc Sabadell gestiona aquells clients particulars amb necessitats financeres més sofisticades. Aquest segment representa el 8,38% del total de clients particulars, que aporten el 22,57% del marge i el 48,45% dels recursos.

Durant l'any 2020, des de Banc Sabadell s'ha reforçat la proposta de valor del segment proporcionant més exclusivitat a través d'una oferta de productes i serveis adaptada a cada tipologia de clients. Així mateix, a Banc Sabadell s'ha evolucionat la manera de relacionar-se amb els clients adaptant el vehicle de relació al nou context generat per la COVID-19, oferint un assessorament integral al client en format no presencial i garantint d'aquesta manera tant la seva seguretat com la seva conveniència.

Mereix una menció especial la gran aposta del banc per potenciar l'oferta d'estalvi a clients a través de l'aliança amb AMUNDI, que ha convertit Banc Sabadell en el banc amb l'oferta més completa per a aquest segment a escala nacional.

Finalment, i en relació amb la presència en els mitjans de comunicació, el segment de Banca Personal ha estat present al llarg de l'any a través de la campanya publicitària "Empresaris Optimistes", en la qual Banc Sabadell es posiciona com un dels principals *players* acompanyant els clients de Banca Personal per prendre les millors decisions econòmiques.

L'estratègia el 2021 per a Banca Personal se centra en l'execució del Pla d'especialització de la xarxa comercial, amb el desplegament del director de Banca Personal Multiubicació, que permetrà oferir una gestió especialitzada a tots aquells clients que a dia d'avui encara no en gaudeixen. Això, juntament amb la consolidació de l'aliança amb AMUNDI, potenciarà la dinamització del negoci d'estalvi-inversió, permetrà incrementar la quota de fons d'inversió i consolidarà el segment de Banca Personal com un dels referents del mercat espanyol.

Banca Retail

L'any 2020 s'ha implantat en tot el banc el model de banca *retail*, cosa que ha permès industrialitzar quasi 400 processos operatius i consolidar la gestió omnicanal dels clients, amb el consegüent estalvi de costos i increment de

la productivitat. Per fer-ho, s'ha potenciat també la gestió remota i la digitalització dels clients i s'ha facilitat la realització de totes les gestions amb el banc per autoservei o de manera no presencial i més convenient.

La irrupció de la COVID-19 ha reforçat també la consolidació del model de gestió *retail*, ja que els clients han optat per canals no presencials, tant digitals com telefònics, per relacionar-se amb el banc. D'aquesta manera, la reducció operativa en la xarxa d'oficines ha baixat un global del 58%, i el nombre de clients *retail* digitals supera ja el 50% dels clients de banca *retail*.

Per potenciar la gestió remota i la digitalització dels clients, es va dur a terme també un ampli i intens programa de comunicació i acompanyament, a través del qual es van donar consells de seguretat per minimitzar els riscos sanitaris, es van enviar vídeos per mostrar la facilitat amb què es pot fer l'operativa habitual amb el banc i es van fer accions específiques amb col·lectius de clients més vulnerables, es va avançar l'abonament de les pensions i les prestacions per atur i es van avisar els clients d'aquesta circumstància per tal d'escalar al màxim les possibles visites a les oficines. Aquest ampli programa d'acompanyament va arribar a més de 2,5 milions de clients.

Una vegada implantat i consolidat el model de banca *retail*, es continuaran desenvolupant iniciatives i facilitats perquè els clients puguin operar amb el banc per autoservei o d'una manera no presencial, i s'incorporaran més subsegments de clients a aquest model per continuar maximitzant l'eficiència i la productivitat i millorar l'experiència del client en la seva relació amb el banc.

Sabadell Col·laboradors

Sabadell Col·laboradors és una palanca de captació de clients i de negoci per a la xarxa comercial, a través d'acords de col·laboració amb prescriptors.

La contribució d'aquest canal és molt rellevant en el conjunt del negoci de Banca Comercial, i hi destaca:

- Marge comercial (en milions d'euros): 221 (8% del total).
- Hipoteques (nous contractes): 7.475 (28% del total).
- Captació clients: 29.962 (12% del total).
- AutoRenting (nous contractes): 654 (10% del total).
- Fons d'inversió (saldo mitjà en milions d'euros): 1.267 (6% del total).

Aquest any s'han desplegat noves oficines per a col·laboradors *top* d'hipoteques (5 oficines), que permeten donar un servei més àgil i especialitzat als col·laboradors i als clients prescrits. Aquesta iniciativa s'emmarca dins del programa de centralització del negoci hipotecari necessari per adaptar el model de distribució a les noves tendències que requereix aquesta línia de negoci.

Especialistes segment empreses

Negoci turístic hotelier

Banc Sabadell és la primera entitat financera que ha estat certificada amb el segell Q de Qualitat Turística, atorgat per

l'Institut per a la Qualitat Turística Espanyola, la qual cosa la consolida com una de les entitats referents, líder del sector, que ofereix un assessorament expert amb els màxims estàndards de qualitat.

La proposta de valor se centra, principalment, a oferir solucions financeres especialitzades a un col·lectiu poc homogeni i fragmentat, articulades sobre tres pilars fonamentals: assessorament expert, catàleg de productes especialitzats i resposta àgil.

La Direcció de Negoci Turístic compta amb el reconeixement institucional de les principals institucions del sector, com ara el Consell Espanyol de Turisme (Conestur), la Comissió de Turisme de la CEOE i la Comissió de Turisme de la Cambra de Comerç d'Espanya.

A partir del primer trimestre de l'any, amb el tancament dels establiments hotelers com a conseqüència de la COVID-19, el banc posa en marxa un pla d'acompanyament al sector que inclou una paleta completa de solucions a mida de qualsevol necessitat, carència i moratòria de pòlisses i préstecs, línies de crèdit i préstecs, així com les Línies ICO i ICO Inversió.

La direcció disposa d'una cartera de 12.267 clients i un volum de negoci de més de 4.266 milions d'euros, un increment interanual del 7,7%.

Segment agrari

El 2020 el segment agrari de Banc Sabadell, que inclou els subsectors productors agrícola, ramader, pesquer i silvicultor, i que compta amb més de 380 oficines i 500 gestors especialitzats, ha incrementat la base de clients i ha augmentat la gamma de productes financers específics amb característiques ajustades a les exigències dels clients del sector.

La forta aposta pel sector que Banc Sabadell fa, i especialment gràcies a l'acompanyament personalitzat al client, s'ha traduït en un increment de negoci superior al 3,9% respecte al 2019, comptant sempre amb la confiança dels nostres clients, que incrementa la seva base en el 4% respecte a l'exercici anterior.

El sector agroalimentari, excepte alguns subsectors específics (com la flor tallada) o els afectats directament pel tancament temporal del canal Horeca (com els cellers), ha demostrat la seva fortalesa i ha estat essencial durant la pandèmia de la COVID-19. Per això s'ha vist menys afectat que altres sectors econòmics.

El que sí que s'ha vist considerablement afectat aquest 2020 ha estat la realització de les habituals fires sectorials, que han deixat de ser presencials en favor del canal digital, de manera que s'han celebrat per primer cop fires virtuals, cosa que es tradueix en un nou pas per a la digitalització del sector.

Previsió Empresarial

A través de Previsión Empresarial, el grup Banc Sabadell ofereix solucions i respostes als nostres clients per implantar, gestionar i desenvolupar millor el seu sistema de previsió, a través de plans de pensions i assegurances col·lectives.

Durant el 2020 s'ha consolidat la implantació del model de cicle de vida entre els clients del banc, un model que adapta el perfil d'inversió a l'edat dels clients i la seva situació per optimitzar la rendibilitat i la protecció del patrimoni acumulat.

Per al 2021 s'espera un impuls dels sistemes de previsió col·lectius, recolzat en les modificacions legislatives que s'han plantejat des del Govern, i els acords del Pacte de Toledo. Banc Sabadell està preparat per acompanyar els clients amb solucions senzilles, àgils i adaptades a les seves necessitats, tant en plans de pensions i assegurances col·lectives com en solucions d'estalvi dins de la retribució flexible.

Negoci Immobiliari

L'activitat de la direcció immobiliària se centra en el desenvolupament de manera integral del negoci promotor residencial a través d'un model de gestió especialitzat i madur.

L'aposta de Banc Sabadell per aquest sector ha possibilitat l'increment any a any en la concessió de préstec hipotecari promotor, línies d'aval i *confirming* amb un marge associat en creixement.

L'any 2020 està marcat per la situació derivada de la COVID-19. Tanmateix, des de la Direcció d'Inversió Immobiliària s'han formalitzat un total de 1.490 milions d'euros (caiguda del 23% en relació amb l'any anterior) amb un marge superior a 49,3 milions d'euros (caiguda del 2% en relació amb l'any anterior).

La Direcció d'Inversió Immobiliària centra els seus esforços en la consolidació del lliurament dels habitatges a fi de minimitzar l'impacte negatiu que pugui arrossegar, així com a fer el seguiment de les vendes que s'estiguin produint.

L'estratègia fonamental és mantenir la situació de lideratge en el sector, així com consolidar la quota de mercat, i prioritzar les millors oportunitats de negoci amb la detecció dels projectes més destacats i els clients més sòlids per minimitzar el risc i maximitzar el benefici per a Banc Sabadell.

Franquícies

Banc Sabadell és líder en el segment de Franquícies. Fa més de 25 anys que arriba a acords amb les principals marques franquiciadores, que actuen com a prescriptors de potencials clients que volen obrir noves franquícies a Espanya.

Banc Sabadell ofereix solucions específiques i adaptades de finançament, transaccionalitat i protecció a través de la xarxa comercial i amb el suport de l'equip de directors de franquícies especialitzats per sectors.

Banc Sabadell col·labora activament amb l'Associació Espanyola de Franquiciadors i és la primera entitat que va encetar-hi la col·laboració, i s'hi recolza per impulsar aquest model de negoci.

El mercat de franquícies és un sector en creixement i amb major capacitat per suportar l'impacte de la crisi sanitària pel suport de les grans marques franquiciadores. Els clients franquiciats tenen un valor superior (x2 en marge, x3 en vinculació i amb una mora molt reduïda, del 0,8%), i

és un segment clau en l'estratègia de creixement del negoci d'empreses. Comptem amb més 900 marques amb acords de prescripció i més de 7.300 clients franquiciats que aporten més de 20 milions d'euros de marge anual.

BStartup

BStartup de Banc Sabadell és un servei de referència en la banca espanyola per a joves empreses innovadores i tecnològiques. Impulsa el negoci bancari mitjançant un model de relació basat en la concentració i l'especialització, que incrementa la productivitat i també el marge amb el qual contribueixen aquestes joves empreses, que en alguns casos poden arribar a créixer a ritmes vertiginosos i ser molt exigents en la seva operativa. El marge mitjà que generen els clients d'aquesta tipologia, malgrat la seva joventut, durant el 2020 ha estat 2,84 vegades superior a la mitjana dels clients global Empreses. Aquest segment també és superior en altres índexs, com la internacionalització (49,2% davant 14,3%) o la vinculació (12,27 productes de mitjana davant 6,96) (dades de novembre de 2020).

Les dades comencen a confirmar la hipòtesi amb la qual es va llançar aquest servei ja fa 7 anys: que entre aquestes empreses amb models de desenvolupament i activitats diferents de les tradicionals sorgirien grans empreses en el futur. De fet, 85 d'aquestes aquest any ja han deixat un marge superior a la mitjana dels clients de Banca d'Empreses. L'aproximació a aquest client és diferencial i singular: es tracta d'una proposta holística que aglutina tot allò que a una *startup* li pot interessar d'un banc:

- Producte i servei bancari especialitzat en *startups*, *scaleups* i l'ecosistema emprenedor en general. El 2020 s'ha consolidat el nou model de distribució implantat d'any passat amb la creació de la figura del director de Pime BStartup a les places amb gran concentració d'aquest tipus de clients –per ara, Barcelona, Madrid i València. Aquests gestors només duen *startups* en les seves carteres. Durant aquest any s'ha continuat treballant en la concentració de tot Catalunya a Barcelona, i s'han creat dues noves carteres a Barcelona. També s'ha creat la figura d'apoderat BStartup. S'acabarà l'any, doncs, amb 10 DPime BStartup. D'altra banda, en el resta de territoris mantenim 29 oficines BStartup, que han rebut formació especialitzada també aquest any. Davant la situació provocada per la COVID-19, hi ha hagut un gran focus en el suport a tota aquesta xarxa especialitzada, i s'han aconseguit tancar nombroses operacions de finançament avalades per l'ICO. Ja durant el primer semestre de l'any es va finançar per un valor similar a tot l'any anterior.
- Inversió en *equity*. Aquesta és la via tradicional de finançament de les *startups* en les seves etapes inicials, i gràcies al programa BStartup10 el banc és present als fòrums de noves empreses tecnològiques i innovadores. Aquest vehicle, que inverteix cada any un total d'1M € entre 10 *startups* en fase *seed*, ja està tenint retorns molt positius i compta en aquest moment amb 54 companyies participades en la seva cartera. Malgrat la crisi sanitària, no ha aturat la seva activitat inversora en

àmbits del món de la tecnologia i la innovació que s'han vist reforçats amb la pandèmia, com la ciberseguretat o la salut. Així, ha llançat la III convocatòria del programa BStartup Health per invertir en companyies de dispositius mèdics i biotecnologia, i ha aplicat 146 projectes de totes les comunitats autònomes espanyoles. S'ha tancat l'any amb 11 inversions noves en diversos sectors.

- Innovació col·laborativa (*open innovation*). BStartup funciona com un radar d'innovació per la seva presència en els fòrums d'empreses innovadores a Espanya i pel fet de tenir convenis amb nombroses entitats. En aquest sentit, BStartup filtra i deriva les possibles oportunitats a InnoCells i a altres direccions. Per exemple, destaquen aquest any una prova de concepte amb la Direcció de Màrqueting i Analytics Avançat de Clients i un projecte que s'ha incorporat com a *partner* a la plataforma Sabadell Go Export.

Aquest any BStartup ha organitzat o ha participat activament en 135 esdeveniments d'emprenedoria, la gran majoria en format virtual a causa de la pandèmia, però hem continuat connectats amb l'ecosistema emprenedor i fins i tot hem pogut arribar a més emprenedors.

Gràcies a tot el que s'ha exposat, el 2020 s'han refermat la notorietat i el posicionament de BS en el món de les joves empreses innovadores. Com a indicadors, BStartup ha tingut 1.606 mencions en premsa *offline* i *online*, ha aconseguit 13.209 seguidors a Twitter i ha estat la majoria de mesos entre els principals temes de discussió sobre el banc en xarxes socials, i sempre amb un sentiment positiu.

El volum de negoci gestionat ha incrementat un 46% i ha arribat a 797 milions d'euros (207 milions d'euros d'actiu i 591 milions d'euros de passiu), i s'ha incrementat el nombre de clients un 7,6%, fins a 3.467.

Hub Empresa

Hub Empresa és el centre d'acompanyament d'empreses de Banc Sabadell, un servei que contribueix al posicionament comercial de l'entitat en el segment empreses (sobretot pimes) com el banc que entén millor els seus reptes de creixement i transformació i el que millor els pot acompanyar en aquest camí. És també un instrument de creació de relacions de valor.

La iniciativa es va posar en marxa el maig de 2019, amb l'obertura del primer espai Hub Empresa a València, un espai diferencial dedicat a l'expansió empresarial, un punt de trobada al centre de la ciutat per a tot tipus d'empreses, que reben:

- Assessorament expert en diferents àrees, com ara la transformació digital o l'economia sectorial, que se sumen a especialitats ja existents al banc presents a Hub Empresa (finançament, internacionalització, *startups*).
- Programa d'activitats i sessions formatives dirigides a professionals, directius, autònoms, empresaris o emprenedors que vulguin estar al dia en les tendències empresarials o adquirir coneixements en determinades àrees per fer créixer la seva empresa, així com inspirar-se en les experiències d'altres.

- Espais de treball de qualitat a disposició de les empreses clients: sales de reunions, espais de treball individual, espais flexibles per a l'organització de sessions amb empleats o clients, zona *lounge* i *coffee corner* on poder fer també *networking* amb altres empreses i amb professionals de BS i identificar noves oportunitats.

De l'1 de gener al 12 de març de 2020, quan es va haver de tancar l'espai per la crisi sanitària, s'havien dut a terme 26 activitats pròpies més 5 cessions a entitats empresarials, s'havien assessorat 72 empreses i s'havien reservat sales de reunions per part d'empreses clients en 100 ocasions. En total, 2.552 persones havien participat en activitats en el Hub Empresa València en poc més de 8 setmanes, fet que demostra la tracció que l'espai havia generat ja a la ciutat com a centre trobada empresarial.

Hub Empresa Digital (seminaris web)

Per continuar acompanyant els nostres clients precisament en moments de màxima incertesa, i adaptant-nos a les restriccions i a les noves circumstàncies, el 3 d'abril vam celebrar el primer seminari web, que duia per títol "Reinventar-se en temps de confinament. Bones pràctiques per al teu *e-commerce*". Les primeres setmanes vam dirigir aquestes accions al públic de la Direcció Territorial Est, que ja coneixia i participava de les accions del Hub Empresa, però davant l'excel·lent resposta de participació i valoració, es va decidir evolucionar el concepte Hub Empresa cap a l'àmbit *online* per a empreses i autònoms ubicats a tot Espanya.

El Hub Empresa Digital consisteix, doncs, en un programa *online* de sessions formatives síncrones dirigides a tot tipus d'empreses, a càrrec d'experts del sector i especialistes BS, amb contingut pràctic i de valor sobre temàtiques relacionades amb la conjuntura actual, en què el participant pot fer preguntes als experts i rebre'n la resposta.

En aquests moments disposa d'un programa mensual, amb un mínim de 2 sessions setmanals. Des del 3 d'abril s'han fet un total de 63 seminaris web, en els quals han participat 17.652 assistents. És molt destacable la valoració dels participants: una mitjana de 8,5/10 en temàtica i contingut, i de 8,7/10 en la qualitat dels ponents, i que un 30% dels enquestats valoren amb un 10.

D'aquesta manera, la pandèmia ha accelerat la migració virtual del Hub Empresa Banc Sabadell, que engloba actualment dues tipologies de servei diferents, però amb el mateix objectiu:

- Serveis *online* per a empreses i professionals de tot Espanya.
- Serveis presencials a València (que es reprendran quan la situació sanitària ho permeti).

Productes comercials

Serveis financers

El 2020 ha estat un any en què s'han hagut d'afrontar grans reptes i en què el procés de transformació digital ha continuat sent clau per acompanyar el client en la gestió dels seus cobraments i pagaments.

Mitjans de pagament

El negoci de TPV s'ha vist impactat per la situació de crisi a causa de la COVID-19, especialment pel tancament temporal de l'activitat de comerços, així com el descens del turisme estranger. Amb això, la facturació ha baixat un 10,2% interanual. Davant del nou escenari s'han potenciat solucions com PHONE&SELL, per facilitar la venda a distància a comerços tradicionals de venda només presencial. A través de la filial PAYCOMET, especialitzada en pagaments digitals, s'ha encetat un procés per dotar gradualment BS de productes innovadors per al cobrament en comerços.

En relació amb el negoci de targetes, exceptuant els mesos de març a maig, s'ha mantingut un volum de facturació similar al de l'any anterior amb una variació acumulada total del -2,6%, tot i que l'impacte de la COVID-19 ha estat molt important per les limitacions en l'activitat habitual de compres dels nostres clients particulars i d'empresa. Durant aquest període, les compres en comerç electrònic han crescut al voltant del 8,6%, i s'ha reforçat la seguretat per a aquest tipus d'operacions incorporant al llarg del segon semestre l'autenticació reforçada del titular (requeriment PSD2).

L'alta utilització de serveis associats amb el pagament mòbil, amb creixements acumulats superiors al 80%, evidencien l'augment progressiu de la digitalització en els pagaments dels nostres clients.

Servei de gestió de l'efectiu

Durant aquest any s'ha seguit treballant en l'optimització i la digitalització de l'efectiu centrant els esforços a donar un servei que cobreixi les necessitats dels comerços, les empreses i les administracions públiques en la gestió que duen a terme tant de monedes com de bitllets.

El 2020 s'han continuat incorporant solucions cada vegada més adaptades a les necessitats dels establiments amb el ferm objectiu d'ajudar els clients de Banc Sabadell en la millora de l'eficiència dels fluxos d'efectiu dels negocis.

L'objectiu és oferir la integració entre els sistemes de gestió del client i els sistemes de pagament del banc, així com amb el servei de recollida d'efectiu quan calgui, i oferir sempre que el client ho requereixi un finançament competitiu per al conjunt de la solució.

Estalvi i inversió

En el món de l'oferta de productes d'estalvi inversió, l'esdeveniment més significatiu ha estat la signatura de l'acord estratègic entre Banc Sabadell i Amundi Asset Management per tal d'aconseguir situar l'estalvi inversió en una posició central en la relació amb els clients.

Amundi és la gestora d'inversions més gran d'Europa i se situa entre les deu més grans del món en termes d'actius sota gestió. Amundi destaca per la seva capacitat i la seva experiència en la relació amb xarxes de distribució bancària, que, juntament amb l'assessorament de la xarxa comercial de Banc Sabadell, permetran oferir les millors solucions d'inversió als clients.

En els primers mesos d'aquest acord s'han incorporat nous productes a l'oferta, i destaquen solucions per a clients amb perfils més conservadors, diferents alternatives per a la gestió de la liquiditat per a empreses i oportunitats de diversificació per a clients amb saldos més grans, i, tot això, en un context molt complicat.

En aquest sentit, entre els llançaments més importants que s'han dut a terme destaquen:

- Amundi Funds Protect 90, FI, una nova generació d'inversions capaces d'adaptar-se a diferents escenaris de mercat amb l'objectiu doble de buscar rendibilitat i protegir parcialment l'estalvi.
- S'han aprofitat les oportunitats que ha ofert el mercat amb productes com Sabadell Horizonte 2026, FI i Amundi Buy& Watch High Income Bond 08/2025, FI, productes destinats als clients dels segments de Banca Privada i Banca Personal. Aquests fons van capturar l'oportunitat d'inversió que oferia la renda fixa privada després de les correccions del mercat a l'abril.
- Al juliol es va llançar la primera gamma de fons sostenibles, Sabadell Acumula Sostenible, FI i Sabadell Crece Sostenible, FI. Aquests són els primers fons d'inversió de l'oferta que integren en el seu procés d'inversió criteris ESG (mediambiental, social i de bon govern). En l'àmbit de la pràctica comercial, s'han format prop de 7.500 gestors en inversió responsable.
- A més, la crisi provocada per la COVID-19 ha accentuat un panorama de tipus negatius a Europa. Els bancs centrals han mantingut els tipus d'interès propers a zero o fins i tot negatius amb l'objectiu d'evitar una crisi més profunda i fomentar una ràpida recuperació. Com a conseqüència d'això, tot el patrimoni que es manté en liquiditat té un cost. Això afecta especialment l'àmbit de clients d'empreses per als quals calia disposar d'una alternativa per atendre les seves necessitats de liquiditat i limitació de riscos.

Per fer-ho, s'han creat les solucions de liquiditat per a empreses. Es tracta d'una selecció de quatre fons d'inversió monetaris i de renda fixa amb uns horitzons temporals que comprenen terminis d'1 dia a 2 anys. S'han incorporat dos nous fons d'inversió a l'oferta, Amundi Cash Institutions, SRI i Amundi 6M, que complementen els fons Sabadell Rendimiento, FI i Sabadell Interés Euro, FI.

D'altra banda, aquest any s'ha continuat invertint per evolucionar i donar robustesa a les solucions tecnològiques necessàries per oferir el model d'assessorament en productes d'estalvi i inversió. L'evolució s'ha basat a millorar la usabilitat de les aplicacions dels gestors i a adaptar els sistemes perquè puguin oferir els serveis de manera no presencial, i s'ha aconseguit la disponibilitat de la majoria d'operatives per firma digital.

L'acompanyament a la xarxa ha estat clau i s'ha reforçat, quan ha calgut, de manera segmentada per funcions comercials i territoris.

D'altra banda, també s'ha intensificat de manera rellevant l'acompanyament al client, sobretot a través de nous continguts que s'han enviat per correu electrònic a clients i/o s'han penjat en la web seronsigués o en xarxes socials, diaris digitals i plataformes audiovisuals.

Quant a noves solucions per a clients de Banca Personal, destaquen dues millores. D'una banda, la posada a disposició del model d'Assessorament per Cartera basat en Carteres Model per perfil de risc. I, de l'altra, el desplegament de Converses, la nova guia de planificació financera sobre la qual recolzar-se per mantenir converses de valor amb els nostres clients amb un objectiu clar: ajudar-los a prendre les millors decisions econòmiques.

Per als clients del segment de Banca Retail i tenint en compte el context actual, protagonitzat per la pandèmia, en què s'ha posat de manifest la necessitat per a les famílies de replantejar les prioritats econòmiques i de disposar d'un estalvi, s'ha posat a disposició dels clients Estalvi Expansió. Estalvi Expansió és un nou mètode d'estalvi intel·ligent, senzill i digital per facilitar als clients agafar l'hàbit de separar periòdicament la quantitat que vulguin des del seu compte habitual. Aquesta solució pretén que el client elimini l'esforç associat a estalviar mitjançant l'automatització de les rutines d'estalvi. Es tracta d'anar construint un estalvi amb petites aportacions, que, setmana rere setmana, constitueixen un import que ajuda especialment a totes les persones que no tenen l'hàbit d'estalviar.

Solucions de finançament

El comportament del finançament a particulars, tant de préstecs consum com de préstecs habitatge, ha estat marcat per la pandèmia i per un canvi de tendència en el consum dels clients. L'augment de clients digitals ha propiciat, especialment en els préstecs consum amb processos més simples, un augment de l'ús de les eines que permeten la formalització digital i remota dels préstecs.

Després d'un inici del primer trimestre 2020 amb uns nivells de producció similar al 2019, el segon trimestre, com a conseqüència del confinament, va experimentar una caiguda de la demanda en oficines. Amb la voluntat de continuar acompanyant els nostres clients, es van posar en marxa una bateria de solucions d'ajuda als clients afectats per la situació COVID-19 i es va gestionar tant la moratòria que va posar en marxa el Govern com la moratòria sectorial de l'AEB.

En el segon semestre va començar la recuperació de la demanda i es va incrementar l'ús d'eines digitals que

permeten la contractació *end-to-end* en el cas de consum.

En la contractació d'hipoteques hem continuat potenciant l'oferta a tipus fix, que ofereix més seguretat als clients davant incerteses en els mercats financers (un 80% de les operacions ja es contracten a tipus fix).

El finançament destinat a adquisició d'actius sostenibles continua sent una prioritat per al banc, per a la qual cosa posa a disposició del client nous productes, com ara el Préstec Expansió Reformes ECO i la Hipoteca Verda. D'aquesta manera, el banc reitera el seu compromís en la consecució d'una economia més sostenible.

Pel que fa a solucions de finançament a curt termini, s'ha mantingut l'activitat de la Línia Expansió, que permet obtenir un finançament ràpid i àgil per als particulars de manera totalment *online*.

Pel que fa a finançament empresarial, el finançament del circulat ha estat impactat directament per la baixa activitat de les empreses derivada de la crisi de la COVID-19. En tot cas, les empreses han continuat fent servir de manera activa els productes de finançament especialitzats per finançar els seus cobraments i pagaments, com el *factoring* o el *confirming*, i els més tradicionals, com el descompte comercial i les pòlisses de crèdit.

El complicat escenari del 2020 ha provocat en *factoring* una caiguda d'activitat del 20,8%. En *confirming* el comportament ha estat millor, amb una caiguda interanual del 10,9%.

En tot cas, el 2020 s'ha fet un gran esforç per adequar l'oferta de pòlisses de crèdit i *confirming* a les necessitats de les empreses, i s'han desenvolupat solucions d'aquests productes vinculades a les línies d'aval ICO.

Cal destacar també les solucions de finançament per a empreses i autònoms per atendre les necessitats del negoci i encarar els efectes econòmics de la COVID-19 oferint finançament lligat a les línies ICO.

Rènting i lísing

El 2020 Sabadell Renting ha focalitzat la seva activitat de rènting de vehicles en la sostenibilitat com a motor del canvi. Amb motiu de la pandèmia, s'ha flexibilitzat el nostre producte per adaptar-lo a les necessitats del mercat incorporant-hi carència, quotes asimètriques i el rènting per quilòmetre, per tal de buscar donar resposta a les demandes dels clients, per exemple en sectors essencials i amb particulars. Paral·lelament, s'ha potenciat l'oferta digital del producte amb l'objectiu d'augmentar la captació de *leads online* i les vendes a través d'aquest canal.

Sabadell Renting consolida el focus sostenible de l'activitat de béns d'equip, amb una oferta que inclou productes sostenibles, com plaques fotovoltaïques, estacions de càrrega de vehicles elèctrics, il·luminació LED, etc. També adapta la seva oferta a la situació actual comercialitzant productes com el Treball Segur (per a un entorn lliure de COVID-19 en empreses i comerços), el Treball Actiu (rènting tecnològic per al teletreball i el treball presencial) o el Learning Renting (que modernitza informàticament els centres educatius, el professorat i l'alumnat). També referma propostes de valor específiques per a segments de

clients –com el sector agrari o les institucions religioses–, i esdevé d'aquesta manera un actor molt atractiu del mercat.

El 2020 Banc Sabadell ha adaptat l'oferta de productes de lísing a la situació COVID-19 i a les noves necessitats dels nostres clients. Així, s'ha llançat al mercat el *leasing delivery*, per finançar els vehicles de lliurament a domicili, i el lísing equips de protecció, per finançar les inversions necessàries d'adaptació a les noves normes sanitàries. A més, i per acompanyar els projectes sostenibles, s'ha creat l'Eco lísing immobiliari, que finança en condicions avantatjoses l'adquisició de naus industrials i locals comercials amb certificats energètics A o B.

Bancaassegurances

El 31 de desembre de 2020, el negoci d'assegurances i pensions del grup BS està fonamentat en les asseguradores i la gestora de pensions participades al 50% per l'acord amb el Grup Zurich (Bansabadell Vida, Bansabadell Assegurances Generals i Bansabadell Pensions) i els ingressos percebuts a través de la figura de l'operador bancari (Bansabadell Mediació).

L'aportació de beneficis nets i de comissions de comercialització al consolidat del grup Banc Sabadell pugen a 53,3 milions d'euros i a 176,5 milions d'euros, respectivament, en aquella data. La principal companyia de l'aliança estratègica, BanSabadell Vida, arriba a uns volums de negoci que la situen en els primers llocs del rànquing del sector tant per volum d'estalvi gestionat com per volum de primes emeses. Per la seva banda, Bansabadell Assegurances Generals ha experimentat un important creixement en volum de primes (8,2%) impulsat per la subscripció de les seves assegurances Blink (Llar i Autos) i l'acord de coassegurança signat amb la companyia Sanitas, líder del ram de salut.

L'estratègia de futur per al negoci de Bancaassegurances es basa en el fet d'avançar en la digitalització de solucions i processos a fi de millorar l'experiència client en cada un dels moments que interactua amb la companyia, i, alhora, en l'adaptació de l'oferta a les necessitats de cada perfil de client, tant en solucions de protecció, personal o d'empresa, com en solucions d'estalvi i previsió. En aquesta línia s'emmarquen els plans de desenvolupament del negoci de salut, a través de l'acord amb Sanitas i el constant desenvolupament de solucions de previsió per adaptar-se a les demandes del mercat. La situació originada per la COVID-19 el 2020 ha significat un repte important per tal de donar una resposta adequada a la situació de cada un dels clients, i alhora ha impulsat l'adaptació de l'estratègia de futur als importants canvis que afronta el sector per al futur pròxim.

Solucions internacionals

Amb referència al Negoci Internacional, ha tingut molta transcendència en l'activitat la COVID-19 a partir del mes de març de 2020. El primer trimestre de l'any l'activitat creixia en exportació i importació, i va patir un estancament a partir de la segona quinzena del mes de març fins a finals de juny, provocada per les restriccions de moviment.

Es va tornar a una certa normalitat d'activitat a partir dels mesos de juny i juliol, com es reflecteix en el posicionament en quotes de crèdits documentaris exportació, on per Banc Sabadell transita un de cada 3 crèdits documentaris (30%), i en importació, un de cada 5 crèdits documentaris (15%).

Aquest estancament de l'activitat va significar un canvi de tendència comercial que va enfocar els directors de Negoci Internacional principalment a donar suport a les empreses, que es trobaven davant nous escenaris amb l'operativa documentària i el transport de mercaderies a Espanya, i es van destinar els esforços a donar suport a la continuïtat de les operacions i al bon fi d'aquestes, afectades principalment per l'aturada de mobilitat internacional i l'afectació en la distribució de les mercaderies.

Paral·lelament, s'ha continuat treballant per millorar els productes de finançament i d'operativa a distància amb les empreses principalment en productes de documentària.

Quant a productes, s'ha posat en marxa la línia ICO Comex, destinada a finançar les principals activitats de finançament de l'exportació i de la importació de les empreses espanyoles. Aquesta línia operativa cobreix tant els prefinançaments Export com el finançament de la importació, la reposició de factures i el descompte comercial, i dona un suport ampli a les necessitats de circulat de les empreses espanyoles focalitzades en negoci internacional.

També s'ha posat en marxa un servei de Cartes de Crèdit Documentari (Direct L/C) mitjançant la banca *online* destinat a generar operacions de crèdit documentari de manera digital els 7 dies de la setmana les 24 hores. D'aquesta manera, acompanyem els clients en l'emissió digitalitzada de les cartes de crèdit documentari i facilitem tot el procés digital.

Com a element diferencial, enguany s'ha iniciat el Cicle de Sessions sobre Negoci Internacional, que té com a públic objectiu les empreses espanyoles que volen aprofundir o obrir nous mercats internacionals. S'hi han agrupat en total més de 5.000 empreses.

Dins del Programa Exportar per Créixer s'han fet diferents sessions tècniques en Logística i Duanes dels principals mercats per a les empreses espanyoles.

A començament d'any, i a causa de la incorporació dels Incoterms 2020, es van dur a terme diverses sessions formatives a tot Espanya per actualitzar les empreses en el seu ús.

Com a continuació de l'èxit de les edicions anteriors, s'ha encetat un altre cicle de formació per a empreses del Sabadell International Business Program, focalitzat a ajudar les empreses a dur a terme un pla de promoció del negoci internacional.

També durant aquest exercici, a causa de l'increment de l'operativa digital en comerç exterior i l'increment del frau cibernètic, vam llançar dues iniciatives. La primera va ser crear una fitxa informativa de frau cibernètic específica per a l'operativa internacional i la creació de sessions específiques per a les empreses amb l'objectiu de conscienciar de l'increment d'aquests fraus i la manera de prevenir-los.

La segona va ser l'emissió de la *newsletter* de negoci internacional, amb articles d'interès per a les empreses espanyoles interessades tant en la internacionalització

com en l'expansió del comerç exterior per donar una visió tècnica dels principals temes d'actualitat per a les empreses internacionalitzades.

Sabadell Consumer Finance

Sabadell Consumer Finance és la companyia del grup especialitzada en el finançament al consum des del punt de venda, i desenvolupa la seva activitat a través de diversos canals per establir acords de col·laboració amb diferents punts de venda minorista.

La companyia continua incrementant l'oferta comercial i garanteix una ràpida resposta a les necessitats dels clients.

L'activitat el 2020 s'ha vist afectada pel confinament de març a maig produït per la pandèmia, en què es van fer solament el 37% dels finançaments en relació amb l'any anterior. Tanmateix, un cop represa l'activitat, els mesos posteriors s'ha aconseguit compensar la diferència fins a arribar al 85% de l'acumulat.

Aquesta recuperació, fruit de l'agilitat de la companyia en la cobertura comercial i en les respostes a les necessitats operatives immediates, ha millorat la participació de Sabadell Consumer Finance en el mercat.

La taxa de mora se situa en el 5,8%. Així mateix, la ràtio de cobertura és del 95,57%.

L'empresa ha elaborat amb èxit un pla d'actuació COVID-19, ha donat una resposta eficient tant als prescriptors com als clients finals i s'ha adaptat a les polítiques de protecció indicades pels reguladors i seguint els principis dels acords propis i del grup.

L'any vinent es continuarà potenciant la vinculació amb els prescriptors actuals i el finançament de mobilitat en edificis i la millora de les obres en les comunitats i eficiència energètica, i es desenvoluparan actuacions en els seus sistemes i processos enfocats a la digitalització del negoci, tant per eficiència interna com en experiència clients i comerços.

En l'activitat total de la companyia s'han fet 202.946 noves operacions a través dels més d'11.000 punts de venda distribuïts arreu del territori espanyol, que han suposat una entrada de noves inversions el 2020 de 897,2 milions d'euros. Això ha suposat que el risc viu total de la companyia se situï per sobre de 1.690 milions d'euros.

Tot això ha facilitat el manteniment de la ràtio d'eficiència en un percentatge del 32,98%.

Corporate & Investment Banking coordina equips especialitzats per oferir un servei innovador, global i adaptat a les necessitats dels seus clients.

Aspectes destacats

- Presència en territori espanyol i en 17 països més.
- Mercat de Capitals engloba les activitats de Debt Capital Markets, Debt Asset Management, Equity Capital Market i M&A.

Volum inversió creditícia de
Corporate Banking fora d'Espanya

62%

Descripció del negoci

Corporate & Investment Banking, a través de la seva presència tant en el territori espanyol com internacional en 17 països més, ofereix solucions financeres i d'assessorament a grans corporacions i institucions financeres espanyoles i internacionals. Agrupa les activitats de Banca Corporativa, Tresoreria, Contractació i Custòdia, Finançament Estructurat, Mercat de Capitals, Global Financial Institutions, Capital Rise i M&A.

Prioritats de gestió el 2020

Corporate & Investment Banking ha continuat evolucionant durant el 2020 per millorar l'aportació de valor als nostres clients i contribuir així al seu creixement i a resultats futurs. Per fer-ho, hem potenciat i innovat les nostres capacitats especialistes, especialment en l'àrea de mercat de capitals, i actualment som capaços d'atendre el 100% de les necessitats financeres dels nostres clients. Igualment, també la cobertura internacional dels nostres equips està en constant evolució i para atenció sempre als mercats en què els nostres clients inverteixen o tenen interessos comercials.

L'excepcionalitat del 2020, motivada per l'inici de la crisi sanitària, ha provocat l'enorme esforç dels equips CIB, que han participat molt activament, especialment a partir del segon trimestre, en l'acompanyament als nostres clients, sigui facilitant solucions de liquiditat o bé l'assessorament necessari per enrobustir la seva situació financera.

Els pilars de gestió de Corporate & Investment Banking a partir dels quals es transmet valor cap als nostres clients són:

- Coneixement a través de l'especialització. Els equips de Banca Corporativa que estan localitzats en diferents països on operem disposen no solament de l'especialització pròpia de segment de les grans corporacions, sinó que estan especialitzats per sectors d'activitat a fi de poder entendre i atendre millor els clients d'acord amb la singularitat del seu sector.

- Coordinació. Les necessitats de les grans corporacions requereixen solucions singulars, resultat de la participació de diferents àrees del banc (equips especialistes o fins i tot equips de geografies diferents). La coordinació entre tots aquests equips és un element clau per a la transmissió de valor cap als nostres clients.

- Producte especialista. A Corporate & Investment Banking comptem amb unitats que desenvolupen productes a mida per a les grans corporacions i institucions financeres (Finançament Corporatiu, Project Finance/Bond, Programes de Pagarés, Emissions de Deute, M&A, Capital Rise, Asset Finance, Cobertures de Risc, etc.). Les unitats responsables del desenvolupament de tota aquesta gamma de productes tenen vocació transversal per a tot el grup Banc Sabadell i estenen les seves capacitats de la mateixa manera cap al segment de Banca d'Empreses i Institucional.

- Innovació. És l'últim pilar, però no el menys important. Passar de la idea a l'acció és imprescindible per evolucionar en un mercat tan dinàmic i exigent com el de les grans corporacions. En aquest sentit, creem els espais i els mecanismes necessaris perquè els nostres equips dediquin part del seu temps a la innovació, entesa en el sentit més ampli: innovació en producte, en operativa o fins i tot en la manera com ens coordinem.

Les principals magnituds que defineixen més bé l'evolució de Corporate & Investment Banking continuaran sent com en exercicis anteriors: els ingressos totals, la rendibilitat sobre el capital (Raroc), el seguiment estricte dels riscos, així com l'anticipació a possibles deterioraments i, naturalment, l'NPS (experiència de client), que és la principal mesura de percepció de servei per part dels nostres clients.

Principals magnituds

El benefici net el desembre de 2020 arriba a 93 milions d'euros, un descens interanual del 48,0% per majors dotacions a insolvències, així com per la reducció d'ingressos

derivada de la menor activitat per la pandèmia.

El marge brut de 472 milions d'euros puja un 7,5% per l'aportació positiva de la venda de préstecs en comparació amb el 2019, i el marge bàsic de 458 milions d'euros baixa un -3,0%.

El marge d'interessos és de 317 milions d'euros, i baixa un -2,8% respecte a l'exercici anterior principalment per menors tipus.

Les comissions netes se situen en 141 milions d'euros, un -3,4% inferiors a l'any anterior.

El resultat d'operacions financeres i diferències de canvi puja a causa dels resultats extraordinaris de vendes de carteres de préstecs del 2020.

Les despeses d'explotació i amortització se situen en 144 milions d'euros i baixen un -4,6% respecte al mateix període de l'any anterior.

Les provisions i els deterioraments arriben a -230 milions d'euros, cosa que suposa un increment significatiu respecte a l'any anterior per majors dotacions a insolvències.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	317	326	(2,8)
Comissions netes	141	146	(3,4)
Marge bàsic	458	472	(3,0)
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	19	(19)	(200,0)
Resultats mètode de participació i dividends	1	(4)	(125,0)
Altres productes i càrregues d'explotació	(6)	(10)	—
Marge brut	472	439	7,5
Despeses d'explotació i amortització	(144)	(151)	(4,6)
Marge abans de dotacions	328	288	13,9
Provisions i deterioraments	(230)	(39)	489,7
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	35	7	400,0
Resultat abans d'impostos	133	256	(48,0)
Impost sobre beneficis	(38)	(80)	(52,5)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	2	(3)	—
Resultat atribuït al grup	93	179	(48,0)
Ràtios acumulades			
ROE (benefici sobre recursos propis mitjans)	7,0%	13,9%	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	27,8%	31,7%	—
Ràtio de morositat	3,2%	1,2%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en stage 3	61,6%	109,6%	—

Principals magnituds del negoci Corporate & Investment Banking

La inversió creditícia bruta viva s'incrementa un 3,0%, els recursos de clients del balanç baixen un 7,8% a causa dels

dipòsits a la vista, i els recursos de clients de fora del balanç baixen un 4,1%.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Actiu	22.315	24.669	(9,5)
Inversió creditícia bruta viva	15.376	14.934	3,0
Passiu	20.941	23.350	(10,3)
Recursos de clients en el balanç	7.348	7.968	(7,8)
Capital assignat	1.374	1.319	4,2
Recursos de clients fora del balanç	605	631	(4,1)
Altres indicadors			
Empleats	746	709	—
Oficines	20	20	—

Principals magnituds del negoci Corporate & Investment Banking

Banca Corporativa

Descripció del negoci

Banca Corporativa és la unitat responsable de la gestió del segment de les grans corporacions que, per la seva dimensió, singularitat i complexitat, requereixen un servei a mida per complementar la gamma de productes de banca transaccional amb els serveis de les unitats especialitzades i oferir així un model de solució global a les seves necessitats. El model de negoci es basa en una relació propera i estratègica amb els clients i els aporta solucions globals i adaptades a les seves exigències, per a la qual cosa té en compte les particularitats del seu sector d'activitat econòmica, així com els mercats en què opera.

Prioritats de gestió el 2020

L'any 2020 ha estat un exercici marcat per l'inici d'una crisi sanitària que ha afectat tant les famílies com el teixit empresarial, tot i que, en aquest últim cas, de manera desigual segons el sector. L'alineament de les autoritats en el desplegament d'ajudes i mesures de mitigació de la crisi per a les empreses ha estat important, juntament amb el sector bancari, que hi hem participat molt activament facilitant-los la liquiditat necessària o l'acompanyament i l'assessorament necessaris en la recerca de tota mena de solucions que els permetin enrobustir la situació financera.

En aquest entorn, la inversió creditícia ha crescut en un 8,64% en el transcurs de l'exercici i ha arribat a la xifra de 18.388 milions d'euros, dels quals el 62,36% es corresponen amb posicions de crèdit fora d'Espanya (el creixement de les posicions de crèdit en l'àmbit internacional és del 10,65%). Aquest creixement internacional es correspon amb la voluntat de diversificació de riscos i font d'ingressos que Banc Sabadell va iniciar anys enrere, per a la qual cosa va desenvolupar les capacitats necessàries per operar en altres mercats. Quant al volum de dipòsits, aquests tanquen amb una caiguda del 0,36% durant el 2020, amb especial concentració en les geografies EURO, com a resposta a una política no activa de captació de posicions atesa la situació de comoditat en liquiditat del grup Banc Sabadell.

Els resultats, expressats en marge comercial, han evolucionat molt favorablement i han crescut un 9,60% en el transcurs de l'any. Pel que fa a la rendibilitat mitjana en termes Raroc, i, més concretament, en el perímetre d'EMEA, on es monitora especialment la seva evolució, aquest ha tancat en el 13,7% de tancament, retrocedint lleugerament en comparació amb l'exercici anterior (14,00%), motivat principalment per una menor aportació de l'ingrés amb origen en els dipòsits de clients i un repunt en el cost de risc, ambdós compensats parcialment per la major aportació de les comissions i, en especial, les comissions associades a productes de valor (M&A, DCM, ECM, Fin. Estructurat, Derivats, etc.), que creixen un 32,99% interanualment.

Prioritats 2021

El 2021 continuarem apostant per l'aportació de valor al segment de les grans corporacions en els diferents mercats on aquestes operen, amb una oferta de serveis que pretén comprendre el 100% de les seves necessitats de finançament, tant en el curt i en el llarg termini com finançant directament a través de balanç bancari o fins i tot finançant a través d'inversors amb productes de DCM/ECM. L'aportació de valor als nostres clients del segment de les grans corporacions i la rendibilitat de valor als nostres accionistes en forma de rendibilitat continuarà sent clau en la gestió d'un segment intensiu en consum de capital.

Tresoreria i Mercats

Descripció del negoci

Tresoreria i Mercats es responsabilitza de la comercialització dels productes de tresoreria als clients del grup, a través de les unitats del grup assignades a aquesta finalitat, tant des de xarxes comercials com a través d'especialistes.

D'altra banda, s'encarrega de la gestió de la liquiditat conjuntural del banc, així com de la gestió i el compliment dels seus coeficients i ràtios reguladors. Així mateix, gestiona el risc de l'activitat de cartera pròpia i el risc de tipus d'interès i de tipus de canvi, fonamentalment per fluxos d'operacions amb clients tant interns com externs, originats per la mateixa activitat de les unitats de distribució.

Prioritats de gestió el 2020

La Direcció de Tresoreria i Mercats va reaccionar ràpidament davant els impactes que va provocar la COVID-19 implementant el teletreball i adaptant els sistemes, mantenint sempre els alts estàndards de qualitat i seguretat. La COVID-19 ha reafirmat l'aposta per incrementar la digitalització de l'operativa amb clients millorant l'aplicació de divises Sabadell Forex, incrementant el lliurament de documentació digital i establint nous canals de comunicació amb els clients. S'han dut a terme projectes enfocats a seguir incrementant la gamma de productes oferts de divisa i estalvi i inversió adaptant-nos a la nova situació de mercat, que ha generat noves necessitats en els nostres clients. S'ha incrementat la capacitat de *trading* per assumir i controlar el risc en divisa generat pels nostres clients.

Prioritats 2021

Durant l'any 2021 l'activitat relacionada amb productes de divisa continuarà sent un pilar central de l'estratègia i es promouran projectes relacionats amb la plataforma Sabadell Forex que aportin serveis diferencials de valor als clients. Respecte al segment de clients institucionals, s'incrementaran, a més, les capacitats per poder oferir una major gamma de productes orientada a aquest segment de clients, guiats també pel creixement previst en la Direcció de Mercats de Capitals. En l'activitat de *trading*, s'aspira a incrementar la capacitat de gestionar el risc en els nostres

propis llibres reduint l'operativa de cobertura amb altres entitats, així com continuar evolucionant la gestió de col·laboral per tal de treure el màxim rendiment en el seu ús.

Contractació, Custòdia i Anàlisi

Descripció del negoci

Duu a terme les funcions d'intermediació de Banc Sabadell en la seva qualitat de membre dels mercats de renda variable, consistents a tramitar i executar les ordres de compravenda de valors directament a través de la mesa de contractació, i és responsable, com a *product manager*, de la renda variable en el grup. Així mateix, dedica una part de les seves funcions a l'orientació i la recomanació d'inversions en mercats de renda variable i de crèdit, i crea i dinamitza l'oferta de producte d'intermediació i custòdia per a la tipologia de client *retail*, banca privada i empresa del grup.

La pandèmia de la COVID-19 ha afectat la manera amb la qual els nostres inversors en renda variable connecten amb el nostre servei d'intermediació. Hem passat a rebre a través de la nostra plataforma digital el 95% de les ordres de compres i vendes en renda variable dels nostres clients de xarxa, mentre que en l'etapa prèvia a la pandèmia estàvem en nivells propers al 85%. Actualment el canal més utilitzat per transmetre les ordres de compra i venda per part del nostre client *retail* és l'*app* mòbil del banc.

La renovació de la nostra plataforma *online*, amb un important salt qualitatiu en servei d'informació i accés als mercats respecte a l'anterior, ha facilitat una transició natural en la manera d'operar del nostre client inversor.

Prioritats de gestió el 2021

Incrementar el negoci d'intermediació en els mercats de renda variable, tant espanyol com internacional, sobre tres eixos d'actuació: en primer lloc, la millora de l'experiència client per al nostre client *retail*, evolucionant i ampliant serveis dins de la nostra plataforma digital Sabadell Broker, aportant valor amb les recomanacions i idees d'inversió del nostre servei d'Anàlisi; en segon lloc, l'impuls d'un servei exclusiu d'accés i intermediació a través de la nostra taula de contractació de renda variable, per cobrir la liquiditat de les companyies espanyoles cotitzades no tan sols en les borses espanyoles, sinó també en altres mercats internacionals; en tercer lloc, l'impuls del nostre servei de banc agent internacional per a companyies cotitzades espanyoles que vulguin buscar finançament en mercats regulats internacionals, tant de renda variable com de renda fixa.

Finançament estructurat

Descripció del negoci

La Direcció de Finançament Estructurat inclou les unitats Finançament Estructurat i Global Financial Institutions. La direcció desenvolupa la seva activitat de manera global i té equips ubicats a Espanya, els Estats Units, el Regne Unit, Mèxic, França, el Perú, Colòmbia i Singapur.

L'activitat de Finançament Estructurat pròpiament dita se centra en l'originació i l'execució de productes de finançament corporatiu, adquisicions, *project & asset finance*, *global trade finance*, així com *commercial real estate*, amb capacitat per assegurar i syndicar operacions en els àmbits nacional i internacional, sent també actius en la compra/venda de participacions en els mercats primari i secundari de préstecs sindicats.

Activitat de la Direcció de
Finançament Estructurat

Activitat	
Finançament Especialitzat	Assessorament/Distribució
Project Finance i Asset Finance	Sindicació
Corporatius & Adquisició	Commercial Real Estate
LBO (Leveraged Buyout)	Global Financial Institutions
Trade Finance	

La unitat de Global Financial Institutions se centra en la gestió dels bancs internacionals amb els quals Banc Sabadell manté acords de col·laboració, cosa que suposa uns 3.000 bancs corresponsals a escala mundial, i garanteix així la màxima cobertura als clients del grup Banc Sabadell en les seves transaccions internacionals. Així mateix, gestiona l'acompanyament òptim de clients en el seu procés d'internacionalització, en coordinació amb la xarxa d'oficines, filials i entitats participades del grup a l'estranger.

Prioritats de gestió el 2020

Durant l'exercici 2020, Banc Sabadell ha mantingut la seva política d'acompanyament als clients per adaptar-se a les seves noves necessitats dins els entorns macroeconòmics espanyol i internacional i en consonància amb la situació dels mercats de crèdit.

Banc Sabadell és un referent en el segment de Banca d'Empreses a Espanya i està exportant la seva manera de fer a altres geografies. Finançament Estructurat ha ocupat la 5a posició en els rànquings MLA de sindicats, i en *project finance* del mercat espanyol, la 3a posició.

En milions d'euros

Posició	Mandated Lead Arranger	Import	Nombre
1	Santander	9.334	165
2	BBVA	6.368	127
3	Bankia	4.717	114
4	CaixaBank	5.733	108
5	Banco de Sabadell, S.A.	3.714	82
6	BNP Paribas	3.440	38
7	Credit Agricole CIB	2.264	27
8	SG Corporate & Investment Banking	1.680	24
9	Deutsche Bank	1.738	19
10	Natixis	1.326	12

Préstecs sindicats per
MLA en l'exercici 2020
del mercat espanyol

En milions d'euros

Posició	Mandated Lead Arranger	Import	Nombre
1	Santander	911	24
2	Bankia	857	24
3	Banco de Sabadell, S.A.	645	18
4	Bankinter	376	14
5	CaixaBank	545	11
6	BNP Paribas	635	10
7	Abanca Corporación Bancaria, S.A.	299	10
8	Credit Agricole CIB	348	8
9	BBVA	258	6
10	ING	248	6

Finançament de
projectes per MLA en
l'exercici 2020 del
mercat espanyol

L'exercici ha estat marcat per la COVID-19, que ha afectat també Finançament Estructurat. Hem aconseguit adaptar els equips a treballar en remot de manera reeixida en totes les geografies sense afectar l'activitat per l'agilitat de tot el procés, gràcies a la tecnologia actual i a l'equip humà involucrat.

Això ens ha obligat a organitzar-nos per donar resposta a les necessitats de liquiditat de les empreses i a mantenir el ritme de formalització de *project finance* (poc afectats per COVID-19 com les energies renovables).

Estratègies i prioritats 2021

Sens dubte l'exercici 2021 estarà marcat també per l'efecte de la pandèmia, que haurem de combinar amb la nova normalitat dels negocis.

Les prioritats per al proper exercici se centraran a:

- Acompanyar els nostres clients i a dissenyar estructures a mida de finançament a llarg termini per a nous projectes, adquisicions, internacionalització, etc.
- Ajudar els nostres clients en l'ordenació del deute post-COVID-19 a través d'operacions sindicades que garanteixin un deute estable i complet, avaluant possibles solucions combinades amb Mercat de Capitals.
- Seguir amb l'objectiu de liderar operacions, assegurant i sindicant posteriorment, quan les circumstàncies ho permetin, a fi de donar la solució més completa als nostres clients.

- Intensificar la relació amb tota la nostra xarxa de bancs corresponsals per optimitzar tot el servei de comerç exterior.
- Avançar en la incorporació de criteris ESG i sostenibilitat en les operacions estructurades.
- Estudiar nous sectors d'activitat (fibres, logística, etc.) amb l'ànim de disposar d'una oferta el més àmplia i especialitzada possible en les geografies on som presents.

Mercat de Capitals

Mercat de Capitals (MMCC) és la direcció de CIB que coordina la canalització de liquiditat d'inversors institucionals als clients empreses, tant productes de deute com instruments de capital.

Així mateix, a través de la seva àrea de M&A, SCF assessora en processos de compra i venda de companyies, fusions corporatives i incorporació de socis al capital de les companyies.

El 2020 ha estat un exercici de consolidació de la franquícia de MMCC a Banc Sabadell, amb un increment en resultats del 68%, en un context complex.

L'equip torna a ser un dels més actius en l'activitat d'originació d'emissions públiques. Ha participat en 48 emissions públiques, on destaquen les de comunitats autònomes, i ha estat *joint lead manager* per a la Comunitat de Madrid, la Xunta de Galícia i el País Basc. El 2020 suposa un altre exercici rècord en la participació en programes de

pagarés corporatius, on ha arribat a una quota de mercat superior al 15%.

L'equip es consolida en el tancament d'operacions de nínxol, com ara *project bonds*, titulitzacions o *direct lending*. Amb referència a *project bonds* d'energies renovables, s'han tancat dues operacions públiques per un import de 645 milions, amb garantia d'una *monoline* que ha obtingut un *rating* per S&P d'AA.

En aquest exercici s'ha fet una aposta decidida pel segment *middle market* nacional. MMCC ha estructurat el primer fons de titulització de drets de crèdit, finançats mitjançant pagarés amb garantia de Cesce i *rating* A-. Així mateix, MMCC continua centrat en solucions de finançament a mida, format bo o préstec, en sectors diversos, des de *real estate* fins a infraestructures.

L'equip d'Equity Capital Markets ha refermat el seu posicionament amb diverses operacions, i destaca el fet d'haver estat *joint bookrunner* de l'ampliació de capital de Cellnex, així com *co-bookrunners* en la col·locació del bo convertible de la mateixa companyia.

En l'activitat de Fusions i Adquisicions, s'ha completat un any excepcional amb la venda d'una terminal de contenidors a Turquia, la fusió a Israel de dues companyies líders d'equips de conducció de fluids, la venda d'una empresa d'atenció domiciliària per a gent gran a Urbaser, la venda de MasterD a KKR, la venda d'una cartera de parcs eòlics i fotovoltaics de 74 MW i la venda d'una empresa d'alimentació infantil a un fons d'inversió italià.

L'estratègia de MMCC el 2021 passa per consolidar l'activitat per tal que resultats extraordinaris esdevinguin recurrents en el procés de canalitzar inversió als nostres clients empreses.

El 2021 ha de ser l'exercici de consolidació del projecte de finançament a pimes, així com de projectes com un Fons de Deute Sènior, la iniciativa de *factoring* amb inversor institucional i un fons dedicat al sector hotelier.

BS Capital

Descripció del negoci

BS Capital és la direcció que gestiona les participades industrials (no immobiliàries) del grup Banc Sabadell. Centra la seva activitat en la presa de participacions temporals en empreses, i té com a principal objectiu maximitzar el retorn de les inversions efectuades en les diferents empreses en què es participa.

Prioritats de gestió el 2020

BS Capital ha dut a terme una gestió molt activa del *portfolio*, especialment en les empreses més afectades per l'impacte de la COVID-19. Concretament, per a les participades d'Aurica III, s'han elaborat plans d'acció i s'ha coordinat la comunicació interna i externa d'aquest impacte en el *portfolio*.

Entre altres actuacions, cal ressaltar l'impuls de la inversió, juntament amb Mercat de Capitals, en un Fons de Deute Sènior per al finançament a companyies del

midmarket espanyol; el treball en el projecte REM 2.0, enfocat a companyies de *middle market*, i la concessió per part del Fons Europeu d'Inversions (FEI) d'una garantia per a préstecs *venture debt* i *mezzanine*.

En l'àrea de capital risc, Aurica III ha formalitzat la inversió en tres noves participades.

En renovables, cal destacar la reestructuració i la venda del Projecte Gate Solar, l'entrada en funcionament d'una planta fotovoltaica a Xile i la posada en marxa tècnica i financera d'un parc a Mèxic, tots dos ja en cartera.

En el vertical de Venture Capital, es continua desenvolupant el seu marc d'actuació, i s'ha invertit en més de 15 *startups* digitals o tecnològiques.

Quant a l'estratègia global de Banc Sabadell en el sector de la salut, s'ha formalitzat la inversió en el fons Ysios Biofund III FCRE i el compromís d'inversió en el fons Ship2B Impact, aquest últim enfocat a projectes (ESG).

A més, cal destacar la venda de la posició de Banc Sabadell (*equity* i deute concursal) a Nueva Pescanova, S.L. i la venda d'una cartera de projectes eòlics i fotovoltaics amb origen *restructuring*.

Estratègies i prioritats per al 2021

BS Capital treballarà per assolir el *ready to build* d'alguns projectes de renovables, així com per formalitzar la venda d'altres projectes que es troben en explotació.

Així mateix, es té previst finalitzar el *fundraising* del Fons de Deute Sènior i iniciar les operacions en el primer trimestre, com també emprendre les primeres operacions del projecte COR / REM 2.0.

D'altra banda, es preveu la sol·licitud i l'accés a la nova línia FEI Pan-European Guarantee Fund (EGF), dirigida principalment a SME i SMC, per a les noves operacions *venture debt* i *mezzanine*.

Pel que fa a Private Equity, es té previst iniciar el *fundraising* d'Aurica IV.

Sabadell Miami Branch

Descripció del negoci

Banc Sabadell opera als Estats Units des de fa més de 25 anys a través d'una *international full branch* que és gestionada des de Miami i de Sabadell Securities, que opera des de l'any 2008. Aquestes unitats en el seu conjunt gestionen les activitats del negoci financer de banca corporativa i banca privada internacional als Estats Units i Amèrica Llatina.

Amb la seva estructura actual, Banc Sabadell Miami Branch és la *international branch* més gran de Florida. És una de les poques entitats financeres de la zona amb capacitat i experiència per prestar tot tipus de serveis bancaris i financers, des dels més complexos i especialitzats per a grans corporacions –com ara operacions de *project finance*– fins a productes de banca privada internacional, passant per tots els productes i serveis que puguin necessitar professionals i empreses de qualsevol mida. Com a forma de complementar la seva estructura a Miami, el banc gestiona oficines de

representació a Nova York, el Perú, Colòmbia i la República Dominicana.

Sabadell Securities USA, Inc.

És un corredor de borsa i assessor d'inversions en el mercat de valors que complementa i enrobusteix l'estratègia de negoci en clients de banca privada amb residència als Estats Units, tot satisfent les seves necessitats, mitjançant l'assessorament d'inversions en el mercat de capitals.

Prioritats de gestió 2020

El 2020 ja es preveia com un exercici amb baixes taxes d'interès, cosa que presentava l'any com un gran repte, però a finals del primer trimestre la pandèmia de la COVID-19 va obligar la Reserva Federal a reduir agressivament els tipus d'interès fins a portar la taxa de referència a zero. Aquest empitjorament de condicions econòmiques mundials i baixes de taxes d'interès van posar pressió en el rendiment de la *branch*.

Amb l'objectiu de defensar el resultat net de la *branch*, es van implementar i aprofundir estratègies per protegir el marge financer, generar comissions, reduir despeses operatives i controlar la mora. Aquests objectius es van materialitzar en un conjunt d'iniciatives, entre les quals destaquen:

- Protecció del marge:
 - Implementació d'un sistema de gestió per millorar el monitoratge i el rendiment dels dipòsits de clients amb l'objectiu d'adaptar ràpidament el cost dels dipòsits als tipus de mercat.
 - Aprofitament d'oportunitats de preu en el mercat secundari de crèdits sindicats generades per la incertesa econòmica de la pandèmia. El xoc econòmic va generar les condicions perquè aquests instruments d'empreses amb fonamentals sòlids fossin subvalorades. Durant el 2020 aquesta estratègia ha aportat 4,5 milions de dòlars al marge net.
- Generació de comissions:
 - L'esforç d'estandardització de comissions i reducció d'excepcions, així com la migració del dipositari de fons mutus, han permès augmentar el rendiment mitjà de les comissions generades per la gestió del negoci de Banca Privada el 2020 a pesar de les correccions de valor del mercat en el primer semestre de l'any.
- Reducció de despeses operatives: a finals del tercer trimestre, es va iniciar l'execució d'un pla d'eficiència per adaptar l'estructura de la *branch* a les condicions actuals de mercat i la nova dinàmica operativa.
- Control de la mora: definició i posada en marxa dels processos per a la detecció anticipada i el seguiment d'operacions creditícies afectades per les condicions econòmiques derivades de la pandèmia.

A més, durant el 2020 es van continuar els esforços per augmentar l'autosuficiència financera i la millora operativa encetats l'any anterior. Entre les fites ressalten:

- Es va continuar l'actualització de la plataforma tecnològica (Projecte Aspire) per millorar les capacitats

disponibles a clients i a les unitats de negoci i suport..

L'octubre d'enguany es va completar l'actualització del sistema del *core* bancari, pas important de la fase II. El projecte s'ha completat dins de les fites de temps establertes i per sota del pressupost de costos. Restava el 25% d'aquesta fase i començar la fase III, que s'estima que es completarà el 2023.

- Inici de l'emissió de Yankee CDs a clients institucionals, sumant alternatives a les fonts de fondeig a un cost de fondeig atractiu.

Magnituds principals de negoci

Durant l'any 2020 el volum de negoci gestionat ha superat els 14.000 milions de dòlars, amb un increment del 8,0%. Els balanços de crèdits han augmentat un 14,0% i quasi han arribat a la marca de 6.000 milions de dòlars, mentre que els dipòsits de clients van baixar un 3,0% i van tancar al voltant dels 3.500 milions de dòlars. Així mateix, els actius de clients gestionats fora del balanç han crescut un 9,0%.

El marge d'interessos s'ha situat en 130 milions de dòlars, amb un decreixement interanual de 9,2%, originat per la reducció de tipus d'interès des de finals del 2019. Les comissions netes han estat de 45 milions de dòlars, de manera que han incrementat un 5% respecte al 2019. El marge brut ha pujat a 175 milions de dòlars, amb un decreixement del 5,7% durant l'any, mentre que les despeses d'administració i amortització han pujat un 1,7%, on ja s'inclou part de les inversions en la plataforma tecnològica. El benefici net de l'exercici ha pujat a 75,5 milions de dòlars, cosa que suposa una reducció interanual del 9,0%.

L'exercici 2020 ha culminat la fita fonamental en l'estratègia de reducció d'actius problemàtics del grup.

L'exercici 2020 ha culminat la fita fonamental en l'estratègia de reducció d'NPA del grup iniciat el 2018 amb el tancament de les vendes significatives de carteres d'NPA i la transmissió del 100% del capital social d'SDIN Residencial, S.L. La finalització d'aquestes vendes ha suposat una transformació completa del perfil de risc del grup, atès que significa la normalització dels seus volums d'actius problemàtics, especialment els d'actius immobiliaris.

Durant l'exercici 2020, a causa de la crisi de la COVID-19, s'ha dut a terme un pla d'acompanyament als clients amb la finalitat d'aportar solucions a les dificultats financeres derivades de la falta d'activitat i del tancament de l'economia.

Descripció del negoci

Aquesta direcció gestiona de manera transversal el risc creditici irregular i l'exposició immobiliària problemàtica del grup.

La seva funció se centra a dissenyar i implementar l'estratègia de transformació d'actius problemàtics, amb l'objectiu d'optimitzar-ne i maximitzar-ne la recuperació. Els objectius fonamentals són:

- La Direcció de Transformació d'Actius integrada dins de la Direcció de Gestió de Riscos aprofita l'experiència i el coneixement d'ambdues direccions per potenciar les sinergies de la seva complementarietat i aconseguir quatre objectius fonamentals:
- Impulsar la gestió proactiva de la cartera creditícia.
- Assegurar la rendibilitat.
- Desenvolupar models de riscos que permetin la comercialització de productes de finançament en els nous canals digitals d'una manera eficient i dinàmica.
- Preservar la gestió eficaç dels actius improductius.

Fites de gestió el 2020

Durant el 2020 Banc Sabadell ha gestionat la crisi derivada de la COVID-19 acompanyant els clients i aportant-los solucions adaptades a les seves necessitats. Des de la direcció s'ha fet un seguiment exhaustiu de la situació dels clients per anticipar-se a les seves necessitats, una gestió activa d'aquestes i una anticipació en la gestió de la mora per prevenir les entrades.

Totes aquestes fites han permès seguir amb la reducció d'actius dubtosos i mantenir estables els actius immobiliaris problemàtics.

Prioritats de gestió

Ja en la situació de pràctica normalització del seu volum d'actius problemàtics, el grup manté uns exigents objectius de reducció sistemàtica d'aquest tipus d'actius no rendibles per als pròxims anys.

Així, l'estratègia de gestió i reducció d'actius problemàtics o NPA s'articula al voltant de les tres prioritats estratègiques següents:

- 1 Reducció contínua dels NPA fins a la normalització total dels seus saldos.
- 2 Focus en la gestió de les exposicions problemàtiques més antigues.
- 3 Manteniment d'uns nivells sòlids i suficients de cobertura dels seus actius problemàtics.

Aquestes tres prioritats estratègiques es tradueixen en sis principis de gestió dels actius problemàtics, que són:

- Anticipació en la gestió de la mora i gestió preventiva de les entrades, imprescindible per normalitzar els saldos dubtosos. La gestió anticipada de la mora maximitza la recuperació i la liquiditat dels actius problemàtics, ja que permet minimitzar el risc de degradació de la qualitat creditícia i preservar la qualitat dels actius en garantia.
- Gestió segmentada de totes les exposicions problemàtiques i potencialment problemàtiques (mora potencial) a través de solucions específiques per a cada segment.
- Reducció massiva dels saldos morosos i actius adjudicats més antics, cosa que és particularment important des de la perspectiva de la gestió, atès que les diferents capacitats, solucions i eines demanen una gestió especialitzada dels saldos més antics respecte dels nous impagaments o entrades en morositat i adjudicats.
- Intel·ligència de negoci i millora contínua dels processos. El banc ha desenvolupat en els últims anys capacitats de segmentació i de predicció de l'acció recuperatòria. La intel·ligència de negoci permet identificar clústers de clients que tindran un comportament determinat, cosa que permet dur a terme accions anticipatives que facin possible evitar la posterior entrada en mora i, en canvi, no actuar sobre clústers que no impliquen risc d'entrada en mora. D'aquesta manera, permet millorar tant l'eficiència (dedicant recursos on més calen) com l'eficàcia (iniciant l'acció recuperadora abans).
- Capacitat financera entesa no solament com a cobertura comptable suficient de la pèrdua esperada, sinó també com a capacitat de generació d'ingressos futurs per

garantir robustos nivells de capitalització que permetin donar cobertura a potencials pèrdues inesperades provinents dels actius problemàtics.

- Sòlid sistema de *governance* basat en tres línies de defensa en el qual, després de la primera línia de defensa, en què destaca la Direcció de Gestió d'Actius Problemàtics especialitzada, així com les unitats de negoci que concedeixen els riscos, se situa una segona línia de control independent d'aquella formada per la Direcció de Control de Riscos i la Direcció de Compliment Normatiu, i, en tercera línia de defensa, la Direcció d'Auditoria Interna, que revisa l'adequació i la bondat de tot el procés.

Principals magnituds

El benefici net el desembre de 2020 arriba als -365 milions d'euros i baixa el resultat un 38,8% interanual.

El marge brut se situa en -11 milions d'euros, inferior a l'any anterior principalment pels menors ingressos associats a immobles per la venda de Solvia, per l'aportació negativa de la participada Promontoria Challenger i Solvia i pels resultats extraordinaris del 2019 associats a les vendes de carteres institucionals.

Les despeses d'administració i amortització se situen en -66 milions d'euros, dada que representa una caiguda del -18%.

Les provisions i deterioraments incloent-hi les vendes d'immobles pugen a -345 milions d'euros, un 6,2% inferior al mateix període de l'any anterior.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	11	26	(57,5)
Comissions netes	3	27	(89,0)
Marge bàsic	14	54	(74,1)
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	—	31	(99,9)
Resultats mètode de participació i dividends	(22)	—	—
Altres productes i càrregues d'explotació	(3)	42	—
Marge brut	(11)	127	—
Despeses d'explotació i amortització	(66)	(81)	(18,0)
Marge abans de dotacions	(78)	46	—
Provisions i deterioraments	(345)	(368)	(6,2)
del qual: Resultats per vendes	8	54	(85,2)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(3)	27	—
Resultat abans d'impostos	(426)	(296)	43,8
Impost sobre beneficis	61	32	89,4
Resultat atribuït a interessos minoritaris	(0)	—	—
Resultat atribuït al grup	(365)	(263)	38,8
ROE (benefici sobre recursos propis mitjans)	—	—	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	—	—	—
Ràtio de morositat	41,8%	41,2%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en stage 3	48,6%	40,7%	—

Principals magnituds del negoci Transformació d'Actius

La inversió creditícia bruta viva baixa -320 milions d'euros respecte a l'any anterior, i l'exposició immobiliària neta creix fins a 871 milions d'euros.

El finançament intragrup se situa en 2.562 milions d'euros, un 24,1% superior a l'exercici anterior.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Actiu	3.470	3.339	3,9
Inversió creditícia bruta viva	865	1.185	(27,0)
Actius immobiliaris problemàtics (net)	871	791	10,2
Passiu	2.698	2.510	7,5
Recursos de clients en el balanç	69	263	(73,9)
Finançament intragrup	2.562	2.065	24,1
Capital assignat	772	829	(6,9)
Recursos de clients fora del balanç	—	—	—
Altres indicadors			
Empleats	127	209	(39,2)
Oficines	—	—	—

Principals magnituds
del negoci Transformació
d'Actius

Negoci bancari Regne Unit

Descripció del negoci

TSB (TSB Banking Group plc) ofereix una àmplia gamma de serveis i productes de banca minorista a clients particulars i pimes al Regne Unit. TSB disposa d'un model de distribució multicanal a escala nacional, que inclou capacitats totalment digitals (internet i mòbil) i telefòniques i cobertura a través de la seva xarxa de sucursals a tota la Gran Bretanya.

TSB ofereix comptes corrents i d'estalvi, préstecs personals, hipoteques i targetes de crèdit i dèbit per a clients minoristes, així com tota una gamma de comptes corrents i d'estalvi i préstecs per a pimes.

Prioritats de l'equip de direcció el 2020

Poques companyies podrien haver vaticinat el que ens oferiria el 2020, i mai abans havia estat tan important centrar-se en el que importa als clients i adaptar-se al que realment valoren i necessiten.

L'estratègia de creixement a tres anys de TSB, que es va presentar a finals de novembre del 2019, ha servit per ajudar el banc a capejar les dificultats del 2020. L'estratègia se sustenta sobre tres pilars: focus en el client, simplificació i eficiència, i excel·lència operacional. Tots tres han guanyat encara més importància a mesura que l'economia del Regne Unit es transformava el 2020.

Davant dificultats sense precedents, els treballadors de TSB han continuat donant suport als clients i deixant patent el propòsit del banc: "Seguretat financera. Per a tothom. Cada dia."

Execució de l'estratègia

A mesura que els canvis en el comportament dels clients s'acceleraven, sobretot pel que fa a serveis en línia i comunicacions, TSB va respondre al seu torn accelerant l'aplicació de la seva estratègia.

TSB té més de dos milions de clients que utilitzen el mitjà digital, i més del 90% de les operacions es van fer a través de canals digitals o automatitzats el 2020.

Disposar d'una moderna plataforma de núvol múltiple, radicada al Regne Unit i sostinguda per sòlides capacitats de dades, permet a TSB oferir més serveis i introduir noves funcions més ràpidament que els bancs amb sistemes antics. Això ha estat possible gràcies a la col·laboració de TSB amb IBM i el suport de la seva moderna plataforma tecnològica.

Protegit per aquestes capacitats, TSB ha pogut oferir nous serveis per millorar l'experiència dels clients. El març del 2020 vam llançar TSB Smart Agent, el nostre *chatbot* automàtic en temps real, per ampliar les nostres oportunitats a l'hora d'ajudar els clients i, en col·laboració amb Adobe, hem proporcionat alternatives en línia per a la majoria dels serveis que es proporcionen tradicionalment en persona a les sucursals.

TSB ha llançat nous productes, com ara el compte corrent Spend and Save, hipoteques a mida per al primer habitatge i hipoteques Fix and Flex, que proporcionen als clients una opció hipotecària més flexible juntament amb la garantia d'un tipus d'interès fix. S'han ofert altres serveis als clients a través de noves col·laboracions amb companyies de tecnologia financera, com ApTap i Wealthify.

Cal destacar que, el setembre del 2020, TSB va anunciar més canvis en la seva xarxa de sucursals, incloent-hi el tancament de 164 oficines. Aquests plans ja estaven inclosos en l'estratègia a tres anys, però es van accelerar a mesura que el comportament dels consumidors canviava durant la pandèmia.

Fent allò que és realment important durant la COVID-19

A pesar de totes les dificultats del 2020, TSB va continuar funcionant en tot moment per seguir prestant servei als seus cinc milions de clients a través de sucursals, banca telefònica i canals digitals.

A més dels serveis bancaris quotidians, TSB va donar resposta a les majors preocupacions de clients, treballadors i comunitats durant aquesta crisi. Entre d'altres, oferia una ajuda especial per a clients vulnerables que van ser cridats perquè expressessin què era el que necessitaven de TSB.

Fins avui, TSB ha concedit unes 114.000 moratòries d'amortització en préstecs, que sumen 5,1 milers de milions de lliures esterlines. TSB va ser dels primers bancs a implantar els plans del Govern britànic d'ajuda a l'empresa, i ja ha concedit més de 0,6 milers de milions de lliures esterlines en paquets d'ajudes a empreses (BBL).

Consolidació de la marca de TSB i aportació a la societat

TSB continua millorant la seva reputació i ha arribat a la valoració de marca més alta dels últims tres anys. Els clients recorren a la seguretat dels proveïdors establerts, cosa que ofereix oportunitats per a una marca consolidada i coneguda com és TSB.

Igual que amb el llançament de la nova proposta de marca, Life Made More, TSB ha ampliat la seva estratègia social i mediambiental de manera significativa amb el llançament del pla Do What Matters. El pla se centra en aspectes en què les persones creuen, amb raó, que TSB podria fer quelcom més. Entre d'altres, s'inclou ajudar els clients a tenir més seguretat financera amb la garantia, pionera al mercat, de reemborsament en casos de frau, i també donar suport a les pimes, crear un lloc de feina divers i inclussiu i reduir l'impacte mediambiental. El 2020 TSB s'ha convertit en el primer gran banc minorista a adherir-se a la iniciativa Good Business Charter, un clar exemple de les seves ambicions socials i mediambientals.

Principals magnituds

El benefici net se situa en -220 milions d'euros en tancar l'exercici 2020, impactat per majors dotacions derivades de

l'entorn COVID-19, per l'acceleració dels costos de reestructuració i per dotacions associades amb compensacions a clients en situació de descobert en el quart trimestre.

El marge d'interessos totalitza 885 milions d'euros, de tal manera que és inferior a l'any anterior en un 9,6%, principalment per menors comissions de descoberts en comptes corrents a causa de les mesures preses per la COVID-19, per la pressió en els marges d'hipoteques i per una baixada dels tipus d'interès al Regne Unit.

Les comissions netes cauen un 17,2% interanual principalment per la reducció de l'activitat per la COVID-19 i per menors comissions de targetes de dèbit després de reduir-se el volum d'ingressos de l'estranger (nova regulació).

Els altres productes i càrregues presenten una variació positiva perquè aquest any incorpora el pagament final per part de Lloyds Banking Group per la migració i, a més, inclou 20 milions d'euros d'indemnització d'assegurances relacionades amb la migració tecnològica. L'any anterior incloïa l'impacte positiu de la renegociació del contracte de serveis amb VISA Inc.

Les despeses d'explotació se situen en -875 milions d'euros, de manera que es redueixen un 4,5% interanual, principalment per menors costos recurrents de personal. Durant l'any, el total de costos inclou -101 milions d'euros de costos no recurrents pel pla d'eficiència (-18 milions d'euros en el quart trimestre de l'any).

Les dotacions i els deterioraments pugen a -240 milions d'euros, de manera que augmenten significativament

respecte a l'any anterior per majors dotacions derivades de l'entorn COVID-19 i per dotacions associades amb compensacions a clients en situació de descobert.

Les plusvàlues per venda d'actius i altres resultats inclouen -3 milions d'euros relacionats amb costos de reestructuració el 2020.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	885	979	(9,6)
Comissions netes	96	117	(17,5)
Marge bàsic	981	1.095	(10,4)
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	25	15	68,7
Resultats mètode de participació i dividendes	—	—	—
Altres productes i càrregues d'explotació	2	(20)	(108,3)
Marge brut	1.008	1.091	(7,6)
Despeses d'explotació i amortització	(1.035)	(1.052)	(1,6)
Marge abans de dotacions	(27)	39	(169,6)
Provisions i deterioraments	(240)	(72)	233,3
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(4)	(4)	(1,5)
Resultat abans d'impostos	(271)	(38)	613,3
Impost sobre beneficis	51	(8)	(739,0)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	—	—	—
Resultat atribuït al grup	(220)	(45)	388,8
ROE (benefici sobre recursos propis mitjans)	—	—	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	86,8%	84,0%	—
Ràtio de morositat	1,3%	1,2%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en stage 3	57,4%	43,1%	—

Principals magnituds del negoci bancari Regne Unit

La inversió creditícia el 31 de desembre de 2020 puja a 36.977 milions d'euros, de manera que mostra un creixement d'un 1,3% interanual. A tipus de canvi constant, creixement del 7,1% interanual per l'augment de la cartera hipotecària i pels préstecs per a la recuperació proporcionats pel Govern del Regne Unit (Bounce Back Loans).

Els recursos de clients al balanç pugen a 38.213 milions d'euros i presenten un augment d'un 7,9%. A tipus de canvi constant, creixement del 14,0% interanual per l'augment en comptes corrents i dipòsits, que reflecteixen nivells més baixos de despesa del consumidor i es beneficien dels Bounce Back Loans, i per un creixement dels clients procedents de l'Incentivised Switching Scheme (ISS).

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Actiu	47.284	46.449	1,8
Inversió creditícia bruta viva	36.977	36.496	1,3
Passiu	45.566	44.924	1,4
Recursos de clients en el balanç	38.213	35.423	7,9
Finançament majorista mercat de capitals	2.319	2.423	(4,3)
Capital assignat	1.736	1.525	13,9
Recursos de clients fora del balanç	—	—	—
Altres indicadors			
Empleats	6.709	7.394	(9,3)
Oficines	454	540	(15,9)

Principals magnituds del negoci bancari Regne Unit

Negoci bancari Mèxic

Descripció del negoci

En el procés d'internacionalització establert dins el marc estratègic anterior, el banc va decidir apostar per Mèxic, una geografia que representa una oportunitat clara per tal com és un mercat atractiu per al negoci bancari i en el qual Banc Sabadell té presència des del 1991, primer, amb l'obertura d'una oficina de representació, i, després, amb la participació en Banco del Bajío durant 14 anys (del 1998 al 2012).

L'establiment a Mèxic es va instrumentar a través d'un projecte orgànic amb l'arrencada de dos vehicles financers: primer, una SOFOM (societat financera d'objecte múltiple), que va començar a operar el 2014, i, posteriorment, un banc. La llicència bancària es va obtenir el 2015, i l'inici d'operacions del banc va tenir lloc al començament del 2016.

Ambdós vehicles operen d'acord amb un model d'enfocament a client amb processos àgils, canals digitals i sense sucursals. El desplegament de capacitats comercials considera els dos vehicles esmentats i les línies de negoci següents:

- Banca Corporativa, amb focus en corporatius i grans empreses: 3 oficines (Ciutat de Mèxic, Monterrey i Guadalajara) i una especialització per sectors.
- Banca d'Empreses, que reproduïx el model de relació d'empreses original del grup: llançament el 2016 i en fase d'expansió durant els anys següents.
- Banca Personal, basada en un model digital disruptiu

i amb focus inicial en la captació de recursos de clients, impulsat recentment per aliances comercials per oferir crèdit al consum.

Prioritats de gestió el 2020

L'exercici s'ha caracteritzat per la situació que ha generat la pandèmia mundial de COVID-19, que ha afectat diferents sectors de l'economia a Mèxic i altres països i ha provocat el tancament de comerços i, per tant, una desacceleració en la col·locació de crèdit i més morositat. Aquesta situació ha propiciat que el regulador local hagi incentivat els bancs a atorgar programes de suport als acreditats afectats per la pandèmia. En aquest entorn, l'acompliment de les filials mexicanes (Banc Sabadell, IBM) ha estat positiu tot i que estem sota pressupost de l'exercici.

L'any 2020 ha estat un exercici en què les nostres filials mexicanes han continuat la seva aposta pel creixement, l'autosuficiència financera i la rendibilitat. En aquest sentit, convé destacar les següents iniciatives implementades durant l'any:

- En Banca Corporativa s'ha concretat el llançament de la Divisió Fiduciària de Banc Sabadell i hem obtingut l'autorització de Banco de México per operar instruments financers derivats per compte propi. Aquestes iniciatives ens permetran oferir un servei més integral al segment de finançament estructurat i enfortiran el vincle amb els clients.
- La Banca Empresarial es va caracteritzar per la millora de les nostres capacitats transaccionals, iniciativa que

continuarà durant el 2021. Les iniciatives del model de sistemàtica comercial i un nou esquema d'incentius tenen com a objectiu fomentar la productivitat i l'eficiència per banquer, així com continuar oferint un excel·lent servei, qualitat diferenciadora des del llançament del segment.

- En el segment de Banca de Persones s'ha dut a terme un esforç rellevant en el desplegament de nous productes i serveis transaccionals, com un compte 100% digital, targeta de dèbit, CODI, transferències immediates i corresponsalia bancària i no bancària, la majoria dels quals ja estaven disponibles el 2020. A més, s'han concretat aliances comercials cap a finals de l'exercici, cosa que ens permetrà posicionar-nos en el mercat del crèdit al consum a Mèxic i disposar d'una proposta de valor 100% digital i en línia.
- Programa de suport COVID-19, que consistia de manera general a brindar suport als sectors més vulnerables, mitjançant reestructures de crèdit, en les quals es va atorgar fins a un màxim de 6 mesos de termini de gràcia per al pagament de capital i/o interessos, sense considerar endarreriments dels acreditats, sempre que estiguessin classificats en cartera vigent el 28 de febrer de 2020. Aquest programa de suport va estar vigent del 26 de març al 31 de juliol de 2020.

De manera transversal, es van implementar iniciatives com ara: 1) pla de prevenció de morositat amb suport de reestructuració, 2) enrobustiment de l'arquitectura tecnològica, 3) industrialització i externalització dels nostres processos operatius, i 4) l'obertura de noves línies de fondeig en MXN i USD; aquestes últimes iniciatives van tenir com a benefici principal l'optimització del fondeig i del capital de la franquícia a Mèxic.

El 2020 s'ha fet un exercici de planificació financera alineat amb el del grup Banc Sabadell per determinar les principals línies d'actuació estratègiques de Banc Sabadell a Mèxic, les quals permetran la generació de més valor per a la franquícia mexicana del grup i que, a mode de resum, serien:

- Potenciació del ROE per la via d'augmentar la generació d'ingressos sense consum de capital (mitjançant major generació d'ingressos per comissions i potenciació de noves línies de negoci, com crèdit al consum, derivats, compravenda de divises, fiduciari, etc.).
- Impuls de les accions d'autosuficiència financera, mitjançant: i) la incorporació a la nostra oferta de serveis i productes transaccionals que augmentin la vinculació dels nostres clients, i ii) la millora de la nostra plataforma de captació de Banca Personal.

El 29 de juny, l'agència HR Ratings va ratificar les qualificacions creditícies de llarg i curt termini en escala nacional mexicana i va confirmar l'alça de HR AA a HR AA+ (a llarg termini), mantenint la Perspectiva Estable i també mantenint HR1 (a curt termini), la qual es basa en el suport financer i operatiu per part de la casa matriu i que es continua mostrant baixos nivells de morositat (els quals es mostren en nivells adequats fins i tot amb el creixement en la cartera

de crèdit en els últims dotze mesos), a més dels nivells de solvència i diversificació de la cartera creditícia per zona geogràfica.

L'any ha acabat per a Banc Sabadell Mèxic amb una cartera creditícia bruta consolidada de 88.349 milions de pesos (3.631 milions d'euros), un 12% superior a la del tancament de l'any passat, i que el col·loca en la desena posició en el rànquing de finançament empresarial, una captació de clients de 49.097 milions de pesos (2.018 milions d'euros), un 15% per damunt del volum el 31 de desembre del 2019, i un benefici net consolidat de 216 milions de pesos (9 milions d'euros), un 54% inferior al de l'any 2019, principalment per increment en reserves creditícies, menor cobrament de comissions i augment en despeses administratives.

Principals magnituds

El benefici net en tancar l'exercici 2020 arriba a 4 milions d'euros, cosa que suposa una caiguda interanual principalment per la reducció de les comissions i l'augment de les dotacions neutralitzat parcialment amb menors despeses.

El marge d'interessos se situa en 114 milions d'euros i cau un -2,1%, afectat pel tipus de canvi del peso mexicà. A tipus de canvi constant, creix un 11,3% per menor cost de finançament.

Les comissions netes se situen en 7 milions d'euros i cauen respecte a l'exercici anterior a causa de la reducció de l'activitat derivada de la COVID-19.

Els altres productes i càrregues d'explotació incrementen durant l'any principalment pel major volum de recursos de clients que impliquen una major aportació a l'Institut per a la Protecció a l'Estalvi Bancari (IPAB).

Les despeses d'explotació es redueixen un 10,1% interanual impactades pel tipus de canvi. A tipus de canvi constant, creixen un 2,2% per majors despeses generals.

Les dotacions i els deterioraments se situen en -27 milions d'euros i augmenten respecte a l'any anterior per majors dotacions a insolvències derivades de l'actual escenari COVID-19.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	114	117	(2,2)
Comissions netes	7	19	(60,8)
Marge bàsic	122	136	(10,4)
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	4	1	345,7
Resultats mètode de participació i dividends	—	—	—
Altres productes i càrregues d'explotació	(14)	(9)	—
Marge brut	112	127	(11,8)
Despeses d'explotació i amortització	(82)	(91)	(10,3)
Marge abans de dotacions	30	36	(15,5)
Provisions i deterioraments	(28)	(16)	72,1
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	—	—	—
Resultat abans d'impostos	3	20	(85,6)
Impost sobre beneficis	1	(2)	(165,6)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	—	—	—
Resultat atribuït al grup	4	19	(77,9)
ROE (benefici sobre recursos propis mitjans)	0,8%	3,5%	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	64,3%	62,9%	—
Ràtio de morositat	0,5%	1,2%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en stage 3	231,6%	108,9%	—

Principals magnituds del negoci bancari Mèxic

La inversió creditícia viva se situa en 3.574 milions d'euros, un -1,8% inferior a l'any anterior, impactada per la deprecació del *peso* mexicà. A tipus de canvi constant, presenta un creixement del 13,0%.

Els recursos de clients al balanç pugen a 1.994 milions d'euros i baixen lleugerament un -0,1% interanual impactats per la deprecació del *peso* mexicà. A tipus de canvi constant, presenten un creixement del 14,9%.

En milions d'euros

	2020	2019	Variació interanual (%)
Actiu	4.584	4.695	(2,4)
Inversió creditícia bruta viva	3.574	3.640	(1,8)
Exposició immobiliària (net)	—	—	—
Passiu	4.041	4.160	(2,8)
Recursos de clients en el balanç	1.993	1.996	(0,1)
Capital assignat	551	535	3,0
Recursos de clients fora del balanç	—	—	—
Altres indicadors			
Empleats	489	450	8,7
Oficines	15	15	—

Principals magnituds del negoci bancari Mèxic

En millones de euros

	2020	2019	Variación Interanual (%)
Margen de intereses	114	117	(2,2)
Comisiones netas	7	19	(60,8)
Margen básico	122	136	(10,4)
Resultados operaciones financieras y diferencias de cambio	4	1	345,7
Resultados método de participación y dividendos	—	—	—
Otros productos y cargas de explotación	(14)	(9)	—
Margen bruto	112	127	(11,8)
Gastos de explotación y amortización	(82)	(91)	(10,3)
Margen antes de dotaciones	30	36	(15,5)
Provisiones y deterioros	(28)	(16)	72,1
Plusvalías por venta de activos y otros resultados	—	—	—
Resultado antes de impuestos	3	20	(85,6)
Impuesto sobre beneficios	1	(2)	(165,6)
Resultado atribuido a intereses minoritarios	—	—	—
Resultado atribuido al grupo	4	19	(77,9)
ROE (beneficio sobre recursos propios medios)	0,8%	3,5%	—
Eficiencia (gastos de administración sobre margen bruto)	64,3%	62,9%	—
Ratio de morosidad	0,5%	1,2%	—
Ratio de cobertura de riesgos clasificados en el stage 3	231,6%	108,9%	—

Principales magnitudes del negocio bancario México

La inversión crediticia viva se sitúa en 3.574 millones de euros, un -1,8% inferior al año anterior, impactada por la depreciación del peso mexicano. A tipo de cambio constante, presenta un crecimiento del 13,0%.

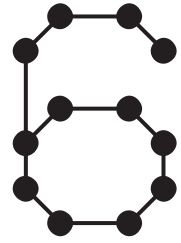
Los recursos de clientes en balance ascienden a 1.994 millones de euros y se reducen ligeramente un -0,1% interanual, impactados por la depreciación del peso mexicano. A tipo de cambio constante, presentan un crecimiento del 14,9%.

En millones de euros

	2020	2019	Variación interanual (%)
Activo	4.584	4.695	(2,4)
Inversión crediticia bruta viva	3.574	3.640	(1,8)
Exposición inmobiliaria (neto)	—	—	—
Pasivo	4.041	4.160	(2,8)
Recursos de clientes en balance	1.993	1.996	(0,1)
Capital asignado	551	535	3,0
Recursos de clientes fuera de balance	—	—	—
Otros indicadores			
Empleados	489	450	8,7
Oficinas	15	15	—

Principales magnitudes del negocio bancario México

Riscos



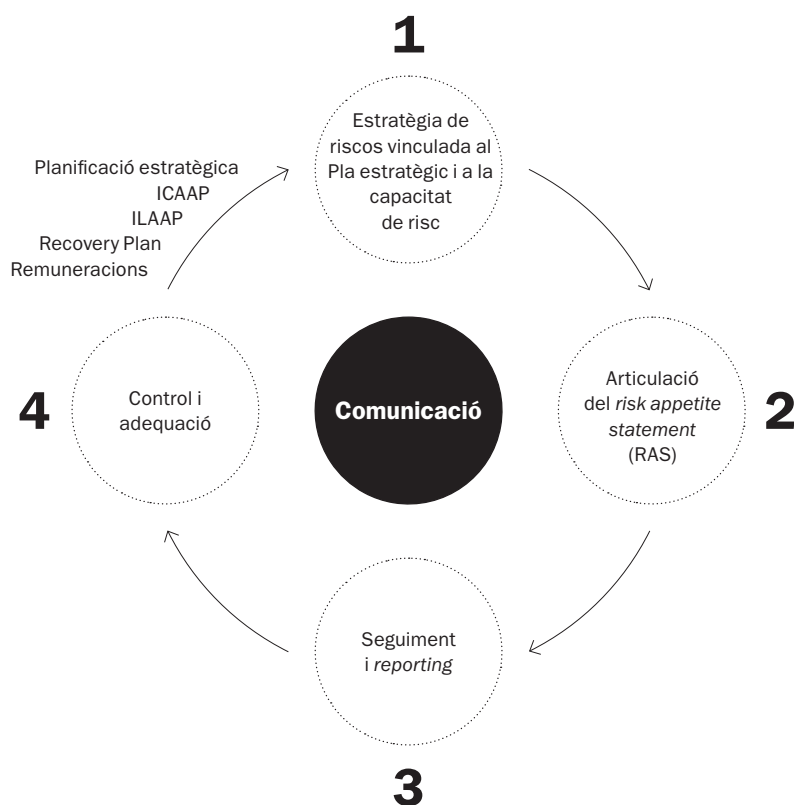
- 115 Processos estratègics de gestió i control del risc
- 115 Principals fites 2020 en la gestió i el control de riscos
 - Risc estratègic
 - Risc de crèdit
 - Risc financer
 - Risc operacional

Al llarg de 2020 el grup Banc Sabadell ha continuat reforçant el seu marc global de riscos incorporant millores que el situen al nivell de les millors pràctiques del sector financer.

El grup segueix mantenint un perfil de risc mitjà-baix, d'acord amb l'apetència pel risc definida pel Consell d'Administració.

L'estratègia de riscos del grup es troba totalment implementada i vinculada al Pla estratègic i a la capacitat de risc del grup, i s'articula a través del *risk appetite statement* (RAS), pel qual es monitora, se segueix i es reporta la situació de tots els riscos rellevants i s'estableixen els sistemes de control i adequació necessaris per garantir-ne el compliment.

Processos estratègics de gestió i control del risc



Principals fites 2020 en la gestió i el control de riscos

A continuació es presenten, per als riscos de primer nivell identificats en la taxonomia de riscos del grup Banc Sabadell, els aspectes més destacables respecte a la seva gestió i actuacions en l'exercici 2020:

Risc estratègic

Definició:

Risc que es produeixin 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.

Principals fites de 2020:

(i) Estratègia i reputació:

- Manteniment d'un posicionament destacat en l'acompanyament a clients durant la crisi sanitària i la transició cap a un model més digital.

(ii) TSB:

- Presentació en el quart trimestre de 2020 del projecte d'acceleració del procés de reestructuració, amb l'objectiu posat en la millora de la rendibilitat. En aquest sentit, el projecte permetrà un estalvi en costos recurrents, cosa que permetrà arribar al *break-even* abans del previst.

(iii) Millora de la posició de capital:

- Millora de la ràtio CET1, que se situa en l'12,0% *fully-loaded* al tancament de 2020, on destaca la generació orgànica dins aquest increment. Compliment generalitzat a nivell de capital *vs.* requeriments reguladors.
- Millora també el *total capital*, que tanca el 2020 en un 15,9%, i la *leverage ratio*, que passa del 4,75% al 5,05% interanual (en termes *fully-loaded*).

(iv) Rendibilitat:

- El benefici net del grup puja a 2 milions d'euros en tancar el 2020. Continua la fortlesa dels ingressos del negoci bancari del grup, l'evolució dels quals s'apropa a nivells precrisi.
- Durant l'exercici s'han dut a terme actuacions que permeten establir els fonaments d'una major rendibilitat futura. En aquest sentit, destaca el llançament d'un nou programa d'eficiència, que inclou iniciatives orientades a incrementar la digitalització del servei al client i projectes de reestructuració i simplificació organitzativa.

Risc de crèdit

Definició:

Eventualitat que es generin pèrdues per incompliment de les obligacions de pagament per part dels acreditats, així com pèrdues de valor pel simple deteriorament de la qualitat creditícia d'aquests.

Principals fites de 2020:

(i) Reducció d'actius problemàtics:

- Descens de la ràtio de morositat en l'any, del 3,83% al 3,60%, per les menors entrades i la gestió activa de la morositat, després d'un lleu repunt en el segon trimestre de 2020, així com per les vendes de cartera efectuades en el quart trimestre de 2020.
- Reducció de la ràtio d'actius problemàtics nets / total actiu, que ha passat d'un 1,7% de tancament de 2019 a un 1,4%.

(ii) Concentració:

- Des del punt de vista sectorial, la cartera està ben diversificada, amb tendència a l'alça en aquells sectors de més qualitat creditícia. Reducció de l'exposició en *real estate* (el seu pes és un terç respecte al de 2014).
- Així mateix, en termes de concentració individual també s'han reduït les mètriques de risc de concentració de les grans exposicions, i alhora ha millorat la qualificació creditícia en la composició dels TOP.
- Geogràficament, la cartera està posicionada en les regions més dinàmiques, tant en l'àmbit nacional com internacional.
- El risc internacional continua representant quasi un terç de la cartera de crèdit, amb increments interanuals en les geografies més rellevants (Mèxic i TSB).

(iii) Evolució del crèdit:

- El crèdit viu continua creixent interanualment en totes les geografies, amb creixements anuals d'un +13,0% a Mèxic, +7,1% a TSB i +3,2% a Espanya.
- A Espanya, els préstecs ICO concedits a grans empreses, pimes i autònoms van ser el catalitzador del creixement del crèdit viu en el segon trimestre, seguit d'una progressiva recuperació i consolidació de la concessió a particulars en el tercer trimestre. També destaca que el venciment d'un volum important de les moratòries concedides no ha tingut impacte en la qualitat creditícia.

(iv) Evolució del crèdit a TSB:

- A TSB, totes les categories de préstecs han mostrat un creixement sòlid després del primer confinament per la COVID-19. El creixement en hipoteques es va beneficiar d'una major activitat del mercat hipotecari, així com de la resiliència operacional de TSB per absorbir l'increment de la demanda. Repunt del crèdit al consum i dels préstecs sense garantia després de l'aixecament de les restriccions de confinament. Pel que fa al crèdit a empreses, creixement per la demanda d'acord amb l'esquema de préstecs garantits pel Govern (Bounce Back Loans programme), especialment en el segon trimestre de 2020.

Risc financer

Definició:

Possibilitat d'obtenció d'una rendibilitat inadequada o d'uns nivells de liquiditat insuficients que impedeixin el compliment dels requeriments i expectatives futures.

Principals fites de 2020:

(i) Sòlida posició de liquiditat:

- Sòlida posició de liquiditat en què la ràtio LCR (*liquidity coverage ratio*) se situa en tancar el 2020 en el 198% a nivell grup (218% excloent TSB i 201% a TSB), després d'haver optimitzat les fonts de finançament amb l'accés als nous finançaments de llarg termini del BCE (TLTRO III) per un import total de 27.000 milions d'euros.
- La ràtio de *loan to deposits* en tancar el 2020 és del 98%, amb una estructura de finançament minorista equilibrada. Al llarg de 2020 Banc Sabadell ha complert el pla d'emissions que s'havia marcat, amb un fort apetit inversor en el mercat, la qual cosa ha permès optimitzar els costos associats.
- Assolit al tancament anual el requeriment MREL, la ràtio del qual se situa per damunt dels requeriments reguladors.

(ii) Risc estructural de tipus d'interès:

- L'entitat ha seguit adaptant l'estructura de balanç a l'entorn actual de tipus negatius en la zona euro i ha mostrat una gran resiliència davant les possibles baixades futures. Continua la tendència en la cartera hipotecària a Espanya incrementant l'ús dels tipus fixos. Per part del passiu, es compta amb una base de dipòsits de clients que permet traslladar tipus negatius als segments majoristes.
- L'entitat ha continuat amb el programa d'adaptació a la transició dels índexs de referència després de l'entrada en vigor de la regulació europea sobre índexs de referència (BMR), i ha culminat amb èxit les fites marcades en relació amb els mercats tant d'euro com de les altres divises afectades (USD i GBP principalment).

Risc operacional

Definició:

El risc operacional es defineix com el risc de tenir pèrdues com a conseqüència d'errades o falta d'adequació de persones, processos o sistemes, o per esdeveniments externs imprevistos.

Principals fites de 2020:

(i) Funció tecnològica:

- Increment rellevant de l'ús de canals digitals/dessistits tant en volum com en tipologia de transaccions derivat principalment dels efectes de la pandèmia de COVID-19. Aquest increment de la transaccionalitat, en general, no s'ha vist reflectit en un increment proporcional de les pèrdues associades a aquest tipus de canals, per la qual cosa es considera que l'entorn de control ha funcionat adequadament.
- També s'ha produït un canvi en el perfil de risc associat a l'execució dels processos interns, ja que hi ha hagut un canvi en les maneres de treballar per la necessitat d'implementar solucions de teletreball, de manera que s'han hagut d'implementar controls específics per a la protecció dels empleats i la informació que gestionen des dels seus domicilis, i per això s'ha fet un desplegament de dispositius corporatius (portàtils) que facilitin la feina i que disposin de les mesures de seguretat adequades.

(ii) Protocols COVID-19:

- Activació dels diferents protocols i plans previstos en cada una de les geografies del grup per a casos de pandèmia i de contingència. Aquests protocols s'han revisat i actualitzat d'acord amb el seguiment de l'evolució i la propagació de la COVID-19 i la seva afectació al grup. Aquesta activació ha permès una gestió anticipativa dels riscos operacionals potencials que es puguin derivar de la situació i preparar les diferents entitats per adaptar tant els seus sistemes, processos i activitats com els productes i serveis oferts, minimitzant l'exposició a riscos i desenvolupant i implantant noves oportunitats, com ara les ajudes promogudes per organismes oficials, governamentals, del sector o de les mateixes entitats.

Vegeu més detalls sobre la cultura corporativa de riscos, el marc global de riscos, l'organització global de la funció de riscos i els principals riscos en la nota 4, Gestió de riscos, dels Comptes anuals consolidats de l'exercici 2020.



119	Activitats d'R+D+i
120	Adquisició i alienació d'accions pròpies
120	Període mitjà de pagament a proveïdors
120	Circumstàncies importants esdevingudes després del tancament de l'exercici

Activitats d'R+D+i

Les activitats en l'àmbit tecnològic del banc han respost a les necessitats particulars de cada una de les geografies, i destaca per a Espanya la recerca de l'eficiència, la digitalització i l'impuls de l'ús i la gestió de les dades. A TSB s'ha enfocat en la millora de les comunicacions i el traspàs de la gestió de la plataforma tecnològica a la mateixa TSB (gestionada anteriorment des de la filial tecnològica Sabis). Finalment, a Mèxic el focus ha estat centrat en el desenvolupament de la plataforma de Banking as a Service.

En el context nacional

Durant aquest any 2020, ha estat clau la recerca de l'augment en l'eficiència operativa, la potenciació de l'oferta i la gestió de la dada, a més de l'augment de la resiliència i la innovació de la plataforma per adaptar-se a les noves tendències tecnològiques.

Dins de l'àmbit de la Banca Comercial s'ha completat la iniciativa per a la renovació del parc de caixers, cosa que ha permès oferir un servei més eficient als clients. Els caixers existents han estat reemplaçats per caixers d'última generació, amb la finalitat d'oferir més operatives en autoservei i descàrrega a les oficines de tasques administratives. Al seu torn, s'ha donat continuïtat a l'evolució del Canal API construït en el marc de PSD2 com a base de la plataforma d'Open Banking, i s'ha focalitzat en acords amb tercers que comercialitzin els productes del banc en canals digitals. Finalment, dins d'aquest mateix àmbit s'ha aconseguit l'obtenció de sinergies mitjançant el procés de liquidació de pagaments i valors gràcies a la consolidació T2-T2S.

En l'àmbit de digitalització, s'han fet avanços quant als serveis oferts mitjançant l'impuls de la banca conversacional i s'han afegit noves capacitats d'interacció amb clients (mitjançant un *onboarding* digital i un xat a disposició del client). Així mateix, s'han desenvolupat noves funcionalitats per incrementar l'operativa per part dels clients a distància, i destaca, per exemple, la possibilitat de donar-se d'alta sense haver d'anar de manera presencial a una sucursal.

A més, s'ha començat a desenvolupar la iniciativa Proteo4 per tal de crear un *framework* de desenvolupament d'aplicacions de manera eficient i estàndard amb un focus clar en la tecnologia *cloud*, a més de desenvolupar aplicacions *cloud-native* que oferiran una major resiliència i capacitat d'escala en el moment de posar en producció les noves aplicacions digitals.

Un altre dels àmbits remarcables ha estat també el de gestió, govern i ús de les dades de la mà del programa Data1. Durant el 2020 s'ha desenvolupat la primera fase d'aquesta iniciativa, que té com a objectiu l'automatització del processament de dades, la creació de models d'autoservei i l'enrobustiment i l'augment de l'agilitat en la preparació del *reporting* financer i regulador.

Un element també rellevant per a aquest 2020 ha estat la continuïtat del programa Discovery, que va començar el 2019 amb la signatura d'un contracte d'externalització de serveis tecnològics amb una durada de 10 anys amb un gran *partner* tecnològic com IBM. La primera meitat d'aquest any s'ha centrat en el traspàs de la gestió del servei dels antics proveïdors de Sabis a IBM (fase de transició acabada amb resultats molt positius l'1 de juliol, segons el previst). La segona meitat d'any ha estat més orientada a la construcció dels nous centres de processament de dades (CPD), que estaran ubicats a Alcalá de Henares. Durant la segona meitat de l'any també s'ha dissenyat i planificat el procés de migració de les aplicacions i les càrregues productives als nous CPD, un procés que està previst que es durà a terme durant el 2021.

Finalment, es destaca el desenvolupament del programa WhatsNext, la finalitat del qual ha estat donar una resposta ràpida davant la situació de crisi sanitària, que ha permès facilitar l'operativa remota als empleats amb noves eines de col·laboració, ha incrementat les seves capacitats digitals i ha transformat

els seus hàbits de treball mitjançant el suport en l'ús eficient de la tecnologia disponible.

En el context internacional

Dins de TSB, gran part de les activitats s'han orientat a donar resposta a la situació marcada per la COVID-19, com ara millorar les eines de comunicació a fi de permetre el *testing* d'aplicacions mòbils de manera remota o la integració de sistemes de *wechat*. Quant als canals digitals, s'ha integrat la plataforma de Proteo4UK amb la seva nova arquitectura *cloud* i s'han millorat els sistemes de detecció de frau potenciant-ne les eines. Altres fites rellevants han estat amb referència a la millora de l'operativa mitjançant, per exemple, l'automatització de sistemes d'alta d'hipoteques.

Així mateix, durant aquest any 2020 Sabadell México s'ha centrat en el programa Banking as a Service i ha obtingut noves línies de negoci a partir de la comercialització de serveis bancaris a *partners* tercers. D'altra banda, a fi de continuar millorant els seus serveis a client *retail*, s'ha començat el desenvolupament de diferents iniciatives, com ara el desenvolupament de sistemes biomètrics. A més, i després de la migració de les infraestructures crítiques d'Espanya a Mèxic duta a terme anys abans, s'ha continuat el procés de migració per a la resta d'infraestructures i sistemes.

Adquisició i alienació d'accions pròpies

Vegeu la nota 23 dels Comptes anuals consolidats.

Període mitjà de pagament a proveïdors

El període mitjà de pagament a proveïdors de les entitats consolidades radicades a Espanya puja a 30,13 dies, i el del banc, a 15,72 dies.

Circumstàncies importants esdevingudes després del tancament de l'exercici

Amb posterioritat al 31 de desembre de 2020 no s'han esdevingut fets significatius dignes de menció.

Estat d'informació no financera

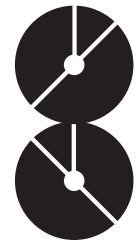
De conformitat amb el que estableix la Llei 11/2018, de 28 de desembre, en matèria d'informació no financera i diversitat, el grup Banc Sabadell ha elaborat l'estat d'informació no financera relatiu a l'exercici 2020, que forma part, segons el que estableix l'article 44 del Codi de comerç, d'aquest informe i que s'annexa com a document separat.

Govern corporatiu

De conformitat amb el que estableix l'article 540 de la Llei de societats de capital, el grup Banc Sabadell ha elaborat l'informe anual de govern corporatiu relatiu a l'exercici 2020, que forma part, segons el que estableix l'article 49 del Codi de comerç, d'aquest informe de gestió i que s'annexa com a document separat, en el qual s'inclou un apartat que fa referència al grau de seguiment del banc de les recomanacions de govern corporatiu existents a Espanya.

La informació de govern corporatiu està disponible en la pàgina web corporativa del grup (www.grupbancsabadell.com), accedint directament a través de “Govern corporatiu i Política de remuneracions”, que figura en la pàgina d'inici (*homepage*) d'aquesta web.

Estat d'informació no financera



1. Introducció

- 1.1. Visió
- 1.2. Pla de finances sostenibles
- 1.3. Materialitat
- 1.4. Governance

2. Negoci responsable

- 2.1. Finances sostenibles
 - 2.1.1. Inversió sostenible
 - 2.1.2. Emissió de bons sostenibles
 - 2.1.3. Finançament sostenible- CIB (Corporate & Investment Banking)
 - 2.1.4. Línies de finançament amb bancs multilaterals
 - 2.1.5. Solucions de finançament a pimes i particulars
 - 2.1.6. Acompanyament a grans empreses i pimes
 - 2.1.7. Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable
 - 2.1.8. Gestió social de l'habitatge
- 2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG
 - 2.2.1. Principis de l'Equador
 - 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)
- 2.3. Informació fiscal
- 2.4. Transparència i digitalització
 - 2.4.1. Transparència
 - 2.4.2. Digitalització i protecció de dades
 - 2.4.3. Ciberseguretat

3. Les persones

- 3.1. Dades de la plantilla
- 3.2. SmartWork: la resposta a la COVID-19, exemple de compromís i resiliència
 - 3.2.1. Mesures organitzatives
 - 3.2.2. Mesures de seguretat i salut
 - 3.2.3. Mesures d'acompanyament
 - 3.2.4. Mesures de conciliació i flexibilitat
- 3.3. Compromís amb el talent
 - 3.3.1. Model de gestió del talent
 - 3.3.2. Oportunitats professionals
 - 3.3.3. Atracció de talent extern
 - 3.3.4. Programa de lideratge
- 3.4. Diversitat
 - 3.4.1. Gènere
 - 3.4.2. Persones amb discapacitat
 - 3.4.3. Multigeneracional
- 3.5. Política retributiva
- 3.6. Entorn i organització del treball
 - 3.6.1. Conciliació
 - 3.6.2. Salut i seguretat
 - 3.6.3. Drets sindicals i d'associació
- 3.7. Diàleg amb els empleats, més connectats que mai

4. Medi ambient

- 4.1. Emissions de CO₂
- 4.2. Economia circular, prevenció i gestió de residus
- 4.3. Ús sostenible dels recursos
 - 4.3.1. Consum energètic
 - 4.3.2. Consum d'aigua
 - 4.3.3. Consum de paper

5. Informació sobre drets humans

6. Lluita contra la corrupció i el suborn

- 6.1.1. Patrocini, acords i altres aportacions de contribució social

7. Societat

- 7.1. Compromís amb el desenvolupament sostenible
 - 7.1.1. Compromís amb l'educació
 - 7.1.2. Solidaritat
- 7.2. Consumidors, subcontractació i proveïdors
 - 7.2.1. Consumidors
 - 7.2.2. Subcontractació i proveïdors

Annex 1. Normes corporatives i compromisos institucionals

Annex 2. Taula de continguts Llei 11/2018

Annex 3: Self Assessment Principis de Banca Responsable

1. Introducció

Banco de Sabadell, S.A. (en endavant, “Banc Sabadell”, “el banc” o “l’entitat”) és la societat matriu d’un grup d’entitats l’activitat de les quals controla directament i indirectament i que constitueixen, juntament amb aquest, el grup Banc Sabadell (en endavant, “el grup”). Banc Sabadell està integrat per diferents entitats financeres, marques, societats filials i societats participades que inclouen tots els àmbits del negoci financer, i opera fonamentalment a Espanya, el Regne Unit i Mèxic. Les dades societàries i les filials que conformen el grup, així com el seu model de negoci, apareixen detallades en l’Informe de gestió. TSB (TSB Banking Group PLC) és un banc que opera a escala nacional a tot el Regne Unit i que representa una part substancial del negoci del grup. La Fundació Banc Sabadell vehicula una part del compromís del grup Banc Sabadell amb la societat.

El desenvolupament de l’entitat s’orienta al creixement rendible que generi valor per als accionistes, a través d’una estratègia de diversificació de negocis basada en criteris de rendibilitat, eficiència i qualitat de servei, amb perfil de risc conservador i dins el marc dels codis ètics i professionals i prenent en consideració els interessos dels diferents grups d’interès.

El model de gestió s’enfoca en la permanència del client a llarg termini, mitjançant una activitat constant de fidelització de la cartera de clients fonamentada en la iniciativa i la proactivitat en la relació. El banc té una oferta global de productes i serveis, un equip humà qualificat, una plataforma tecnològica amb capacitat per al creixement i una orientació permanent a la recerca de la qualitat.

Banc Sabadell disposa d’un marc de govern intern revisat el desembre de 2020 en el qual es detallen els aspectes següents:

- Estructura de l’accionariat
- Estructura del grup
- Composició i funcionament de l’òrgan d’administració
- Matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d’Administració
- Estructura de govern corporatiu
- Estructura organitzativa
- Funcions de control intern
- Funció clau
- Marc de gestió de riscos
- Mapa de polítiques

La informació sobre l’organització, els mercats, els objectius i les estratègies, així com els principals factors i tendències que poden incidir en l’evolució del negoci, s’exposen detalladament en l’Informe de gestió de l’exercici.

Per a l’exercici actual, aquest Estat d’informació no financera, que forma part de l’Informe de gestió consolidat de l’exercici 2020 del grup Banc Sabadell i s’hi annexa com un document separat, dona compliment a les disposicions generals publicades en la Llei 11/2018, de 28 de desembre, per la qual es modifica el Codi de comerç en els seus articles 44 i 49 en matèria d’informació no financera i diversitat, i pren com a marc de referència els estàndards de Global Reporting Initiative que es detallen en l’annex 2 d’aquest

Estat d’informació no financera.

En aquest informe, es detallen les actuacions implementades en relació amb el Pla de finances sostenibles i s’incorporen al mateix temps els aspectes rellevants per a la continuïtat del negoci, els compromisos ESG adquirits (Principis de Banca Responsable, Acció pel Clima i el marc divulgatiu del model Task Force on Climate-related Financial Disclosures - TCFD) i la resta de qüestions materials per al banc d’acord amb la llei, a més de la resposta als impactes derivats de la COVID-19, centrades en les necessitats dels grups d’interès, així com de l’activitat de l’entitat.

1.1. Visió

La sostenibilitat ha passat a formar part del propòsit i de l'estratègia de negoci del grup Banc Sabadell, entesa com el desenvolupament que satisfà les necessitats del present sense comprometre la capacitat de les generacions futures i garanteix l'equilibri entre el creixement econòmic, la cura del medi ambient i el benestar social.

A la transformació duta terme per l'entitat en els últims anys, un procés focalitzat en la digitalització i les noves tecnologies de la informació, s'hi han incorporat les iniciatives encaminades a la transició cap a una economia i un desenvolupament sostenibles.

D'aquesta manera, des del 2019 s'han dut a terme una sèrie d'iniciatives que han significat un punt d'inflexió en el compromís del banc per una economia més sostenible, amb fites com ara:

- La creació de la Direcció de Sostenibilitat en substitució de la d'RSC i amb la qual se n'amplia la transversalitat a través de les seves actuacions i competències en els àmbits ESG (en les seves sigles en anglès – *Environmental, Social and Governance*).

- La incorporació dels ODS (Objectius de Desenvolupament Sostenible) a l'estratègia corporativa identificant-hi els materials i els addicionals segons els grups d'interès i l'activitat de l'organització.
- L'adquisició de nous compromisos, com l'adhesió als Principis de Banca Responsable de les Nacions Unides, el primer marc de referència global que defineix el paper i les responsabilitats del sector bancari per garantir un futur sostenible, i la ratificació del Compromís Col·lectiu d'Acció Climàtica, que reforcen l'alineació del banc amb els ODS en relació amb l'Acord de París.

El Pla de finances sostenibles aprovat pel Consell d'Administració estableix les directrius que són materials, així com els programes i les actuacions en matèria de sostenibilitat.

Aquesta etapa culmina amb l'elaboració, durant aquell mateix any, del Pla de finances sostenibles aprovat pel Consell d'Administració, i que estableix les directrius que són materials, així com els programes i les actuacions en matèria de sostenibilitat, orientats a la consecució de quatre objectius principals:

- Acompanyar els clients en la transició cap a un model més sostenible oferint productes i serveis sostenibles per a tots els segments i incorporant els criteris ESG en la gestió i el control del risc a través d'un mapatge de l'estoc, la creació d'un indicador de sostenibilitat

d'empreses, l'anàlisi de l'exposició basada en el CNAE i l'estimació del risc físic. En aquest sentí, s'ha elaborat una guia d'elegibilitat, així com unes normes sectorials que fixen els criteris d'admissió i restricció.

- Facilitar als inversors la seva contribució a la sostenibilitat a través de l'emissió i l'oferta de productes sostenibles, establint també un marc per a l'emissió de bons sostenibles orientats a aquesta mateixa finalitat.
- Adaptar l'organització a aquest nou paradigma amb actuacions com la reducció d'emissions, la fixació d'objectius de diversitat, l'establiment d'un marc de

governança i un pla de comunicació adequats al nou entorn, amb l'adopció, per a tot això, de les recomanacions del model *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD).

- Contribuir a la transició cap a una societat més sostenible a través d'aliances i programes socials que fomentin l'educació inclusiva i la lluita contra la pobresa i la desigualtat.



Acompanyar els clients en la transició cap a una economia sostenible

- Oferta de productes financers sostenibles per a tots els segments.
- Incorporació dels criteris de sostenibilitat en els circuits d'admissió.
- *Advisory* a les companyies en la seva transició a una activitat més sostenible (KPI i comparables).

1



Contribuir a l'impuls de ciutats i comunitats sostenibles

2



Fomentar i acompanyar la transició de les empreses cap a un model sostenible



Facilitar als inversors la seva contribució a la sostenibilitat

- Emissió de productes d'inversió sostenibles tant de banc com de clients.

3



Contribuir a la inversió responsable



Adaptar l'organització

- Definir i identificar els riscos i l'exposició del canvi climàtic en l'organització.
- Impulsar la diversitat, la igualtat i la conciliació en l'organització.
- Reducció de la petjada de carboni de l'entitat.
- Transparència i simplificació.
- Incorporació de la sostenibilitat en la *governance* i en l'anàlisi dels riscos.

4



Definir i identificar els riscos i l'exposició del canvi climàtic en l'organització

5



Incorporar els criteris de sostenibilitat en el control i la gestió de riscos

6



Reduir la petjada de carboni de l'entitat

7



Fomentar polítiques i pràctiques mediambientalment i socialment responsables



Contribuir a la transició cap a una societat sostenible

- Impulsar programes socials que contribueixen a una societat sostenible.
- Establir aliances per afrontar els reptes i en l'anàlisi dels riscos.

8



Lluitar contra la pobresa i la desigualtat

9



Fomentar una educació inclusiva, equitativa i de qualitat

1.2. Pla de finances sostenibles

Amb l'objectiu d'establir les prioritats del Pla de finances sostenibles, durant el 2019 i el 2020 es van tenir en compte, d'una banda, els ODS definits com a prioritaris per part del banc, l'entorn ESG, les tendències i les pràctiques del sector a escala global, i, de l'altra, es van integrar les consideracions de l'entorn regulador, així com les necessitats dels grups d'interès.

Amb l'objectiu d'establir les prioritats del Pla de finances sostenibles, durant el 2019 i el 2020 es van tenir en compte, d'una banda, els ODS definits com a prioritaris per part del banc, l'entorn ESG, tant pel que fa a iniciatives i compromisos dels àmbits nacional i internacional com pel que fa a les tendències i les pràctiques del sector a escala global, i, de l'altra, es van integrar les consideracions de l'entorn regulador derivat del Pla d'acció de finances sostenibles de la CE (2018), al qual està subjecte el banc, així com les necessitats dels grups d'interès que es recullen a través dels diferents canals de comunicació. Amb aquesta finalitat, i per a més detalls:

Integració dels ODS en l'estratègia

El 2019 es van determinar els ODS materials i addicionals per al banc, a més de fer-ne la projecció futura en el Pla de finances sostenibles. Per fer-ho, l'entitat es va basar en el

full de ruta que desenvolupava els programes de responsabilitat social corporativa estructurats en quatre verticals (Banca Responsable, Compromís amb els Empleats, Compromís amb el Medi Ambient i Compromís amb la Societat), així com en el *benchmarking* de la majoria de les entitats financeres del món i els principals bancs espanyols.

Integració dels avanços en l'entorn ESG i adhesió a iniciatives internacionals

En un any que ha estat marcat per la crisi sanitària i les seves implicacions socioeconòmiques, el banc ha orientat els programes del pla a donar respostes a l'extrema vulnerabilitat i a les necessitats emergents de la societat, tal com es detalla en la "Resposta de Banc Sabadell a la crisi sanitària de la COVID-19" de l'Informe de gestió consolidat. En aquest punt són centrals els esforços duts a terme des de la Fundació Banc Sabadell i Sogeviso (gestora del fons social

ODS prioritaris

	Programa JOBS (SOGEVISO) WORLDCCO		Educació financera		Polítiques igualtat		Contractació directa (llocs de treball indefinits)
	Programa JOBS (SOGEVISO)		Edificació i mobilitat sostenibles		Inversió i finançament en energies renovables		Aliances WORLDCCO SHIP2B

ODS addicionals

	Sabadell LIFE (Tallers d'hàbits saludables)		Portfolio de productes i serveis de finançament		Integració criteris BS en cadena de valor		Mesures anticorrupció
---	---	---	---	---	---	---	-----------------------

d'habitatges) amb l'objectiu de contribuir a la societat.

Així mateix, s'han incorporat en el Pla de finances sostenibles els requisits relatius als nous compromisos adquirits durant aquest període, com ara els Principis de Banca Responsable de les Nacions Unides i l'Acció Col·lectiva contra el canvi climàtic impulsada per l'AEB.

Entorn regulador i expectatives supervisors

En el marc de l'entorn regulador derivat del Pla d'acció de finances Sostenibles de la CE (2018), s'ha creat una *Project Management Office* (PMO) de Regulació Sostenible per assegurar la implantació tàctica de les normatives relacionades (SFDR, expectatives supervisors, BCE), així com del model *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD), subscrit recentment pel banc, que han estat incorporats al mateix Pla de finances sostenibles juntament amb la determinació dels pròxims passos a seguir.

Integració i consideració dels canals de comunicació

A través dels diferents canals de comunicació, el banc identifica les necessitats dels grups d'interès i les plasma en les vessants ESG del Pla de finances sostenibles, de manera que alinea els seus principals focus d'actuació per acompanyar els agents econòmics, els clients i les empreses en la transició cap a una economia sostenible a través de productes i serveis sostenibles, facilitant als inversors la seva contribució a la sostenibilitat, identificant oportunitats de col·laboració i avanç en matèria de diversitat, conciliació, transparència, reducció d'emissions i *governance*, així com per avançar en el procés de transformació de l'organització, a més d'impulsar programes i aliances que contribueixin a una societat més sostenible. 1.3. Materialitat

1.3. Materialitat

El banc ha emprat un procés d'anàlisi de materialitat per tal d'identificar i prioritzar els assumptes rellevants en matèria de sostenibilitat tant des del punt de vista estratègic com per als seus grups d'interès.

Per fer-ho, entre d'altres, s'han analitzat la regulació i les grans tendències en matèria de sostenibilitat, les expectatives dels analistes i inversors ESG i l'estratègia del banc en matèria ESG. Aquest procés es vehicula a través de les accions empreses per l'entitat en el marc dels compromisos adquirits en aquesta matèria i a través dels canals de diàleg amb els grups d'interès. Per fer-ho, s'han considerat:

— Reguladors i autoritats supervisors: donant resposta a consultes legislatives i projectes reguladors, col·laborant amb l'Associació Espanyola de Banca (AEB), la Federació Bancària Europea (EBF), l'Autoritat Bancària Europea (EBA, en les sigles en anglès), el Banc Central Europeu (BCE) i l'Autoritat Europea de Valors i Mercats (ESMA), entre d'altres.

- Agents econòmics (Administració pública, organismes, associacions): mantenint una relació activa a través de la participació en seminaris web de col·laboració públicoprivada i sectorial, assistint a esdeveniments i intervenint en *workshops*, fòrums acadèmics i escoles de negoci.
- Inversors i agències de *rating*: fent reunions virtuals, trobades *one-to-one*, *roadshows* trimestrals posteriors a les presentacions de resultats i *roadshows* específics (plans estratègics, emissions de renda fixa), així com la participació en els qüestionaris de les agències de *rating*, que permeten al banc identificar *gaps* en matèries com la ciberseguretat, la protecció de dades i els requisits ESG relacionats amb la inversió i el finançament sostenibles.
- Clients: visitant les empreses, fent qüestionaris als clients, interactuant a les xarxes socials i a través d'una relació activa amb agents econòmics, com ara associacions professionals i sectorials, cambres de comerç i col·legis professionals.
- Empleats: a través de les plataformes In Sabadell i Sabadell Life, la relació continuada amb l'Oficina d'Atenció d'Empleats (OAE), la realització de fòrums interns d'innovació per part dels empleats (BS Idea, Premis Qualis) i la realització de difusió interna i externa (Sabadell Fòrum), per identificar noves oportunitats de col·laboració i d'avanç per a la transformació de l'organització i el negoci.
- Societat: mitjançant la interrelació del banc amb els mitjans (a través d'entrevistes, articles de premsa i jornades), la interacció en la plataforma d'iniciatives saludables i solidàries per a empleats (Sabadell Life), la participació en xarxes socials (amb 20 perfils a escala nacional), i la relació activa i directa amb l'Administració pública, organismes, associacions, *think tanks*, fundacions i ONG.

El resultat d'aquesta anàlisi ha permès obtenir un llistat d'assumptes rellevants, alguns dels quals queden reflectits en el Pla de finances sostenibles, eix vertebrador de l'estratègia de sostenibilitat de l'entitat. Altres assumptes, per la seva transversalitat, estan integrats en la mateixa operativa, i es deriven tant dels principis d'actuació com dels compromisos adquirits pel banc.

Els assumptes rellevants no associats directament amb el Pla de finances sostenibles són els següents:

- Transparència
- Protecció i seguretat del consumidor, incloent-hi la ciberseguretat i la protecció de dades
- Desenvolupament professional i gestió del talent
- Diversitat i, en especial, gènere
- Educació financera i programes de voluntariat

Nota: els assumptes materials obtinguts en compliment de la Llei d'informació no financera es poden consultar en la taula de la Llei d'informació no financera.

1.4. Governance

Tant el sistema de govern com l'organització dels diferents nivells en la presa de decisions també han estat adaptats a les necessitats del nou entorn generat per la sostenibilitat.

Consell d'Administració

El Consell d'Administració de Banc Sabadell és el màxim òrgan de decisió, i es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control. Per a un compliment millor i més diligent de la seva funció general de supervisió, s'obliga a exercir directament l'aprovació de les estratègies generals del banc. A més, aprova les seves polítiques, i és, per tant, el responsable de fixar els principis, els compromisos i els objectius en matèria de sostenibilitat, així com d'integrar-los en l'estratègia de l'entitat.

El 2020 el Consell d'Administració va aprovar la Política de sostenibilitat, que s'orienta a emmarcar tota l'activitat i l'organització de l'entitat dins dels paràmetres ESG, que incorporen els factors mediambientals, socials i de govern corporatiu en la presa de decisions i, alhora, a partir d'aquests, a donar resposta a les necessitats i les inquietuds de tots els seus grups d'interès.

Comissions del Consell

La Comissió de Nomenaments té les funcions que li atribueix la Política de sostenibilitat relatives al seguiment i el control de les diferents iniciatives i procediments relacionats amb aquesta política i de les regles en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, de conformitat amb les recomanacions 53, 54 i 55 del Codi de bon govern de les societats cotitzades de la CNMV revisat el juny de 2020, tret d'aquelles funcions que corresponguin a la Comissió d'Auditoria i Control i a la Comissió de Riscos d'acord amb els Estatuts Socials, el Reglament del Consell, els seus propis reglaments o derivades d'una política aprovada pel Consell d'Administració.

Comitès

Així mateix, el Comitè de Sostenibilitat, constituït el 2020, és l'òrgan encarregat d'establir el Pla de finances sostenibles del banc i de monitorar-ne l'execució, així com de definir i divulgar els principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives.

Compost per 15 membres, 3 dels quals són membres executius del Consell d'Administració, el presideix el conseller delegat, i la seva periodicitat és mensual. En relació amb la consecució dels objectius, s'estableix un indicador sintètic de sostenibilitat (ISos), que inclou KPI de les matèries ESG i que es vincula a la retribució variable dels empleats, i forma part dels objectius de grup amb un pes del 10%.

Així mateix, s'ha creat un Project Management Office (PMO) del Pla de finances sostenibles per assegurar la implantació en temps i forma dels programes d'aquest pla, així com un Project Management Office (PMO) de Regulació Sostenible per assegurar la implantació tàctica de les normatives relacionades (SFDR, Expectatives Supervisores, BCE), així com del model Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), subscrit recentment per l'entitat.

2. Negoci responsable

Banc Sabadell ha incorporat la sostenibilitat de manera transversal en el seu model de negoci, en la seva gestió i anàlisi de riscos i en la seva relació amb els grups d'interès per impulsar, d'aquesta manera, la seva contribució al desenvolupament sostenible. Aquest enfocament és dual: d'una banda, adaptant l'organització i l'activitat a les pràctiques sostenibles, i, de l'altra, posant el focus en el client, cosa que comporta adaptar també el negoci i els equips a aquesta nova visió, buscant solucions de finançament,

productes d'estalvi i mecanismes d'inversió sostenibles, i posant una atenció especial en la vulnerabilitat. Quant a la gestió i l'anàlisi de riscos, que és central en tota l'activitat, també s'ha iniciat el procés de transformació de cara a incorporar els criteris ESG (*Environmental, Social, and Governance*) i de lluita contra el canvi climàtic.

El 2020, a través del Pla de finances sostenibles, l'avanç en els compromisos adquirits pel que fa a la lluita contra el canvi climàtic i els nous com l'adhesió al TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosure) marquen l'impuls d'aquesta nova etapa.

El banc posa en valor el seu rol d'institució financera com a agent clau en la mobilització de recursos per avançar en la vessant social i ambiental.

2.1 Finances sostenibles



(ODS 1, ODS 9, ODS 10, ODS 11, ODS 13)

Els criteris mediambientals, socials i de govern corporatiu (ESG, en les seves sigles en anglès – *Environmental, Social and Governance*) han guanyat cada cop més importància, no solament en l'atenció que els reguladors i els supervisors li atorguen, sinó també en les decisions dels clients, els inversors i els accionistes a escala global. Així mateix, les autoritats mundials, en major o menor mesura, han apostat perquè la recuperació econòmica sigui verda i estigui lligada als objectius de sostenibilitat.

En aquest context, la transició a una economia sostenible suposa una transformació tan rellevant i transversal o més que la digitalització. Com a entitat financera, aquesta situació implica una triple responsabilitat. Per un costat, el banc ha d'atendre tot el que implica la sostenibilitat en la seva organització; per un altre, ha de ser una palanca en la transició i ha d'acompanyar i finançar el procés de la resta d'agents econòmics. A més, el banc ha de ser la contrapartida en els riscos del sistema amb una gestió adequada de l'exposició als sectors econòmics durant la transició a una economia més resilient i sostenible.

En aquest sentit, els compromisos més rellevants en matèria de sostenibilitat als quals el banc s'ha adherit o ha subscrit són els següents:

- Els Principi d'Inversió Responsable de les Nacions Unides en la categoria de gestió d'actius.
- Des del 2005, amb la iniciativa de responsabilitat corporativa del Pacte Mundial de les Nacions Unides i els seus principis en les àrees de drets humans, treball, medi ambient i anticorrupció.

- Signatari dels Principis de l'Equador des del 2011, que incorporen criteris socials i ambientals en el finançament de grans projectes i préstecs corporatius.
- La signatura del Carbon Disclosure Project (CDP).
- L'adhesió als Principis de Banca Responsable de les Nacions Unides, el primer marc de referència global que defineix el paper i les responsabilitats del sector bancari per garantir un futur sostenible, i la ratificació del Compromís Col·lectiu d'Acció Climàtica, que reforcen l'alineació del banc amb l'Acord de París. En aquest sentit, com a entitat compromesa amb l'objectiu d'aconseguir una economia baixa en carboni, el novembre de 2020 l'entitat es va adherir al TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosure, per les seves sigles en anglès) per a la divulgació dels riscos i les oportunitats relacionats amb el canvi climàtic de conformitat amb les recomanacions del TCFD.

En aquests àmbits, durant els últims exercicis l'entitat s'ha adherit i compromès amb les diferents iniciatives que han anat sorgint, i que s'han materialitzat en el nou Pla de finances sostenibles explicat amb detall en el capítol anterior.

Així mateix, i com a resposta a aquest context, el Pla de finances sostenibles es reforça aquest 2020 amb l'alineació de les actuacions de l'entitat al voltant de les tendències macroeconòmiques i les qüestions reguladores, i amb especial atenció també als possibles impactes derivats de la COVID-19, posant més el focus en l'àmbit social, que impacten tant en les necessitats dels grups d'interès com en l'activitat del banc.

En relació amb la comunicació, i en el marc d'aquest pla, el banc reforça la seva transparència en matèria de sostenibilitat amb el llançament del segell identificatiu "Compromís Sostenible". Aquest distintiu del compromís del banc amb la sostenibilitat s'aplica a tota la comunicació

Llançament del segell identificatiu “Compromís Sostenible”. Aquest distintiu del compromís del banc amb la sostenibilitat s’aplica a tota la comunicació i la comercialització de serveis i productes amb contingut mediambiental i social.

i la comercialització de serveis i productes amb contingut mediambiental i social.

Pel que fa a *governance*, el 2020 cal destacar que es va constituir el Comitè de Sostenibilitat com a òrgan encarregat d’establir i impulsar el Pla de finances sostenibles del banc i de monitorar-ne l’execució, així com de definir i divulgar els principis generals d’actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives relacionats. Aquest comitè el componen 15 membres, 3 dels quals són membres executius del Consell d’Administració, el presideix el conseller delegat. En el terreny operatiu, informa periòdicament el Comitè de Direcció i com a mínim una vegada l’any la Comissió Delegada sobre el grau d’avanç del Pla de finances sostenibles. Per fer-ho, també es fa un seguiment mensual de l’evolució de l’indicador sintètic de sostenibilitat (ISos), creat el 2020, i que inclou KPI ESG que es vinculen a la retribució variable dels empleats, com a part dels objectius del grup. Entre les mètriques que conformen aquest indicador s’inclouen:

- Medi ambient: definició del Marc d’Emissió de Bons i Governance d’aquest; increment de la inversió en *project finance* d’energies renovables per al 2020; definició d’una guia d’activitats sostenibles; 9,9% de reducció d’emissions de CO₂ (TN) per al 2020 respecte al 2019.
- Social: increment del nombre de persones en programes de talent.
- Diversitat: increment del percentatge de dones en nivell directiu (Direcció General; directius corporatius / TOP i col·lectiu directors); increment de la diversitat a TSB.

2.1.1. Inversió sostenible

A través de la seva filial Sinia Renovables, Banc Sabadell continua desenvolupant el seu cicle inversor, iniciat el 2016, de 150 milions d’euros en capital per a aquest tipus d’actius, tant parcs eòlics com plantes fotovoltaïques. Aquest cicle segueix l’estratègia de sostenibilitat i internacionalització del banc, que preveu inversions a Espanya, Mèxic, Europa i altres països d’Amèrica Llatina. Sinia ha invertit capital a Mèxic i té presència en 247 MW eòlics en explotació, a les zones de Tamaulipas i de Baixa Califòrnia. Al Perú participa en el capital de dos parcs eòlics al nord-est amb 37 MW, i a Xile en una planta fotovoltaïca al nord del país amb 103 MWp. Els projectes de Mèxic, Xile i el Perú van entrar en operació el 2020. Així mateix, en la participació en el mercat ibèric es destaca la presència en deute subordinat en dos parcs eòlics a Navarra amb 94 MW, en operació el 2020. Pel que fa a la inversió en el desenvolupament d’actius per promoure i construir, Sinia, conjuntament amb un promotor local, està desenvolupant prop de 241 MWp a Catalunya i està desenvolupant un parc eòlic a Galícia de 49,5 MW que durant el 2021 estarà a punt per iniciar construcció.

A finals de 2020 es va fer una desinversió de la cartera a Espanya tant en eòlics com en fotovoltaïcs de 71 MW i 3 MW, respectivament, i es va mantenir una participació del 47,5% en l’actiu d’explotació d’una planta termosolar híbrida amb biomassa de 22,5 MW a Catalunya. En relació amb l’únic projecte en funcionament, l’energia elèctrica renovable atribuïble a Banc Sabadell a Espanya en tancar el 2020 és de 40 GWh. Aquesta energia renovable evita l’emissió anual de prop de 7,6 mil tones equivalents de CO₂, equivalent al consum mitjà de prop d’11.500 llars a Espanya.

Globalment, Sinia Renovables és present en el capital de projectes d’energies renovables que agreguen 503 MW de potència, dels quals són atribuïbles 57 MW que equivalen a una generació sostenible d’uns 206 GWh d’electricitat en base anual tant en explotació com en construcció, equivalent al consum mitjà de prop de 59.000 llars a Espanya. Aquestes xifres posicionen el grup com un dels líders en inversió en capital en projectes d’energies renovables del sector financer.

2.1.2. Emissió de bons sostenibles

Banco Sabadell va llançar el juliol de 2020 el seu marc d'emissió de bons vinculats als Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), i el setembre de 2020 va dur a terme l'emissió inaugural verda de 500 milions d'euros.

S'hi identifiquen finalitats sostenibles que Banc Sabadell impulsa en l'actualitat, així com aquelles que té com a objectiu fomentar en el futur. Aquest marc defineix els àmbits prioritaris d'actuació i identificació de criteris sobre els quals Banc Sabadell impulsarà la seva emissió de bons verds, socials i sostenibles.

En aquesta línia, els bons verds estan orientats a projectes amb benefici mediambiental, com la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle, la prevenció de la contaminació i l'adaptació al canvi climàtic. Les categories en aquest àmbit prioritzen les energies renovables, el control i la prevenció de la contaminació, la gestió sostenible de l'aigua, el transport net, l'eficiència energètica i els edificis verds. Per la seva banda, els bons socials estan focalitzats en la generació de beneficis que impulsin l'accés a serveis essencials, la inclusió social i la generació i el manteniment d'ocupació. D'aquesta manera, els bons sostenibles finançaran la combinació d'activitats verdes i socials. Els fons obtinguts a través d'aquestes emissions aniran destinats íntegrament a finançar o refinançar, totalment o parcialment, préstecs o projectes existents, nous o futurs, destinats a les finalitats recollides en el marc d'emissió de bons vinculats a ODS.

Per fer-ho, Banc Sabadell ha seleccionat deu Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) que guiaran l'elegibilitat tant dels préstecs com dels projectes. L'elegibilitat es basa en la guia d'elegibilitat del banc, creada al seu torn a partir de la Taxonomia de la Unió Europea i els Principis dels Bons Verds de l'ICMA (International Capital Market Association). Els ODS són els objectius que el banc ha considerat rellevant fomentar. En concret, aquests deu Objectius són: la fi de la pobresa (ODS 1), la salut i el benestar (ODS 3), l'educació de qualitat (ODS 4), l'aigua neta i el sanejament (ODS 6), l'energia assequible i no contaminant (ODS 7), el treball digne i el creixement econòmic (ODS 8), la reducció de les desigualtats (ODS 10), les ciutats i les comunitats sostenibles (ODS 11), la producció i el consum responsable (ODS 12) i, finalment, l'acció pel clima (ODS 13).

El setembre de 2020 Banc Sabadell va dur a terme l'emissió inaugural verda, després de publicar el marc de bons sostenible (SDG Framework) al juliol, amb una emissió de 500 milions d'euros amb venciment legal de 6,5 anys i opció de *call* als 5,5 anys de deute *senior preferred*

a un cupó d'un 1,125%. Posteriorment, el banc va dur a terme una segona emissió en format verd per un import de 120 milions d'euros amb un venciment legal de 4,5 anys i opció de *call* als 3,5 anys de deute *senior preferred*.

2.1.3. Finançament sostenible – CIB (Corporate & Investment Banking)

Com a complement a l'activitat de finançament de projectes d'energies renovables, i com a resposta a la demanda de Corporate & Investment Banking, el 2020 s'ha reforçat la *governance* amb la creació d'una direcció pròpia especialitzada en sostenibilitat i en la qual s'han definit dos tipus de solucions de finançament sostenible:

- Finançament amb aplicació Sostenible ("FaS"), en el qual l'ús dels fons és el criteri principal per determinar la seva naturalesa verda, social o sostenible. Dins d'aquesta categoria hi hauria els finançaments d'activitats recollides en la Guia d'elegibilitat i les vinculables al Marc de Bons Sostenibles.
- Finançament vinculat a la sostenibilitat ("FvS"), relatiu a qualsevol tipus de finançament que incentiva la consecució d'objectius de sostenibilitat, vinculant el marge de l'operació a l'assoliment de determinats KPI, com ara la millora del *rating* ESG del client, mesurant el seu acompliment a través de la reducció d'emissions de CO₂ i la reducció de la bretxa salarial, entre d'altres.

Globalment, el 2020 s'han formalitzat més de 50 operacions de finançament sostenible per un valor total de més de 16.400 milions d'euros en l'àmbit de Corporate & Investment Banking (que inclou les operacions de *project finance* i col·locació de bons), als quals cal afegir més de 300 milions d'euros de finançament sostenible en Banca Comercial, que incrementen globalment la cartera de finançament sostenible en més de 2.100 milions d'euros. Una part rellevant d'aquest s'ha desenvolupat a Espanya, i es complementa amb el que s'ha dut a terme en altres geografies on l'entitat té presència: el Regne Unit, França, Portugal, els Estats Units i Mèxic.

Banc Sabadell ha participat en més de 30 préstecs verds per a projectes amb impacte positiu en el medi ambient (principalment, amb estructura de *project finance* d'energies renovables) per més de 3.300 milions d'euros,

i l'increment d'inversió que en deriva supera els 1.000 milions d'euros.

Com a complement al que s'acaba d'exposar, s'han formalitzat 14 operacions amb el format de préstecs vinculats a sostenibilitat, en els quals el tipus d'interès aplicable varia en funció de l'assoliment de determinats objectius sostenibles, per un valor total de 10.000 milions d'euros, amb una participació de Banc Sabadell de més de 800 milions d'euros.

En el mercat de capitals, Banc Sabadell ha participat com a *bookrunner* en 7 emissions qualificades com a verdes o sostenibles, cosa que ha suposat la col·locació de 3.000 milions d'euros. L'apetència per part dels inversors en aquestes operacions va ser molt elevada, en línia amb el creixent interès per aquest tipus d'actius en la formació de carteres d'inversió.

D'altra banda, en un moment d'especial transcendència per al finançament sostenible com a factor de recuperació econòmica que requereix la participació de tots i, especialment, del sector financer, Banc Sabadell s'ha incorporat a l'Observatori Espanyol del Finançament Sostenible (OFISO). Es tracta d'un fòrum de debat i informació sobre el finançament sostenible de companyies, entitats financeres, inversors, administracions públiques, assessors, agències de *rating* i certificació, despatxos d'advocats i altres agents de la indústria financera que té per objecte compartir les seves idees i fomentar millors pràctiques.

Finançament en energies renovables (Project Finance)

Durant l'exercici, i en l'àmbit de grup, Banc Sabadell també ha participat en el finançament d'energies renovables amb més de 1.130 milions d'euros i 35 operacions, en les quals s'inclouen projectes de nova entrada, refinançament i reestructuració. D'aquestes 35 operacions, 930 milions d'euros corresponen a finançaments efectuats a Espanya, i la resta, als EUA, amb un import de 173 milions d'euros, i al Regne Unit, amb un total de 26 milions d'euros.

Finançament en energies renovables

1.130M€

Operacions

35

En aquest sentit, el banc continua sent líder a la península Ibèrica a través del finançament de nous projectes (amb 15 projectes entre Espanya i Portugal), que, de manera global, entre tots els bancs participants en aquests finançaments, suposen un total de 3,3 GW, i liderats per Banc Sabadell, un total d'1,2 GW. Entre les actuacions que cal destacar, hi ha el Projecte Alpha d'Enlight, de 300 MW, que és el parc eòlic *merchant* més gran (operació que no rep ajudes de l'Estat) d'Espanya, així com el parc de 250 MW d'Elawan;

tots ells, sindicats amb èxit.

Tanmateix, respecte a l'any anterior hi ha un menor volum d'operacions tant a Espanya com en altres geografies, no pas en import de finançament; això es deu al retard de les llicències en alguns projectes a escala estatal i a l'aturada de renovables a Mèxic. A Espanya, els projectes no s'han vist afectats per la COVID-19, sinó pel mateix increment de projectes en marxa, que han originat un retard en les llicències.

Així mateix, el lideratge de Banc Sabadell i la seva contribució al finançament de renovables també s'ha traslladat en més de 20 participacions a través de seminaris web, conferències, fòrums i podcasts sobre finançament de renovables a Espanya d'organitzacions com UNEF, AAE, Solar Market Parity, Intersolar, PV Box, Aleasoft o Aurora.

Col·locació de bons sostenibles

A més, el 2020 Banc Sabadell ha estat col·locador de bons verds i sostenibles en mercat de capitals i ha participat com a *joint lead manager* en les emissions públiques de la Comunitat de Madrid (per un import de 1.250 milions d'euros a un termini de 10 anys), de la Xunta de Galícia (per un import de 500 milions d'euros a 7 anys) i del Govern basc (per un import de 600 milions d'euros a 10 anys). També ha estat *joint lead manager* en el Green Project Bond d'energies renovables (fotovoltaica) de Quintas Energy, de 43 milions d'euros a un termini de 18 anys.

Pel que fa a les emissions de sector públic, l'emissió del Govern basc del bo sostenible per un import de 59 milions d'euros a un termini de 39 anys ha estat col·locada en exclusiva per Banc Sabadell, amb el rol de *sole lead manager* (única entitat col·locadora del bo / col·locació privada).

Altres mecanismes de finançament

Sindicats corporatius

El volum total de Finançament Sostenible concedit per Banc Sabadell en finançaments sindicats suma una mica més de 1.500 milions d'euros, repartits en 30 operacions. En aquest sentit, 3 d'elles són préstecs verds per més de 130 milions d'euros, i les 27 restants són finançaments vinculats a sostenibilitat amb 23 línies de finançament vinculades a indicadors (KPI) de naturalesa sostenible (tant mediambientals com socials, en què el *rating* ESG és l'indicador utilitzat en 13 d'elles) i 4 d'elles vinculades a indicadors de naturalesa exclusivament mediambiental. De les anteriors, el 2020 s'han formalitzat 15 nous préstecs sindicats amb una participació del banc de més de 800 milions d'euros, i destaquen les concedides a El Corte Inglés, Colonial i Kinkardine Offshore Windfarm.

A través de Banc Sabadell a Mèxic s'han finançat crèdits sostenibles per 564 milions de dòlars principalment en els sectors d'Energia Renovable i Real Estate, i el 30% de la cartera de crèdits del sector Energia i Infraestructura està dedicat a projectes verds. A més, el 15% de la cartera de Real Estate té certificació sostenible (Leed o Rainforest), cosa que dona compliment als criteris requerits de mitigació de canvi climàtic.

Finançament bilateral

Com a complement al finançament sindicat, en l'últim quadrimestre de l'any s'han iniciat les gestions amb els clients de Banca Corporativa per oferir solucions de finançament sostenible de forma bilateral, tant en format de préstec com amb productes de finançament de banca transaccional (*factoring, confirming*).

2.1.4. Línies de finançament amb bancs multilaterals

Des del 2019 Banco Sabadell México disposa d'un crèdit de 100 milions de dòlars a 10 anys atorgat per la Corporació Financera Internacional (IFC, per les seves sigles en anglès), membre del Grup Banc Mundial, per impulsar el desenvolupament del turisme i la construcció sostenible a Mèxic, els fons del qual són atorgats a clients que busquen apostar pel desenvolupament de projectes sostenibles.

2.1.5. Solucions de finançament a pimes i particulars

Eficiència energètica

En l'actualitat, el banc posa a disposició dels seus clients un conjunt de solucions orientades a mesures d'estalvi energètic, tant per als seus clients particulars com per a empreses.

Préstec Expansió Eco-reformes

En el primer cas, el setembre de 2020 s'ha llançat el Préstec Expansió Eco-reformes, l'objectiu del qual és incentivar la instal·lació de mesures com la reforma d'envolupant, portes i finestres, sistemes d'il·luminació LED o la substitució d'electrodomèstics per altres amb una categoria energètica superior. A data de tancament, el volum d'hipoteques amb certificat sostenible (vigent des de l'octubre) va ser de 363.934 euros.

Hipoteca Eco

L'octubre de 2020 s'ha llançat la hipoteca ECO a tipus fix, que ofereix un preu bonificat per a l'adquisició d'habitatges que aportin un certificat energètic B o superior. A data de tancament, el volum d'hipoteques amb certificat sostenible (préstec hipotecari que financi un habitatge amb certificat energètic A i B) va ser de 217.328.157 euros.

Préstec d'Amortització Constant ECO (PAC)

En el cas de les empreses, es continua oferint el Préstec d'Amortització Constant ECO (PAC), l'objectiu del qual és també la reforma de locals, despatxos, naus, etc., amb un objectiu de reducció de consum energètic i d'emissions de CO₂ a través de la renovació de sistemes energètics en edificis, de sistemes de calefacció o de reciclatge per altres més eficients i sostenibles i de flotes de vehicles comercials o industrials. A data de tancament, el volum de PAC ECO va ser de 798.908 euros.

Préstec Eco Agro

En l'àmbit de solucions per a explotacions agràries, Banc Sabadell posa a disposició dels seus clients el Préstec Eco Agro, adreçat a agricultors i ramaders que volen transformar la seva explotació per adaptar-la a la normativa comunitària vigent sobre agricultura ecològica.

Rènting sostenible de béns d'equipament:

En l'àmbit del rènting de béns d'equipament, Sabadell Renting consolida el focus sostenible amb una oferta de productes d'arrendament d'instal·lacions d'eficiència energètica, estacions de càrrega de vehicles elèctrics o il·luminació LED, entre d'altres. Aquesta oferta s'ha complementat durant l'any 2020 amb campanyes específiques que s'estendran durant l'any vinent, com ara rènting de plaques fotovoltaiques per a la generació d'energia de les empreses i els carretons elèctrics per a mercats.

Ateses les circumstàncies de la crisi sanitària, s'ha incrementat l'oferta amb diverses línies per donar resposta a les necessitats de certs sectors:

- Treball Actiu (rènting de béns informàtics per al treball presencial i el teletreball).
- Treball Segur (arrendament d'instal·lacions per higienitzar locals i comerços, com purificadors d'aire o tòtems d'hidrogel, entre d'altres).
- Learning Renting (per a la modernització informàtica dels centres educatius del professorat i de l'alumnat).

Tant per a béns d'equipament com per a vehicles, Sabadell Renting i Banc Sabadell han acompanyat els seus clients en aquest any tan complicat i els han ofert, quan ha calgut, facilitats de pagament, pròrrogues de contracte, novacions amb carències i finançament de liquiditat.

Lísing immobiliari sostenible

Pel que fa a l'àmbit immobiliari, el 2020 el banc ha ampliat l'oferta de productes de lísing sostenibles amb la incorporació de l'ECO Leasing Immobiliari, destinat a finançar l'adquisició per part d'empreses de naus industrials i locals comercials nous que tinguin etiqueta energètica A o B, així com els immobles usats que incloguin un projecte de reforma i millora en reducció de consum energètic, aïllament tèrmic, millora de tancaments, instal·lació de plaques fotovoltaiques per a autoconsum, etc.

A conseqüència de la COVID-19, a Banc Sabadell s'ha creat el Leasing Delivery, per a l'adquisició d'elements de transport que facilitin el repartiment a domicili, i que inclogui les motocicletes, i el Leasing Equips de Protecció, per a l'equipament necessari de comerços, negocis i empreses en la protecció i la prevenció de contagis als seus empleats i clients. A més, s'ha fet una acció d'oferta activa en la reestructuració i la novació dels contractes vigents per tal d'ajudar els nostres clients a superar l'impacte de la crisi de la COVID-19.

Solucions de mobilitat

El 2020 el banc, a través de Sabadell Renting, ha focalitzat la seva activitat de rènting de vehicles en la sostenibilitat com a motor del canvi. S'ha ampliat l'oferta de vehicles

ECO (vehicles híbrids i elèctrics amb etiqueta ambiental de la DGT 'ECO' o '0 Emissions'), a un 25% del conjunt de models oferts, com a mínim amb un model de vehicle sostenible en l'oferta destacada durant tot l'any.

Oferta de vehicles ECO

+25%

Els nous contractes de vehicles ECO han crescut el 2020, des de 8,73% el 2018 a 10,91% el 2019 i a 12,37% el 2020. S'ha donat visibilitat a les solucions sostenibles a través d'una campanya massiva de comunicació per ràdio a Madrid i Barcelona, així com a través de comunicacions directes amb els clients de Banc Sabadell al llarg de l'any. L'any 2021 se seguiran promocionant els vehicles ECO, amb un focus especial en l'oferta elèctrica.

En el context de la crisi sanitària s'han creat noves modalitats més flexibles de renting de vehicles incorporant-hi carència, quotes asimètriques i el renting per quilòmetre. Així s'ha pogut donar resposta a les demandes de certs clients, per exemple, particulars i activitats en sectors essencials. Després de l'aturada en el conjunt de l'activitat durant el període de confinament a la primavera, es pot remarcar que l'activitat comercial a final d'any ha tornat als nivells del 2019.

Malgrat que el període de confinament complet de la primavera ha generat una aturada en el conjunt de l'activitat (vendes, producció, lliuraments o recollides dels vehicles, etc.), i que el nombre de nous contractes serà menor el 2020 que l'any anterior, es pot remarcar que l'activitat comercial a final d'any ha tornat als nivells pre-COVID-19.

Durant aquest any tan particular, s'ha posat èmfasi en l'oferta digital, tant a través de canals propis de Banc Sabadell com a través de canals de difusió externs. S'ha consolidat el circuit de venda remota, en el qual els clients poden triar el seu vehicle i contractar el renting sense desplaçar-se.

També s'ha pogut constatar un increment important en les vendes de vehicles d'ocasió, especialment vehicles de

mida petita i mitjana. Aquesta oferta consisteix en vehicles de menys de 4 anys d'antiguitat, que contribueixen a la renovació del parc automòbil i a la millora ambiental dels entorns urbans.

Pel que fa a lísing, s'han finançat durant l'any 140 vehicles industrials ECO, mitjançant l'ECO Leasing amb etiqueta "A" per a vehicles, posat en marxa a finals del 2019.

Així mateix, el banc ofereix el Préstec Cotxe ECO: aquesta solució, adreçada a clients particulars, permet l'adquisició de vehicles amb etiqueta "0 emissions" o "ECO" amb unes condicions molt favorables, de manera que contribueix a l'adopció de vehicles menys contaminants i adaptats a les noves zones de baixes emissions de les principals ciutats.

2.1.6. Acompanyament a grans empreses i pimes

Com a part del compromís de Banc Sabadell en l'acompanyament a la transició ecològica, s'ha inclòs en l'habitual visita a les empreses el primer qüestionari de sostenibilitat.

Com a part del compromís de Banc Sabadell en l'acompanyament a la transició ecològica, s'ha inclòs en l'habitual visita a les empreses el primer qüestionari de sostenibilitat, que es basa en una conversa amb el client en la qual el gestor aprofundeix en la sensibilitat de l'empresa sobre els ODS i sobre els plans d'inversió per ser més sostenible. Així mateix, l'*input* que genera el client contribueix, juntament amb altres indicadors, a crear un primer índex de sostenibilitat en la cartera de clients que evolucionarà al llarg del temps.

Amb l'objectiu de generar un assessorament adequat en la xarxa del banc i de poder mantenir adequadament una conversa sobre sostenibilitat en la visita anual a clients (programa visió 360), s'ha desenvolupat un curs *online* sobre sostenibilitat per tal que la xarxa comercial entengui el concepte i el context de les finances sostenibles i les solucions a clients. Aquest curs explica:

- Què són els ODS
- Com pot una empresa iniciar el camí cap a la transició ecològica
- Què és la taxonomia de la CE i quines finalitats comprèn
- Quines solucions de finançament es poden aplicar en cada cas
- Com ha de desenvolupar la conversa amb el client per identificar el seu grau de sensibilitat cap a la sostenibilitat

Tant el desenvolupament del qüestionari per a clients com la formació a la xarxa comercial han requerit fer un pilot amb un conjunt d'empreses i de gestors per poder generar la millor proposta possible. Per aquesta raó, durant els mesos de maig a juliol de 2020 es van fer diferents visites a clients per validar les propostes de qüestionari.

Aquest qüestionari haurà d'evolucionar amb el temps per convertir-se en un *rating* de sostenibilitat que permeti al banc identificar aquells clients que necessitin de manera més concreta l'acompanyament i finançament per ser una empresa sostenible.

2.1.7. Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable

En matèria d'inversió, tant l'entitat gestora de fons de pensions BanSabadell Pensiones EGFP SA el 2012 com, des del 2016, Aurica Capital (societat de capital risc amb participacions en companyies espanyoles amb projectes de creixement en el mercat exterior), estan adherides als Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides en la categoria de gestió d'actius. El 2020, subscrits de forma individual als PRI per BanSabadell Pensiones EGFP SA, s'inclouen BanSabadell Pentapension Empresa FP, el Fons de Pensions dels Empleats de Banc Sabadell MF2000, el Fons de Pensions dels Empleats de Banc Sabadell GM (el 2020) i el fons de la Compañía de Bebidas Refrescantes de los Empleados de Coca-Cola en España. Aquests principis inclouen criteris socials, ambientals i de bon govern en les polítiques i pràctiques de gestió.

En relació amb els fons d'inversió, durant el 2020 s'ha

incrementat l'oferta de productes que segueixen criteris de sostenibilitat gràcies a l'aliança estratègica signada amb Amundi, la gestora de fons d'inversió més gran d'Europa. Des del 30 de juny Sabadell Asset Management passa a ser una companyia 100% d'Amundi i ofereix un servei únic i exclusiu a Banc Sabadell.

Pel que fa a l'oferta, s'han desenvolupat el 2020 dos fons d'inversió multiactiu (Sabadell Crece Sostenible, FI i Sabadell Acumula Sostenible, FI) que complementen l'anàlisi financera tradicional amb rigorosos criteris quantitatius i qualitatius ESG, amb un patrimoni el 31 de desembre en conjunt de 117,91 milions d'euros, a més del Sabadell Economía Verde, llançat el 2019 i amb un patrimoni de 92,9 milions d'euros en tancar el 2020, que inverteix principalment en accions d'empreses que promoguin accions relacionades amb la millora del medi ambient i la reducció dels riscos ambientals independentment del sector d'activitat econòmica. D'altra banda, en l'oferta de solucions de liquiditat per a empreses s'ha incorporat el fons Amundi Cash Institution, que aplica criteris ESG en la selecció de les seves inversions, a més de criteris financers, amb la qual cosa compleix la qualificació francesa SRI.

El 2021 es pretén incrementar l'oferta de productes que segueixen criteris sostenibles incloent-hi les principals categories d'actius. Com a llançaments que ja estan en el *pipeline*, s'incorporaran dos nous fons de renda variable que seguiran criteris ESG: Sabadell Estados Unidos Bolsa, FI i Sabadell Europa Valor, FI. Finalment, i en aplicació de la normativa europea SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), hi ha el compromís per part de Sabam/Amundi d'integrar criteris de sostenibilitat en la major part dels seus fons al llarg de l'any vinent.

D'altra banda, Banc Sabadell fomenta la inversió responsable a través de l'oferta als seus clients de productes d'estalvi i inversió i, a més, l'amplia amb productes específics que contribueixen a projectes solidaris. En aquesta línia cal destacar el fons d'inversió Sabadell Inversión Ética y Solidaria, F.I., el pla de pensions BS Ético y Solidario, P.P. i el pla de pensions BanSabadell 21 F.P., així com el fons de pensions G.M. PENSIONES, F.P., destinat a empleats de l'entitat.

El 2020 el banc, a través del Comitè Ètic Sabadell, el vehicle IIC generador d'ajudes solidàries del qual és el fons Sabadell Inversión Ética y Solidaria, FI, ha seleccionat un total de 28 projectes humanitaris enfocats majoritàriament a cobrir riscos d'exclusió social, millorar les condicions de vida de persones amb discapacitat i resoldre les seves necessitats bàsiques d'alimentació i sanitat. En aquest exercici s'han cedit 351.309 euros a diferents entitats i projectes solidaris.

En relació amb BanSabadell Pensiones, al llarg d'aquests anys s'han dut a terme diferents accions a fi de fomentar el desenvolupament de la inversió socialment responsable entre els plans de pensions, i ha estat una de les primeres entitats que va comercialitzar un pla de pensions ètic i solidari que, a més d'invertir amb criteris socialment responsables, dona una part de la comissió de gestió a Intermón Oxfam per finançar els projectes

escollits. El 2018, BanSabadell Pensiones, juntament amb Banc Sabadell i CCOO, van signar un acord sobre la clàusula d'inversió socialment responsable (ISR) per incloure-la en les Declaracions de principis de política d'inversió dels fons de pensions del sistema d'ocupació. En l'actualitat BanSabadell Pensiones gestiona 10 fons de pensions que incorporen en la seva política d'inversió un mandat explícit d'inversió socialment responsable (ISR), amb un patrimoni en tancar el desembre de 1.030 milions d'euros.

D'altra banda, la COVID-19 ha impactat en les plataformes de BanSabadell Pensiones per a empleats com en les prestacions per als clients amb un major increment de la digitalització. Així mateix, s'han incorporat cobertures addicionals en alguns dels productes per fer front a les possibles prestacions relacionades amb la COVID-19. En l'àmbit de l'entitat, s'ha contribuït econòmicament a la creació d'una pòlissa "sanitària" en la qual ha participat tot el sector d'assegurances per donar cobertura a tot el personal sanitari i oferir una assegurança de vida gratuïta per a tots ells. En aquest sentit, l'aportació de BanSabadell Vida i de BanSabadell Seguros Generales va ser d'1.359.284 euros. Així mateix, també s'han fet diverses aportacions destinades a finançar la recerca per a la COVID-19, com la donació de 75.000 euros destinada a finançar una part de la infraestructura tecnològica de 9 biobancs necessària per fer recerques científiques com la de la vacuna contra la COVID-19.

2.1.8. Gestió social de l'habitatge

Banc Sabadell gestiona, a través de Sogeviso, participada al 100% pel banc, la problemàtica social de l'habitatge a fi d'abordar, de manera responsable, les situacions d'exclusió social dels seus clients hipotecaris vulnerables, en el marc de les polítiques de sostenibilitat del banc (ESG), específicament en el seu compromís de contribuir, mitjançant la seva activitat, a la transició cap a una societat més justa. Les actuacions de Sogeviso tenen com a objectiu la lluita contra la pobresa i la desigualtat.

Amb data 31 de desembre de 2020, Sogeviso gestiona 2.751 lloguers socials i assequibles adreçats a aquests clients vulnerables, i en el 27% d'aquests s'hi ha incorporat el Contracte Social. El Contracte Social és un model innovador de gestió de clients vulnerables; concretament, és un servei per a clients que tenen actiu un lloguer social en el qual s'ofereix un acompanyament específic per part d'un gestor social i que es basa en tres eixos independents de treball: connectar aquests clients amb els serveis públics; col·laborar amb empreses públiques o privades, en especial amb el tercer sector, i el programa JoBS. El programa JoBS consisteix en un servei d'inserció laboral que té com a objectiu apoderar, a través d'actuacions de formació, *coaching* o preparació d'entrevistes laborals, els clients per tal que aconseguixin feina. Des de l'inici del Contracte Social, el 2016, s'ha aconseguit que 4.509 famílies, clients de Banc Sabadell, hagin millorat la seva situació, i que 2.250 persones hagin trobat feina gràcies a JoBS. Cal destacar també que, d'aquestes persones que han estat contractades, més del 53 % ho han estat durant més de

100 dies al llarg d'aquest període, i més d'un 21% durant més d'un any, fet que potencia una millora a llarg termini.

Lloguers socials
gestionats per Sogeviso

2.751

Des d'inici del Contracte Social el 2016:

4.509

Famílies clients de Banc
Sabadell que han millorat
la situació

2.250

Persones que han trobat
feina
gràcies a JoBS

Actualment el Contracte Social dona servei a 738 famílies, de les quals 313 persones es troben en situació de recerca activa de feina mitjançant JoBS.

També durant el 2020, amb l'objectiu de limitar els efectes del sobreendeutament i facilitar la recuperació dels deutors en risc d'exclusió social, el banc ha reiterat el seu compromís amb el Codi de Bones Pràctiques Bancàries i ha aprovat 47 operacions de reestructuració del deute hipotecari.

Des del 2013, Banc Sabadell està adherit al Conveni del Fons Social de l'Habitatge (FSV) i hi contribueix amb 400 habitatges destinats majoritàriament a clients procedents de dacions o adjudicacions produïdes a partir de gener del 2008. El 78% del parc està cobert amb un lloguer social vigent.

A més, el banc també té cedits 110 immobles a 44 institucions i fundacions sense ànim de lucre orientades a prestar suport als col·lectius socials més desfavorits.

Immobles cedits

Institucions i fundacions
sense ànim de lucre

110 → 44

Derivat de les vendes de carteres d'immobles, Sogeviso ha coordinat per compte de Banc Sabadell l'exercici del dret de tanteig i retracte previst en les normatives autonòmiques de Catalunya, la Comunitat Valenciana i les Illes Balears, que s'ha saldat amb la venda a aquestes administracions de 273 immobles (62 Catalunya i 211 Comunitat Valenciana).

Sogeviso es configura com la primera empresa espanyola de gestió social de l'habitatge que obté la puntuació necessària per obtenir la prestigiosa certificació internacional B-Corp. Aquest certificat acredita l'impacte social i mediambiental de Sogeviso, i ratifica els seus alts estàndards d'ètica, transparència i responsabilitat social.

Durant l'any 2020 la pandèmia generada per la COVID-19 ha repercutit de manera especial en els col·lectius més vulnerables i n'ha empitjorat la situació

socioeconòmica. A fi de pal·liar aquests efectes, i a l'empara del Decret llei 11/2020, que preveia mesures com la moratòria en el pagament de les rendes de lloguer o la pròrroga dels contractes amb venciment durant l'estat d'alarma, en contractes associats a famílies vulnerables, Sogeviso ha gestionat i aprovat 384 moratòries de lloguer i 59 pròrroques de contractes socials o assequibles.

2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG



(ODS 1, ODS 9, ODS 11, ODS 13)

La Guia d'Elegibilitat estableix els criteris i la documentació justificativa requerida perquè 99 activitats es considerin sostenibles, de les quals 74 són verdes i 25 són socials.

En el marc del Pla de finances sostenibles, durant el 2020 s'han identificat i s'estan desenvolupant diverses iniciatives amb focus específic en els riscos associats al canvi climàtic i a l'escalfament global, riscos de transició i riscos físics, amb el compromís de transicionar el nostre balanç i acompanyar els nostres clients cap a una economia més sostenible i baixa en carboni, així com donar cobertura a les diferents expectatives reguladores futures.

Per això, el març del 2020 Banc Sabadell va crear la seva Guia d'Elegibilitat interna, que defineix les activitats de finançament sostenible en tot el grup. La Guia d'Elegibilitat estableix els criteris i la documentació justificativa requerida perquè 99 activitats es considerin sostenibles, de les quals 74 són verdes i 25 són socials. Els criteris tècnics d'admissibilitat es basen en la Taxonomia de la UE, els principis de bons verds i socials de la International Capital Markets Association (ICMA) i les millors pràctiques de mercat.

Amb aquestes actuacions s'ha aconseguit:

- Obtenir un llistat d'activitats de finançament que segons una sèrie de criteris definits es poden considerar sostenibles.
- Fer un càlcul del volum de finançament sostenible de la cartera del banc que compleix amb els requeriments i la documentació establerta o aquella exposició potencialment sostenible d'acord amb uns determinats requeriments en informació documental de suport, així com a escala sectorial. A més, s'ha fet una anàlisi de les diferents carteres, sobretot per a aquelles amb alt impacte en el canvi climàtic mitjançant la classificació

de les activitats en intenses en CO₂ i amb alt impacte mediambiental.

- Identificar en el procés d'admissió i sistemes les modificacions necessàries per registrar/emmagatzemar les operacions sostenibles amb la informació de suport requerida per considerar un finançament com a sostenible. El 2020 s'ha iniciat el procés d'implementació en sistemes de la Guia d'Elegibilitat amb calendari previst d'aplicació en fases durant el 2021.

En relació amb les activitats amb més impacte mediambiental, es va començar a valorar la mètrica de *carbon-related assets*, que el 2021 pretenem acabar d'aterrar.

Quant al marc de les polítiques, el banc ha elaborat una Política d'integració de riscos ESG en productes d'estalvi i inversió, amb previsió d'aprovació durant el primer trimestre de 2021, que té com a objectiu descriure la Política d'integració de riscos de sostenibilitat en el procés de presa de decisions d'inversió i d'assessorament en productes d'estalvi i inversió de Banco de Sabadell, S.A., en compliment del que estableix el Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers. Aquesta normativa s'emmarca en les accions desenvolupades pel Pla d'acció en matèria de finances sostenibles de la Comissió Europea amb la finalitat de direccionar els fluxos de capital privat cap a inversions sostenibles, integrar la sostenibilitat en la gestió financera i promoure la transparència.

L'abast d'aquesta política se centra en les funcions

que duu a terme l'entitat de conformitat amb l'article 2, apartats 1 i 11, del Reglament (UE) 2019/2088, i que afecta els productes i/o serveis següents: Gestió Discrecional de Carteres, Fons d'Inversió UCITS i Fons d'Inversió Alternatius.

D'altra banda, el banc ha elaborat un primer indicador de sostenibilitat per avaluar el grau de sostenibilitat de l'empresa. Per fer-ho, s'ha creat un qüestionari per a petites i mitjanes empreses, així com per a grans empreses, per tal de recopilar informació sobre les seves iniciatives i indicadors ESG i identificar les possibles solucions financeres que podrien necessitar per millorar la seva eficiència energètica i mitigar el seu impacte en el medi ambient. L'enfocament de l'indicador té en compte l'activitat de l'empresa, el resultat del qüestionari, amb qüestions ESG i fonts externes.

Així mateix, el banc també està definint normes sectorials, que establiran el marc definitori d'un nombre limitat d'activitats considerades no sostenibles («marrons») el finançament de les quals ha decidit restringir o prohibir. Aquestes normes sectorials que s'estan definint inclouen la restricció de finançament a determinats sectors, com ara energia, mineria, infraestructures i agricultura, amb activitats d'alt impacte mediambiental, entre les quals hi ha les activitats relacionades amb el carbó, com noves mines de carbó o centrals de carbó.

A més, s'està treballant per definir una metodologia per avaluar l'impacte del risc físic, que en una primera fase s'enfocarà en el risc sobre col·laterals, principalment cartera hipotecària, promotor, CRE (*Comercial Real Estate*). Durant el 2021 està previst dur a terme un treball per avaluar aquesta primera fase de risc físic, així com tenir una visió inicial del risc de transició a Banc Sabadell.

2.2.1. Principis de l'Equador

Des del 2011 Banc Sabadell està adherit als Principis de l'Equador, marc voluntari internacional de polítiques, normes i guies que coordina la Corporació Financera Internacional (IFC), agència dependent del Banc Mundial, que té per objecte determinar, avaluar i gestionar els riscos ambientals i socials en els projectes de finançament estructurat d'import superior o igual a 10 milions de dòlars i préstecs corporatius a partir de 50 milions de dòlars. A través d'aquests estàndards, es fa una avaluació social i ambiental dels possibles impactes, i en casos determinats s'aborda la minimització, la mitigació i la compensació adequada, que és revisada per un expert independent. Anualment, Banc Sabadell publica a la seva web corporativa un informe que aporta el detall complet de tots els projectes vinculats als Principis de l'Equador.

Durant l'exercici 2020, Banc Sabadell ha signat un total de 30 projectes que incorporen els Principis de l'Equador, dels quals el 80% corresponen a projectes d'energies renovables.

Sector	Nombre de projectes	Categoria	País	Regió	País designat	Revisió independent
Energies renovables	1	B	Xile	Amèrica	Sí	Sí
	5	B	EU A	Amèrica	Sí	Sí
	1	B	Mèxic	Amèrica	No	Sí
	1	B	Portugal	Europa	Sí	Sí
	4	A	Espanya	Europa	Sí	Sí
	11	B	Espanya	Europa	Sí	Sí
	1	C	Regne Unit	Europa	Sí	Sí
Petroli i gas	1	B	EU A	Amèrica	Sí	Sí
Infraestructures	4	A	França	Europa	Sí	Sí
Comercial Real Estate (CRE)	1	NA	Espanya	Europa	Sí	NA

2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

El novembre de 2020 Banc Sabadell s'ha adherit al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), i en aquesta línia està executant un pla de treball per alinear-se amb aquests estàndards de divulgació i amb les expectatives supervisoires.

A continuació es detallen les accions de l'entitat d'acord amb els blocs de TCFD:

Governança

- A)** S'ha aprovat, el desembre de 2020, la Política de sostenibilitat per part del Consell d'Administració del grup Banc Sabadell, que és el màxim responsable d'aquesta política. Aquest document defineix l'enfocament de sostenibilitat de Banc Sabadell, així com la responsabilitat de les direccions implicades i l'estructura de govern en matèria ESG (en les seves sigles en anglès, *Environmental, Social and Governance*). A més, la Comissió de Nomenaments té assignat el seguiment i el control de les diferents iniciatives i procediments relacionats amb la Política de sostenibilitat i de les regles en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu.
- B)** S'ha constituït el 2020 constituir el Comitè de Sostenibilitat com a òrgan encarregat d'establir i impulsar el Pla de finances sostenibles del banc i de monitorar-ne l'execució, així com de definir i divulgar els principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives relacionats. En el terreny operatiu, informa periòdicament el Comitè de Direcció i com a mínim una vegada l'any la Comissió Delegada sobre el grau d'avanç del Pla de finances sostenibles.
- C)** S'ha creat la Direcció de Sostenibilitat en substitució de la d'RSC i amb la qual se n'amplia la transversalitat a través de les seves actuacions i competències en els àmbits ESG.
- D)** S'està elaborant una política d'integració de riscos de sostenibilitat en el procés de presa de decisions d'inversió i d'assessorament en productes d'Estalvi i Inversió de Banc Sabadell, amb previsió d'aprovació durant el primer trimestre de 2021.
- E)** S'han definit, per als empleats del banc, objectius vinculats a un indicador de sostenibilitat (ISos) que inclou KPI en matèria ESG.

Estratègia

- A)** S'ha definit el Pla de finances sostenibles, que és el marc transversal que estableix les actuacions en matèria de sostenibilitat, i s'ha determinat al mateix temps un nou full de ruta que transforma l'organització a partir de criteris ESG, i que formarà part del Pla estratègic de l'entitat per als pròxims anys. Per fer-ho, el pla s'ha articulat al voltant de quatre eixos:
 - 1)** Acompanyar els clients en la transició cap a una economia sostenible a través d'una oferta de productes financers sostenibles per a tots els segments, amb la incorporació dels criteris de sostenibilitat en els circuits d'admissió i *engagement* amb els clients i les companyies en la seva transició a una activitat més sostenible.
 - 2)** Facilitar als inversors la seva contribució a la sostenibilitat amb fórmules d'inversió responsable i criteris ESG, a més de fomentar l'emissió de productes d'inversió sostenibles tant del mateix banc com de clients.

- 3)** Avançar com a organització en la incorporació de criteris ESG en l'anàlisi, la gestió i el control de riscos, identificant l'exposició al canvi climàtic a més de fomentar les polítiques i les pràctiques mediambientals i socialment responsables. Altres actuacions que també inclou són el desenvolupament de programes en línia amb els principis de Banca Responsable i els ODS, el foment de la transparència i la incorporació de la sostenibilitat en la *governance*.
- 4)** Contribuir a la transició cap a una societat sostenible a través de programes socials, el foment d'aliances per afrontar els reptes i la lluita contra la pobresa i la vulnerabilitat, com en el cas de l'habitatge social.
- B)** S'ha reforçat la transparència en matèria de sostenibilitat amb el llançament del segell identificatiu "Compromís Sostenible", el qual s'aplica a tota la comunicació i la comercialització de serveis i productes amb contingut mediambiental i social.
- C)** S'ha definit un full de ruta per al 2021 i el 2022 per donar compliment a les recomanacions del TCFD, així com les expectatives del BCE, per tal de donar-los compliment durant el 2021 i el 2022.
- D)** S'ha aprovat, el juliol de 2020, el Marc per a Emissió de Bons lligats a ODS de Banc Sabadell, que compleix les directrius voluntàries dels Principis de Bons Verds, els Principis de Bons Socials i la Guia dels Bons Sostenibles de l'ICMA (International Capital Markets Association).

Gestió de Riscos

Dins del Pla de finances sostenibles, s'han identificat i s'estan desenvolupant diverses iniciatives, entre les més rellevants:

- A)** S'ha creat, el març de 2020, la Guia d'Elegibilitat interna, que defineix les activitats de finançament sostenible en tot el grup sobre la base dels criteris tècnics d'admissibilitat de la taxonomia de la UE, els Principis de Bons Verds i Socials de l'ICMA i les millors pràctiques de mercat.
- B)** S'estan definint unes normes sectorials per restringir el finançament a aquells sectors amb més impacte mediambiental: energia, mineria, infraestructures i agricultura.
- C)** S'està treballant en la definició d'una metodologia per avaluar l'impacte del risc físic, i s'espera durant aquest 2021 tenir una visió del risc de transició en l'entitat.
- D)** El banco es va adherir als Principis de l'Equador el 2011, que incorporen criteris socials i ambientals en el finançament de grans projectes i préstecs corporatius.
- E)** S'està elaborant un indicador per avaluar el grau de sostenibilitat de les empreses.

Mètriques i objectius

- A)** Volum de finançament sostenible de la cartera del banc.

- B)** Exposició en els sectors segons la classificació de les activitats intensives en CO₂ i amb alt impacte mediam-biental, i s'ha previst incorporar-hi els Carbon Related Assets el 2021.
- C)** Petjada de carboni (Abasts 1, 2 i 3).
- D)** Indicador sintètic de sostenibilitat (ISos) que inclou un subconjunt de mètriques en els àmbits ESG (*Environmental, Social & Governance*), el resultat del qual es vincula a la remuneració variable de tots els empleats.

2.3. Informació fiscal



(ODS 8)

El grup Banc Sabadell està fermament compromès amb el foment de l'actuació fiscal responsable, la relació cooperativa amb l'Administració tributària i l'impuls al desenvolupament de la transparència en la comunicació de la informació fiscal als diferents grups d'interès.

Aquests compromisos es plasmen en l'Estratègia Fiscal i Bones Pràctiques Tributàries del grup que està publicada a la pàgina web corporativa,¹ en la qual s'enuncien i es desenvolupen els principis d'actuació del grup en matèria fiscal. Entre aquests principis hi ha els principis d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal, que porten el grup a fer una contribució fiscal global d'acord amb l'ordenament jurídic i les guies i els principis internacionals establerts en la matèria per l'OCDE.

Els beneficis consolidats abans d'impostos a cada país, els impostos i les subvencions públiques rebudes, que només corresponen a l'activitat de formació, es detallen a continuació.

En milers d'euros

País	Beneficis consolidats obtinguts abans d'impostos		Impostos sobre beneficis pagats	
	2020	2019	2020	2019
Espanya	98.084	597.082	3.653	236.768
Regne Unit	-287.727	228.024	6.071	-14.194
Andorra	10.752	11.388	124	357
Bahames	-80	-54	0	0
Brasil	0	0	9	0
Cuba	1.744	1.493	0	0
Estats Units	63.126	95.906	19.825	28.040
França	-8.280	-9.465	0	7.030
Luxemburg	-110	-319	0	58
Mèxic	1.317	26.010	4.578	5.921
Marroc	1.479	1.862	814	517
Portugal	-1.136	-850	26	3
Total	-120.831	951.077	35.100	264.500

Beneficis consolidats abans d'impostos en cada país

Subvencions rebudes a Espanya el 2020 (formació) de 985.315 euros.

¹ <https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/sostenibilitat/fiscalitat-responsable.html>

2.4 Transparència i digitalització



(ODS 16)

2.4.1. Transparència

A través de la Política de sostenibilitat, Banc Sabadell estableix una sèrie de principis amb l'objectiu d'adaptar l'organització als reptes i les oportunitats derivats de la sostenibilitat. Un d'aquests pilars és la transparència, i, en aquesta línia, l'entitat promou la transparència informativa i la comunicació responsable, senzilla i propera amb tots els grups d'interès, en especial:

- Impulsa una comunicació clara, equilibrada, objectiva i transparent sobre productes i serveis financers segons el que estableix la política de comunicació comercial.
- Garanteix la màxima transparència del procés de licitació de proveïdors. Així mateix, el banc s'assegura que la selecció de proveïdors s'ajusta a la normativa interna existent en cada moment, i, en especial, als valors del codi de conducta del grup. En aquest codi es defineixen les pautes de conducta que han de seguir les companyies que treballen com a proveïdors en relació amb el compliment de la legislació vigent, el comportament ètic i les mesures contra el suborn i la corrupció, la seguretat, el medi ambient i la confidencialitat.
- Ofereix informació completa, clara i veraç a tots els analistes, inversors i accionistes a través dels diferents canals de comunicació que té el grup a la seva disposició i que estan publicats en la política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot disponible en la web corporativa.
- Fonamenta l'Estratègia Fiscal en el principi de transparència, de conformitat amb la legislació vigent.

A més, el banc fomenta la transparència en la difusió de la informació i adopta en tot moment pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor, d'acord amb les recomanacions del Codi de Bon Govern de les Societats Cotitzades de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

D'altra banda, amb l'entrada en vigor de MiFID II el 2018, Banc Sabadell va donar prioritat a l'assessorament com a model de servei en la distribució d'instruments financers. L'entitat utilitza des d'aleshores l'eina "Sabadell Inversor", que serveix de guia als gestors perquè puguin recomanar a cada client el producte que millor s'adapti a les seves característiques i necessitats. La informació facilitada al client, seguint les directrius d'aquesta normativa, és sempre imparcial, clara i no enganyosa. Quant a la crisi sanitària, s'ha propiciat un major nombre de gestions no presencials, que han estat sotmeses a un constant escrutini per garantir la màxima transparència en la formulació de propostes.

D'acord amb les seves polítiques i procediments, el banc té establerts mecanismes per garantir que tota la informació que es proporciona al client sigui transparent i que els productes i els serveis que s'ofereixen s'ajustin en tot moment a les seves necessitats. Abans de comercialitzar un nou producte o servei, a través d'un circuit intern ("Workflow de producte") en el qual la successiva validació per part dels diferents àmbits és finalment ratificada per un comitè d'alt nivell (Comitè Tècnic de Producte), es verifica que compleixi els estàndards de transparència i el marc regulador vigent, a més de les mesures pròpies per a la ciberseguretat i la protecció de les dades dels clients.

A la xarxa d'oficines es facilita informació sobre productes i serveis mitjançant fitxes d'informació pre-contractual, i el gestor facilita les explicacions adequades necessàries per tal que el client i el consumidor puguin comprendre les característiques i els riscos del producte. Al seu torn, en el moment d'assessorar el client en matèria d'inversions, el gestor fa els tests necessaris per assegurar que els productes financers s'ajustin a les seves necessitats, tot valorant coneixements i experiència.

Així mateix, cal destacar que des del 2010 el banc està adherit a Autocontrol (Associació per a l'Autoregulació de la Comunicació Comercial), i així assumeix el compromís d'oferir una publicitat responsable que garanteix l'ajust d'informació, contractació i característiques operatives dels productes anunciats.

2.4.2. Digitalització i protecció de dades

Durant el 2020, i arran de la pandèmia, Banc Sabadell ha assistit a una acceleració de l'ús de canals digitals, cosa que li ha permès avançar en noves solucions per a clients i empleats, a més de reforçar les mesures de protecció de dades.

En aquesta línia, el banc ha desplegat diverses solucions d'acompanyament i integració digital per als seus clients. En el segment d'empreses, més del 80% són ja digitals. Entre altres prestacions, el client té a la seva disposició processos de firma digital pels canals mòbil i correu electrònic, fins i tot per a clients sense banca a distància, i amb les quals ha fet més de 140.000 firmes remotes per a la contractació de préstecs ICO o moratòries. Així mateix, l'entitat ha llançat noves funcionalitats, com ara l'eina 'Pols', amb les quals el banc posa a disposició pública i de manera gratuïta un baròmetre interactiu de la recuperació de l'activitat econòmica a Espanya, i Sabadell Forex, una plataforma digital per contractar divises.

Una altra novetat és el fet de facilitar a les empreses clients la realització de pagaments i transferències des de la web del banc fent servir comptes oberts per les companyies en altres entitats financeres gràcies a l'agregador de comptes. Aquesta funcionalitat, que és possible aprofitant les capacitats Open Banking (PISP), converteix Banc Sabadell en una de les primeres entitats europees a oferir un servei que el mateix banc emmarca dins del seu compromís per facilitar l'operativa remota a autònoms, empreses i famílies.

En matèria de protecció de dades, i en el marc de la

COVID-19, l'entitat ha aconseguit mantenir la seva oferta de serveis bancaris, ha evitat en la mesura possible els desplaçaments a l'oficina i ha garantit sempre la protecció de les dades personals dels interessats. Des d'IT Seguretat, s'ha reforçat la seguretat operativa a distància dels clients i també la seguretat operativa dels mateixos sistemes del banc perquè els empleats hi poguessin accedir des de casa seva. A més, s'han inclòs en el pla de control de segona línia específics sobre context COVID-19.

Pel que fa a l'adaptació de l'organització, durant el 2020, i amb continuïtat el 2021, el banc ha desenvolupat dos programes transformadors, WhatsNext i Discovery, que, a més de la solució tècnica a implantar, estan oferint diversos graus de desenvolupament en les vessants de sostenibilitat, clients, digitalització i seguretat.

— Programa WhatsNext (NGWP, Next Generation WorkPlace) – Transformació en la forma de treballar dels empleats del grup per a una millor relació entre empleats, *partners* i clients, desplegant nous dispositius i eines de comunicació, compartició i cocreació. Un dels aspectes crítics d'aquesta nova solució ha estat traslladar l'alt nivell de seguretat informàtica del model

actual, basat en la solució centralitzada i virtualitzada dins dels nostres CPD, a un nou model distribuït, on l'empleat accedeix als recursos del banc des de qualsevol lloc en qualsevol moment; aquest nou model de poder treballar des de casa o qualsevol altre lloc, a més, crea oportunitats per reduir l'emissió de CO₂, atès que hi ha menys mobilitat, o per reduir espais corporatius, perquè hi ha menys concurrència.

— Programa Discovery – correspon a la línia de Modernització i transformació de les infraestructures tecnològiques, de manera que inclou la migració als nous CPD, i la simplificació i l'automatització del model operatiu, basada en la consolidació de proveïdors i l'establiment de nous processos més eficaços d'administració i operació d'infraestructures. Els objectius d'aquest programa són millorar la continuïtat i la disponibilitat, incrementar la resiliència, guanyar escalabilitat, millorar el model operatiu i augmentar l'eficiència econòmica. Els nous CPD estan implantats amb nivells addicionals de seguretat, a banda del fet que proporcionen una utilització energètica més eficient.

2.4.3. Ciberseguretat

Banc Sabadell ha establert un marc de control de la seguretat dels sistemes d'informació i la protecció de la informació corporativa, de clients i d'empleats.

Davant la rellevància que han aconseguit els riscos de ciberseguretat en els últims anys, Banc Sabadell ha establert un marc de control de la seguretat dels sistemes d'informació i la protecció de la informació corporativa, de clients i d'empleats. Aquest marc de control inclou la Política de seguretat dels sistemes d'informació, la definició de responsabilitats de ciberseguretat en les 3 línies de defensa i a nivell d'òrgans de govern, i la necessitat de protegir els sistemes i la informació corporativa, de clients i d'empleats, incloent-hi els sistemes de pagament.

Així mateix, Banc Sabadell disposa d'un equip intern de 30 professionals especialistes en ciberseguretat dedicats a garantir l'adequació de les mesures de protecció als riscos de ciberseguretat. Per fer-ho, es duen a terme les activitats periòdiques següents: revisió i avaluació continuada dels sistemes d'informació i els controls de seguretat, preparació davant incidents mitjançant simulacres, i formació i conscienciació al personal i a clients. En aquest sentit, Banc Sabadell ha llançat múltiples comunicacions de conscienciació sobre riscos de ciberseguretat i frau digital per a clients a través de correu electrònic o mitjançant campanyes en xarxes socials.

A través de la Direcció de Seguretat Tecnològica, Banc Sabadell estableix les mesures de protecció dels sistemes d'informació, que es plasmen en polítiques i procediments, per garantir la seguretat en els accessos i fer front a les noves ciberamenaces. Aquestes mesures inclouen control d'accessos basat en rols i recertificació periòdica d'aquests permisos, doble factor d'autenticació en els accessos remots, sistemes de protecció davant *software* maliciós i un equip de resposta a incidents de seguretat en 24x7 reconegut com a CERT oficial (Computer Emergency Response Team). Així mateix, es vetlla per disposar d'infraestructures redundants i procediments de recuperació provats periòdicament per garantir la continuïtat dels serveis tecnològics.

Seguretat en les iniciatives de transformació digital

Banc Sabadell participa en les iniciatives de negoci i projectes tecnològics per ajudar en l'avaluació de riscos de seguretat, defineix els controls i les mesures de seguretat que s'han d'incorporar i fa proves tècniques de seguretat per comprovar que no s'hi introdueixen vulnerabilitats.

Preparació i resposta davant la COVID-19

El febrer de 2020 es va avaluar la preparació del banc davant contingències en el context de la COVID-19, i es van impulsar les accions següents:

- Revisió i reforç de les infraestructures d'accés remot quant a dimensionament i disponibilitat.
- Revisió i reforç de les mesures de seguretat relacionades amb l'accés remot. La protecció més rellevant és el doble factor d'autenticació, que ja s'havia desplegat el 2018.
- Reforç de l'equip de resposta a incidents de seguretat (CERT) per ampliar el monitoratge i la gestió d'alertes relacionades amb accessos remots, *phishing* relacionat amb COVID-19, etc.
- Reforç de les comunicacions de conscienciació en seguretat a clients, empleats i proveïdors.

Durant l'any, s'ha detectat un augment en les campanyes de correus electrònics maliciosos i frau digital, que ha estat gestionat per l'equip de resposta a incidents de seguretat (CERT) sense un impacte rellevant per a Banc Sabadell.

3. Les persones

3.1. Dades de la plantilla



(ODS 8)

Banc Sabadell disposa d'una plantilla compromesa i professional orientada a ajudar les persones i les empreses a prendre les seves millors decisions econòmiques.

Banc Sabadell disposa de polítiques i procediments orientats a desenvolupar el talent, impulsar el compromís de la plantilla i fomentar la diversitat i la inclusió.

Actualment el banc compta amb 23.458 professionals distribuïts en les diferents geografies on és present, pràcticament tots amb contractes indefinits. Aquesta plantilla és diversa en distribució geogràfica (un 33% és internacional) i en gènere (55,1% dones).

Professionals

23.458

Internacional



33%

Dones



55,1%

Nombre total i distribució d'empleats del grup Banc Sabadell

	2020			2019		
Classificació professional	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius	516	180	696	511	168	679
Comandaments intermedis	2.422	1.324	3.746	2.446	1.302	3.748
Especialistes	6.855	8.970	15.825	6.972	9.192	16.164
Administratius	738	2.453	3.191	863	3.000	3.863
Total	10.531	12.927	23.458	10.792	13.662	24.454

Les dades són d'abast grup el 31/12/2020. En el col·lectiu Directius s'inclouen consellers executius, alta direcció, direcció general, directors corporatius i directors top. En el col·lectiu Comandaments intermedis s'incorporen els directors que no pertanyen al col·lectiu Directius. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècniques estan incloses en la categoria d'Especialistes, segons el Conveni de Banca Privada.

	2020			2019		
Rang d'edat	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Inferior a 31 anys	991	1.258	2.249	1.170	1.474	2.644
Entre 31 - 49 anys	5.486	7.636	13.122	5.729	8.143	13.872
Major de 49 anys	4.054	4.033	8.087	3.893	4.045	7.938
Total	10.531	12.927	23.458	10.792	13.662	24.454

	2020			2019		
País	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Espanya	7.571	8.141	15.712	7.774	8.288	16.062
Regne Unit	2.408	4.343	6.751	2.499	4.936	7.435
Mèxic	306	192	498	273	184	457
Altres Geografies	246	251	497	246	254	500
Total	10.531	12.927	23.458	10.792	13.662	24.454

El 2020 la plantilla del grup s'ha reduït a causa d'un pla d'eficiència global, de tal manera que ha passat de 24.454 professionals als 23.458 actuals. Les principals actuacions han estat la contenció en el creixement de la plantilla en l'àmbit de grup i la reducció de plantilla en la nostra filial britànica TSB, que acumula una reducció de 685 persones el 2020 (equivalent a un 9%), i la venda de la gestora Sabadell Asset Management al grup Amundi.

A més, durant l'últim trimestre de l'any el banc a Espanya ha engegat un pla de sortides voluntàries, negociat amb la representació legal dels treballadors i acordat amb la majoria, en el marc del pla de digitalització i eficiència del grup. En tancar l'exercici, s'hi han adherit més de 1.800 persones, que se'n desvincularan durant el primer trimestre de 2021.

Nombre de sortides del grup per acomiadaments

Durant el 2020 hi ha hagut 641 sortides per motiu d'acomiadament, una xifra un 37% superior a la del 2019 principalment per l'actuació de reestructuració en la filial britànica TSB. A Espanya, el nombre d'acomiadaments ha estat similar a anys anteriors.

Classificació professional	2020			2019		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius	16	9	25	13	9	22
Comandaments intermedis	27	19	46	35	15	50
Especialistes	76	129	205	129	131	260
Administratius	35	330	365	30	43	73
Total	154	487	641	207	198	405

Les dades són d'abast grup el 31/12/2020. En el col·lectiu Directius s'inclouen consellers executius, alta direcció, direcció general, directors corporatius i directors top. En el col·lectiu Comandaments intermedis s'incorporen els directors que no pertanyen al col·lectiu Directius. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècniques estan incloses en la categoria d'Especialistes, segons el Conveni de Banca Privada.

Rang d'edat	2020			2019		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Inferior a 31 anys	21	19	40	21	18	39
Entre 31 - 49 anys	76	126	202	98	103	201
Major de 49 anys	57	342	399	88	77	165
Total	154	487	641	207	198	405

Les dades són d'abast grup el 31/12/2020.

Modalitats de contracte del grup

Pràcticament tots els contractes del grup (99,5%) són contractes indefinits, i només n'hi ha 109 de temporals (55 dels quals a Espanya).

Nota: no es proporciona el desglossament dels

contractes a temps parcial atès que el total d'aquests a Espanya el desembre de 2020 és de 29 (0,18% dels contractes nacionals), ni el desglossament de mitjana anual de contractes, ja que no hi ha temporalitat destacable, per la qual cosa la desviació entre dades mitjanes anuals i dades finals el 31 de desembre de 2020 és inferior al 3%.

Tipus de contracte i gènere	2020			2019		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Indefinit	10.474	12.875	23.349	10.738	13.579	24.317
Temporal	57	52	109	54	83	137
Total	10.531	12.927	23.458	10.792	13.662	24.454

Les dades són d'abast grup el 31/12/2020.

Classificació professional	2020			2019		
	Indefinit	Temporal	Total	Indefinit	Temporal	Total
Directius	693	3	696	677	2	679
Comandaments intermedis	3.739	7	3.746	13.053	101	13.154
Especialistes	15.746	79	15.825	6.736	22	6.758
Administratius	3.171	20	3.191	3.851	12	3.863
Total	23.349	109	23.458	24.317	137	24.454

Les dades són d'abast grup el 31/12/2020. En el col·lectiu Directius s'inclouen consellers executius, alta direcció, direcció general, directors corporatius i directors top. En el col·lectiu Comandaments intermedis s'incorporen els directors que no pertanyen al col·lectiu Directius. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècniques estan incloses en la categoria d'Especialistes, segons el Conveni de Banca Privada.

Nombre de contractes per tipologia

Nombre de contractes per tipologia

Tipus de contracte i rang d'edat	2020			2019		
	Indefinit	Temporal	Total	Indefinit	Temporal	Total
Inferior a 31 anys	2.197	52	2.249	2.569	75	2.644
Entre 31 - 49 anys	13.076	46	13.122	13.819	53	13.872
Major de 49 anys	8.076	11	8.087	7.929	9	7.938
Total	23.349	109	23.458	24.317	137	24.454

Nombre de contractes per tipologia

Les dades són d'abast grup el 31/12/2020.

3.2. SmartWork: la resposta a la COVID-19, exemple de compromís i resiliència



(ODS 4)

Sota el paraigua del concepte SmartWork, s'han posat en marxa diferents iniciatives destinades a protegir la salut de la plantilla, impulsar noves formes de treballar més àgils i fomentar la cohesió de l'equip, així com donar suport al procés imparable de digitalització.

El capital humà ha estat un pilar fonamental del banc per afrontar l'excepteional crisi sanitària. D'ençà de la declaració de l'estat de alarma, la protecció de la salut de la nostra plantilla, tant física com emocional, ha estat prioritat i principi rector d'actuació, així com un element clau per garantir la continuïtat del negoci. Banc Sabadell va posar en marxa des de començament d'any un sistema de monitoratge continu de la pandèmia en totes les geografies on opera, que va incloure incidència en el país o la regió, recomanacions i normativa sanitària aplicació i incidència en la nostra plantilla.

Per aconseguir-ho, a més de seguir les recomanacions i les mesures de les autoritats sanitàries, s'ha posat en marxa un ampli pla d'actuació i acompanyament a empleats orientat a l'adequació de les condicions de treball, a la prevenció de riscos i al benestar de la plantilla, incloent-hi una comunicació bidireccional, constant i transparent, un element extraordinàriament valuós com a factor de cohesió i protecció.

Entre les seves mesures destaquen:

3.2.1. Mesures organitzatives

Xarxa:

- Durant l'estat d'alarma: torns quinzenals alternant treball presencial i teletreball per garantir la seguretat de la plantilla i dels clients. Això va permetre mantenir oberta el 70% de la nostra xarxa comercial a Espanya amb el 30% de la plantilla en teletreball.
- Durant la desescalada i la segona onada: gestió flexible de plantilles en funció d'indicadors objectius de rebrot (des de tancament fins a plena ocupació).

Centres corporatius:

- Durant l'estat d'alarma, 100% teletreball (excepte els serveis crítics).
- Durant la desescalada: implantació de sistema híbrid de torns amb un màxim d'un 50% de la capacitat dels centres.
- Durant la segona onada: teletreball preferent.
- Adequació de la dotació i la infraestructura tecnològica:

3.2.2. Mesures de seguretat i salut

- Distribució del material de seguretat necessari a tota la plantilla: mascaretes, gel hidroalcohòlic, paper d'un sol ús i mampares de metacrilat per a oficines.
- Establiment del protocol COVID-19 per al seguiment de casos i contactes estrets de la plantilla en col·laboració amb les directrius establertes per les autoritats sanitàries.
- Suspensió d'esdeveniments i formacions presencials, així com de viatges de negoci, i potenciació de l'ús de canals digitals. Adequació dels espais d'oficines i centres corporatius per mantenir la distància de seguretat i política de taules netes.
- Limitació de l'aforament màxim permès en les oficines de la xarxa.
- Limitació de l'aforament màxim permès en sales de reunió dels centres corporatius i adequació d'aquestes per mantenir reunions híbrides.
- Senyalística i cartelleria per recordar les indicacions de seguretat en diferents punts tant a la xarxa d'oficines com en centres corporatius.
- Assignació de responsables de centre per fer un seguiment exhaustiu de l'aplicació de les mesures.
- Intensificació de la neteja de totes les instal·lacions.
- Atenció emocional a través d'un servei telefònic gratuït, il·limitat i anònim amb professionals especialitzats a disposició de qualsevol empleat que ho necessiti.
- Duplicat el nombre de dosis de vacunes de la grip per subministrar als empleats que ho vulguin.

3.2.3. Mesures d'acompanyament

- Comunicació intensiva, clara i propera des del primer moment de la pandèmia:
 - *Newsletter* diari (Flaix COVID) a tots els empleats a Espanya i comunicacions periòdiques als nostres empleats a l'exterior, amb indicació de les mesures i les actuacions requerides, així com potenciació de missatge d'unitat i compromís.
- Comunicació setmanal amb els mànagers (Ets Mànager) per fixar criteris, impulsar cohesió i acompanyar-los en la gestió dels equips.
- Portal SmartSite: amb tota l'actualitat, instruccions i protocols en relació amb la COVID-19:
 - Guia SmartWork per a xarxa d'oficines i centres corporatius.
 - Manifest SmartWork.
 - Notícies i actualitat sobre SmartWork.
 - Continguts específics sobre seguretat i salut, conciliació i flexibilitat i tecnologia que ajuden els empleats en l'organització eficient de la seva feina.
- Notícies a la intranet corporativa (IN Sabadell) i al Portal Empleat.
- Townhall CEO i comunicats de l'alta direcció.
- Guies i materials infogràfics per comunicar totes les mesures.
- Pla d'acompanyament amb sessions i seminaris web

oberts amb finalitat informativa, formativa i inspiracional per a tota la plantilla amb focus en la col·laboració entre equips, l'eficiència i el fet de dotar de context i habilitats transversals per fer front a la feina. Mesurament de la satisfacció i el benestar de la plantilla a través d'enquestes periòdiques.

3.2.4. Mesures de conciliació i flexibilitat

Davant les mesures i les restriccions imposades per les autoritats per limitar la mobilitat i contenir la propagació, s'han activat diferents mesures per facilitar, en la mesura possible, les necessitats de conciliació de la plantilla:

- Agilitat per tramitar les excedències o els permisos sol·licitats per la plantilla.
- Facilitar les reduccions de jornada.
- Promoció del Pla EmCuida.
- El mes de març es va avançar l'aplicació de l'horari d'estiu i es va eliminar la jornada estesa dels dijous.
- Flexibilitat per adaptar la jornada laboral (horari d'entrada i sortida) i franja de desconnexió digital (de 18 a 8 h).

Totes aquestes mesures s'han pres d'acord amb la supervisió i direcció dels comitès corresponents, incloent-hi el Comitè de Direcció i els Comitès de Crisis. A més, en tot moment s'ha mantingut una coordinació i un diàleg amb els representants legals dels treballadors, i s'ha intensificat el diàleg.

3.3. Compromís amb el talent



(ODS 4)

Banc Sabadell aspira a proporcionar als seus empleats el millor lloc on desenvolupar una carrera professional. Per fer-ho possible, destaquen un model sòlid de gestió del talent, marc d'oportunitats professionals dins del banc (mobilitat interna, promocions i formació) i la capacitat d'atracció del millor talent extern. A això, cal afegir-hi el desenvolupament professional i les capacitats de l'equip de *management*.

3.3.1. Model de gestió del talent

El 2020 s'ha continuat millorant el model de gestió del talent.

El 2020 s'ha continuat millorant el model de gestió del talent, amb millores rellevants en termes de *feedback*, i s'ha avançat la conversa anual d'acompliment i potencial al mes de desembre. La prioritat és afavorir el desenvolupament del talent intern posant el focus en el desenvolupament del potencial de cada individu i els objectius del nou any. Així mateix, s'han introduït millores en el mesurament de l'acompliment (per exemple, en el cas dels mànagers és imprescindible una bona valoració de la seva gestió per part de l'equip per tenir una valoració màxima). En la filial TSB, al llarg de 2020 s'han desenvolupat iniciatives per donar suport a la identificació de talent i desenvolupar pedreres de talent futur sòlides i diverses. Es va mantenir el sistema de *coaching* per part de directius per a empleats amb talent en llocs sènior i persones amb necessitats de desenvolupament específiques. La introducció d'una valoració més objectiva del talent està començant a donar lloc a plans de desenvolupament més sòlids i mobilitat interna cap a llocs clau.

Així mateix, Banc Sabadell ha continuat evolucionant els sistemes per disposar de la millor informació sobre el talent actual i el seu potencial amb vista a assegurar una presa de decisions idònia en matèria de persones, una gestió eficaç i eficient de la mobilitat i el desenvolupament efectiu de directius i predirectius.

D'altra banda, als empleats amb millor acompliment i més potencial se'ls han facilitat oportunitats i accés a formació diferencial i esdeveniments per al seu desenvolupament personal al llarg de l'exercici.

3.3.2. Oportunitats professionals

Mobilitat interna

El 2020 s'han potenciat les oportunitats internes, tant en volum com en transparència. En aquest sentit, s'han dut a terme 1.387 moviments interns durant l'exercici, que representen un 8% de la plantilla. Una part s'ha fet mitjançant processos oberts de cobertura en els quals es publiquen internament les vacants per tal que qualsevol empleat del grup hi pugui participar. En la mateixa línia, s'han dut a terme amb èxit campanyes d'ocupabilitat interna, que permeten aprofitar al màxim les capacitats dels nostres professionals.

Moviments interns

1.387

Representació de la plantilla

8%

Promocions

La meritocràcia és clau per desenvolupar talent de manera sostenible a llarg termini.

El nostre model de talent fa prevaldre la promoció dels empleats que aconsegueixen els resultats esperats posant en pràctica els nostres valors diàriament. Les promocions a llocs de més responsabilitat són sancionades per òrgans

interns col·legiats, amb el suport de la Direcció de Recursos Humans. El 2020, 994 professionals han accedit a llocs de més responsabilitat a Espanya.

Formació

El 2020 s'ha adaptat la formació a les necessitats del negoci i al context.

Destaca el nou Espai de Teletreball del Campus, en marxa des de l'abril, amb recursos formatius que ajuden a millorar el treball a distància, i que al setembre acumulava més de 54.400 visites.

A Espanya, un 31% de la formació rebuda és voluntària, i un 88% ha estat feta *online*.

El 2020 la formació s'ha adaptat a les necessitats del negoci i al context, amb les limitacions sanitàries, per garantir la salut dels empleats, i alhora se'ls ha seguit oferint recursos formatius i de desenvolupament professional. Així, s'ha potenciat l'oferta formativa *online* i virtual en detriment de les sessions presencials, que s'han convertit en sessions virtuals en directe. En aquest sentit, destaca el nou Espai de Teletreball del Campus en marxa des de l'abril amb recursos formatius que ajuden a millorar el treball a distància, i que al setembre acumulava més de 54.400 visites. Al setembre s'ha transformat aquest espai d'acompanyament en l'espai SmartSite, que el primer mes ja acumulava 16.161 visites.

A més, un gran percentatge d'hores formatives s'han seguit concentrant en les accions de l'àmbit regulador. El 2020 s'han continuat certificant en MIFID més de 1.100 empleats, i en LCCI, amb un pla de formació iniciada a finals del 2019, s'han certificat 7.865 empleats. A més, cal destacar l'esforç efectuat pels empleats en la formació continuada d'aquestes certificacions i IDD, amb el 85% d'empleats recertificats.

La inversió formativa també s'ha focalitzat en la necessitat de continuar capacitant els empleats digitalment. Així, a més de continuar amb el Programa Digital Plus, amb el qual 635 empleats han aconseguit el títol d'EADA de Curs Superior en Capacitats Digitals per a la Banca,

s'ha iniciat el Programa Digital Tech, que han completat 439 empleats.

La pràctica totalitat dels empleats (98%) han rebut formació el 2020, amb 1.025.602 hores totals de formació dutes a terme a nivell de grup (equivalents a una mitjana de 44,6 per empleat), cosa que ha millorat tant les habilitats professionals de la nostra plantilla com la seva ocupabilitat futura dins de l'organització.

Empleats amb formació el 2020

98%

Hores totals de formació

1.025.602

Hores per empleat

44,6

	2020	2019	Formació
Empleats que han rebut formació (%)	98%	97%	

Empleats actius el 31/12/2020. Les dades de formació fan referència a perímetre grup.

	2020		2019		Total d'hores de formació i mitjana per classificació professional
	Hores formació	Mitjana hores	Hores formació	Mitjana hores	
Directius	25.862	39,67	21.980	32,37	
Comandaments intermedis	197.194	53,63	188.551	50,31	
Especialistes	727.833	47,01	634.063	39,23	
Administratius	74.713	23,57	128.786	33,34	
Total	1.025.602	44,63	973.381	39,80	

Empleats actius el 31/12/2020. Les dades de formació fan referència a perímetre grup. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècniques estan incloses en la categoria d'Especialistes, segons el Conveni de Banca Privada.

Formadors interns

Un any més, cal destacar l'enorme contribució del nostre col·lectiu de formadors interns, peça clau en la transmissió del coneixement i la cultura de Banc Sabadell. Un total de 699 professionals han compartit la seva *expertise* amb companys, amb 9 hores de dedicació mitjana per

formador. Entre les seves activitats, cal remarcar el suport que han donat per a l'adopció de noves eines digitals de la *suite* Microsoft Office365. Per fer-ho, hi han participat des del maig un total de 312 formadors interns com a "buddys" dels seus companys, els quals els han ajudat a formar-se i a utilitzar de manera eficient les noves eines que faciliten la feina en un model híbrid teletreball/presencial.

3.3.3. Atracció de talent extern

Incubadores de talent

El 2020 s'ha seguit la línia iniciada el 2015 de captació de talent mitjançant programes d'incubació de talent jove, i s'ha comptat amb la participació de 125 estudiants i 216 joves acabats de graduar.

Entre ells, destaca la incorporació el 2020 de 56 joves a través del Young Talent Programme 2020, amb formació fonamentalment STEM.

La integració i la mobilitat de les noves incorporacions són clau. Enguany s'han dissenyat i organitzat espais de *networking* entre promocions del programa a través de la figura del *buddy* i l'organització de *meeting points* amb directius per promoure el seu desenvolupament. Aquests programes han actuat positivament en el foment de la diversitat de gènere, amb un 56% de dones en les noves incorporacions, i en l'impacte social dels nostres empleats, i destaca l'organització d'una *datathon* amb la Fundació Pasqual Maragall.

Marca ocupadora

Banc Sabadell disposa d'un procés de selecció de personal que garanteix l'aplicació de criteris objectius i valora la professionalitat i l'adequació de les persones als llocs de treball i al potencial de desenvolupament dins l'empresa. La proximitat amb les universitats segueix sent un factor clau per a la captació de talent i la construcció d'una marca ocupadora forta. Aquest any s'ha materialitzat en intervencions en diferents formats en universitats de primer nivell. També es pot destacar la pàgina corporativa a LinkedIn, que va superar el mes de desembre els 123.500 seguidors, amb un creixement del 22,5% interanual.

Seguidors a LinkedIn

123.500

Creixement interanual

+22,5%

3.3.4. Programa de lideratge

Els nostres mànagers són la columna vertebral del desenvolupament del grup. De la seva capacitat d'ocupar-se de les persones dels seus equips, generar entorns d'eficàcia, apoderar els seus equips i fomentar la col·laboració, en depèn el futur a llarg termini de la nostra entitat.

Programa Corporatiu de Management

El Programa Corporatiu de Management que duen a terme les persones que accedeixen a un lloc de director continua el seu camí de capacitació dels nostres mànagers en habilitats, col·laboració i valors. 86 mànagers acabats de nomenar han recorregut aquest exigent itinerari formatiu el 2020.

Programa Alts Potencials

Per preparar els professionals que hauran d'abordar els reptes del futur, es va llançar el 2019 la 1a edició del Programa d'acceleració de carrera, que ha conclòs el 2020. El programa es va dissenyar amb l'objectiu d'accelerar el desenvolupament de la carrera professional de predirectius considerats d'alt potencial, que representen els valors i les actituds que el banc vol impulsar. També pretén facilitar la diversitat necessària que es vol assolir en el col·lectiu directiu. En la primera edició hi han participat 106 predirectius, amb un 56% de dones.

Participació de predirectius

106

Participació de dones



56%

Concebut com un espai relacional i de *networking* d'alt valor, el Pla d'acceleració de carrera comporta una sèrie de beneficis per als seus participants: creixement com

a líders, capacitat d'aportar visió i major perspectiva i coneixements estratègics per prendre decisions. Destaquen en el programa els processos d'autoconeixement, la formació amb ESADE Business School, l'assignació d'un mentor del col·lectiu directiu, les sessions amb la Direcció General o la participació en projectes de la Fundació Banc Sabadell.

Cal destacar que durant els dos anys del programa ja s'ha produït, entre altres conseqüències positives, el nomenament de 20 directius/ives dins del col·lectiu de participants, a més de 29 casos més en els quals hi ha hagut alguna promoció o alguna assumpció de més responsabilitat.

Ets Màner

Per tal d'assegurar que els nostres màners estan alineats amb el nostre propòsit i són exemple dels nostres valors, es desplega 'Ets Màner', un programa d'evolució i desenvolupament per reconèixer els màners i acompanyar-los per potenciar les seves capacitats enfocant-les a impulsar un banc més àgil, il·lusionador i connectat. Basat en sessions de formació i facilitació amb equips de màners de les direccions i comunicacions constants, reforça el seu rol i les seves capacitats.

Més de 2.900 màners ja han rebut les sessions formatives associades al programa tant de manera presencial abans de la crisi sanitària de la COVID-19 com després, en format virtual. A més, amb periodicitat quinzenal s'envia a tots els responsables d'equip una *newsletter* per informar-los de les novetats del banc, reforçar el seu rol i acompanyar-los perquè adoptin els comportaments desitjats com a responsables d'equip.

Desenvolupament del lideratge a TSB

El 2020 tots els líders d'equips van tenir accés a Leadership Essentials, la nostra eina i pla de formació en línia per al desenvolupament del lideratge, a la qual podien accedir quan calgués o com a suport als plans de desenvolupament. Els nous líders podien accedir al contingut com a "full de ruta" per obtenir una idea clara de tots els elements del lideratge. Per als líders amb més experiència, es va proporcionar accés a opinions i comentaris més recents de psicòlegs especialitzats en el món de l'empresa o l'esport.

El 2020 hem ampliat aquesta oferta amb programes específics:

- TSB Manager (Gestor TSB) – que instrueix els gestors d'equips en els fonaments de la gestió a través de 4 mòduls d'aprenentatge, amb èmfasi en la presa de decisions fonamentada, la reducció dels biaixos inconscients i la gestió de la salut mental.
- Formació *online* "Talking Performance" (Motivació del rendiment) – integra el nostre enfocament de la gestió del rendiment des de la perspectiva de tenir una mentalitat centrada en el rendiment. Experts en rendiment proporcionen eines i opinions perquè els assistents comprenguin i acceptin les seves pròpies trajectòries en

matèria de rendiment i aconseguixin que cada empleat rendeixi al màxim.

- Formació *online* "Leader as coach" (El líder com a motivador) – presenta com les habilitats motivacionals d'un líder poden generar una cultura d'afrontar grans reptes amb un alt nivell de suport mitjançant relacions de *coaching*.

A més, tots els líders d'equips reben Leadership Insights (Idees de lideratge), un butlletí mensual en què es difonen conceptes actuals i futurs basats en la recerca i alineats amb les prioritats estratègiques dels nostres líders d'equip i negocis. Els líders podran explorar els diferents temes en una extensa biblioteca de continguts que els permetrà ampliar les seves idees i avançar en el seu desenvolupament. Els gestors d'equips més experimentats han seguit amb el programa Leading In TSB (Lideratge a TSB), amb una durada de 9 a 12 mesos, que aclareix conceptes i dona accés a casos pràctics i a retroalimentació sobre els comportaments de lideratge que fan possible que els empleats i els equips rendixin al màxim a la feina.

Finalment, el 2020 hem començat el programa pilot Leader as Coach (El líder com a motivador) per a líders sènior. Aquest programa aprofundeix encara més en les habilitats de *coaching* a través de la formació semipresencial, la pràctica d'habilitats i la mentoria per part de professionals habilitats per la Federació Internacional de Coaching en un programa de 3 mesos. Aquest programa es llançarà plenament el 2021.

3.4. Diversitat



(ODS 5, ODS 10)

El grup considera la diversitat una font de valor i riquesa corporativa, i impulsa accions per fomentar la diversitat de gènere, la diversitat funcional i la diversitat multigeneracional.

El 2020 s'inclou un indicador de diversitat en l'objectiu de sostenibilitat que forma part dels objectius corporatius del grup.

Banc Sabadell està compromès a promoure ambients de treball en els quals es tractin les persones amb respecte i dignitat, procurant el desenvolupament professional de la plantilla i garantint la igualtat d'oportunitats en la seva selecció, formació i promoció, tot oferint un entorn de treball lliure de qualsevol discriminació per motiu de gènere, edat, orientació sexual, religió, ètnia o qualsevol altra circumstància personal o social.

Una mostra d'aquest compromís és la inclusió el 2020 d'un indicador de diversitat en l'objectiu de sostenibilitat que forma part dels objectius corporatius del grup.

La publicació el 2020 del pla de negoci responsable "Do What Matters" de TSB reforça el compromís de:

- Crear un TSB per a tots a través del nostre comportament i la nostra manera de treballar.
- Construir una plantilla diversa i equilibrada que sigui un reflex dels clients als quals servim.
- Posar l'accessibilitat com a nucli del nostre enfocament cap a la inclusió i generar la confiança per dialogar sobre salut mental en l'àmbit intern i amb els clients.
- Donar suport a la mobilitat social en les comunitats locals.

3.4.1. Gènere

La plantilla del banc és diversa en termes de gènere, amb un 55% de dones.

En l'apartat directiu, les dones representen el 25,9%, amb un increment d'1,2 punts el 2020, tot seguint la tendència contínua de millora dels últims anys. No obstant això, es manté el compromís de seguir incrementant la diversitat en els nivells directius, per a la qual cosa és clau avançar en la diversitat dels comandaments intermedis, on s'ha superat un 35% de dones el 2020.

En el cas d'Espanya, s'aprecia un increment en la representació de dones en llocs directius, en què s'ha passat del 23,1 al 25,6% (+2,5) en directius, i del 34,2% al 34,7% (+0,5%) en mànagers, dades que donen continuïtat a la progressió d'anys anteriors. També cal destacar l'augment de les promocions de dones (un 55,6% de dones entre

la plantilla promocionada el 2020 davant un 53,01% el 2019), cosa que demostra el compromís amb la diversitat i els resultats de les mesures que s'han posat en marxa.

Gènere	2020	2019	Distribució dels empleats del grup
Homes	10.531	10.792	
Dones	12.927	13.662	
Total	23.458	24.454	
En percentatge	2020	2019	
Directives	25,86%	24,70%	
Comandaments intermedis	35,34%	34,70%	
Especialistes	56,68%	56,90%	
Administratives	76,87%	77,70%	
Dones promocionades respecte al total de promocions durant l'exercici	55,6%	50,35%	

Les dades s'han calculat sobre la plantilla del grup el 31.12.2020, excepte les promocions que fan referència a períme- tre Espanya. En el col·lectiu Directius s'inclouen consellers executius, alta direcció, direcció general, directors corporatius i directors top. En el col·lectiu Comandaments intermedis s'incorporen els directors que no pertanyen al col·lectiu Directius. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècniques estan incloses en la categoria d'Especialistes, segons el Conveni de Banca Privada.

L'evolució favorable dels indicadors és conseqüència de la posada en marxa de diferents mesures, entre les quals destaquen:

Gestió del talent

- Participació en programes de desenvolupament profes- sional i lideratge, on destaca una participació femenina més gran en programes d'Alts Potencials per fomentar el desenvolupament del *pool* de talent predirectiu (55% de les participants han estat dones en l'edició acabada el 2020).
- Seguiment de promocions de dones i diversitat de la plantilla en els Comitès de Valoració Directiva (especial èmfasi en predirectiu i directiu).
- Revisió de resultats de gènere en les valoracions del pro- cés de Valoració anual d'acompliment i potencial 2020. Anàlisi de no-biaix de gènere.

Normativa interna i relacions laborals

- Pla d'igualtat i Codi de conducta.
- Política contra assetjament i de no discriminació.

Selecció:

- Dones en totes les ternes de posicions directives.
- Monitoratge i anàlisi de contractacions per gènere i direcció.
- Ús de llenguatge inclusiu en les ofertes internes i exter- nes, incloent-hi una clàusula final de no discriminació.
- Ús d'imatges inclusives i diverses en les campanyes d'atracció de talent.
- Young Talent Programme 2020: 56 persones incorpora- des, de les quals 55% són dones.
- Presència en l'STEM Women Congress 2020.

Formació

- Curs d'igualtat de gènere (obligatori per a comanda- ments intermedis).
- Curs per promoure i facilitar la conciliació.

Compensació

Monitoratge de la gestió salarial voluntària per evitar biai- xos de gènere, amb seguiment i mesures correctives. Desta- ca la incorporació de criteris de gènere en la gestió salarial voluntària duta a terme pel banc el 2020 i el pla d'actuació específic per reduir la bretxa en el col·lectiu directiu.

Conciliació

Diverses mesures que afavoreixen la conciliació de la vida familiar i professional d'homes i dones, com ara la compra de dies de vacances, les reduccions de jornada o el teletre- ball. Planificació i seguiment de les mesures a través de la figura de la gestora de conciliació.

El 2020 s'ha posat un èmfasi especial en la comunicació i la difusió interna de totes les mesures que duu a terme Banc Sabadell en matèria de diversitat. SWING ha orga- nitzat dos grans esdeveniments per a tota la plantilla el 2020 en forma de "Converses sobre diversitat". El primer va gaudir de la presència de totes les conselleres de Banc Sabadell, i en el segon de les de la CEO de TSB, Debbie Crosbie, i del conseller director general, David Vegara.

Per iniciativa del col·lectiu de dones directives s'ha impulsat SWING (Sabadell Women Inspiration Group), que té com a objectiu l'apoderament de les dones de Banc Sabadell i l'aportació del valor de la diversitat i els seus beneficis.

A més, la xarxa s'ha ampliat amb la iniciativa SWING&Co a totes aquelles persones interessades en temes de diversitat. Ja en formen part més de 300 empleats i empleades amb sessions periòdiques per tractar temes de diversitat. El 2021 estan previstes més accions obertes a tota l'organització i l'expansió de l'activitat d'aquesta xarxa per proporcionar *mentoring* a dones no directives amb potencial i difondre la importància de la diversitat.

En l'àmbit extern, des del novembre de 2020 Banc Sabadell forma part del grup de treball del projecte *Women in Banking*. Iniciativa per compartir millors pràctiques entre entitats bancàries a Espanya i promoure una xarxa de dones dins del sector bancari.

Des del desembre de 2019 i durant tot el 2020 Banc Sabadell ha col·laborat amb la Fundació Quiero Trabajo, a través del qual empleades voluntàries de l'entitat mentoritzen dones en situació d'exclusió social per assessorar-les i que d'aquesta manera puguin aconseguir reinserir-se en el món laboral. Durant tot el 2020, 52 empleades han participat en aquest programa.

Com a reconeixement a aquest compromís, Banc Sabadell va rebre el 2018 el Distintiu d'Igualtat en l'Empresa atorgat pel Govern d'Espanya i va presentar el maig de 2020 l'Informe Anual del distintiu, consolidant així el seu compromís. A més, el conseller delegat de Banc Sabadell ha signat la iniciativa promoguda per la Fundació Adecco i la CEOE de "CEO per la diversitat".

Diversitat en el Consell d'Administració

El Consell d'Administració i la Comissió de Nomenaments de Banc Sabadell, de conformitat amb les recomanacions del Codi de Bon Govern de la CNMV revisat el juny de 2020 i amb la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell aprovada pel Consell d'Administració en la sessió del 25 de febrer de 2016, i modificada el 28 de març de 2019, procuren en la selecció dels candidats un equilibri adequat en la seva composició, que, en conjunt, enriqueixi la presa de decisions i aportï punts de vista plurals al debat dels assumptes de la seva competència. En particular, vetllen perquè els procediments facilitin la selecció de conselleres i, en general, no pateixin biaixos implícits que puguin implicar discriminació.

Banc Sabadell d'ençà de 2019 disposa d'una matriu de competències i diversitat, revisada pel Consell d'Administració el 29 de gener de 2021, en ocasió dels canvis esdevinguts en el si del Consell d'Administració.

A més, el banc ha adoptat les polítiques i ha establert les mesures per incrementar durant els últims anys el nombre de conselleres. La Comissió de Nomenaments ha prioritzat la diversitat de gènere i ha potenciat la selecció de consellers independents del gènere menys representat, per tal d'incrementar la igualtat en el si del Consell.

El Consell d'Administració té una composició diversa i eficient. Disposava d'una dimensió adequada per exercir eficaçment les seves funcions amb profunditat i contrast d'opinions, cosa que permet aconseguir un funcionament de qualitat, eficaç i participatiu. La seva composició reuneix una adequada diversitat de competències i trajectòries professionals, orígens i gènere, amb àmplia experiència en els àmbits bancari, financer, d'assegurances, riscos i auditoria, en els camps regulador i jurídic, acadèmic, de recursos humans i consultoria, i en l'àmbit empresarial i internacional.

	2020	2019	Diversitat en el Consell d'Administració
Homes	11	12	
Dones	4	3	
Total	15	15	

Nombre de consellers/eres el 31/12.

El 2020 la proporció de dones en el Consell d'Administració s'ha incrementat fins a ser del 27%.

3.4.2. Persones amb discapacitat

El grup estableix accions d'adequació del lloc de treball en els casos de diversitat funcional que ho requereixin, d'acord amb els protocols d'especial sensibilitat del servei de medicina del treball. A més, l'entitat ofereix el seu acompanyament en la sol·licitud de tràmits i gestions a escala municipal, autonòmica o estatal que ajudin a millorar

el benestar social d'aquest col·lectiu més enllà de l'àmbit estrictament professional. En compliment de la Llei general de discapacitat, s'apliquen mesures alternatives per la via de contractació de serveis o subministraments amb centres especials d'ocupació.

El nombre d'empleats del grup amb alguna discapacitat el desembre de 2020 ha estat de 482 (en tancar l'exercici 2019 eren 531).

Classificació professional	2020			2019		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius	8	3	11	9	4	13
Comandaments intermedis	26	11	37	25	9	34
Especialistes	144	148	292	149	158	307
Administratius	27	115	142	32	145	177
Total	205	277	482	215	316	531

Empleats amb discapacitat en el grup

Així mateix, el 2019 es van implantar accions per donar suport a la diversitat funcional dins i fora del banc, les quals continuen vigents el 2020:

- Projecte Taskforce: la Direcció Territorial Catalunya i la Direcció Territorial Est van contractar 30 persones amb un grau de discapacitat igual o superior al 33% a través d'un contracte d'interinatge per cobrir substitucions de vacances d'estiu. Un cop acabats els contractes d'interinatge, el 2019, 4 persones van ser incorporades a la plantilla del grup amb un contracte indefinit i actualment continuen actives en plantilla.
- Suport i col·laboració amb la Fundació Adecco en la seva campanya "Vulnerables" pel Dia Internacional de

la Discapacitat i difusió en els canals interns i externs de l'entitat.

3.4.3. Multigeneracional

El banc fa un seguiment de la realitat generacional de la seva plantilla, identifica la complexitat d'experiències, habilitats, capacitats i formació de cadascuna de les generacions que la conformen i dissenya propostes de millora que tinguin en consideració els seus interessos, necessitats, expectatives i inquietuds principals.

3.5. Política retributiva



(ODS 8)

El 2020 Banc Sabadell ha introduït objectius de sostenibilitat quantificables i mesurables dins de la retribució variable dels seus empleats.

Les polítiques retributives del grup Banc Sabadell són coherents amb els objectius de l'estratègia de risc i de negoci, la cultura corporativa, la protecció dels accionistes, inversors i clients, els valors i els interessos a llarg termini del grup, així com amb la satisfacció dels clients i amb les mesures emprades per evitar conflictes d'interessos sense encoratjar l'assumpció de riscos excessius.

La Política de remuneracions del grup Banc Sabadell es basa en els principis següents:

1. Fomentar la sostenibilitat empresarial i social a mitjà-llarg termini, a més de l'alineació amb els valors del grup. Això implica:
 - Alineació de les retribucions amb els interessos dels accionistes i amb la creació de valor a llarg termini.
 - Impuls d'una gestió de riscos rigorosa que prevegi mesures per evitar el conflicte d'interès.
 - Alineació amb l'estratègia de negoci, els objectius, els valors i els interessos a llarg termini del grup.

2. Recompensar l'acompliment i alinear d'aquesta manera la retribució amb els resultats generats per l'individu i el nivell de risc assumit:
 - Equilibri adequat entre els diferents components de la retribució.
 - Consideració de riscos i resultats actuals i futurs, no incentivant la assumpció de riscos que superin el nivell tolerat pel grup.
 - Esquema senzill, transparent i clar, comprensible i fàcil de comunicar a tota la plantilla.
3. Assegurar un sistema retributiu competitiu i equitatiu (competitivitat externa i equitat interna):
 - Capaç d'atreure i retenir el millor talent.
 - Que recompensi la trajectòria professional i la responsabilitat, amb independència del gènere de l'empleat. En aquest sentit, les Polítiques de Remuneracions es basen en la igualtat de retribució entre empleats i empleades per a una mateixa feina o per a una feina d'igual valor.
 - Alineat amb estàndards de mercat i flexible per adaptar-se als canvis de l'entorn i les exigències del sector.

Tots aquests principis que inspiren la Política de remuneracions del grup compleixen les directives i els reglaments europeus i les normes vigents, especialment la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, les directrius EBA/GL/2015/22, de 27 de juny de 2016, sobre polítiques de remuneració adequades en virtut dels articles 74, apartat 3, i 75, apartat 2, de la Directiva 2013/36/UE, i la divulgació d'informació en virtut de l'article 450 del Reglament (UE) núm. 575/2013 (en endavant, les "Directrius EBA/GL/2015/22"), la Guia de l'EBA sobre govern intern (GL 2017/11), de 26 de setembre de 2017, la Circular 2/2016, de 2 de febrer, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit, sobre supervisió i solvència, que completa l'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a la Directiva 2013/36/UE i al Reglament (UE) núm. 575/2013, el Reglament Delegat (UE) núm. 604/2014 de la Comissió de 4 de març de 2014 pel qual es complementa la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell pel que fa a les normes tècniques de regulació en relació amb els criteris qualitatius i els criteris quantitatius adequats per determinar les categories de personal les activitats professionals del qual tenen una incidència important en el perfil de risc d'una entitat i el Senior Managers and Certification Regime (SMR) al Regne Unit.

En relació amb l'anomenada "bretxa salarial", Banc Sabadell, davant unes mateixes funcions, responsabilitats i antiguitat no fa cap mena de discriminació salarial entre gèneres, ni en el moment de la contractació ni en les revisions salarials dels seus empleats.

A Espanya, atenent als diferents col·lectius directius, comandaments intermedis, especialistes i administratius, sense establir cap criteri addicional, es determina una diferència salarial de l'11,79% (vegeu la nota de càlcul al final

de l'apartat), davant l'11,87% de 2019. Aquesta diferència s'explica fonamentalment per la menor antiguitat en l'entitat del col·lectiu femení i la menor presència de dones en el col·lectiu directiu.

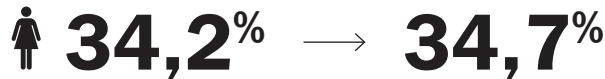
En aquest sentit, se segueix aprofundint en les accions iniciades en exercicis anteriors per reduir la bretxa, de nou amb evolució positiva:

- Increment en la representació de dones en llocs directius: s'ha passat del 23,1% al 25,6%. En el cas de comandaments intermedis, pedrera de futurs directius, s'ha passat del 34,2% al 34,7%.
- Un 55,6% de les promocions han estat dones (38,1% en l'àmbit directiu), a través d'un estricte seguiment en els Comitès de Valoració Directiva i la presència de dones en les tertres de candidats en processos.
- Monitoratge de l'actuació salarial voluntària.

Dones en llocs directius



Dones en comandaments intermedis



Dones en promocions



De les quals en l'àmbit directiu



En el cas de TSB, la mitjana de Gender Pay Gap de 2020 (seguint les metodologies de càlcul definides pel supervisor local, amb dades en la data de presentació a l'autoritat competent el 5 d'abril del 2020, que reporta la diferència entre la mitjana de remuneració de la plantilla d'homes i la mitjana de la de dones) ha estat de 32,9% (31,1% el 2019). El *gap* de TSB s'explica per la menor presència de dones en posicions *senior* i per un major percentatge de dones ocupades en posicions de menys responsabilitat.

TSB continua compromès a pagar un salari digne. L'agost de 2016 TSB va ser acreditat com a "Living Wage employer", cosa que el va situar entre un grup pioner de companyies al Regne Unit que van més enllà del que exigeix la llei i es comprometen a pagar, tant als seus empleats directes com als proveïdors que treballen a les seves instal·lacions, com a mínim el salari mínim real.

En relació amb la remuneració mitjana, tots els membres del Consell d'Administració, consellers i conselleres, estan retribuïts d'acord amb un mateix criteri, que és el nombre de sessions del Consell o comissions en les quals participen o, si s'escau, que presideixen, sense que hi hagi cap variació entre ells/elles per cap altre motiu.

	2020		2019	
Rang d'edat	Membres	Remuneració ⁽³⁾	Membres	Remuneració
Homes	11	155.796	12	153.492
Dones	4 ⁽¹⁾	132.917	3	140.167
Total	15 ⁽²⁾	152.277	15	150.827

Remuneració mitjana en el Consell d'Administració

(1) (2) (3) Per calcular la retribució mitjana es consideren els 13 membres del Consell d'Administració (11 homes i 2 dones) que han exercit la funció de conseller/a durant l'exercici fiscal complet.

S'informa de les remuneracions percebudes per la feina duta a terme durant tot l'any, i la retribució és la mateixa en la funció de conseller/a, en la qual s'inclou el nombre de comissions en les quals cada membre ha estat o que ha presidit, i se n'exclouen els imports percebuts per funcions directives que estan incloses en les categories de les següents taules de remuneració total mitjana.

Per a més informació pel que fa a les remuneracions dels membres del Consell d'Administració, vegeu la Política de remuneracions de consellers, l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers i l'Informe anual de govern corporatiu publicat en la pàgina web corporativa del grup Banc Sabadell (www.grupbancsabadell.com).

<https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/gobierno-corporativo-y-politica-de-remuneraciones/politica-de-remuneraciones-de-consejeros.html>

<https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/gobierno-corporativo-y-politica-de-remuneraciones/informe-anual-sobre-remuneraciones-de-los-consejeros.html>

<https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/gobierno-corporativo-y-politica-de-remuneraciones/informe-anual-de-gobierno-corporativo.html>

Remuneració total mitjana de Banc Sabadell a Espanya

	2020						2019					
	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
Classificació professional	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius	394	136	530	185.014	139.973	173.456	379	114	493	186.491	135.930	174.799
Comandaments intermedis	2.025	1.077	3.102	72.193	62.497	68.827	2.081	1.084	3.165	71.861	62.414	68.625
Especialistes	5.099	6.794	11.893	47.595	42.368	44.609	5.257	6.953	12.210	47.269	42.007	44.273
Administratius	52	134	186	23.808	23.682	23.717	57	137	194	23.152	23.363	23.301
Total	7.570	8.141	15.711	61.164	46.354	53.490	7.774	8.288	16.062	60.462	45.660	52.824

Dades el 31.12.2020. Remuneració mitjana en euros. En el col·lectiu Directius s'inclouen consellers executius, alta direcció, direcció general, directores corporatius i directores top. En el col·lectiu Comandaments intermedis s'incorporen els directores que no pertanyen al col·lectiu Directius. Les funcions classificades com a tècniques estan incloses en la categoria d'Especialistes, segons el Conveni de Banca Privada. Les dades relatives a plantilla i remuneració el 31/12/2020 de la taula de remuneracions no preveuen la incorporació en el mes de desembre del futur conseller delegat. Aquesta incorporació sí que es considera en la resta de les taules de plantilla.

	2020						2019					
	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
Rang d'edat	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	246	227	473	37.319	33.691	35.578	311	267	578	35.708	32.448	34.202
Entre 31 - 49 anys	3.856	5.403	9.259	54.747	44.432	48.728	4.107	5.731	9.838	54.317	43.995	48.304
Major de 49 anys	3.468	2.511	5.979	69.990	51.635	62.281	3.356	2.290	5.646	70.276	51.367	62.607
Total	7.570	8.141	15.711	61.164	46.354	53.490	7.774	8.288	16.062	60.462	45.660	52.824

Dades el 31.12.2020. Remuneració mitjana en euros. Es considera, per al càlcul de remuneració total mitjana: retribució fixa, retribució variable, complements personals i beneficis; remuneració anualitzada i efectivament pagada. Les dades relatives a plantilla i remuneració el 31/12/2020 de la taula de remuneracions no preveuen la incorporació en el mes de desembre del futur conseller delegat. Aquesta incorporació sí que es considera en la resta de les taules de plantilla.

Remuneració total mitjana de TSB

	2020						2019					
	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
Classificació professional	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius	99	40	139	282.268	261.609	276.323	109	51	160	237.420	215.482	230.428
Comandaments intermedis	205	151	356	111.818	106.409	109.524	172	120	292	109.037	105.277	107.492
Especialistes	1.411	1.831	3.242	51.383	45.637	48.138	1.405	1.897	3.302	48.726	44.111	46.074
Administratius	669	2.303	2.972	27.352	27.475	27.448	790	2.850	3.640	26.104	26.504	26.417
Total	2.384	4.325	6.709	59.424	40.086	46.958	2.476	4.918	7.394	54.005	37.177	42.812

Dades el 31.12.2020. Remuneració en euros. Tipus de canvi el 31/12/2020 0,89903GBP=1EUR

2020							2019					
Rang d'edat	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	649	959	1.608	34.281	31.884	32.852	760	1.118	1.878	31.915	29.177	30.285
Entre 31 - 49 anys	1.269	1.946	3.215	65.273	44.060	52.433	1.281	2.137	3.418	61.271	41.897	49.158
Major de 49 anys	466	1.420	1.886	78.515	40.178	49.650	435	1.663	2.098	71.200	36.490	43.686
Total	2.384	4.325	6.709	59.424	40.086	46.958	2.476	4.918	7.394	54.005	37.177	42.812

Dades el 31.12. 2020. Remuneració en euros. Tipus de canvi el 31/12/2020 0,89903GBP=1EUR

Es considera, per al càlcul de remuneració total mitjana: retribució fixa, retribució variable, complements personals i beneficis; remuneració anualitzada i efectivament pagada.

Nota de càlcul remuneracions: el càlcul de remuneració a Espanya es duu a terme sobre retribució objectiu. En el cas de TSB, aquesta informació representa la retribució percebuda durant l'any (en cas de retribucions diferides, preveu el total de retribució guanyada durant l'any).

Nota de càlcul bretxa salarial: el càlcul de la bretxa salarial per a Espanya s'estableix a partir de la suma de la bretxa de remuneració total mitjana ponderada per categoria.

1) Bretxa remuneració total mitjana

En primer lloc, es calcula la bretxa de dones sobre homes per categoria professional mitjançant la fórmula següent: 1-Remuneració total mitjana dones sobre remuneració total mitjana homes.

2) Bretxa remuneració total mitjana ponderada per categoria

La dada obtinguda de la fase anterior es multiplica pel percentatge d'empleats dins de cada categoria professional, i s'obté la bretxa total mitjana ponderada per categoria. Fórmula: Bretxa remuneració total mitjana categoria * Empleats categoria vs. Empleats totals.

3) Bretxa remuneració total mitjana ponderada

L'última fase consisteix a sumar la bretxa obtinguda en la fase anterior per a totes les categories reportades en l'EINF i s'obté l'11,79% indicat en el text relatiu a bretxa salarial. Fórmula: Suma de bretxa remuneració total mitjana ponderada per categoria.

3.6. Entorn i organització del treball



(ODS 3)

La plantilla del banc té a la seva disposició un conjunt de beneficis socials pactats pel grup i els representants sindicals en l'acord sobre mesures de conciliació de la vida familiar i personal amb la laboral.

L'evolució del negoci, de les relacions laborals i de la societat en conjunt demanda la creació d'entorns de treball més flexibles, eficients, que integrin la tecnologia al servei de l'entitat i dels seus professionals.

3.6.1. Conciliació

Tots aquests beneficis han estat comunicats a la totalitat de la plantilla i es recullen a la web interna de l'empleat, de manera que són àmpliament coneguts pels empleats, que fa temps que els sol·liciten i en gaudeixen.

Els beneficis inclouen: reducció de jornada (retribuïda, no retribuïda, per lactància); excedències (per maternitat, per atenció de familiars); permisos especials (per estudis, per motius personals, per adopció internacional); ampliació de la llicència per naixement de fills i flexibilitat horària.

Així mateix, el grup ofereix un ampli ventall de mesures orientades a millorar la conciliació de la vida laboral i familiar i/o personal de la seva plantilla, mitjançant la contractació de serveis o la compra de productes a través del portal per a empleats, que els ofereix no solament un estalvi econòmic, sinó també de temps, ja que reben els productes al lloc de treball i s'estalvien desplaçaments o haver de fer gestions fora de l'horari laboral. A aquestes facilitats, cal afegir-hi l'oferta de serveis per facilitar les gestions personals dels professionals que treballen en els serveis centrals.

La fórmula del teletreball ha experimentat un impuls accelerat, que, lluny de ser conjuntural, està cridat a perdurar i a ser un dels eixos bàsics d'SmartWork.

Els empleats continuen fent ús de mesures llançades en exercicis passats, com ara la compra de vacances o la mediació del gestor de conciliació, elements diferencials propis de la nostra proposta de valor a l'empleat.

TSB disposa d'una política de treball flexible que ofereix a tots els empleats l'oportunitat de sol·licitar un canvi temporal o permanent en la manera de treballar, en qualsevol etapa de la seva carrera, i independentment de les raons personals que els porten a fer la sol·licitud. Si bé l'oportunitat de treballar amb flexibilitat no és un dret automàtic, la política de treball flexible proporciona una base justa i consistent per fer sol·licituds de manera que les sol·licituds només es rebutgin si tenen un impacte clar i perjudicial en el negoci. La política de TSB és ajudar els empleats a aconseguir un bon equilibri entre la seva feina i la seva vida fora de la feina. Això permet a l'empresa retenir empleats qualificats i atreure i reclutar el millor talent.

La plataforma existent de treball digital de TSB va facilitar un canvi ràpid al teletreball, i ha experimentat contínues millores el 2020. Es va habilitar el teletreball per a 4.500 persones, i n'hi havia 3.500 treballant plenament des de les seves cases en el pic de la pandèmia. Hi ha una planificació en marxa per desenvolupar futures formes de treball sobre la base de l'aprenentatge i les experiències de 2020.

3.6.2. Salut i seguretat

El grup assumeix una política preventiva i de millora continuada de les condicions de treball i salut dels empleats. D'acord amb la legislació vigent, el banc disposa d'un pla de prevenció que inclou totes les activitats preventives dutes a terme a l'empresa i que es publiquen anualment en una memòria que està disponible a la web interna de l'empleat i a la web corporativa. El 2020 aquesta activitat ha pres una rellevància especial, ja que ha assegurat la implantació de les directrius de les autoritats sanitàries en cada territori i ha desenvolupat nous protocols d'actuació.

Tot el personal del grup i les noves incorporacions reben informació sobre prevenció de riscos laborals i fan formació obligatòria de seguretat i salut en el treball a través d'un curs *online*. La formació es completa amb publicacions, fitxes d'ergonomia i manuals d'equips de treball; tot relacionat amb els riscos propis de l'activitat del banc.

A Espanya, Banc Sabadell també fa una avaluació inicial de riscos laborals per a cada nou centre de treball i en cas de reformes o modificacions. Així mateix, quan ha transcorregut un període des de la realització de l'avaluació, en totes les instal·lacions s'avaluen tant els llocs individuals de treball com les zones comunes, les instal·lacions i els aspectes tècnics de l'espai de treball (temperatura, il·luminació, etc.)

Pel que fa a TSB, l'entitat es compromet a mantenir els més alts estàndards de salut, seguretat i protecció contra incendis en totes les activitats de negoci. El banc s'esforça constantment per fer el que és correcte mitjançant la implementació de les mesures apropiades alineades amb els valors de TSB per ajudar els empleats a entendre que ells també tenen una obligació legal i moral amb ells mateixos i amb els altres. TSB disposa de la formació, les capacitats i les comunicacions adequades en tot el banc per permetre que tots els empleats les facin seves i puguin evitar riscos innecessaris, amb estàndards i orientacions clares que permeten la implementació de controls.

Els mètodes de treball de TSB han donat prioritat a la salut dels empleats i al seu benestar durant la pandèmia de COVID-19. A més, les iniciatives clau inclouen el desenvolupament d'un enfocament de lideratge inclusiu que comença amb formació per a la conscienciació quant a la discriminació i a la salut mental per a tots els supervisors de TSB que es completarà a finals de 2021, i el llançament d'una nova eina digital que ajudarà a tots els empleats de TSB a tenir cura de la seva salut mental de manera proactiva (1 de cada 3 empleats ja s'ha registrat per utilitzar la plataforma).

Indicadors d'absentisme a Espanya	2020	2019
Suma hores (accidents i malaltia)	918.666	936.560
Suma hores (malaltia associada a COVID-19)	119.764	—
Indicadors d'absentisme a TSB	2020	2019
Suma hores (accidents i malaltia)	395.613	460.373
Suma hores (malaltia associada a COVID-19)	110.907	—

Indicadors
d'absentisme

	2020			2019		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Centre de treball	22	39	61	42	65	107
<i>In itinere</i>	25	45	70	43	102	145
Desplaçament jornada laboral	6	9	15	15	23	38
Un altre centre de treball	0	0	0	0	2	2
Total	53	93	146	100	192	292

Tipus d'accidents
a Espanya

	2020			2019		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Suma hores	7.745	8.067	15.812	6.749	6.297	13.046
Índex de freqüència	2,14	3,42	2,80	4,22	6,30	5,29
Índex de gravetat	0,06	0,06	0,06	0,05	0,04	0,05

Índexs
d'accidentabilitat
a Espanya

El càlcul dels índexs no inclou els accidents *in itinere*.

Índex de freqüència (nre. accidents (ex *in itinere*) / nre. hores treballades)*1.000.000).

L'índex de gravetat fa referència a la gravetat de l'absentisme (hores perdudes / hores de treball teòriques (conveni) * 100).

Si bé totes les baixes per COVID-19 són assimilables a accident laboral a l'efecte de la prestació de la seguretat social, no s'inclouen en els índexs d'accidentabilitat.

TSB, en compliment del marc legal del Regne Unit, no porta registre dels accidents.

El 2020 s'han incrementat les hores d'absentisme respecte a l'any anterior, de manera que ha disminuït el nombre d'empleats que causen baixa i ha crescut la durada d'aquestes baixes. Es detallen també les hores d'absentisme associades a COVID-19.

S'ha establert un protocol d'incorporació al lloc de treball que garanteixi la salut de les persones i eviti contagis de la COVID-19. Entre les mesures adoptades hi ha la de fer tests PCR per detectar el SARS-Cov-2. Amb això es pretén assegurar que les persones que hagin estat diagnosticades de COVID-19 es puguin reincorporar al seu lloc de treball amb total seguretat i sense risc de contagi.

3.6.3. Drets sindicals i d'associació

Banc Sabadell garanteix els drets bàsics d'associació i negociació col·lectiva de tots els empleats, de conformitat amb la llei a Espanya. Aquests principis estan recollits en la política de recursos humans, concretament en la normativa de Recursos Humans 7305 –Normativa Laboral Bàsica Aplicable, que fa referència expressa al Conveni Col·lectiu de Banca vigent (Conveni Col·lectiu de Banca). Aquests drets es recullen en el capítol dotzè del conveni esmentat,

Drets sindicals, en els articles 58, 59 i 60.

En l'actualitat el banc compta amb un total d'11 seccions sindicals a Espanya, incloent-hi les seccions sindicals d'àmbit estatal i les d'àmbit autonòmic. L'elecció de la representació dels treballadors es fa mitjançant sufragi cada 4 anys, d'acord amb les directrius que marca l'Associació Espanyola de Banca (AEB) juntament amb les seccions sindicals estatals majoritàries en el sector de la banca espanyola. Els resultats de les eleccions sindicals determinen la composició dels diferents comitès d'empresa, així com els delegats de personal, que seran els òrgans interlocutors amb la representació de l'empresa i els agents presents en les negociacions col·lectives. En defecte de negociacions específiques, es reuneixen quan les circumstàncies ho requereixen. Els representants escollits disposen d'un crèdit horari sindical per poder exercir les seves funcions. El 100% dels empleats estan coberts per conveni a Espanya. En la resta dels països s'aplica la legislació vigent en cadascun d'ells.

Representació dels treballadors en comitès formals treballador-empresa de salut i seguretat en perímetre Espanya:

- Comitès de Seguretat i Salut de caràcter estatal constituïts en empreses:
 - Banco de Sabadell, S.A.
 - Business Services for Operational Support, S.A.

- Sabadell Information Systems, S.A.
- Delegats de Prevenció (figura prevista legalment amb un màxim de 8 persones per empresa o àmbit).

En relació amb la participació, a TSB hi ha una relació fluida i directa amb els representants dels empleats (24 reunions cada any, equivalent a 2 reunions cada mes). Actualment hi ha dos sindicats reconeguts (Unite the Union i Accord) i un de no reconegut (TBU). Els representants dels empleats de Unite the Union i Accord són escollits pels empleats de TSB. El 2019 es van confirmar nous representants a Accord; tanmateix, els representants de Unite the Union es van mantenir igual. El 2020 no caldran més eleccions. Pel que fa als sindicats, se segueix la legislació establerta pel Govern del Regne Unit, així com les directrius fixades per ACAS (Associació d'Assessorament, Conciliacions i Arbitratge), un organisme públic del Govern al Regne Unit.

3.7. Diàleg amb els empleats: més connectats que mai



(ODS 3)

Banc Sabadell disposa de diferents mecanismes de comunicació i escolta dels empleats, claus per preveure les seves necessitats i construir el millor lloc per desenvolupar una carrera professional. El 2020 s'han llançat importants elements, tant d'emissió com de recepció, que han ajudat de manera eficaç en la gestió de la crisi sanitària i l'evolució cultural.

En el capítol de nous mitjans d'informació destaca Flaix, una comunicació diària primer i setmanal després, dirigida a tota la plantilla i amb audiències sostingudes superiors al 80%, amb informació, direccionament, context i missatges de membres de l'alta direcció, que ha servit com a element informatiu i de cohesió del banc en un moment de màxima incertesa en el qual era clau mantenir il·lusionat i compromès l'equip més enllà de la seva ubicació física.

Quant a les novetats en escolta, destaca la incorporació d'enquestes 'exprés' en el Flaix i en la publicació quinzenal 'Ets Màner', destinades a capturar el sentiment del banc periòdicament i que han servit per comprovar l'alt grau de compromís dels empleats en tot moment.

Pel que fa a 'El banc que volem ser', la nostra enquesta per conèixer, entre altres factors, el compromís dels nostres empleats amb el nostre projecte actual i de futur, ha registrat valors màxims en un bon nombre d'indicadors, amb un 71% de plantilla que valora satisfactòriament o molt satisfactòriament l'evolució del banc en termes generals. La pràctica totalitat de la resta de factors mesurats, com la qualitat del *management*, la meritocràcia o la cooperació interna, també recullen millores significatives.

L'Oficina d'Atenció a l'Empleat ha tingut un paper fonamental en aquest any excepcional, ja que ha vist incrementat el nombre de consultes rebudes respecte al 2019 en un 66%, fins a arribar a les 71.340 consultes. Tot i l'increment de consultes rebudes, no s'ha perdut qualitat de servei, i s'ha aconseguit un 4,5 sobre 5 en satisfacció d'usuari.

"Link" és el fòrum d'empleats a TSB, que data de la creació de la companyia el 2013. Actua com la veu dels empleats amb representants provinents de totes les funcions del banc, i de tots els nivells. Link té 125 membres, que es divideixen en 5 grups regionals. Tots els grups parlen dels mateixos temes, que són decidits conjuntament pels mateixos grups i la Comissió Executiva. Cada trimestre, després de les reunions regionals de grups de Link, quatre membres del fòrum es reuneixen amb la Comissió Executiva per transmetre les seves idees, els seus comentaris i les seves recomanacions.

El 2020 els representants del grup Link també van anar a una reunió del Consell de TSB per compartir el seu progrés i presentar les seves recomanacions de cara al 2020, entre les quals s'inclouen iniciatives per donar suport a les formes de treball dels empleats i el seu benestar durant la pandèmia, la implantació de l'estratègia de TSB i el seu pla d'acció (Blueprint), l'augment dels coneixements digitals a tot TSB a través de l'Acadèmia Digital i la simplificació dels processos interns perquè sigui més fàcil fer bé la feina.

Plantilla que valora satisfactòriament o molt satisfactòriament l'evolució del banc

71%

Increment del nombre de consultes rebudes respecte al 2019

66%

Total de consultes

71.340

4. Medi ambient

En el procés de transformació dut a terme pel banc en els últims anys, la sostenibilitat i la lluita contra el canvi climàtic han passat a formar part del propòsit de l'entitat i de la seva estratègia de negoci.

Per fer-ho, el banc ha incorporat els canvis que suposen la transició cap a una economia i un desenvolupament sostenibles prenent com a base l'Acord de París de 2015 i els Objectius de Desenvolupament Sostenibles de les Nacions Unides i ha orientat l'activitat, l'organització i els processos a aquest fi.

Aquest compromís amb la sostenibilitat ambiental i la lluita contra el canvi climàtic es plasma en la Política de sostenibilitat, orientada a emmarcar tota l'activitat i l'organització de l'entitat dins dels paràmetres ESG (sigles en anglès d'*Environmental, Social and Governance*), aprovada pel Consell d'Administració el 2020, i en la Política de medi ambient del grup. A més d'incorporar la sostenibilitat de manera transversal en el model i l'estratègia de negoci en relació amb els aspectes mediambientals, Banc Sabadell vetlla per la minimització dels seus processos i instal·lacions i és el pilar sobre el qual es fonamenta el sistema de gestió ambiental (SGA) implantat el 2006, seguint l'estàndard mundial ISO 14001.

En el marc del seu compromís ambiental, el banc assumeix el compromís d'establir objectius específics per reduir les seves emissions de CO₂, i també està adherit a diverses iniciatives globals rellevants en protecció del medi ambient i d'integració de riscos i oportunitats en relació amb el canvi climàtic, com ara:

- L'adhesió als Principis de Banca Responsable com a signatari fundador.
- El Compromís Col·lectiu d'Acció Climàtica.
- El Carbon Disclosure Project (CDP).
- L'adhesió al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) com a model a seguir per reportar els riscos i les oportunitats associats amb l'evolució climàtica i, amb això, proporcionar informació per a la presa de decisions i ajudar els participants de mercats financers a entendre aquest context és una altra fita per destacar.

Pel que fa a la transformació que es duu a terme en l'organització, en l'àmbit de la formació i la sensibilització ambiental, tota la plantilla té a la seva disposició un curs de formació en línia, que han de fer de manera obligatòria tots els empleats de les diferents seues corporatives certificades. Així mateix, el 2020, per tal d'acompanyar els clients en el procés de transició, el banc ha llançat un nou curs de

sostenibilitat especialitzat per a la funció dels gestors.

D'altra banda, les bones pràctiques i *expertise* de l'organització són valorades a través de la plataforma interna BS Idea, on els empleats també poden fer aportacions i suggeriments per millorar els aspectes ambientals i de lluita contra el canvi climàtic, com han estat els reptes "Contribueix als ODS" i "Stop paper", amb 127 i 154 idees publicades, respectivament, i a través del Qualis, en el qual s'ha inclòs, com a novetat, la categoria "Millor projecte de sostenibilitat", en reconeixement als projectes implantats amb impacte en la contribució del banc als Objectius de Desenvolupament Sostenible i en matèries ESG, en què finalment es va premiar el treball efectuat en el finançament d'energies renovables.

Amb tot això, el banc fa un pas més en l'exercici de la seva responsabilitat com a agent vertebrador d'una economia sostenible i en la lluita contra el canvi climàtic com a agent de rol financer i dins la seva pròpia organització.

4.1. Emissions de CO₂



(ODS 11, ODS 12, ODS 13)

Banc Sabadell és signatari del Carbon Disclosure Project, i d'aquesta manera assumeix el compromís de lluita contra el canvi climàtic. El 2015 es va establir un objectiu de reducció del 3% d'emissions de CO₂ a Espanya per al cicle 2015-2020. En relació amb el compromís de l'organització i el seu progrés en la reducció d'emissions, reforçat amb l'adhesió de nous marcs internacionals, el 2020 s'estableix un nou objectiu de reducció anual en un 9,9% (abasts 1 i 2), vinculat a l'indicador sintètic de sostenibilitat, que impacta en la remuneració variable de l'organització.

Per fer-ho, a més d'implantar cada any mesures d'eficiència energètica tant en les seves instal·lacions com en els seus serveis, el banc va desenvolupar el 2020 nous projectes com ara l'autogeneració d'energia amb plaques fotovoltaïques en centre corporatiu, la renovació del 8-9% anual de màquines amb millor rendiment energètic o les actuacions de reducció de paper i plàstics.

El 2020 s'estableix un nou objectiu de reducció anual d'emissions de CO₂ en un 9,9% (abasts 1 i 2), vinculat a l'indicador sintètic de sostenibilitat, que impacta en la remuneració variable de l'organització.

El banc va desenvolupar el 2020 nous projectes com ara l'autogeneració d'energia amb plaques fotovoltaïques en el centre corporatiu, la renovació del 8-9% anual de màquines amb millor rendiment energètic o les actuacions de reducció de paper i plàstics.

	2020	2019	2018	Emissions CO ₂ en tones (t.CO ₂)
Abast 1: Activitats directes	2.410	3.088	4.471	
Abast 2: Activitats indirectes	26,44	18,16	19,95	
Abast 3: Altres activitats indirectes	1.780	5.917	5.637	
Total d'emissions generades pel grup a Espanya	4.216	9.023	10.128	
Total d'emissions per empleat	0,27	0,56	0,60	

Les dades de 2020 inclouen els efectes de la COVID-19, i per això no serien comparables amb 2019 i 2018. Aquests efectes són: centres corporatius i oficines tancats de març a agost, i, en el cas dels desplaçaments, es va operar sense restriccions fins a març.

Abast 1 / Activitats directes:

Inclou les emissions generades per instal·lacions a través del consum de combustibles com el gasoil (incloent-hi l'utilitzat en les oficines mòbils), el gas propà, el gas natural, gasos fluorats i la flota de vehicles d'empresa (desplaçaments del domicili al centre de treball exempts).

Les dades relatives a gasos fluorats corresponen a la fuga de gasos per avaries en equips de climatització en edificis corporatius i oficines. Per tal de mitigar aquestes fugues, el banc porta a terme cada any un programa de renovació del parc de màquines d'aire condicionat per equips més eficaços i amb gas de menys impacte ambiental. Cada any es renova aproximadament un 8% dels equips.

	2020		2019		2018	
	Consums	Emissions t.CO ₂	Consums	Emissions t.CO ₂	Consums	Emissions t.CO ₂
Gasoil	8.339 L	22,37	14.246 L	38,22	14.084 L	37,78
Gas propà	693 m ³	3,97	486 m ³	2,79	745 m ³	4,30
Gas natural	194.874 m ³	627,50	257.920 m ³	830,50	303.663 m ³	977,80
Fuites de gasos refrigerats	922 kg	1.714,49	1.144 kg	2.091,49	1.551 kg	3.320,44
Flota vehicles d'empresa ⁽¹⁾	⁽²⁾ 241 milers de km	41,97	832.000 km	124,73	875.000 km	131,00
Ab. 1. Total emissions	2.410 t.CO₂		3.088 t.CO₂		4.471 t.CO₂	

Les dades de 2020 inclouen els efectes de la COVID-19, i per això no serien comparables amb 2019 i 2018. Aquests efectes són: centres corporatius i oficines tancats de març a agost, i, en el cas dels desplaçaments, es va operar sense restriccions fins a març.

⁽¹⁾ Les dades es refereixen a viatges de negoci, no inclouen el desplaçament del domicili al centre de treball.

⁽²⁾ Corresponen a dades reals sense estimació a diferències de la resta de períodes en què es feia una estimació de desembre a partir dels reals de l'any anterior.

Factors de conversió utilitzats en l'abast 1 per a gasoil, gas propà i gas natural a partir de l'Informe Inventaris GEI 1990-2016 (edició de 2018), Espanya; per a fuites de gasos fluorats a partir de la guia pràctica per al càlcul d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH), versió 2019 de l'Oficina Catalana del Canvi Climàtic, per a vehicles a partir del DEFRA 2020 (Government GHG Conversion Factors for Company Reporting).

Abast 2 / Activitats indirectes:

Inclou les emissions derivades del consum elèctric a Espanya. En aquest abast pren especial rellevància la

contractació d'energia amb garantia d'origen renovable, que ha permès arribar a una reducció d'emissions d'abast 2 del 99,79% a Espanya respecte al 2014, amb 12.890 t.CO₂.

	2020		2019		2018	
	Consums	Emissions t.CO ₂	Consums	Emissions t.CO ₂	Consums	Emissions t.CO ₂
Electricitat Cepsa/Nexus	67.929 MWh	0	78.491 MWh	0	81.915 MWh	0
Electricitat Iberdrola	5 MWh	1,50	0,1 MWh	0,04	2 MWh	0,52
Electricitat altres	58 MWh	24,94	42 MWh	18,12	45 wh	19,43
Abast 2 Total emissions	26,44 t.CO₂		18,16 t.CO₂		19,95 t.CO₂	

Generades pel grup a Espanya

Les dades de 2020 inclouen els efectes de la COVID-19, i per això no serien comparables amb 2019 i 2018. Aquests efectes són: centres corporatius i oficines tancats de març a agost.

Factors de conversió utilitzats en l'abast 2 per a Cepsa i Nexus a partir dels seus certificats amb garanties d'origen 100% renovable, per a la resta de comercialitzadores a partir de la Comissió Nacional d'Energia, l'Informe de Garanties i Etiquetatge de l'Electricitat, "Sistema de Garantia d'Origen i Etiquetatge de l'Electricitat Any 2017".

Abast 3 / Altres activitats indirectes:

Aquest abast inclou altres activitats indirectes a Espanya, i s'hi comptabilitzen les emissions dels trajectes fets en tren, avió, vehicle (excepte vehicles d'empresa), els consums d'aigua, paper i plàstic i la gestió de residus a Espanya.

En aquest sentit, el 2020 les emissions en tones (tn) de CO₂ dels consums d'aigua, paper i plàstic van ser un total de 471 tn CO₂ vs. les 845 tn CO₂ el 2019 i 1.475 tn CO₂ el 2018. L'emissió en relació amb la gestió de residus materials va ser d'un total de 110 tn CO₂ per al 2020, 160 tn CO₂ per al 2019 i 245 tn CO₂ el 2018.

Durant el 2020 s'han eliminat els blisters de monedes i els dossiers, fabricats exclusivament en plàstic, cosa que ha reduït el consum de plàstic respecte al 2019 al voltant del 80%. D'altra banda, durant aquest mateix any el banc s'ha sumat a la iniciativa de la Fundació Kick Out Plastic, que té l'objectiu de lluitar per un món lliure de plàstics d'un sol ús, sense deixar de combatre altres problemes mediambientals.

En relació amb els viatges i els desplaçaments de negoci, s'apliquen de manera habitual criteris ambientals i de racionalització de la despesa, cosa que afavoreix l'elecció dels mitjans de transport amb menor nivell d'emissions de CO₂, i en trajectes *in itinere* es promou l'ús de cotxe compartit oferint places de *carpooling* en els edificis principals. La irrupció de la pandèmia per COVID-19 ha conduït des de març del 2020 a la interrupció de quasi tots els viatges en el grup.

Cal destacar que el banc ja estava fent una aposta ferma pel teletreball amb la posada en marxa d'un pilot en diferents àrees. La situació d'emergència sanitària ha suposat un salt quantitatiu i qualitatiu, de manera que el teletreball ha deixat de ser un pilot para ser una realitat en el dia a dia per a quasi tots els empleats. Els objectius i els impactes d'aquests canvis són múltiples, i van des de la millor conciliació de la vida personal i professional fins a un evident estalvi de temps, energia i emissions.

	2020		2019		2018	
	Consums	Emissions t.CO ₂	Consums	Emissions t.CO ₂	Consums	Emissions t.CO ₂
Aigua	343.225 m ³	41,19	396.260 m ³	47,55	409.800 m ³	49,18
Paper ⁽¹⁾	655 t.	399,61	1.030 t.	628,51	1.047 t.	1.255,20
Plàstic	13 t.	30,46	71 t.	169,36	72 t.	171,55
Residus	1.174 t.	110,40	1.353 t.	160,81	1.985 t.	245,36
Trajectes en avió	⁽²⁾ 3.174 milers de km	410,04	15.947 milers de km	1.632,58	18.257 milers de km	2.106,47
Trajectes en tren	⁽³⁾ 1.623 milers de km	8,99	7.960 milers de km	44,10	9.916 milers de km	213,68
Trajectes en vehicles ⁽⁵⁾	⁽⁴⁾ 4.469 milers de km	778,89	10.679 milers de km	1.601,87	10.637 milers de km	1.595,48
Abast 3 Total emissions		1.780 t.CO₂		5.917 t.CO₂		5.637 t.CO₂

Generades pel grup a Espanya

Les dades de 2020 inclouen els efectes de la COVID-19, i per això no serien comparables amb 2019 i 2018. Aquests efectes són: centres corporatius i oficines tancats de març a agost, i, en el cas dels desplaçaments, es va operar sense restriccions fins a març.

Factors de conversió utilitzats en l'abast 3 per a l'aigua, el paper i residus a partir de l'Informe Petjada de Carboni de la Universitat de Còrdova (UCO), el plàstic a partir de l'ADEME-Agence de l'Environnement et de la Maîtrise de l'Énergie. Els trajectes es fan a partir del DEFRA 2020 (Government GHG Conversion Factors for Company Reporting) a excepció del tren, que utilitza les dades publicades per RENFE en Renfe Estat de la informació no financera 2019.

⁽¹⁾ consum de paper el 2018 va ser del 48% paper verge i 52% paper reciclat, el 2019 i 2020 el consum del paper va ser 100% reciclat.

⁽²⁾ ⁽³⁾ ⁽⁴⁾ canvi de metodologia: inclouen dades reals en comparació amb 2019 i 2018 on es feia una estimació del mes de desembre a partir del consum real de l'any anterior.

⁽⁵⁾ Trajectes en vehicles (excepte vehicles d'empresa).

4.2. Economia circular, prevenció i gestió de residus



(ODS 11, ODS 12, ODS 13)

El grup Banc Sabadell disposa de procediments interns per assegurar la retirada i el reciclatge del 100% del paper i el plàstic a través de gestors autoritzats de residus. Els centres corporatius i les oficines disposen de recollida selectiva d'envasos, matèria orgànica i piles.

Per a la gestió dels residus de les oficines en procés de tancament o fusió es disposa de mecanismes de control específics. Amb el material informàtic o el mobiliari en bon estat sobrant d'oficines o de centres de treball en procés de tancament o fusió, el banc fa donacions a ONG i a entitats locals sense ànim de lucre.

	2020		2019		2018	
	Residus t.	Emissions t.CO ₂	Residus t.	Emissions t.CO ₂	Residus t.	Emissions t.CO ₂
Total r. no perillosos	1.172	110,30	1.350,75	160,69	1.962	244,35
Total r. perillosos	1,22	0,096	1,78	0,114	24	1,01
Total residus	1.174 t.	110,40 CO₂	1.353 t.	160,80 t. CO₂	1.985 t.	245,36 t. CO₂

Desglossament de residus (R)

Factors de conversió utilitzats per als residus a partir de l'Informe Petjada de Carboni de l'UCO 2016.

En els residus no perillosos s'inclouen: ferralla, plàstic inert, general voluminós, bombetes incandescentes, paper i cartró, vidre, orgànica, decantador greixos i fusta. Els 3 principals residus el 2020 han estat paper i cartró, amb un residu de 1.053,36 t (59,420 t.CO₂); general voluminós, amb un residu de 45,34 t (29,260 t.CO₂) i plàstic inert, amb un residu de 38,58 t. (4,630 t.CO₂).

En els residus perillosos s'inclouen: envasos substàncies químiques, absorbents (filtres), bateries de plom, olis, fluorescents, equips electrònics, piles, aerosols i tòners. Tots els consums van ser inferiors a 1 tona. Els dos majors residus van ser, en equips electrònics, 0,664 t, i amb una emissió de t.CO₂ de 0,056, i fluorescents, amb un consum de 0,356 t i una emissió de 0,030 de t.CO₂.

4.3. Ús sostenible dels recursos



(ODS 11, ODS 12, ODS 13)

Quant a la infraestructura pròpia, Banc Sabadell disposa d'un sistema de gestió ambiental que segueix l'estàndard mundial ISO 14001 i amb el qual s'han certificat 6 seus corporatives a Espanya. El 2020, a data de tancament, el 17,45% de la plantilla nacional treballa en alguna d'aquestes seus certificades (el 2019 va ser del 16,93%). En relació amb l'ocupació mitjana en l'última etapa de l'any i en context COVID-19, ha estat aproximadament d'un 20% del total de la plantilla assignada. En paral·lel, el sistema de gestió ambiental s'està desenvolupant progressivament a la resta dels centres de treball.

4.3.1. Consum energètic

En l'exercici 2020, el consum total energètic de Banc Sabadell a Espanya ha estat de 71.184 MWh, amb una reducció del 14% respecte a l'any anterior (82.779 MWh el 2019).

Amb relació al consum d'energia elèctrica a Espanya, el 2020 s'han arribat als 67.993 MWh (respecte als 78.553 MWh del 2019 i els 81.962 MWh del 2018) amb un 99,92% d'origen renovable, a través de Nexus Renovables i Cepsa, subministradores amb garantia d'origen 100% renovable.

Com a novetat en aquest període s'inicia la instal·lació de plaques fotovoltaïques en un dels principals centres corporatius (CBS Sant Cugat amb 50.000 m²), amb l'objectiu de generar energia per a l'autoconsum en diferents espais de l'edifici. Aquesta actuació, que està alineada amb l'estratègia de sostenibilitat del banc i de l'adaptació de l'organització, permetrà, d'una banda, la reducció de la petjada de CO₂, en aconseguir reduir les emissions en 364 tones l'any, cosa que equival al CO₂ que poden filtrar 18.200 arbres en un any, i, de l'altra, la disminució de la dependència energètica de tercers, en poder produir per mitjans propis un 5,1% de l'energia que necessita aquest centre per funcionar.

A més, a fi de reduir el seu consum energètic, Banc Sabadell desenvolupa mesures de millora continuada d'ecoeficiència en les seves instal·lacions i processos:

- Anualment es renova un 8% de les màquines de climatització per models més eficients, i se substitueixen de manera gradual els sistemes d'il·luminació de les oficines per tecnologia LED.
- La major part de la xarxa d'oficines disposa d'un sistema centralitzat de climatització i il·luminació de baix consum i encesa dels rètols publicitaris adaptada a les franques de llum solar. Addicionalment, disposen d'equips lleugers Thin Client (infraestructura cèntrica de xarxa on aplicacions i programari es vehiculen virtualment a servidors) que consumeixen un 90% menys d'energia. Des del 2015 s'han iniciat implantacions d'aquests equips també en centres corporatius.
- Els centres corporatius tenen instal·lada una il·luminació per detecció de presència i llums LED (*light emitting diode*). En aquests edificis i a les oficines més grans, les instal·lacions de climatització disposen de recuperació d'energia.

	2020	2019	2018	Consum total d'energia elèctrica
Consum total d'energia (MWh)	67.993	78.533	81.962	
Energia elèctrica subministrada per Cepsa i Nexus Renovables, garantia d'origen 100% renovable (% de subministrament sobre el total d'energia elèctrica)	99,92%	99,96%	99,94%	

4.3.2. Consum d'aigua

El consum d'aigua del grup a escala nacional ha estat de 343.225 m³. Aquest consum es limita a un ús sanitari i de reg d'algunes zones enjardinades. El 100% de l'aigua consumida prové de la xarxa de subministrament. Així mateix, el Grup té les seues en terrenys urbans on l'aigua captada i abocada es fa a través de la xarxa urbana.

En relació amb les mesures d'ecoeficiència, els sanitaris i les aixetes disposen de mecanismes per optimitzar la gestió de l'aigua. En aquest sentit, la seu corporativa a Sant Cugat disposa d'un dipòsit de recollida d'aigües pluvials i d'aigües grises per al seu aprofitament com a aigua de reg. Alhora, la zona enjardinada es compon d'espècies autòctones amb baixa necessitat de reg.

4.3.3. Consum de paper

El 2020 el consum de paper a Espanya ha estat de 655 tones vs 1.030 el 2019 i 1.047 el 2018, amb una reducció del 36,4% i del 37,4% respectivament.

Per aconseguir disminuir el consum de l'ús del paper s'aplica un conjunt de mesures com el desenvolupament

del servei de 24 hores per a clients a través de canals remots i plataformes digitals, la utilització de tauletes i sistemes digitals a les oficines –que permeten la captura de la signatura del client i suprimen l'ús de papers preimpresos–, i el fet que totes les impressores de l'entitat imprimeixen per defecte a doble cara. El 2019, s'ha estès l'ús exclusiu de paper reciclat per a tot el grup. I el 2020 s'ha aplicat un projecte de disminució de les impressores en centres corporatius, amb què s'ha aconseguit una reducció del 50% de màquines aproximadament.

D'altra banda, Banc Sabadell continua amb el programa de reducció de correspondència i simplificació amb impacte en la reducció de paper iniciat el 2019. La digitalització progressiva en el perfil dels clients i la consolidació del model d'enviament únic mensual vinculat a l'extracte del compte han permès una reducció del 14,59% respecte a l'any anterior.

L'ús de paper convencional disposa de les certificacions del sistema de gestió de qualitat i ambiental ISO 9001/ISO 14001 i de producció sense clor FSC (Forest Stewardship Council), amb certificació Àngel Blau i Etiqueta Ecològica Europea.

	2020	2019	2018	Consum de paper
Consum de paper (format DIN4) durant l'exercici (tones)	655	1.030	1.047	
Ús del paper reciclat en oficines i centres corporatius sobre el consum total del paper (blanc i reciclat) a Espanya (%)	100%	100%	52%	
Ús del paper reciclat en 13 centres corporatius amb oficina de servei de correus (estafeta) sobre el seu consum total del paper (blanc i reciclat) (%)	100%	100%	87%	

	2020		2019		2018		Desglossament paper
	Consums t.	Emissions t. CO ₂	Consums t.	Emissions t. CO ₂	Consums t.	Emissions t. CO ₂	
Paper verge	0	0,00	0,18	0,33	501	922,45	
Paper reciclat	655	399,61	1.030	628,18	545	332,75	
Total paper	655	399,61	1.030	628,51	1.047	1.255,20	

Factors de conversió utilitzats per al paper a partir de l'Informe Petjada de Carboni de la Universitat de Còrdova (UCO) 2016.

Consums energètics i ús sostenible de recursos a TSB

El 2020 TSB ha llançat el seu primer pla de negoci responsable conegut com el "Do What Matters Plan" (DWMP), que està alineat amb la seva estratègia i on recull les accions previstes per contribuir a una societat millor. Entre elles es destaca la de reduir l'impacte mediambiental i ajudar alhora els clients i empleats a reduir el seu. En aquesta línia, TSB es compromet a ser un usuari responsable dels recursos i segueix pensant en maneres per reduir el seu impacte mediambiental.

El 2020 TSB ha reduït les seves emissions totals en un 20% en comparació amb el 2019 (abasts 1, 2 i 3 en la taula inferior).

Des d'octubre de 2019, TSB ha contractat tota l'energia de fonts renovables, cosa que va donar lloc a una reducció del 66% en les emissions de carboni operatives (abasts 1 i 2) basades en el mercat (1). Les emissions d'abast 1 i 2 són aquelles que provenen directament de les activitats de TSB, per exemple, la calefacció i els vehicles de flota (abast 1) i de l'electricitat utilitzada per l'entitat (abast 2). Les emissions d'abast 3 tenen a veure amb els viatges de negocis de TSB.

En relació amb les seves propietats immobiliàries, TSB busca mitigar l'impacte mediambiental dels seus immobles, i en els casos en què es requereixin millores, s'escullen equips de baix consum. El 2020 TSB va concloure la renovació de la seva principal seu corporativa a Edimburg, Henry Duncan House, en la qual va invertir quasi dos milions de lliures esterlines per disminuir el consum d'energia mitjançant la instal·lació de nova il·luminació LED i la substitució del sistema d'aire condicionat de l'edifici. La reducció dels viatges de negocis i de l'ús de paper i plàstic en els centres de treball de la companyia també va contribuir a reduir les emissions de carboni.

La taula següent mostra les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle de TSB, com s'exigeix en el Reglament per a la presentació d'informes sobre energia i carboni (SECR, *Streamlined Energy and Carbon Reporting*) del Regne Unit. TSB comunica les emissions obligatòries com una «gran organització» i ha utilitzat les dades recopilades per establir una estratègia cap a un futur de zero emissions netes de carboni, que inclou un pla de descarbonització, un pla de viatges i una campanya de compromís.

D'altra banda, TSB té un acord de compra d'electricitat d'origen garantit d'energia renovable (REGO, *Renewable Energy Guarantees Origin*) que va començar l'octubre de 2019 i que ha donat suport a la disminució de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle. En aquesta línia TSB es compromet a continuar amb aquesta font de subministrament d'electricitat.

Les dades han estat recopilades d'acord amb el Protocol de GEI - Norma de comptabilitat i presentació d'informes de les societats, i han estat auditades independentment per Concept Energy Solutions Limited.

	2020	2019
Emissions – segons la ubicació ⁽²⁾ en tones brutes de diòxid de carboni equivalent (tCO₂e⁽³⁾):		
Emissions d'abast 1:		
Combustió de gasos ⁽⁴⁾	2.601	2.645
Combustible per al transport	33	164
Oli de calefacció	61	54
Gas fugitiu	66	147
Emissions d'abast 2:		
Electricitat - d'ubicació en el Regne Unit ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	5.561	7.139
Electricitat - basada en el mercat ⁽¹⁾	0	5.274
Emissions d'abast 3:		
Viatges de negocis ⁽⁶⁾	221	647
Emissions totals (abast 1, 2 i 3)		
Emissions segons la ubicació	8.542	10.796
Emissions basades en el mercat	2.982	8.930
Consum d'energia kWh (milions)	38.601	43.720
Ràtio d'intensitat ⁽⁷⁾	1,29	1,50
Consum de paper (tones)	807	1.127
Consum d'aigua (m ³)	67.408	91.433

1) Les emissions basades en el mercat són les associades als subministraments d'energia renovable que tenen una taxa d'emissió zero.

(2) Les emissions segons la ubicació són les que es mesuren utilitzant els factors de conversió d'electricitat de la xarxa nacional britànica, actualitzats anualment.

(3) tCO₂e: diòxid de carboni equivalent és la mesura de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.

(4) Es van utilitzar taxes de consum estimades, en funció de les taxes de consum d'anys anteriors, per recopilar dades d'una petita quantitat de propietats per a les quals no es disposava de les lectures dels mesuradors.

(5) Les emissions d'abast 2 (per a SECR) inclouen solament els subministraments directes d'electricitat comercial i es mesuren segons la ubicació. No s'inclou una petita quantitat de consum domèstic o creuat dels arrendadors, però TSB està treballant en millores per al proper període de report.

(6) Emissions dels vehicles de lloguer i dels vehicles propietat dels empleats quan TSB és responsable per la compra del combustible.

(7) Calculat com la suma de les emissions (SECR) dividit per la mitjana d'empleats a temps complet de 6.563 (2019: 7.114).

Altres qüestions mediambientals en context COVID-19

El 2020 la xarxa d'oficines i sucursals s'ha anat reduint per motius no relacionats amb la COVID-19. A començaments de 2020, TSB disposava de 536 sucursals, i durant l'any se'n van tancar 82. En aquest sentit, hi va haver 7 sucursals que originalment van tancar a causa de la COVID-19 i que finalment no van reobrir perquè formaven part del programa de tancament de 2021, de manera que el 31 de desembre eren operatives un total de 447 sucursals comercials.

D'altra banda, l'impacte sobre el consum energètic ha estat mínim, atès que no s'ha eliminat completament el consum d'electricitat i calefacció fins i tot quan aquests locals estaven tancats.

5. Informació sobre drets humans



(ODS 5, ODS 8, ODS 10)

Banc Sabadell dona suport, respecta i protegeix els drets humans fonamentals reconeguts internacionalment en tots els territoris en què és present, de conformitat amb la Declaració Universal dels Drets Humans, els Principis Rectors de les Nacions Unides sobre Empreses i Drets Humans, les Línies Directrius de l'OCDE per a les Empreses Multinacionals i altres codis internacionalment reconeguts.

Per la tipologia de serveis i les principals geographies on l'entitat desenvolupa la seva activitat, que són Espanya, el Regne Unit i Mèxic, territoris dotats de lleis i jurisprudències que vetllen pel compliment dels drets humans, no s'estima un risc directe inherent per a la seva materialitat.

De manera particular el banc identifica, prevé i mitiga els impactes negatius sobre els drets humans de les seves activitats i processos, en especial en la concessió de finançament a empreses, en el model de gestió de recursos humans, en els processos de contractació de proveïdors i en la col·laboració amb organitzacions i institucions, tal com recull la nova Política de sostenibilitat aprovada al desembre.

En aquest sentit, Banc Sabadell també disposa d'un Codi de conducta i d'una Política d'ètica i drets humans, aprovats pel Consell d'Administració el 2003. Així mateix, el banc ha implantat un Codi de conducta per a proveïdors en el qual estén a la cadena de subministrament el seu compromís amb els drets humans.

D'altra banda, el grup manté subscrits diversos acords nacionals i internacionals rellevants en matèria de drets humans:

- Pacte Mundial de les Nacions Unides el 2005, que formalitza el seu compromís amb els deu principis, inclosos el primer i el segon principis, relatiu als drets humans i laborals.
- Els Principis de l'Equador el 2011, com a signatari d'un marc d'avaluació i gestió de riscos en matèria social i ambiental en el qual es preveu el respecte dels drets

humans i l'actuació amb la diligència necessària per prevenir, mitigar i gestionar els impactes adversos.

Aquests compromisos es concreten en el següent: eliminar la discriminació en la feina i l'ocupació, garantir la llibertat sindical, negociar col·lectivament de conformitat amb la legislació del país en què treballin (Conveni OIT núm. 87, sobre la llibertat sindical i la protecció del dret de sindicació, i Conveni OIT núm. 98, sobre el dret de sindicació i de negociació col·lectiva) i fomentar les mesures de benestar i conciliació de la vida professional i personal.

Ahora, el banc afavoreix i manté un entorn en el qual es tractin tots els empleats i empleades amb dignitat i respecte, d'una manera justa, sense discriminació per raons de gènere, raça, color, edat, origen social, religió, nacionalitat, orientació sexual, opinió política, discapacitat física o psíquica, o per formar part de la representació legal dels treballadors i treballadores.

Atesa la transversalitat d'aquest àmbit, es disposa de diferents canals de comunicació en resposta als diferents grups d'interès.

D'una banda, el grup Banc Sabadell disposa d'un Canal de Denúncies per comunicar tant incompliments del Codi de conducta com qualsevol risc penal o acte potencialment delictiu comès pel personal afectat, és a dir, per qualsevol empleat, col·laborador, proveïdor o tercer en les seves relacions amb el grup. L'òrgan competent per resoldre i donar resposta a les comunicacions o denúncies rebudes a través d'aquest canal és el Comitè d'Ètica Corporativa del grup

Banc Sabadell. El 2020 a través d'aquest canal no s'han rebut denúncies per vulneració de drets humans.

Així mateix, Banc Sabadell posa a disposició de la seva plantilla el Canal de Denúncies del Pla d'igualtat, a través del qual es procedeix a l'obertura d'expedient informatiu per part del/de la instructor/instructora de la Comissió Instructora, que envia a la Comissió d'Igualtat els procediments rebuts i tractats en relació amb possibles casos de discriminació, assetjament laboral i/o assetjament sexual o per raó de sexe. En aquest sentit, la Comissió està constituïda, pel que fa a la representació sindical, per un representant dels treballadors o delegat/ada sindical per cada una de les representacions sindicals signatàries del Pla d'igualtat i igual nombre de representants del banc, i es reuneixen amb periodicitat semestral els mesos de febrer i setembre.

Igualment, el banc prohibeix totes les formes de treball forçós, servitud o treball amb contractes de compliment forçós. En aquesta línia, l'entitat no contracta menors per sota de l'edat mínima legal per treballar, i en cap cas d'una edat inferior a 15 anys.

En relació amb els clients i la societat en general, el banc treballa per oferir productes i serveis que contribueixin a generar un impacte positiu en la vida de les persones a través del negoci responsable: prevenció de riscos a través de l'avaluació del risc de vulneració dels drets humans en *project finance*, la gestió social de l'habitatge i la inclusió financera. Qualsevol consulta es pot canalitzar a través de la bústia de sostenibilitat disponible en la web corporativa.

D'acord amb les seves polítiques i procediments, el banc té establerts mecanismes per garantir que tota la informació que es proporciona al client sigui transparent i que els productes i els serveis que s'ofereixen s'ajustin en tot moment a les seves necessitats, tal com s'indica en l'epígraf de transparència d'aquest informe.

Per garantir el tractament de les dades de caràcter personal de conformitat amb el que estableix la normativa sobre protecció de dades (Carta dels Drets Fonamentals de la Unió Europea i el Tractat de Funcionament de la Unió Europea), i en línia amb la Declaració Universal dels Drets Humans, l'entitat disposa d'un mecanisme de tres línies de defensa, de manera que tots els membres de l'organització, en funció de les seves pròpies competències, participa de manera activa en les tasques de gestió, de control i de supervisió del tractament de dades que duu a terme l'entitat.

En aquesta línia, l'entitat disposa d'un delegat de protecció de dades (DPO), que assessora les diferents àrees del banc per assegurar el compliment amb la normativa; un *chief data officer* (CDO), encarregat del govern de les dades i de la identificació i el registre de tots els tractaments de dades efectuats; un equip de seguretat de la informació, que participa en l'avaluació, l'anàlisi i la implementació de les mesures de seguretat oportunes; un equip de control de compliment normatiu, que duu a terme un pla anual de control per identificar debilitats i corregir-les, i un equip d'auditoria, que actua com a supervisor i verificador del compliment de les polítiques, de controls i de procediments.

En relació amb la política, l'entitat disposa de la seva pròpia política de privacitat i de protecció de dades de caràcter personal com a instrument per garantir la protecció de les persones físiques en relació amb el tractament de les dades personals i on s'esmenten diferents procediments i controls que hi ha amb aquesta finalitat. A més, el banc ha establert el seu propi pla de control en protecció de dades, que s'executa amb la temporalitat precisa com a segona línia de defensa. A més, la figura del DPO impacta en la privacitat des del disseny i sempre existeix la tercera línia de defensa, auditoria, que fa la seva funció.

El 2020, el banc també ha reiterat el seu compromís amb el Codi de bones pràctiques bancàries a fi de limitar els efectes del sobreendeutament de persones i famílies i permetre així la inclusió financera dels deutors en risc d'exclusió social.

Respecte a la gestió de compres, el banc disposa de procediments que garanteixen el respecte als drets humans en tot el procés d'homologació, contractació i valoració dels proveïdors tal com es detalla en l'apartat específic d'aquest informe.

Al Regne Unit, la Llei d'esclavitud moderna (Modern Slavery Act) té com a objectiu evitar que les persones siguin forçades a treballar, explotades o objecte de tràfic, fins i tot sent comprades o venudes com a " propietat " o sent controlades amb amenaces mentals o físiques. En aquest sentit, TSB pren en consideració la Llei d'esclavitud moderna i publica anualment un informe específic on recull les accions implementades durant l'any per prevenir els riscos de l'esclavitud moderna que puguin estar relacionats amb el negoci o amb els seus proveïdors. En l'últim informe, disponible a la seva web i relatiu al 2019, TSB es compromet a crear una cultura positiva i inclusiva i a donar suport als seus empleats perquè donin el millor de si mateixos. En relació amb els seus clients, TSB ofereix orientació dels riscos que s'han de considerar en totes les etapes de la seva relació.

TSB disposa de polítiques internes per assegurar que els seus proveïdors coneguin els seus principis empresarials i els apliquin en els seus propis negocis. Alguns exemples de les polítiques que s'han actualitzat l'any 2019 són: *TSB Partner Employment Policy* (política de contractació de personal); *Anti-Money Laundering and Counter Terrorist Financing Policy* (política de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme); *Customer Treatment Policy* (política del tracte al client); *Whistleblowing Policy* (política de denúncies), i *Procurement Policy* (política d'aprovisionament).

En relació amb BS Mèxic, des de 2016 forma part de les entitats signatàries del Protocol de Sostenibilitat de la Banca de l'ABM, sustentat en les normes de la Corporació Financera Internacional, els Principis de l'Equador i de les Nacions Unides. Des de 2019, BS Mèxic està treballant amb el Centre Mexicà per a la Filantropia (CEMEFI) per obtenir la certificació d'empresa socialment responsable (ESR).

Durant el 2020, BS Mèxic es va sumar a l'Associació de Bancs de Mèxic per dur a terme el primer informe de desenvolupament sostenible del sector bancari de Mèxic alineat amb l'agenda 2030, i que va ser realitzat sota la

tutela del Programa de les Nacions Unides per al desenvolupament, fet que és un primer exercici de reflexió sobre les accions que duu a terme la banca múltiple a Mèxic en benefici del desenvolupament sostenible del país.

En relació amb els seus empleats, a més de subscriure les polítiques i les actuacions globals del grup, disposa de la implantació de la Política de benestar i salut laboral alineada amb la NOM 035, que va entrar en vigor el 23 d'octubre de 2019. La NOM 035 determina les condicions mínimes necessàries en matèria de seguretat, salut i medi ambient de treball, a l'efecte de prevenir accidents i malalties laborals. En la seva primera etapa, aquesta política estableix les mesures de prevenció, la identificació dels treballadors exposats a esdeveniments traumàtics severos, i la difusió de la informació.

6. Lluita contra la corrupció i el suborn



(ODS 16)

Com a signatari del Pacte Mundial de les Nacions Unides, Banc Sabadell està compromès amb el compliment dels deu principis que estableix, entre els quals hi ha el de treballar en contra de la corrupció en totes les seves formes, incloent-hi l'extorsió i el suborn.

Banco de Sabadell, S.A. està compromès a salvaguardar la integritat i fomentar una cultura de rebuig de la corrupció, i prohibeix expressament tota actuació d'aquesta naturalesa.

Un dels elements bàsics per consolidar una cultura corporativa és comptar amb un cos normatiu d'aplicació al 100% dels integrants del banc, que mostri el compromís sòlid respecte al compliment de les lleis ja des de l'òrgan d'administració. En aquesta línia, Banc Sabadell, que ja disposava d'un Codi de Conducta i de polítiques de compliment normatiu, conflictes d'interès, prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i prevenció de la responsabilitat penal, va incorporar el 2019 una política anticorrupció, aplicable a tot el seu grup. En aquesta Política anticorrupció es defineixen tots els actes que estarien inclosos en el concepte de corrupció, així com actuacions vinculades a la matèria que no estarien permeses.

Quant 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 té un apartat específic relatiu a lluita anticorrupció, i, a més, dins del seu programa de formació, disposa d'un curs específic en matèria anticorrupció, que han de dur a terme obligatòriament tots els empleats. Com a resultat de les activitats dutes a terme dins del programa de Prevenció de responsabilitat penal i de la gestió del canal de denúncies que es detalla més endavant, cal assenyalar que durant l'exercici 2020 no s'han materialitzat els riscos vinculats a la corrupció.

En relació amb la prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, tant Banco de Sabadell, S.A. com el grup Banc Sabadell disposen de les seves polítiques de prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, totes dues aprovades pel Consell d'Administració, amb la finalitat d'establir els principis, els paràmetres crítics de gestió, estructura de govern,

rols i funcions, procediments, eines i controls aplicables en matèria de prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (en endavant, PBCFT), així com de detallar els principals procediments mitjançant els quals els riscos de BCFT s'han d'identificar i gestionar en tots els nivells del banc o del grup. Aquestes polítiques incorporen uns principis bàsics (impuls i supervisió per part del Consell d'Administració en l'adaptació i l'execució del model de PBCFT; impuls i direcció per part de l'alta direcció en l'execució i el desenvolupament del model; independència en l'acompliment de la funció de PBCFT; eficàcia en la gestió i el control del risc de BCFT; assegurement del compliment regulador; col·laboració proactiva amb les autoritats competents i coordinació i cooperació amb altres àrees de l'entitat) i uns paràmetres crítics de gestió (designació d'un representant davant les autoritats competents; establiment d'una apetència pel risc en matèria de PBCFT; establiment de criteris i sistemes de control en l'acceptació de clients i bancs corresponsals; controls d'identificació i coneixement del client; aplicació de deguda diligència en funció del risc a clients i operacions; seguiment continu de la relació de negoci mitjançant sistemes de rastreig; controls de detecció i bloqueig al finançament del terrorisme i sancions internacionals; anàlisi i comunicació d'operacions sospitoses, i plans de formació específics en matèria de PBCFT, entre d'altres).

Banco de Sabadell, S.A. segueix sempre una política d'estricta compliment de la normativa de PBCFT més enllà dels estàndards legals. En aquest sentit, a més de les polítiques descrites més amunt, també disposen de manuals de normativa interna als quals estan subjectes tots els empleats, tant de prevenció de blanqueig i del finançament del terrorisme com d'aplicació de sancions internacionals, de manera que s'estableixen tres línies de defensa (àrees de negoci i gestió; Compliment Normatiu i Control de Riscos, i Auditoria Interna) i es compta amb una estructura de control amb un òrgan de control intern en matèria de PBCFT i una unitat tècnica de PBCFT que executa els controls de segona línia de defensa. L'entitat disposa d'un canal de comunicació de fàcil accés per a tots els empleats, en el qual poden efectuar, fins i tot de manera anònima, diferents consultes, suggeriments o denúncies, per comunicar incompliments, garantint la confidencialitat de les dades aportades, així com l'absència de represàlies sempre que s'utilitzi de bona fe. De la gestió i/o la resolució de totes elles se'n reporta a l'Òrgan de Control Intern de PBCFT de l'entitat.

Així mateix, el banc presta una atenció especial a la supervisió dels préstecs i als comptes dels partits polítics mitjançant un protocol d'acceptació de clients molt rigorós, a més d'un control de donacions i aportacions que puguin rebre de tercers. En aquesta mateixa direcció, el banc no fa aportacions de cap mena a partits polítics, ni a persones amb responsabilitats públiques o institucions que hi estiguin relacionades. Igualment, en matèria de transparència, totes les donacions a ONG i fundacions són analitzades i valorades per la Comissió de Patrocini del banc o pel Patronat de la Fundació, d'acord amb els principis establerts en la Política d'acció social del banc. Així

mateix, els comptes de la Fundació Banc Sabadell estan supervisats degudament.

També cal remarcar que en el Codi de conducta del grup Banc Sabadell es preveu explícitament la no acceptació d'obsequis de clients, així com l'obligació de tenir en compte el que indica la normativa interna respecte als obsequis que pugui fer un proveïdor, tot això a fi d'evitar que pugui limitar o condicionar la capacitat de decisió.

Amb motiu de la situació excepcional d'emergència sanitària provocada per la COVID-19, cal indicar que l'entitat ha considerat imprescindible ampliar el marc de control en tots els àmbits afectats, i identificar també els delictes les possibilitats de comissió dels quals s'hagin considerat més grans amb motiu de la pandèmia. Així, s'han revisat els plans de control, s'han implementat mesures de reforç i s'han intensificat iniciatives des de l'Escola Reguladora per reforçar la cultura de compliment del banc.

Pel que fa a TSB, el risc de conducta també és una part fonamental dels processos de planificació estratègica, presa de decisions, desenvolupament de propostes i gestió de l'acompliment. Al llarg de tot el recorregut del client, és fonamental assegurar un tracte just al client, lliurar resultats equitatius i fer tot el possible per evitar qualsevol perjudici.

TSB disposa de polítiques de prevenció del blanqueig de capitals, d'antisuborn i corrupció, i de sancions financeres. La identificació, l'avaluació, la gestió i el report dels riscos de conducta són responsabilitat de cadascun dels membres del Comitè Executiu, respecte a les seves àrees de negoci pertinents, tal com s'estableix en la seva Declaració de Responsabilitat (SOR, per les seves sigles en anglès), de conformitat amb el Règim de Certificació i Alta Gerència del Regne Unit (SMCR, per les seves sigles en anglès).

TSB promou un entorn de tolerància zero per a les activitats il·lícites per protegir els seus empleats, clients i comunitats contra els delictes financers que vehicula a través de polítiques i cursos de capacitatció anuals, que comprenen:

- Requisits contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme respecte a les mesures de diligència deguda sobre els clients, aplicables als diferents tipus de clients i en consideració del risc geogràfic, d'indústria i de producte associat amb cada relació; mesures avançades de diligència deguda aplicables en situacions de major risc, i controls de monitoratge constants per garantir que TSB coneix i comprèn els seus clients al llarg del cicle de vida de la relació.

TSB designa un responsable nomenat amb la responsabilitat de rebre i presentar informes d'activitats sospitoses a l'Organisme Nacional del Crim (NCA, per les seves sigles en anglès) i de garantir que ls controls pertinents s'hagin implementat per monitorar i administrar la investigació d'informes d'activitats sospitoses.

- Requisits de sancions financeres per assegurar el compliment de les obligacions d'acord amb els règims de sancions de l'ONU, la UE, el Regne Unit i els EU A. TSB adopta una postura prohibitiva respecte a les transaccions i les relacions amb clients en països subjectes a sancions financeres internacionals exhaustives, o

de propietat o control per part d'individus ubicats en aquests països.

S'examinen sovint els empleats, els clients, els proveïdors i les transaccions davant les llistes de sancions rellevants i se'ls investiga en conseqüència.

- Requisits antisuborn i de corrupció per garantir que les pràctiques d'avaluació de riscos i diligència deguda s'hagin implementat per avaluar l'exposició a suborns o corrupció via relacions amb tercers, patrocini d'esdeveniments i donacions benèfiques.

L'oferiment i l'acceptació de regals, entreteniment i hospitalitat estan permesos, sempre que no es considerin inapropiats, excessius o que puguin ser considerats un suborn o un possible suborn i sempre que s'aprovin i es registrin d'acord amb la Política de compliment, conflictes d'interessos i abús de mercat de TSB. En aquest sentit, TSB prohibeix totes les activitats considerades com a pagaments de facilitació, donacions polítiques o accions que puguin facilitar l'evasió d'impostos.

El compliment per part de TSB dels requisits del marc contra delictes financers es monitora per mitjà de tests de control constants, garanties, auditories i el subministrament d'informació de gestió i els comitès de govern superior.

Respecte al frau, TSB destaca el 2020 pel compliment del seu compromís cap a tots els clients que hagin estat víctimes del frau i siguin innocents, i ha concedit reemborsaments en més del 99% dels casos d'estafes de pagaments autoritzats (conegudes com a *authorised push payments*), davant la mitjana sectorial del 38%.

En relació amb la metodologia emprada davant la crisi sanitària, al llarg de 2020 TSB ha anat monitorant l'impacte de la COVID-19 sobre les polítiques i procediments de delictes financers i ha avaluant possibles inquietuds relacionades davant els canvis proposats. Immediatament després de la desescalada i de la introducció dels programes del govern, TSB va començar a elaborar una sèrie d'informes per monitorar els potencials casos de delictes financers durant el període de pandèmia. A més, es van acordar mètodes alternatius per garantir que els clients poguessin continuar presentant els seus documents d'identitat a TSB, amb total seguretat i sense haver d'anar a cap de les seves oficines en persona.

En relació amb la filial del banc a Mèxic, disposa del seu propi Programa de prevenció de la responsabilitat penal, seguint el model del grup, però adaptat a la seva activitat pròpia i a la legislació aplicable, en el qual igualment s'identifiquen, per a la seva prevenció, mitigació i gestió, els delictes relacionats amb la corrupció, proporcionant a més formació obligatòria en aquesta matèria a tot el seu personal. Disposa també d'un Manual conceptual de prevenció de blanqueig de diners i finançament al terrorisme, el qual té com a objectiu principal establir les mesures i els procediments que el banc observarà per prevenir, detectar i reportar els actes, les omissions o les operacions que puguin afavorir, prestar ajuda, auxili o cooperació de qualsevol mena per a la comissió del delictes previst en

l'article 139 *quater* del Codi penal federal o que es puguin ubicar en els supòsits de l'article 400 bis del mateix ordenament legal.

Així mateix, defineix les polítiques i estableix els criteris, els procediments i els estàndards que han de complir tots els directius, apoderats, funcionaris i empleats del banc, com també totes aquelles terceres persones autoritzades i involucrades en el procés d'identificació de clients. Les polítiques i els procediments estan orientats a protegir el banc i el seu personal contra l'intent de ser utilitzat per al blanqueig de diners i el finançament del terrorisme.

6.1. Patrocini, acords i altres aportacions de contribució social

El banc participa en diferents aliances, fòrums i iniciatives relacionades amb el sector financer i en aquelles àrees que contribueixen al desenvolupament econòmic i a la societat en general, com la recerca, la sostenibilitat, la innovació i la transformació digital.

El 2020 l'import destinat a la representació institucional i en la qual s'inclouen les principals accions d'associació en relació amb la representació sectorial, associacions empresarials, cambres de comerç i institucions d'interès econòmic, ha estat de 2.137.000 euros.

Pel que fa al patrocini, amb un pressupost inicial d'1.594.000 euros, s'hi han invertit 1.463.000 euros, focalitzats principalment en els àmbits de la cultura i l'esport. Únicament no es va dur a terme la volta ciclista a Euskadi a conseqüència de les mesures sanitàries i de seguretat adoptades davant la COVID-19. En aquest sentit, destaquen també les adaptacions efectuades per a l'edició 2020, com en el cas del Barcelona Open Banc Sabadell - Trofeu Comte de Godó, amb un ús del 15% de la seva dotació inicial, a través d'una fórmula híbrida i de seguiment telemàtic, de manera que aquest ha estat l'esdeveniment extern amb més repercussió. Per al 2021, i valorant les circumstàncies derivades de la pandèmia, el banc ha considerat mantenir la seva col·laboració amb aquest torneig com a acte de responsabilitat i suport amb la ciutat de Barcelona, en un clar compromís amb l'activitat econòmica i empresarial de la ciutat.

D'altra banda, la Fundació Privada Banc Sabadell, mitjançant les seves actuacions de mecenatge, duu a terme la major part de la seva activitat en col·laboració amb les entitats de referència en el sector per aconseguir, així, els seus objectius tant en l'àmbit cultural com en el del talent, i posant també en valor el treball d'altres entitats d'àmplia experiència i impacte.

L'any 2020, la Fundació Privada Banc Sabadell ha rebut una dotació de 4,1 milions d'euros per part de Banc Sabadell per dur a terme les seves activitats. En aquesta línia, les aportacions assignades per àmbit d'actuació i nombre de col·laboracions efectuades han estat les següents:

	nre. col·laboracions	Import assignat
Cultura	82	1.616.725,19 €
Arts visuals i disseny	29	450.095,99 €
Literatura i arts escèniques	17	400.000,00 €
Música i festivals	23	560.629,20 €
Patrimoni	12	193.500,00 €
Societat	1	12.500,00 €
Talent	83	1.808.135,10 €
Cultura	17	271.414,11 €
Formació	46	787.570,74 €
Innovació	7	122.000,00 €
Recerca	13	627.150,25 €
Total general	165	3.424.860,29 €

Col·laboracions per àmbit

* Una mateixa entitat pot tenir més d'una col·laboració amb la Fundació Privada Banc Sabadell. El nombre total d'entitats amb les quals ha col·laborat la Fundació a data 31/12/2020 és de 135.

En relació amb les activitats pròpies (premis i ajudes a la recerca), la Fundació Privada Banc Sabadell premia directament els becats. El 2020 van ser 18 persones, per un import total de 220.000 euros (inclòs en la taula).

La Fundació Privada Banc Sabadell publica anualment la seva memòria d'activitats a <https://www.fundaciobancsabadell.com/>

Informació anual a <https://www.fundaciobancsabadell.com/fundacio/memoria-2020/>

A més, i amb relació al context COVID-19, com a alternativa a les tradicionals celebracions de Nadal i en compliment de les limitacions de mobilitat i distància social decretades per les autoritats, els empleats/ades de Banc Sabadell van decidir fer, a través d'un procés participatiu de votació, una donació de 400.000 euros als col·lectius més afectats per la pandèmia. Banc d'Aliments, Aldeas Infantiles, Càritas i Creu Roja van ser les quatre entitats benefactores.

7. Societat

Banc Sabadell vehicula el seu compromís amb la societat principalment a través de la Fundació Privada Banc Sabadell, amb el propòsit d'incidir en el progrés i el benestar social, col·laborant amb entitats de referència en el sector social i focalitzant-se en l'àmbit cultural i el talent.

En aquest exercici 2020, el Patronat de la Fundació Privada Banc Sabadell (en endavant, Fundació Banc Sabadell) va aprovar destinar 3.798.758 euros, i d'aquests finalment s'han materialitzat 3.424.860 euros, en col·laboracions amb entitats a fi de posar en valor aquelles actuacions que impacten en els ODS definits com a prioritaris o addicionals per Banc Sabadell i promoure d'aquesta manera el treball amb entitats d'àmplia experiència i impacte social.

Atès el context de crisi excepcional causada per la pandèmia de COVID-19, la Fundació Banc Sabadell ha efectuat una revisió de tota la seva activitat i de les col·laboracions dutes a terme fins ara, de manera que s'han finançat amb 260.000 euros nous projectes relacionats directament amb la COVID-19, com ara les colònies solidàries, l'estudi de prevalença de l'Hospital Parc Taulí, la col·laboració amb el programa B-Value i/o el projecte "Repte Futur".

A més de la Fundació Banc Sabadell, des d'altres direccions i filials del banc s'han fet contribucions en els àmbits de l'educació i la lluita contra la pobresa, entre les quals destaquen actuacions de voluntariat corporatiu, la gestió social de l'habitatge dut a terme o les iniciatives de recaptació solidària.

7.1. Compromís amb el desenvolupament sostenible



(ODS 1, ODS 4)

7.1.1. Compromís amb l'educació

Banc Sabadell continua promovent i participant en diferents iniciatives d'educació financera. Per a l'entitat, no es tracta solament de donar resposta a les necessitats

formatives de la societat en general, sinó també d'acompanyar-los en el desenvolupament de competències i habilitats per a la presa de decisions.

Aquestes iniciatives s'adrecen a diferents públics objectiu:

Per a infants fins a 13 anys: des del 2010, a través del concurs de dibuix infantil "Per a què serveixen els diners?", a <http://peraqueserveixenelsdiners.com/>, i adreçat tant a clients com a no clients de l'entitat, s'inclou un conjunt d'activitats educatives i material didàctic, elaborades en col·laboració amb pedagogs i educadors, que potencien la importància de l'estalvi, el valor dels diners i la solidaritat.

Com a novetat en aquest exercici, i per poder seguir les recomanacions sanitàries, aquest any el concurs ha estat exclusivament digital. Per cada dibuix rebut, Banc Sabadell fa una donació d'1 euro a una causa solidària. En aquesta edició s'ha destinat al projecte "Escoles digitals resilients", d'Ajuda en Acció. El 15 de gener, el concurs s'ha clausurat amb 846 dibuixos participants.

Per a joves: Banc Sabadell, per vuitè any consecutiu i des del seu origen, continua participant en el programa d'Educació Financera d'Escoles de Catalunya (EFEC), en el qual, gràcies al voluntariat corporatiu de les entitats participants, més de 121.998 alumnes han estat formats en finances bàsiques.

En aquesta edició, híbrida a causa del confinament per la situació pandèmica, el programa s'ha impartit en 327 centres educatius, i Banc Sabadell hi ha participat amb 91 voluntaris, de tal manera que amb el conjunt de les entitats col·laboradores ha contribuït a la formació de 15.733 joves.

En la seva versió per a adults, 14 voluntaris del banc han impartit 69 tallers en escoles d'adults i centres penitenciaris. L'abast estimat de l'EFEC adults va ser de 101 centres² i 4.894 alumnes.

D'altra banda, i en relació amb la iniciativa "Les Teves Finances, el Teu Futur" de l'Associació Espanyola de Banca (AEB) i la Fundació Junior Achievement (JA), en

⁽²⁾Tot i que el 13 de març hi havia 101 inscrits, molts d'ells no hi van poder participar a causa del tancament dels centres per la COVID-19.

una edició aquest any 100% *online*, hi han participat 48 voluntaris de l'entitat, a través de 24 programes de 3 hores de durada cada un.

Per a emprenedors i talent jove: un altre dels compromisos amb la societat és donar suport a les universitats de referència, amb la concessió d'ajudes i beques d'estudi que contribueixin a majors oportunitats en educació, promocionar el talent jove artístic i el que treballa per al sector social, mitjançant premis i programes d'acompanyament, i contribuir a la recerca d'excel·lència a través d'ajudes a estudiants predoctorals, complementàries a altres beques.

A través de la Fundació Banc Sabadell, joves brillants en les seves disciplines participen en les convocatòries de Celera, l'única acceleradora de persones que hi ha actualment a Espanya i que cada any selecciona 10 joves excepcionals per oferir-los recursos, formació i oportunitats.

Els premis de la Fundació Banc Sabadell a la Investigació Biomèdica, a la Investigació Econòmica i a les Ciències tenen com a objectiu incentivar i reconèixer la trajectòria de joves investigadors espanyols que destaquen per la seva excel·lència i innovació en aquests tres camps, i aquests premis són reconeguts com els més importants en els seus àmbits.

També amb aquest mateix objectiu d'impulsar la recerca de qualitat, la Fundació Banc Sabadell i el CIDOB (*Barcelona Centre for International Affairs*) han llançat el "Programa Talent Global", que comporta una estada de recerca remunerada i dos premis a la recerca aplicada dirigits a joves investigadors.

En aquest exercici 2020, implicada en el seu compromís amb l'educació i la digitalització, la Fundació Banc Sabadell ha impulsat, juntament amb la Fundació Èxit i Imagine, el projecte "Repte Futur", per reduir la bretxa digital amb què es troben els col·lectius més vulnerables, i també ha col·laborat en projectes com el Programa de foment de gestió de la innovació i competències digitals, que imparteix la Fundació Universitària Las Palmas (FULP), o el programa eDuo Exit, un programa d'innovació educativa per millorar l'ocupabilitat de joves en situació vulnerable.

Així mateix, s'aposta per col·laboracions que tinguin per objectiu ajudar el col·lectiu universitari en el procés de recerca de feina, com ara el projecte TOOLBOX de la Universitat de Múrcia.

Per a pimes: en el seu compromís de formació per a la internacionalització de petites i mitjanes empreses, Banc Sabadell, en col·laboració amb AENOR, AMEC, Arola, CESCE, Cofides, Esade i Garrigues, és impulsor des de l'any 2012 del programa "Exportar per créixer". Aquest programa acompanya les pimes en el seu procés d'internacionalització, a través d'eines *online*, serveis d'informació especialitzats i amb l'organització de taules de debat arreu del país. En aquest marc, s'han fet les Jornades de Negoci Internacional, que el 2020 han comptat amb la participació de més de 6.241 empreses. D'aquestes sessions es destaca també la participació de 1.555 empreses en la de formació específica en Brexit sobre mesures tècniques en duanes i logística.

Així mateix, l'entitat ha dut a terme la quarta edició del Sabadell International Business Program, un programa formatiu amb certificació universitària d'assessorament a empreses clients i en el qual ja han participat més de 300 societats amb activitat internacional. A més, mensualment, a través de la Newsletter de Negoci Internacional s'informa sobre els mercats internacionals i els sectors d'activitat més proclius a la internacionalització o a l'exportació.

En línia amb els compromisos de formació, cal assenyalar l'acord dut a terme amb la Universitat Francisco de Vitoria per a la primera edició d'un programa d'assessorament especialitzat *online*, i del curs d'"Assessor financer per a entitats religioses i del tercer sector", amb acreditació universitària, i el Cicle el Món que ve 2020, un punt de trobada mensual per a tota mena d'empreses que es vulguin anticipar a les noves tendències empresarials i socials, organitzat conjuntament amb l'Associació Valenciana de Startups.

A través de la marca BStartup, Banc Sabadell es converteix en una referència en el sector a l'hora d'acompanyar joves empreses innovadores i tecnològiques. Aquest any, BStartup ha participat en 135 esdeveniments d'emprenedoria, la gran majoria en format virtual a causa de la pandèmia sanitària, i s'ha focalitzat a oferir possibles solucions en resposta a les necessitats de liquiditat d'aquest sector, així com a informar sobre les diferents línies públiques de suport. Un any més, s'ha col·laborat en el Ship2B Impact Forum, el congrés anual de la Fundació Ship2B, i s'ha creat un ecosistema format per *startups*, empreses i inversors compromesos amb l'impacte social i mediambiental. En aquesta edició *online*, les *startups* participades BStartup Inbrain i Aplanet van presentar el seu projecte juntament amb unes altres 33 *startups* d'impacte.

D'altra banda, BStartup ha tornat a ser patrocinador del Climate Launchpad, el concurs d'idees empresarials ecològiques més gran a escala mundial, organitzat per l'EIT Climate-KIC i Avaesen, i ha participat com a jurat per a la selecció de la millor idea guanyadora.

Des de la filial de Banc Sabadell a Mèxic, en aliança amb la Corporació Financera Internacional (IFC), també es van dissenyar càpsules informatives per fomentar projectes de banca sostenible dirigits a empreses i clients corporatius.

Per a famílies/societat: acostar la cultura a una societat més informada, coimpulsant juntament amb els centres culturals de referència propostes expositives i de producció escènica amb valor diferencial, és una altra de les palanques del compromís social. En aquest sentit, es destaquen les actuacions següents:

"Atempo, arts i formació", un projecte al qual dona suport la Fundació Banc Sabadell amb l'objectiu de teixir vincles entre el món educatiu i l'artístic, i amb la voluntat de formar els professionals d'ambdós sectors, facilitar la participació dels joves en la vida cultural i fomentar processos d'innovació.

També destaquen les Jornades ConectArte, en col·laboració amb SONAR+D, per posar en contacte entitats

culturals amb les quals col·labora, o projectes com Imagine Express, el Programa d'Emprenedoria i Lideratge de l'Escola de Música Reina Sofia per a joves músics de clàssica o el Programa d'innovació social B-Value. La fundació també ha col·laborat en un projecte artístic juntament amb la Fundació Amics del Teatro Real, amb l'objectiu d'oferir una oportunitat professional a joves estudiants de l'Escola Superior de Música Reina Sofia, i ha donat suport al projecte d'educació artística Dentro Cine, adreçat a joves en situació de vulnerabilitat i que té el doble objectiu de formar-los en la pràctica i el llenguatge cinematogràfic i poder dotar-los d'eines de diàleg.

D'altra banda, a través dels mitjans digitals del banc, i al llarg dels 9 mesos següents a l'inici de la pandèmia, l'entitat ha dut a terme més de 250 actes interns i externs com ara seminaris web de suport, videocàpsules i sessions *online*, amb l'objectiu de formar, com els 65 seminaris web formatius *online* organitzats per Sabadell Hub Empresa, i acompanyar els diferents destinataris en continguts sobre ciberseguretat, o ajudar a la digitalització, així com fer difusió de continguts específics relacionats amb les mesures facilitades per l'entitat en aquesta situació (ICO, moratòries hipotecàries, l'avançament del pagament dels ERO o pensions).

7.1.2. Solidaritat

Banc Sabadell posa el talent dels seus empleats al servei d'aquells que més ho necessiten, i reforça així el seu compromís amb un món millor i més sostenible, amb especial atenció als més vulnerables.

Cooperació amb el voluntariat i la solidaritat

Més de 600 voluntaris han participat en causes socials promogudes pel banc i/o la seva fundació, que han triplicat el nombre de voluntaris respecte a l'any passat.

Aquest any, en un context especialment complex, més de 600 voluntaris i voluntàries han participat en causes socials promogudes pel banc i/o la seva fundació, que han triplicat el nombre de voluntaris respecte a l'any passat.

Entre les iniciatives i els programes de cooperació i solidaritat duts a terme, destaquen les actuacions següents:

- Acompanyament a les entitats del tercer sector que participen en el programa d'innovació social B-Value, que té com a objectiu atendre diferents col·lectius desfavorits o en risc d'exclusió social.

Des de la primera edició de B-Value el 2017, la Fundació Banc Sabadell ha atorgat diferents premis econòmics a les entitats finalistes que hi han participat; un premi que les ajuda a seguir endavant en els seus projectes i que dona visibilitat a les causes per a les quals treballen, posant focus en el talent i l'equip. A més, des

de la fundació s'ofereix l'oportunitat perquè els empleats del banc hi participin com a mentors voluntaris, i aquest any 63 empleats pertanyents a un programa de capacitat de directius han acompanyat aquestes entitats en el desenvolupament dels seus projectes d'impacte i innovació.

- Col·laboració de la Fundació Banc Sabadell en el Programa Impulsa Cultura, un pla anual de formació i acompanyament que la Fundació Catalunya Cultura ofereix de manera gratuïta a 30 projectes culturals del territori. A més, 10 professionals de perfil directiu del banc han participat com a mentors en aquesta edició.
- La Fundació Banc Sabadell ha estat cocreadora en aquest exercici 2020, juntament amb Imagine Creativity Centre i la Fundació Èxit, del programa d'emprenedoria social "Repte Futur", un programa adreçat a joves en situació de vulnerabilitat per tal que, mitjançant

- continguts educatius, eines tecnològiques i acompanyament de mentors, visquin una experiència que els prepari per a un futur que ells mateixos han creat. Dotze voluntaris del banc hi han participat com a entrenadors dels joves, juntament amb altres educadors i facilitadors.
- En resposta a les necessitats que podrien tenir algunes entitats socials com a conseqüència de la crisi derivada del confinament per la COVID-19, des de la Fundació Banc Sabadell es va impulsar un pla d'acompanyament a entitats socials, en què 19 empleats del banc amb experiència en altres programes de mentoria han posat la seva experiència al servei d'aquestes entitats socials en àrees com el màrqueting, les finances, la comunicació o l'experiència de client.
 - També en el marc de la crisi de la COVID-19, 31 empleats de Banc Sabadell es van sumar a la iniciativa impulsada per DKV juntament amb el Consell General de la Psicologia d'Espanya i la Societat Espanyola de Geriatria i Gerontologia, #NingúnMayorSolo, en la qual s'oferia suport telefònic a persones grans en situació de soledat durant el confinament.

A través de Sabadell Life, un portal intern consolidat des del 2016 i amb més d'11.500 usuaris, el banc i els mateixos empleats tenen la possibilitat de proposar iniciatives de caràcter solidari i/o voluntariat.

En tot cas, Banc Sabadell promou, a través dels recursos i els mitjans necessaris, la solidaritat i el compromís voluntari dels seus empleats. A través de Sabadell Life, un portal intern consolidat des de 2016 i amb més d'11.500 usuaris, el banc i els mateixos empleats tenen la possibilitat de proposar iniciatives de caràcter solidari i/o voluntariat, i és d'aquesta manera com els empleats més solidaris, amb les seves donacions directes o a través de dinàmiques de ludificació (canviant el seu premi per un donatiu) poden col·laborar amb qualsevol de les causes que el portal promou, juntament amb Worldcoo, mitjançant la plataforma Actitud Solidària.

En aquest exercici 2020, els empleats han respost eficaçment a diverses trucades d'emergència vinculades a la pandèmia mitjançant la plataforma tecnològica Worldcoo, a través de la qual s'han llançat tres campanyes seleccionades entre els mateixos empleats per ajudar aquells col·lectius més afectats: Save the Children, Càritas i Aldeas Infantiles SOS han estat les beneficiàries d'aquestes campanyes.

Com a alternativa a les tradicionals celebracions de Nadal i en compliment de les limitacions de mobilitat i distància social decretades per les autoritats, els empleats/ades de Banc Sabadell van decidir fer una donació de 400.000 euros a quatre entitats socials dedicades als col·lectius més afectats per la pandèmia. Banc d'Aliments, Aldeas Infantiles, Càritas i Creu Roja, les entitats votades mitjançant un procés participatiu, s'han repartit aquest import.

D'altra banda, cal assenyalar que en aquest exercici 2020, des del Comitè Ètic Sabadell, que té com a vehicle generador d'ajudes solidàries el fons Sabadell Inversión Ética y Solidaria, FI, s'han seleccionat un total de 28

projectes humanitaris beneficiaris, enfocats majoritàriament a cobrir riscos d'exclusió social, solucionar les necessitats bàsiques i millorar les condicions de vida de les persones. L'import cedit a aquestes entitats beneficiàries ha estat de 351.309 euros.

Relacionat amb les donacions solidàries, a través de la instal·lació de 712 dispositius de recollida de donatius del projecte DONE s'ha contribuït a ajudar diferents entitats benèfiques i socials, tant religioses com pertanyents al tercer sector, de manera que s'ha contribuït a canalitzar l'obtenció de recursos econòmics amb els quals pal·liar les necessitats provocades pels efectes de la pandèmia.

Per al cas de la nostra filial britànica TSB i la seva tasca de suport amb les comunitats locals, des de 2015 ha donat i generat una recaptació per a causes benèfiques de més de 3,5 milions de lliures esterlines. Aquest any, la COVID-19 ha suposat un repte important per a tot el país, i cal destacar el següent:

- El programa "*TSB Charity Partnership*", dissenyat en línia amb l'estratègia corporativa de TSB, té com a objectiu principal donar suport a organitzacions benèfiques (68) al Regne Unit que fan tasques essencials en les comunitats on servim i en especial de suport a les persones en situació de dificultat, tant per raons de salut com per dificultats financeres, vulnerabilitat, malalties mentals o càncer.
- La iniciativa "*TSB Fundraising Hub*" va ser llançada l'octubre del 2020, en col·laboració amb la plataforma de *crowdfunding* JustGiving. Aquesta reuneix les organitzacions benèfiques a què dona suport l'organització perquè els empleats i clients de TSB puguin fer les seves donacions en línia.
- TSB va acordar una col·laboració amb Citizens Advice,

una organització benèfica a escala nacional, a través de la qual l'entitat bancària va donar 250.000 lliures per als serveis d'informació al ciutadà que presten Citizens Advice i Citizens Advice Escòcia, en suport i consell dels més necessitats, de manera que, a més, van afavorir que els empleats de TSB puguin actuar com a voluntaris, aportant els seus coneixements i capacitats.

D'altra banda, i per al cas de la nostra filial a Mèxic, el suport davant la contingència de la pandèmia que s'ha produït aquest any s'ha dut a terme de dues maneres: mitjançant la donació directa a projectes d'institucions d'assistència privada i també a altres projectes que donaran suport a la reactivació econòmica del país. En el primer cas, donant suport a la campanya #Nopodemosparar de la Fundació Quiera, que es va sumar a la Fundació Hospital ABC per 1 milió de pesos mexicans, destinats a cobrir l'adquisició d'aparells mèdics i equips de protecció per a la Unitat COVID-19 del campus Observatori. Per al suport a la reactivació econòmica dels grups vulnerables que obtenen els seus ingressos de la venda o serveis directes, es va fer a través del programa CanastaXMéxico, una iniciativa que va fomentar la participació de col·laboradors i que va aconseguir ajuda per a 16.840 famílies.

Finalment, cal destacar que, en relació amb la gestió de l'habitatge, el banc ha cedit 111 immobles a 45 institucions i fundacions sense ànim de lucre orientades a donar suport als col·lectius socials més desfavorits, i des del 2013 contribueix al Fons Social de l'Habitatge (FSH) amb 400 habitatges destinats majoritàriament a clients procedents de dacions o adjudicacions.

Integració social

La Fundació Banc Sabadell col·labora en projectes que van adreçats a la integració social, com ara "Conecta Mayores-Conecta Jóvenes", de la Fundació Balia, en què s'uneixen dues generacions diferents amb l'objectiu de trencar estereotips i eliminar la bretxa digital entre ells; o els projectes d'educació artística Dentro Cine, Horagai i L'art taller de música, dirigits tots ells a joves en situació de vulnerabilitat, amb l'objectiu de formar aquests joves en la pràctica i el llenguatge cinematogràfic i artístic, a més de dotar-los d'eines de diàleg i inclusió.

En la mateixa línia, cal destacar el Programa d'Emprenedoria i Lideratge de l'Escola de Música Reina Sofia, en el qual joves músics de clàssica creen projectes innovadors, molts dels quals adreçats al sector social a fi d'apropar la música clàssica a col·lectius en risc d'exclusió social. Així mateix, com s'ha comentat anteriorment, s'ha impulsat el programa d'emprenedoria social Repte Futur, dirigit a joves en situació de vulnerabilitat, amb intenció que puguin viure una formació i una transformació personal, mitjançant continguts educatius, eines tecnològiques accessibles i acompanyament de mentors.

En relació amb els programes que posen en valor el coneixement i l'experiència dels empleats del banc amb incidència en sectors vulnerables i/o en risc d'exclusió social, destaquen el Projecte Coach, de la Fundació Èxit, una

iniciativa de voluntariat corporatiu que busca millorar la integració laboral dels joves en situació de vulnerabilitat, i en el qual han participat de manera digital 27 mentors de l'entitat, i el programa "Triomfa en la teva entrevista de feina", gràcies a la Fundació Quiero Trabajo, que té l'objectiu d'ajudar dones vulnerables a superar una entrevista de feina, empoderant-les i millorant la seva autoestima. 52 empleats del banc han mentoritzat les participants en el programa, el 80% de les quals ha aconseguit superar una entrevista laboral, i el 65%, feina.

En els projectes d'integració i la millora de l'ocupabilitat, és rellevant el programa JoBS, de Sogeviso, l'entitat participada al 100% per Banc Sabadell que gestiona la problemàtica social de l'habitatge. Des de l'inici del programa específic d'acompanyament i inserció laboral a clients hipotecaris vulnerables (JoBS), 2.250 persones han trobat feina, més del 53% han estat contractats per més de 100 dies i més del 23% per una llarga durada, a través d'actuacions de formació, *coaching* o preparació d'entrevistes laborals.

Investigació mèdica i salut

A més dels tres Premis a la Investigació Biomèdica, a la Investigació Econòmica i a les Ciències, a través de la Fundació Banc Sabadell també es dona suport a la investigació científica amb programes que impulsen entitats referents en el sector. Per exemple, com a membres del Patronat del BIST (Barcelona Institute of Science and Technology), s'impulsa el Premi a les Ciències i l'Enginyeria, i també cal destacar programes com "Intensifica't al Taulí", impulsat amb l'Hospital Parc Taulí, de Sabadell, per donar l'oportunitat que alguns científics puguin dedicar 12 mesos del seu temps a les seves línies d'investigació, o el programa de beques d'investigació que s'atorguen a estudiants a la Universitat San Jorge de Saragossa.

Una altra de les institucions de referència en investigació amb les quals col·labora la Fundació Banc Sabadell és el Centre Nacional d'Investigació Oncològica (CNIO), oferint conferències divulgatives per aconseguir acostar les novetats en les investigacions més rellevants en el camp de la lluita contra el càncer. Des del 2018, la Fundació BS forma part del SchiTech DiploHub, el Centre de Diplomàcia de Ciència i Tecnologia de Barcelona, una iniciativa civil sense ànim de lucre, independent i no partidista, liderada per un equip internacional de científics, enginyers i professionals. En aquesta línia, la fundació se suma al compromís de fer possible que Barcelona sigui la primera ciutat del món a implementar una estratègia de diplomàcia de ciència i tecnologia.

Aquest any, destaca de manera especial la col·laboració de la Fundació Banc Sabadell en el primer estudi de seroprevalença sobre la COVID-19, elaborat per l'Hospital Parc Taulí, de Sabadell. Es tracta d'un estudi pioner sobre la resposta immunitària en el personal sanitari de l'hospital i en un grup ampli de pacients, així com en la població. En la mateixa línia, cal destacar el projecte *Back on Track*, un assaig clínic independent per aconseguir validar els tests ràpids com a estratègia per a la celebració de concerts

o altres esdeveniments físics de manera segura i sense distanciament social.

Així mateix, BanSabadell Vida i BanSabadell Assegurances Generals també han col·laborat amb la investigació per a la COVID-19, mitjançant la donació de 75.000 euros destinats a finançar una part de la infraestructura tecnològica de 9 biobancs i que és necessària per dur a terme recerques científiques com la de la vacuna contra la COVID-19.

Finalment, destaca la tercera convocatòria de *BStartup Health*, el programa de suport a projectes de salut i en el qual la inversió va dirigida fonamentalment a validar la tecnologia, la investigació i el negoci, i que, en aquesta edició, es va tancar amb un rècord de participació de 146 *startups* inscrites, de les quals van ser seleccionats 4 projectes. Cada un d'ells rebrà una inversió de 100.000 euros i es beneficiarà d'un programa d'acompanyament i mentoria.

Desenvolupament econòmic

Destaca el Premi a la Investigació Econòmica 2020, per la seva contribució a la investigació sobre les decisions estratègiques de les empreses i sobre com contribueixen al seu comportament exportador i a la seva capacitat innovadora.

7.2 Consumidors, subcontractació i proveïdors



(ODS 5, ODS 8, ODS 13)

7.2.1. Consumidors

Pel que fa a Espanya, Banc Sabadell té establert un Servei d'Atenció al Client (SAC) en el qual s'atenen queixes i reclamacions. Els clients i els usuaris també poden recórrer al Defensor del Client, un organisme independent de l'entitat i competent per resoldre les reclamacions que se li plantegin, tant en primera com en segona instància. Les resolucions d'ambdós serveis són de compliment obligat per a totes les unitats del banc.

El SAC, d'acord amb el seu Reglament, atén i resol les queixes i les reclamacions dels clients i els usuaris de Banco de Sabadell, S.A., així com les de les altres entitats que hi estan adherides: BanSabadell Financiació, E.F.C., S.A., Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C. Sociedad Unipersonal, Urquijo Gestión, S.G.I.I.C, S.A. i Sabadell Consumer Finance, S.A.U.

El Servei d'Atenció al Client i el seu titular, que és nomenat pel Consell d'Administració, depenen jeràrquicament de la Secretaria General. La seva funció és atendre i resoldre les queixes i reclamacions dels clients i usuaris

dels serveis financers del banc i de les entitats adherides, d'acord amb els principis de transparència, independència, eficàcia, coordinació, rapidesa i seguretat.

Fins al 31 de desembre de 2020 s'han rebut un total de 42.534 queixes i reclamacions, de les quals 3.048 són queixes (7,17%) i 39.486 són reclamacions (92,83%), a les quals s'afegeixen 778 expedients pendents el 31 de desembre de 2019. D'aquest volum, durant el 2020 s'han gestionat 42.169 expedients, s'han admès i resolt un total de 33.449 expedients, no s'han admès a tràmit 8.720 expedients i han quedat pendents 1.143 expedients.

Vegeu-ne més detalls en la nota 42 dels comptes anuals consolidats del 2020.

En el cas de la filial TSB, si utilitzem la xifra de l'any fins al desembre del 2020, la quantitat de queixes, reclamacions i altres comunicacions registrades és de 75.326 (prop de 75.000). El volum registrat durant el mateix període del 2019 va ser de 98.125 (98.000), de manera que el 2020 representa una reducció de prop del 23% (22.799 o 23.000) sobre aquestes xifres. Aquesta reducció es deu principalment a les millores efectuades en el recorregut del client i a la major estabilitat del sistema. Del total de queixes, reclamacions i altres comunicacions registrades el 2020, un total de 74.305 (99%) es van resoldre abans de l'acabament de l'exercici, el dijous, 31 de desembre de 2020.

7.2.2. Subcontractació i proveïdors

Els nous reptes de la competitivitat exigeixen un comportament cooperatiu entre el grup i els seus proveïdors, amb una visió d'aquests com a socis estratègics i col·laboradors mitjançant els quals també s'interactua dins i fora del territori en el qual s'opera.

Per establir aquesta cooperació a llarg termini, cal comprendre les necessitats i els objectius dels proveïdors, tot mantenint una voluntat de compliment dels compromisos i fent-los compatibles amb els requeriments i la visió del grup. Segons aquesta premissa, el banc disposa de la Política de proveïdors, així com de diversos protocols i normes amb què estén a la cadena de subministrament tant el seu propi compromís amb les pràctiques socialment responsables com, de manera explícita, la defensa dels drets humans, laborals, d'associació i de medi ambient. Aquests mecanismes arriben a tota la seqüència de relació amb els proveïdors i inclouen el seguiment dels criteris ambientals, socials i de bon govern des de la seva homologació fins al procés de compres.

El 2020 el *top 20* de proveïdors representa el 51,13% de la facturació. Altres aspectes que cal destacar es recullen en la taula següent:

	2020	2019	2018
Nombre total de proveïdors que han facturat més de 100.000 euros en tancar l'exercici	557	520	595
% de proveïdors rellevants ¹ i de serveis essencials ² (sobre el total de proveïdors)	5%	2,11%	2,35%
Nombre total de proveïdors homologats	1.043	831	740
Volum de facturació de CEO (centres especials d'ocupació)	2,9 M€	2,8 M€	2,3 M€
Termini mitjà de pagament a proveïdors (dies) ³	30,13	37,28	32,89

S'exclouen d'aquestes dades les relatives a la intermediació *broker*, empreses de valors, filials, taxes i impostos, fons de pensions, comunitats de propietaris, Socimis i el lloguer de locals.

¹ Proveïdors amb un import de facturació superior a 250.000 euros.

² Segons criteris de les *guidelines* EBA/GL/2019/02.

³ Període mitjà de pagament a proveïdors (dies) efectuats per les entitats consolidades radicades a Espanya.. Informació continguda en la nota 21, "Altres passius financers dels comptes anuals consolidats de 2020".

Dades en tancar el desembre 2020.

Registre i homologació de proveïdors

El banc disposa d'un portal *online* on els proveïdors que s'hi vulguin registrar han d'acceptar les condicions generals de contractació, així com el Codi de conducta de proveïdors, que comprèn:

- La Declaració Universal de Drets Humans de les Nacions Unides.
- Els convenis de l'Organització Internacional del Treball.
- La Convenció sobre els Drets del Nen de les Nacions Unides.
- Els principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides, subscrit pel banc el febrer del 2005, en relació amb els drets humans, laborals, d'associació i de medi ambient.

Per dur a terme l'homologació, els proveïdors han de facilitar la seva documentació legal, informació financera, certificats de qualitat, acreditació d'estar al corrent de pagament a la Seguretat Social i de les seves obligacions tributàries, així com la seva política d'RSC/sostenibilitat. En aquest sentit, se sol·liciten les Certificacions ISO (ISO 9001, ISO 14001 i altres certificats relacionats amb la qualitat, la gestió ambiental, les relacions laborals i la prevenció de riscos laborals o similars) i la publicació de la informació relativa a la responsabilitat social corporativa i/o sostenibilitat de l'empresa. Addicionalment, es podrà requerir el detall de les característiques dels productes que el proveïdor posa a disposició del banc (productes reciclats, ecològics o reutilitzables).

Banc Sabadell fa auditories als seus proveïdors; en aquest sentit, revisa periòdicament que la documentació aportada pels proveïdors estigui totalment actualitzada per garantir el compliment de les condicions d'homologació, i s'estableixen mecanismes d'avis periòdics. D'altra banda, i en relació amb la seguretat de la informació, es fan auditories específiques segons el nivell de risc inherent del proveïdor, en què s'inclouen aspectes socials i ambientals. En aquest 2020, pel context de la COVID-19, aquestes sessions s'han fet en remot.

Contractació i supervisió

El banc manté el control final de les activitats dutes a terme pels proveïdors i s'assegura del fet que la subcontractació no suposi cap impediment o limitació en l'aplicació dels model de Control Intern o de l'actuació del supervisor o de qualssevol autoritats i organismes supervisors competents.

Així mateix, el banc vetlla pel compliment de les lleis i les regulacions que siguin aplicables en cada moment, i s'ha de preveure en els contractes la capacitat d'exigir als proveïdors l'adaptació de les seves activitats i acords de nivell de servei a aquestes regulacions.

Pel que fa a la resposta del banc davant la situació de la crisi sanitària (per a més detalls, Informe de gestió – Resposta de Banc Sabadell a la crisi sanitària de la COVID-19), s'executen mesures en relació amb els proveïdors crítics. En aquest sentit, l'objectiu principal de les mesures va tenir en consideració el nivell de criticitat dels proveïdors per fer focus (cada quinze dies o amb una periodicitat inferior) sobre els elements que poguessin posar en perill la continuïtat del servei. Entre diverses mesures, destaquen l'establiment d'un quadre de comandament per avaluar el nivell de criticitat dels proveïdors i valorar (i) el nivell d'afectació de serveis, (ii) el compliment de les SLA, o (iii) la capacitat de resposta.

En la xarxa internacional, la contractació de proveïdors es fa de manera descentralitzada, correspon el 100% a proveïdors locals i afecta només els productes d'ús exclusiu per a l'operativa diària de l'oficina. En aquest sentit, la contractació de proveïdors locals (aquells la identificació fiscal dels quals coincideix amb el país de la societat receptora del bé o servei) contribueix al desenvolupament econòmic i social en els territoris on el grup és present.

Així mateix, pel que fa al procés d'acreditació de proveïdors de la filial TSB al Regne Unit, TSB porta a terme la seva diligència deguda global en matèria de proveïdors com a part del procés de selecció i abans que s'acordin els termes contractuals. Les verificacions de diligència deguda dels proveïdors inclouen diligència deguda financera, diligència deguda de les polítiques, gestió de subcontractistes i delictes financers. L'avaluació de la responsabilitat social

i corporativa d'un proveïdor es duu a terme com a part del procés de diligència deguda de les polítiques. TSB avalua l'RSC dels proveïdors com a part del procés d'acreditació. Hi ha tres àrees clau en l'avaluació que inclouen més de 20 preguntes que el proveïdor ha de respondre:

- Empresa responsable: avalua si el proveïdor té una política d'RSC documentada, una política de compromís comunitari, i quin tipus d'activitats benèfiques i de voluntariat es duen a terme.
- Estàndards laborals: avalua si el proveïdor té una política d'estàndards laborals que inclogui l'esclavitud, la denúncia d'irregularitats i les auditories internes.
- Mediambiental: avalua si el proveïdor té una política mediambiental, incloent-hi la Certificació ISO14001, el seu registre mediambiental i els seus plans de millora mediambiental.
- Els detalls del qüestionari per a proveïdors s'inclouen en l'Eina de Diligència Deguda de les Polítiques de TSB.

Durant la pandèmia de la COVID-19, des de TSB s'ha estat vigilant atentament la cadena de subministrament, que s'ha mostrat molt resistent. En el punt àlgid de la pandèmia, s'ha dut a terme un seguiment periòdic sobre els seus proveïdors de més risc, i els equips de gestió de proveïdors han estat atents a totes les carteres sota la seva responsabilitat, amb especial atenció a aquells proveïdors les indústries, els països i les regions dels quals estan més exposats als riscos i impactes de la COVID-19.

El contracte bàsic amb proveïdors inclou clàusules de respecte als drets humans i als deu principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides en matèria de drets humans, drets laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció. En aquells contractes que l'activitat ho requereixi, inclou també clàusules ambientals.

Annex 1.

Normes corporatives i compromisos institucionals

Més enllà de les actuacions i les iniciatives que es resumeixen en aquest Estat d'informació no financera, Banc Sabadell està dotat d'un conjunt de codis, polítiques i normes que determinen el seu compromís amb el propòsit del grup, i també manté subscrits diversos acords nacionals i internacionals que, al seu torn, emmarquen aquest compromís. De la totalitat de polítiques i compromisos, es detallen a continuació aquells que pertanyen al perímetre no financer de l'entitat, els quals estan disponibles a la pàgina web.

Principis i polítiques del perímetre no financer



(ODS 17)

- Codi de conducta: d'aplicació general a totes les persones que formen part directa del grup, ja sigui a través d'un vincle laboral o bé dels seus òrgans de govern.
- Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors.
- Codi de conducta per a proveïdors.
- Política de sostenibilitat.
- Política anticorrupció.
- Política de restriccions al finançament i la inversió d'activitats del sector d'armament del grup Banc Sabadell.
- Política d'ètica i drets humans.
- Política d'accionistes i inversors.
- Política de clients.
- Política de recursos humans.
- Política de medi ambient.
- Política de proveïdors.
- Política d'acció social.
- Política de remuneracions del grup Banc Sabadell.
- Pla d'igualtat efectiva entre dones i homes a Banc Sabadell.
- Codi d'ús de les xarxes socials.
- Estratègia fiscal i bones pràctiques tributàries:
 - Estratègia fiscal.
 - Responsabilitat fiscal i bones pràctiques tributàries.

Pactes, acords i compromisos



(ODS 5, ODS 13, ODS 17)

- Signatari del Global Compact (Pacte Mundial de les Nacions Unides en matèria de drets humans, treball, medi ambient i anticorrupció).
- Signatari fundador dels Principis de Banca Responsable de la Iniciativa Financera del PNUMA (UNEP FI), amb el compromís d'alinejar estratègicament el seu negoci amb els Objectius de Desenvolupament Sostenible i l'Acord de París sobre canvi climàtic.
- Adhesió al Compromís col·lectiu de la banca espanyola amb l'acció climàtica.
- Adhesió als Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides.
- Signatari dels Principis d'Equador, que incorporen criteris socials i ambientals en el finançament de grans projectes i en els préstecs corporatius.
- Adhesió al *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* (TCFD).
- Adhesió a l'Observatori Espanyol del Finançament Sostenible (OFISO).
- Renovació de l'adhesió al conveni subscrit entre IAEB, la CNMV i el Banc d'Espanya per al desenvolupament d'actuacions en el marc del Pla nacional d'educació financera.
- Adhesió al Codi de bones pràctiques bancàries.
- Adhesió a AUTOCONTROL (Associació per a l'Autoregulació de la Comunicació Comercial).
- Segell d'Or del model de la European Foundation for Quality Management (EFQM).
- Certificació ISO 14001 per a les sis seus corporatives.
- Signatari del Carbon Disclosure Project (CDP) en matèria d'acció contra el canvi climàtic.
- Obtenció del distintiu "Igualtat en l'Empresa" atorgat pel Ministeri de la Presidència, Relacions amb les Corts i Igualtat.
- Integració de l'RSC en la pràctica empresarial seguint la Guia ISO 26000.

Assumptes generals

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Model de negoci	Breu descripció del model de negoci del grup	IG 1.1 Estructura organitzativa	102-2	Activitats, marques, productes i serveis
			102-7	Mida de l'organització
	Mercats en què opera	IG 1.1 Estructura organitzativa	102-3	Ubicació de la seu
		IG 1.2 Model de negoci, principals objectius assolits i actuacions dutes a terme	102-4	Ubicació de les operacions
			102-6	Mercats servits
	Objectius i estratègies de l'organització	IG 1.1 Estructura organitzativa	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
		IG 1.2 Model de negoci, principals objectius assolits i actuacions dutes a terme		
		1.1. Visió		
		1.2. Pla de finances sostenibles		
		1.3. Governance		
		2.1. Finances sostenibles		
		2.1.8. Gestió social de l'habitatge		
		2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG		
		2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)		
		2.4. Transparència i digitalització		
		3.2. SmartWork: la resposta a la COVID-19, exemple de compromís i resiliència		
		3.5. Política retributiva		
		3.6. Entorn i organització del treball		
		4. Medi ambient		
		5. Informació sobre drets humans;		
		6. Lluita contra la corrupció i el suborn		
		7. Societat		
		Annex 1 - Normes corporatives i compromisos institucionals		
	Principals factors i tendències que poden afectar la seva futura evolució	2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG	102-15	Principals impactes, riscos i oportunitats
		2.2.1. Principis de l'Equador		
		2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)		
		IG.6 Riscos		
General	Marc de reporting	1. Introducció	102-54	Declaració d'elaboració de l'informe de conformitat amb els estàndards GRI
	Principi de materialitat	1.3. Materialitat	102-46 102-47	Definició dels continguts dels informes i les cobertures del tema Llista de temes materials
Enfocament de gestió	Descripció de les polítiques que apliquen	1.1. Visió 1.2. Pla de finances sostenibles 1.3. Governance 2.1. Finances sostenibles 2.1.8. Gestió social de l'habitatge 2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) 2.4. Transparència i digitalització 3.2. SmartWork: la resposta a la COVID-19, exemple de compromís i resiliència 3.5. Política retributiva 3.6. Entorn i organització del treball 4. Medi ambient 5. Informació sobre drets humans; 6. Lluita contra la corrupció i el suborn 7. Societat Annex 1 - Normes corporatives i compromisos institucionals	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components

Assumpes generals

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Enfocament de gestió	Els resultats d'aquestes polítiques	2.1.1. Inversió sostenible 2.1.2. Emissió de bons sostenibles 2.1.3. Finançament sostenible - CIB (Corporate & Investment Banking) 2.1.4. Línies de finançament amb bancs multilaterals 2.1.5. Solucions de finançament a pimes i particulars 2.1.6. Acompanyament a grans empreses i pimes 2.1.7. Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable 2.1.8. Gestió social de l'habitatge 2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG 2.2.1. Principis de l'Equador 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) 3.1. Dades de la plantilla; 3.3.1. Model de gestió del talent 3.6.2. Salut i seguretat 4.1. Emissions de CO ₂ ; 4.3. Ús sostenible dels recursos; 7. Societat.	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del grup	2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG; 2.2.1. Principis de l'Equador 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) IG.6 Riscos	102-15	Principals impactes, riscos i oportunitats

Qüestions mediambientals

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Gestió medi-ambiental	Informació detallada sobre els efectes actuals i previsibles de les activitats de l'empresa en el medi ambient i, si s'escau, la salut i la seguretat	4. Medi ambient (Introducció) 2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) 4.1. Emissions de CO ₂ 4.3. Ús sostenible dels recursos	102-15	Principals impactes, riscos i oportunitats
	Procediments d'avaluació o certificació ambiental	4.3. Ús sostenible dels recursos	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Recursos dedicats a la prevenció de riscos ambientals	4. Medi ambient (Introducció) 2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Aplicació del principi de precaució	4. Medi ambient (Introducció) 2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG; 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) 4.1. Emissions de CO ₂ ; 4.3. Ús sostenible dels recursos	102-11	Principi o enfocament de precaució
	Quantitat de provisions i garanties per a riscos ambientals	2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG 2.2.2. Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
Contaminació	Mesures per prevenir, reduir o reparar les emissions que afecten greument el medi ambient, tenint en compte qualsevol forma de contaminació atmosfèrica específica d'una activitat, incloent-hi el soroll i la contaminació lumínica	Banc Sabadell considera aquest assumpte material únicament per la seva contribució indirecta a través de finançament i inversió. 2.1 Finances sostenibles 2.1.2. Emissió de bons sostenibles 2.2.1. Principis de l'Equador	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
Economia circular i prevenció i gestió de residus	Mesures de prevenció, reciclatge, reutilització, altres formes de recuperació i eliminació de deixalles	4.2. Economia circular i prevenció i gestió de residus	103-2 306-2 (2020) pel que fa a residus perillosos i no perillosos generats	L'enfocament de gestió i els seus components Gestió d'impactes significatius relacionats amb els residus
	Accions per combatre el malbaratament d'aliments	Banc Sabadell considera aquest assumpte no material per a la seva activitat	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components

Qüestions mediambientals

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Ús sostenible dels recursos	Consum d'aigua i subministrament d'aigua d'acord amb les limitacions locals	4.3. Ús sostenible dels recursos	303-5 (2018) pel que fa a consum total d'aigua	Consum d'aigua
	Consum de matèries primeres i mesures adoptades per millorar-ne l'eficiència de l'ús	4.3. Ús sostenible dels recursos	301-1	Materials utilitzats per pes o volum
	Consum, directe i indirecte, d'energia	4.3. Ús sostenible dels recursos	302-1 pel que fa a consum de combustibles de fonts no renovables	Consum energètic dins de l'organització
	Mesures preses per millorar l'eficiència energètica	4.3. Ús sostenible dels recursos	103-2 302-4	L'enfocament de gestió i els seus components Reducció del consum energètic
	Ús d'energies renovables	4.3. Ús sostenible dels recursos	302-1 pel que fa al consum d'energia de fonts renovables	Consum energètic dins de l'organització
Canvi climàtic	Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle generades com a resultat de les activitats de l'empresa, incloent-hi l'ús dels béns i serveis que produeix	4.1. Emissions de CO ₂	305-1 305-2 305-3 305-4	Emissions directes de GEI (abast 1) Emissions indirectes de GEI en generar energia (abast 2) Altres emissions indirectes de GEI (abast 3) Intensitat de les emissions de GEI
	Mesures adoptades per adaptar-se a les conseqüències del canvi climàtic	4.1. Emissions de CO ₂	103-2 201-2	L'enfocament de gestió i els seus components Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic
	Fites de reducció establertes voluntàriament a mitjà i llarg termini per reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i els mitjans implementats amb aquesta finalitat	4.1. Emissions de CO ₂	305-5 pel que fa a emissions de gasos amb efecte d'hivernacle	Reducció de les emissions de GEI
Protecció de la biodiversitat	Mesures preses per preservar o restaurar la biodiversitat	Banc Sabadell considera aquest assumpte material únicament per la seva contribució indirecta a través de finançament. 2.2.1. Principis de l'Equador	103-2	Hàbitats protegits o restaurats
	Impactes causats per les activitats o operacions en àrees protegides	Banc Sabadell considera aquest assumpte material únicament per la seva contribució indirecta a través de finançament. 2.2.1. Principis de l'Equador	103-02 304-2	Centres d'operacions en propietat, arrendats o gestionats ubicats dins de o al costat d'àrees protegides o zones de gran valor per a la biodiversitat fora d'àrees protegides Impactes significatius de les activitats, els productes i els serveis en la biodiversitat

Qüestions socials i relatives al personal

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Ocupació	Nombre total i distribució d'empleats per país, sexe, edat i categoria professional	3.1. Dades de la plantilla 3.4.1. Gènere	102-8 405-1	Informació sobre empleats i altres treballadors Diversitat en òrgans de govern i empleats
	Nombre total i distribució de modalitats de contracte de treball	3.1. Dades de la plantilla	102-8	Informació sobre empleats i altres treballadors
	Mitjana anual per modalitat de contracte (indefinit, temporals i a tipus parcial) per sexe, edat i classificació professional	Les activitats de Banc Sabadell no tenen associada una estacional rellevant. Per això les diferències entre dades en tancar el 31 de desembre i les dades mitjanes no són materials.	102-8	Informació sobre empleats i altres treballadors
	Nombre d'acomiadaments per sexe, edat i categoria professional	3.1. Dades de la plantilla	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional o igual valor	3.5. Política retributiva	103-2 405-2 pel que fa a la remuneració de dones davant homes per categoria professional	L'enfocament de gestió i els seus components Ràtio del salari base i de la remuneració de dones respecte a homes
	Remuneració mitjana dels consellers i directius, incloent-hi la retribució variable, les dietes, les indemnitzacions, el pagament als sistemes de previsió d'estalvi a llarg termini i qualsevol altra percepció desagregada per sexe	3.5. Política retributiva	103-2 405-2 pel que fa a la remuneració de dones davant homes per categoria professional	L'enfocament de gestió i els seus components Ràtio del salari base i de la remuneració de dones respecte a homes
	Bretxa salarial	3.5. Política retributiva	103-2 405-2 pel que fa a la remuneració de dones davant homes per categoria professional	L'enfocament de gestió i els seus components Ràtio del salari base i de la remuneració de dones respecte a homes
	Implantació de polítiques de desconexió laboral	3.2.4. Mesures de conciliació i flexibilitat	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
Organització del treball	Empleats amb discapacitat	3.4.2. Persones amb discapacitat	405-1	Diversitat en òrgans de govern i empleats
	Organització del temps de treball	3.2. SmartWork: la resposta a la COVID-19, exemple de compromís i resiliència 3.6. Entorn i organització del treball 3.6.1. Conciliació 3.6.2. Salut i seguretat 3.6.3. Drets sindicals i d'associació	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Nombre d'hores d'absentisme	3.6.2. Salut i seguretat	403-9 (2018) pel que fa a les hores d'absentisme laboral	Lesions per accident laboral
	Mesures destinades a facilitar el gaudi de la conciliació i fomentar l'exercici corresponsable d'aquests per part d'ambdós progenitors	3.6.1. Conciliació	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components

Qüestions socials i relatives al personal

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Salut i seguretat	Condicions de salut i seguretat en el treball	3.2. SmartWork: la resposta a la COVID-19, exemple de compromís i resiliència; 3.6.2. Salut i seguretat	103-2 403-1 (2018) 403-2 (2018) 403-3 (2018)	L'enfocament de gestió i els seus components Sistema de gestió de la salut i la seguretat en el treball Identificació de perills, avaluació de riscos i investigació d'incidents Serveis de salut en el treball
	Accidents de treball, en particular freqüència i gravetat, desagregat per sexe	3.6.2. Salut i seguretat	403-9 (2018) pel que fa a les lesions per accident laboral	Lesions per accident laboral
	Malalties professionals, desagregat per sexe	Per al sector bancari, la Seguretat Social no defineix cap malaltia professional.	403-10 (2018) pel que fa a malalties laborals	Mals i malalties laborals
Relacions socials	Organització del diàleg social, incloent-hi els procediments per informar i consultar el personal i negociar-hi	3.6.3. Drets sindicals i d'associació	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Percentatge d'empleats coberts per conveni col·lectiu per país	3.6.3. Drets sindicals i d'associació	102-41	Acords de negociació col·lectiva
	Balanç dels convenis col·lectius, particularment en el camp de la salut i la seguretat en el treball	3.6.3. Drets sindicals i d'associació	403-4 (2018)	Participació dels treballadors, consultes i comunicació sobre salut i seguretat en el treball
Formació	Polítiques implementades en el camp de la formació	3.3. Compromís amb el talent	103-2 404-2	L'enfocament de gestió i els seus components Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes d'ajuda a la transició
	Quantitat total d'hores de formació per categories professionals	3.3.1. Model de gestió del talent	404-1 pel que fa a la mitjana d'hores de formació per categoria laboral	Mitjana d'hores de formació l'any per empleat
Accessibilitat	La integració i l'accessibilitat universal de les persones amb discapacitat	3.4.2. Persones amb discapacitat	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
Igualtat	Mesures adoptades per promoure la igualtat de tracte i d'oportunitats entre dones i homes	3.4. Diversitat 3.4.1. Gènere	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Plans d'igualtat (capítol III de la Llei orgànica 3/2007, de 22 de març, per a la igualtat efectiva de dones i homes)	3.4.1. Gènere	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Mesures adoptades per promoure l'ocupació, protocols contra l'assetjament sexual i per raó de sexe	3.4. Diversitat 3.4.1. Gènere	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Política contra tot tipus de discriminació i, si s'escau, de gestió de la diversitat	3.4. Diversitat 3.4.1. Gènere	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components

Informació sobre el respecte dels drets humans

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Drets humans	Aplicació de procediments de diligència deguda en matèria de drets humans, prevenció dels riscos de vulneració de drets humans i, si s'escau, mesures per mitigar, gestionar i reparar possibles abusos comesos	Banc Sabadell no estima un risc directe inherent en aquest assumpte. 5. Informació sobre drets humans El 2020 no s'ha rebut cap denúncia en matèria de drets humans.	102-16 102-17	Valors, principis, estàndards i normes de conducta Mecanismes d'assessorament i preocupacions ètiques
	Denúncies per casos de vulneració de drets humans	El 2020 no s'ha rebut cap denúncia en matèria de drets humans. 5. Informació sobre drets humans	103-2 406-1	L'enfocament de gestió i els seus components Casos de discriminació i accions correctives dutes a terme
	Promoció i compliment de les disposicions dels convenis fonamentals de l'Organització Internacional del Treball relacionades amb el respecte per la llibertat d'associació i el dret a la negociació col·lectiva, l'eliminació de la discriminació en l'ocupació, l'eliminació del treball forçós o obligatori, l'abolició efectiva del treball infantil	5. Informació sobre drets humans	103-2 407-1 408-1 409-1	L'enfocament de gestió i els seus components Operacions i proveïdors el dret a la llibertat d'associació i negociació col·lectiva dels quals podria estar en risc Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball infantil Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball forçós o obligatori

Informació relativa a la lluita contra la corrupció i el suborn

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Corrupció i suborn	Mesures adoptades per prevenir la corrupció i el suborn	6. Lluita contra la corrupció i el suborn	103-2 102-16 102-17 205-2 205-3	L'enfocament de gestió i els seus components Valors, principis, estàndards i normes de conducta Mecanismes d'assessorament i preocupacions ètiques Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció Casos de corrupció confirmats i mesures preses
	Mesures per lluitar contra el blanqueig de capitals	6. Lluita contra la corrupció i el suborn	103-2 102-16 102-17 205-2 205-3	L'enfocament de gestió i els seus components Valors, principis, estàndards i normes de conducta Mecanismes d'assessorament i preocupacions ètiques Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció Casos de corrupció confirmats i mesures preses
	Aportacions a fundacions i entitats sense ànim de lucre	6.1.1. Patrocini, acords i altres aportacions de contribució social 2.1.7. Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable 2.1.8 Gestió social de l'habitatge 7.1.2. Solidaritat	102-13 201-1 pel que fa a inversió en la comunitat 415-1	Afiliació a associacions Valor econòmic directe generat i distribuït Contribució a partits i/o representants polítics

Informació sobre la societat

		Resposta/pàgina	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Compromisos de l'empresa amb el desenvolupament sostenible	Impacte de l'activitat de la societat en l'ocupació i el desenvolupament local	2.1.8. Gestió social de l'habitatge 7.1.1. Compromís amb l'educació 7.1.2. Solidaritat	103-2 203-2 pel que fa a impactes econòmics indirectes significatius	L'enfocament de gestió i els seus components Impactes econòmics indirectes significatius
	Impacte de l'activitat de la societat en les poblacions locals i el territori	2.1.8. Gestió social de l'habitatge 7.1.1. Compromís amb l'educació 7.1.2. Solidaritat	413-1	Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament
	Relacions mantingudes amb els actors de les comunitats locals i les modalitats del diàleg amb aquests	2.1.8. Gestió social de l'habitatge 7.1.1. Compromís amb l'educació 7.1.2. Solidaritat	102-43 413-1	Enfocament per a la participació dels grups d'interès Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament
	Accions d'associació o patrocini	6.1.1. Patrocini, acords i altres aportacions de contribució social 7.1.1. Compromís amb l'educació 7.1.2. Solidaritat; Annex 1. Normes corporatives i compromisos institucionals	103-2 201-1 pel que fa a inversions en la comunitat	L'enfocament de gestió i els seus components Valor econòmic directe generat i distribuït
Subcontractació i proveïdors	Inclusió en la política de compres de qüestions socials, d'igualtat de gènere i ambientals	7.2.2. Subcontractació i proveïdors	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Consideració en les relacions amb proveïdors i subcontractistes de la seva responsabilitat social i ambiental	7.2.2. Subcontractació i proveïdors	102-9 308-1 414-1	Cadena de subministrament Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals Nous proveïdors que han passat filtres de selecció d'acord amb els criteris socials
	Sistemes de supervisió i auditories i resultats d'aquestes	7.2.2. Subcontractació i proveïdors	102-9 308-1	Cadena de subministrament Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals
Consumidors	Mesures per a la salut i la seguretat dels consumidors	2.4. Transparència i digitalització 2.4.1. Transparència 2.4.2. Digitalització i protecció de dades 2.4.3. Ciberseguretat 5. Informació sobre drets humans 7.1.1. Compromís amb l'educació	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
	Sistemes de reclamació, queixes rebudes i resolució d'aquestes	7.2.1. Consumidors IG 1.5 El client Comptes anuals consolidats, nota 42	103-2	L'enfocament de gestió i els seus components
Informació fiscal	Beneficis obtinguts país per país	2.3. Informació fiscal	103-2 201-1 pel que fa a beneficis obtinguts abans d'impostos	L'enfocament de gestió i els seus components Valor econòmic directe generat i distribuït
	Impostos sobre beneficis pagats	2.3. Informació fiscal	103-2 201-1 pel que fa a impostos sobre el benefici de les societats pagat	L'enfocament de gestió i els seus components Valor econòmic directe generat i distribuït
	Subvencions públiques rebudes	2.3. Informació fiscal	201-4	Assistència financera rebuda del govern

Els continguts incorporats en l'annex 3 de Principis de Banca Responsable han estat verificats en el marc del procés de revisió dels continguts de la Llei d'informació no financera d'acord amb la taula de la llei incorporada en l'annex 2.

Requisits d'informes i autoavaluació

Resum d'alt nivell de la resposta del banc (*limited assurance required for responses to highlighted items*)

Referència(es) / Enllaç(os) a la resposta completa del banc / informació rellevant

Principi 1: Alineament

Alinearem la nostra estratègia comercial perquè sigui coherent i contribueixi a les necessitats de les persones i els objectius de la societat, tal com s'expressa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible, l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals rellevants.

1.1 Descriu (d'alt nivell) el model de negoci del seu banc, incloent-hi els principals segments de clients atesos, els tipus de productes i serveis proporcionats, els principals sectors i tipus d'activitats, i on sigui rellevant les tecnologies finançades en les principals geografies en què el seu banc té operacions o ofereix productes i serveis.

El model de negoci de l'entitat s'orienta al creixement rendible amb l'objectiu de generar valor per als accionistes. Això s'aconsegueix a través d'una estratègia de diversificació de negocis basada en criteris de rendibilitat, sostenibilitat, eficiència i qualitat de servei, amb un perfil de risc conservador, dins del marc dels codis ètics i professionals, i tenint en compte els interessos dels diferents *stakeholders*.

El model de gestió del banc s'enfoca en una visió dels clients a llarg termini, mitjançant una activitat constant de fidelització de la cartera de clients fonamentada en la iniciativa i la proactivitat en la relació. El banc té una oferta global de productes i serveis, un equip humà qualificat, una plataforma tecnològica amb capacitat per al creixement i una orientació permanent a la recerca de la qualitat.

Durant els últims deu anys, Banc Sabadell ha expandit la seva presència geogràfica a Espanya i ha incrementat la seva quota de mercat a través d'un conjunt d'adquisicions i creixement orgànic. Així doncs, Banc Sabadell té una quota de mercat en l'àmbit nacional del 8% en crèdit i del 7% en dipòsits. A més a més, Banc Sabadell destaca en productes com el crèdit comercial, amb una quota del 9%; finançament a empreses, amb un 10%; fons d'inversió, amb un 6%; contractació de valors, amb un 10%, i facturació a través de TPV, amb un 17%.

A més, Banc Sabadell continua mantenint un diferencial de qualitat respecte al sector i es posiciona en el top 3 entre els seus *peers* en experiència de client (*net promoter score*) en els segments de banca personal, pimes i grans empreses.

Amb tot, el banc s'ha convertit en una de les entitats més grans del sistema financer espanyol, ha diversificat geogràficament el seu negoci (72% a Espanya, 26% al Regne Unit i 2% a Mèxic) i ha multiplicat per sis la seva base de clients des del 2008; tot això, salvaguardant la seva solvència i la seva liquiditat.

Informe de gestió
-1.2 Model de negoci, principals objectius assolits i actuacions dutes a terme

1.2 Descriu com el seu banc s'ha alineat i/o preveu alinear la seva estratègia per ser coherent i contribuir als objectius de la societat, tal com s'expressa en els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS), l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals rellevants.

El Consell d'Administració va aprovar el juny de 2019 els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) i els va situar com a eix central de la seva estratègia per als pròxims anys, de manera que són materials i prioritaris per al banc en el desenvolupament de la seva activitat.

En el marc de la Conferència de les Nacions Unides sobre el Canvi Climàtic (COP25), celebrada a Madrid, Banc Sabadell s'ha sumat al Compromís Col·lectiu d'Acció Climàtica de l'AEB, la CECA i l'ICO amb l'objectiu de reduir la petjada de carboni en els balanços.

En aquest mateix sentit, el Pla de finances sostenibles, en vigor des del 2020, estableix les fites i les actuacions associades als ODS en relació amb les línies d'actuació següents i estableix les noves bases organitzatives, així com els nous models d'anàlisi i gestió.

1.1. Visió
1.2. Pla de finances sostenibles
2.1. Finances sostenibles

Principi 2: Impacte i establiment d'objectius

Augmentarem contínuament els nostres impactes positius mentre reduïm els impactes negatius i gestionarem els riscos per a les persones i el medi ambient que resulten de les nostres activitats, productes i serveis. Amb aquesta finalitat, establim i publicarem objectius en què puguem tenir els impactes més significatius.

2.1 Anàlisi d'impacte:

Demostri que el seu banc ha identificat les àrees en què té el seu impacte positiu i negatiu més significatiu (potencial) a través d'una anàlisi d'impacte que compleix amb els elements següents:

a) Abast:

Les principals àrees de negoci, productes/serveis del banc en les principals geographies en què opera el banc han estat, com es descriu a 1.1, considerats en l'abast de l'anàlisi.

b) Escala d'exposició:

En identificar les seves àrees d'impacte més significatiu, el banc ha considerat on és el seu negoci principal / les seves activitats principals en termes d'indústries, tecnologies i geographies.

c) Context i rellevància:

El seu banc ha tingut en compte els desafiaments i les prioritats més rellevants relacionats amb el desenvolupament sostenible en els països/regions en què opera.

d) Escala i intensitat / importància de l'impacte:

En identificar les seves àrees d'impacte més significatiu, el banc ha considerat l'escala i intensitat / importància dels (potencials) impactes socials, econòmics i ambientals resultants de les activitats del banc i la provisió de productes i serveis. (El seu banc s'hauria d'haver compromès amb les parts interessades rellevants per ajudar a informar de la seva anàlisi sota els elements c) i d).)

Mostri que, basant-se en aquesta anàlisi, el banc:

- Va identificar i revelar les seves àrees d'impacte positiu i negatiu més significatiu (potencial).
- Va identificar oportunitats comercials estratègiques en relació amb l'augment dels impactes positius / reducció dels impactes negatius.

El març del 2020 Banc Sabadell va crear la seva Guia d'Elegibilitat interna, que defineix les activitats de finançament sostenible **en tot el grup**. La Guia d'Elegibilitat estableix els criteris i la documentació justificativa requerida perquè 99 activitats es considerin sostenibles, de les quals 74 són verdes i 25 són socials.

Els criteris tècnics d'admissibilitat es basen en la **taxonomia de la UE**, els Principis de Bons Verds i Socials de l'ICMA i les millors pràctiques de mercat.

Amb aquestes actuacions s'ha aconseguit:

- Tenir un llistat d'activitats de finançament que segons una sèrie de criteris definits es poden considerar sostenibles.
- Fer un càlcul del volum de finançament sostenible de la cartera del banc que compleix amb els requeriments i la documentació establerta o aquella exposició potencialment sostenible d'acord amb uns determinats requeriments en informació documental de suport, així com a escala sectorial.
- Identificar l'exposició en els sectors segons la classificació de les activitats intensives en CO₂ i amb alt impacte mediambiental.
- A més, s'ha dut a terme una anàlisi de les carteres, sobretot per a les que tenen un alt impacte en el canvi climàtic.
- S'ha dut a terme una anàlisi de les diferents carteres, sobretot per a les que tenen un alt impacte en el canvi climàtic mitjançant la classificació de les activitats en intensives en CO₂ i amb un alt impacte mediambiental. En relació amb les activitats amb més impacte mediambiental, es va començar a valorar la mètrica de *carbon-related assets*, que el 2021 pretenem acabar d'aterrar.

A més, s'està treballant per definir una metodologia per avaluar l'impacte del risc físic, que en una primera fase s'enfocarà en el risc sobre col·laterals, principalment cartera hipotecària, promotor, CRE (Comercial Real Estate). Durant el 2021 està previst dur a terme un treball per avaluar aquesta primera fase de risc físic, així com tenir una visió inicial del risc de transició a Banc Sabadell.

D'altra banda, el banc ha elaborat un primer indicador de sostenibilitat de l'empresa per avaluar la sensibilitat a la sostenibilitat. Per fer-ho, s'ha creat un qüestionari per a petites i mitjanes empreses, així com per a grans empreses, per tal de recopilar informació sobre les seves iniciatives i indicadors ESG i identificar les possibles solucions financeres que podrien necessitar per millorar la seva eficiència energètica i mitigar el seu impacte en el medi ambient. L'enfocament de l'indicador té en compte l'activitat de l'empresa, el resultat del qüestionari, amb qüestions ESG i fonts externes.

2.2. Anàlisi de riscos amb criteris ESG

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits relacionats amb l'anàlisi d'impacte.

A partir dels compromisos i les accions empreses per l'entitat relatius a la sostenibilitat comentats en la visió del banc i dels canals de relació amb grups d'interès, el banc ha identificat una sèrie d'assumpes materials integrats, d'una banda, en el Pla de finances sostenibles, i, de l'altra, de temes relacionats amb qüestions més d'ètica i integritat, transparència amb el client i gestió dels recursos humans. A més, el banc, a través de la Guia d'Elegibilitat, ha pogut efectuar una prime-ra anàlisi de les diferents carteres, sobretot per a aquelles amb un alt impacte en el canvi climàtic.

2.2 Configuració d'objectius

Mostri que el banc ha establert i publicat un mínim de dos objectius específics, mesurables (poden ser qualitatiu o quantitatiu), assolibles, rellevants i de durada determinada (SMART), que aborden almenys dues de les àrees d'impacte més significatiu identificades, resultant de les activitats del banc i de la provisió de productes i serveis.

Mostri que aquests objectius estan vinculats i impulsen l'alineació i una major contribució als Objectius de Desenvolupament Sostenible apropiats, els objectius de l'Acord de París i altres marcs internacionals, nacionals o regionals rellevants. El banc hauria d'haver identificat una línia base (avaluada en relació amb un any en particular) i haver establert objectius en funció d'aquesta línia base.

Demostri que el banc ha analitzat i reconegut els impactes negatius significatius (potencials) dels objectius establerts en altres dimensions dels objectius dels ODS / canvi climàtic / societat i que ha establert accions rellevants per mitigar-los en la mesura del possible i per maximitzar l'impacte net positiu dels objectius establerts.

El banc ha creat un indicador sintètic de sostenibilitat que inclou mètriques ESG que es vinculen a remuneració variable de tots els empleats, fet que forma part dels objectius de grup per a l'any en curs.

Entre les mètriques que conformen aquest indicador, s'inclouen:

Medi ambient:

Definició del Marc d'Emissió de Bons i Governance d'aquest; increment de la inversió en *project finance* d'energies renovables per al 2020; definició d'una guia d'activitats sostenibles; 9,9% de reducció d'emissions CO₂ (TN) per al 2020 respecte al 2019.

Social:

Increment del nombre de persones en programes de talent.

Diversitat:

Increment del percentatge de dones en nivell directiu (Direcció General; directius corporatius / TOP i col·lectiu directors); increment de la diversitat a TSB.

1.2. Pla de finances sostenibles
1.4. Governance
2.1. Finances sostenibles

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits relacionats amb l'anàlisi d'impacte.

El banc ha establert objectius qualitatiu i quantitatiu per als aspectes ESG prioritari i relacionats amb els ODS que ha identificat materials. El 2020 s'ha aconseguit un alt grau de compliment d'aquests. El 2021 es fixaran nous objectius per seguir millorant la gestió dels impactes de les nostres activitats.

2.3 Plans per a implementació i monitoratge d'objectius

Mostri que el seu banc ha definit accions i fites per complir amb els objectius establerts.

Mostri que el seu banc ha establert els mitjans per mesurar i monitorar el progrés en relació amb els objectius establerts. Les definicions dels indicadors clau de rendiment, qualsevol canvi en aquestes definicions i qualsevol rebasament de les línies base han de ser transparents.

Es fa un seguiment mensual de l'evolució de l'indicador sintètic de sostenibilitat (ISos).

Aquest indicador es presenta en cada reunió del Comitè de Sostenibilitat, òrgan presidit pel conseller delegat, encarregat d'establir el Pla de finances sostenibles del banc i de monitorar-ne l'execució, així com de definir i divulgar els principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives.

Així mateix, el banc ha creat una PMO de finances sostenibles, encarregada d'assegurar la implementació dels programes del Pla de finances sostenibles.

1.2. Pla de finances sostenibles
1.4. Governance
2.1. Finances sostenibles

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits pel que fa al desenvolupament de plans per a la implementació i el monitoratge d'objectius

El banc, a través del Comitè de Sostenibilitat i de les PMO de finances sostenibles i de regulació sostenible, vetlla per establir el Pla de finances sostenibles, monitorar-ne l'execució, així com de definir i divulgar els principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives.

2.4 Progress on Implementing Targets

**Per a cada objectiu per separat:
Mostri que el seu banc ha implementat les accions que havia definit prèviament per complir amb l'objectiu establert.**

O expliqui per què les accions no es van poder implementar / necessitaven modificar-se i com el seu banc està adaptant el seu pla per complir amb el seu objectiu establert.

Informe sobre el progrés del seu banc en els últims 12 mesos (fins a 18 mesos en el seu primer informe després de convertir-se en signatari) cap a l'assoliment de cada un dels objectius establerts i l'impacte que va tenir el seu progrés. (Quan sigui factible i apropiat, els bancs han d'incloure divulgacions quantitatives.)

El 2020 el banc ha aconseguit un alt grau de compliment de les mètriques relacionades amb l'indicador sintètic de sostenibilitat.

Medi ambient:

- Publicar el Marc d'Emissió de Bons de sostenibles amb una primera emissió de bons verds el setembre de 2020
- Finançament de *project finance* d'energies renovables per un import de 1.130 milions d'euros
- Elaboració de la Guia d'Elegibilitat el març de 2020
- 99,79% de reducció d'emissions CO₂ (TN) d'abast 2 en relació amb l'any base 2014

Diversitat:

- 26% de dones en nivell directiu
- 35% de dones en el col·lectiu directors

1.4. Governance
2.1.3. Finançament sostenible – CIB (Corporate & Investment Banking)
3.4. Diversitat
4.1. Emissions de CO₂

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits relatius al progrés en la implementació d'objectius

El 2020, el banc ha aconseguit un alt grau de compliment dels diferents objectius adquirits

Principi 3: Clients i consumidors

Treballarem de manera responsable amb els nostres clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques que generin prosperitat compartida per a les generacions actuals i futures.

3.1 Proporcioni una descripció general de les polítiques i pràctiques que el seu banc ha implementat i/o preveu implementar per promoure relacions responsables amb els seus clients. Això ha d'incloure informació d'alt nivell sobre els programes i accions implementats (i/o planificats), la seva escala i, quan sigui possible, els resultats d'aquests.

A través de la Política de sostenibilitat, Banc Sabadell estableix una sèrie de principis amb l'objectiu d'adaptar l'organització als reptes i les oportunitats derivats de la sostenibilitat. Un d'aquests pilars és la transparència, i, en aquesta línia, l'entitat promou la transparència informativa i la comunicació responsable, senzilla i propera amb tots els grups d'interès.

D'acord amb les seves polítiques i procediments, el banc té establerts mecanismes per garantir que tota la informació que es proporciona al client sigui transparent i que els productes i els serveis que s'ofereixen s'ajustin en tot moment a les seves necessitats. Abans de comercialitzar un nou producte o servei, a través d'un circuit intern ("Workflow de producte") en el qual la successiva validació per part dels diferents àmbits és finalment ratificada per un comitè d'alt nivell (Comitè Tècnic de Producte), es verifica que compleixi els estàndards de transparència i el marc regulador vigent, a més de les mesures pròpies per a la ciberseguretat i la protecció de les dades dels clients.

2.4.1. Transparència

Requisits d'informes i autoavaluació	Resum d'alt nivell de la resposta del banc (<i>limited assurance required for responses to highlighted items</i>)	Referència(es) / Enllaç(os) a la resposta completa del banc / informació rellevant
3.2 Descriu com el seu banc ha treballat i/o preveu treballar amb els seus clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques sostenibles. Això ha d'incloure informació sobre accions planificades/implementades, productes i serveis desenvolupats, i, quan sigui possible, els impactes assolits.	Com a part del compromís de Banc Sabadell en l'acompanyament a la transició ecològica, s'ha inclòs en l'habitual visita a les empreses el primer qüestionari de sostenibilitat, que es basa en una conversa amb el client en la qual el gestor aprofundeix en la sensibilitat de l'empresa sobre els ODS i sobre els plans d'inversió per ser més sostenible. Amb l'objectiu de generar un assessorament adequat en la xarxa del banc i de poder mantenir adequadament una conversa sobre sostenibilitat en la visita anual a clients (programa visió 360), s'ha desenvolupat un curs <i>online</i> sobre sostenibilitat per tal que la xarxa comercial entengui el concepte i el context de les finances sostenibles i les solucions a clients.	2.1.6. Acompanyament a grans empreses i pimes.

Principi 4: Stakeholders

Consultarem, participarem i ens associarem de manera proactiva i responsable amb les parts interessades rellevants per assolir els objectius de la societat.

4.1 Descriu amb quines parts interessades (o grups/tipus de parts interessades) ha consultat, s'ha compromès, ha col·laborat o s'ha associat el seu banc per tal d'implementar aquests principis i millorar els impactes del seu banc. Això ha d'incloure una descripció general d'alt nivell de com el seu banc ha identificat a les parts interessades rellevants i quins problemes van ser abordats / resultats assolits.	A través dels diferents canals de comunicació, el banc ha identificat les necessitats dels grups d'interès i les plasma en les vessants ESG del Pla de finances sostenibles, de manera que alinea els seus principals focus d'actuació per acompanyar els agents econòmics, els clients i les empreses en la transició cap a una economia sostenible donant resposta amb productes i serveis sostenibles, facilitant als inversors la seva contribució a la sostenibilitat, identificant oportunitats de col·laboració i avanç en diversitat, conciliació, transparència, reducció d'emissions i <i>governance</i> en el seu procés de transformació de l'organització, a més d'impulsar programes socials i aliances per afrontar aquells reptes que contribueixin a una societat sostenible.	1.2. Pla de finances sostenibles 1.3. Materialidad
---	---	---

Principi 5: Govern i cultura

Implementarem el nostre compromís amb aquests principis a través d'una governança efectiva i una cultura de banca responsable.

5.1 Descriu les estructures, les polítiques i els procediments de governança rellevants que el seu banc ha implementat / preveu implementar per administrar impactes significatius positius i negatius (potencials) i donar suport a la implementació efectiva dels principis.

El **Consell d'Administració** de Banc Sabadell és el màxim responsable de la **Política de sostenibilitat del grup Banc Sabadell**, aprovada el desembre de l'any 2020 per aquest mateix òrgan. Aquest document defineix l'enfocament de sostenibilitat de Banc Sabadell, així com la responsabilitat de les direccions implicades i l'estructura de govern en matèria ESG. A més, la **Comissió de Nomenaments** té assignat el seguiment i el control de les diferents iniciatives i procediments relacionats amb la Política de sostenibilitat i de les regles en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu.

El 2020 es va constituir el **Comitè de Sostenibilitat** com a òrgan encarregat d'establir i impulsar el Pla de finances sostenibles del banc i de monitorar-ne l'execució, així com de definir i divulgar els principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives relacionats.

En el terreny operatiu, informa periòdicament el Comitè de Direcció i com a mínim una vegada l'any la Comissió Delegada sobre el grau d'avanç del Pla de finances sostenibles. Ai més, s'ha creat una **project management office (PMO) del Pla de finances sostenibles** per assegurar la implantació dels programes d'aquest pla, així com una **project management office (PMO) de regulació sostenible** per assegurar la implantació tàctica de les normatives relacionades (SFDR, expectatives supervisors, BCE), així com del model Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), subscrit recentment pel banc.

S'ha creat una Direcció de Sostenibilitat en substitució de la d'RSC, amb la qual se n'amplia la transversalitat a través de les seves actuacions i competències en els àmbits ESG (en les seves sigles en anglès, *Environmental, Social and Governance*).

S'està elaborant una **política d'integració de riscos de sostenibilitat** en el procés de presa de decisions d'inversió i d'assessorament en productes d'estalvi i inversió de Banc Sabadell, amb previsió d'aprovació durant el primer trimestre de 2021.

1.2. Pla de finances sostenibles
1.4. Governance
2.1. Finances sostenibles

5.2 Descriu les iniciatives i mesures que el seu banc ha implementat o preveu implementar per fomentar una cultura de banca responsable entre els seus empleats. Això ha d'incloure una visió general d'alt nivell de creació de capacitat, inclusió en estructures de remuneració i gestió de l'acompliment i comunicació de lideratge, entre d'altres.

Curs online sobre sostenibilitat a la xarxa.

Amb l'objectiu de generar un assessorament adequat en la xarxa del banc i de poder mantenir adequadament una conversa sobre sostenibilitat en la visita anual a clients (programa visió 360), s'ha desenvolupat un curs *online* sobre sostenibilitat per tal que la xarxa comercial entengui el concepte i el context de les finances sostenibles i les solucions a clients. Aquest curs explica: què són els ODS, com pot una empresa iniciar el camí cap a la transició ecològica, què és la taxonomia de la CE i quines finalitats comprèn, quines solucions de finançament es poden aplicar en cada cas, com s'ha de desenvolupar la seva conversa amb el client per identificar el seu grau de sensibilitat cap a la sostenibilitat.

Indicador sintètic de sostenibilitat que s'inclou en la remuneració variable de tots els empleats.

S'estableix un indicador sintètic de sostenibilitat (ISos), que inclou KPI ESG i que es vincula a la remuneració variable dels empleats, a més de formar part dels objectius de grup, entre els quals s'estableix un pes del 10%.

2.1.6. Acompanyament a grans empreses i pimes.
1.2. Pla de finances sostenibles
1.4. Governance
2.1. Finances sostenibles

Requisits d'informes i autoavaluació	Resum d'alt nivell de la resposta del banc (<i>limited assurance required for responses to highlighted items</i>)	Referència(es) / Enllaç(os) a la resposta completa del banc / informació rellevant
--------------------------------------	---	--

5.3 Estructura de govern per a la implementació dels principis Demostri que el seu banc compta amb una estructura de govern per a la implementació del PBR, que inclou: a) establiment d'objectius i accions per assolir els objectius establerts b) mesures correctives en cas que no s'assoleixin objectius o fites o es detectin impactes negatius inesperats.	El 2020 es va constituir el Comitè de Sostenibilitat com a òrgan encarregat d'establir i impulsar el Pla de finances sostenibles que comprèn els Principis de Banca Responsable i de monitorar-ne l'execució, així com de definir i divulgar els principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives relacionats.	1.4. Governance
--	--	-----------------

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits pel que fa a l'estructura de govern per a la implementació dels principis.

Banc Sabadell ha reforçat la seva estructura de govern amb la creació del Comitè de Sostenibilitat, presit pel conseller delegat, així com la creació de les PMO encarregades d'implementar els programes del Pla de finances sostenibles. Aquesta estructura permet una correcta implementació del pla i dels compromisos adquirits.

Principi 6: Transparència i responsabilitat

Revisarem periòdicament la nostra implementació individual i col·lectiva d'aquests principis i serem transparents i responsables dels nostres impactes positius i negatius i la nostra contribució als objectius de la societat.

6.1. Progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable. Mostri que el seu banc ha progressat en la implementació dels sis principis en els últims 12 mesos (fins a 18 mesos en el seu primer informe després de convertir-se en signatari), a més d'establir i implementar objectius en un mínim de dues àrees (vegeu 2.1 - 2.4). Mostri que el seu banc ha considerat les bones pràctiques internacionals/regionals existents i emergents rellevants per implementar els sis Principis de Banca Responsable. D'acord amb això, ha definit prioritats i ambicions per alinear-se amb les bones pràctiques. Mostri que el seu banc ha implementat / està treballant en la implementació de canvis en les pràctiques existents per reflectir i estar en línia amb les bones pràctiques internacionals/regionals existents i emergents i ha avançat en la implementació d'aquests principis.	S'inclou un detall del progrés en la implementació dels principis en el nostre Estat d'informació no financera consolidat pel que fa al període comprès entre l'1 de gener i el 31 de desembre de 2020. L'Estat d'informació no financera, que forma part de l'Informe de gestió consolidat de l'exercici 2020 del grup Banc Sabadell i s'hi annexa com un document separat, dona compliment a les disposicions generals publicades en la Llei 11/2018, de 28 de desembre, per la qual es modifica el Codi de comerç en els seus articles 44 i 49 en matèria d'informació no financera i diversitat, i pren com a marc de referència els estàndards de Global Reporting Initiative que es detallen en l'annex 2 d'aquest Estat d'informació no financera. Així mateix, Banc Sabadell està adherit a les principals iniciatives a escala local i internacional que impulsen el desenvolupament de pràctiques de negoci responsables: — Signatari fundador dels Principis de Banca Responsable de la Iniciativa Financera del PNUMA (UNEP FI). — Adhesió al Compromís col·lectiu de la banca espanyola amb l'acció climàtica. — Adhesió als Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides en la categoria de gestió d'actius. — Signatari dels Principis de l'Equador, que incorporen criteris socials i ambientals en el finançament de grans projectes i en els préstecs corporatius. — Adhesió al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). — Adhesió a l'Observatori Espanyol del Finançament Sostenible (OFISO). — Signatari del Carbon Disclosure Project (CDP) en matèria d'acció contra el canvi climàtic.	Annex 2. Taula continguts Llei 11/2018 Annex 1. Normes corporatives i compromisos institucionals
--	--	--

Proporcioni la conclusió/declaració del seu banc si ha complert els requisits pel que fa al progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable

Aquest Estat d'informació no financera, que forma part de l'Informe de gestió consolidat i s'hi annexa com un document separat, detalla les actuacions implementades en relació amb el Pla de finances sostenibles i incorpora, al seu torn, els aspectes rellevants per a la continuïtat de negoci, els compromisos ESG adquirits (Principis de Banca Responsable, Acció pel Clima i, en l'àmbit del marc divulgatiu, el TCFD) i la resta de qüestions materials per a l'entitat d'acord amb la llei, a més dels impactes derivats de la COVID-19, segons el seu impacte tant en les necessitats dels grups d'interès com l'activitat del grup.



KPMG Asesores, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
Barcelona

Informe de verificació Independent de l'Estat d'Informació no Financera Consolidat de Banco Sabadell S.A. i societats dependents de l'exercici 2020

(Traducció lliure de l'original en castellà.
En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Als Accionistes de Banco de Sabadell, S.A.:

D'acord amb l'article 49 de el Codi de Comerç, hem realitzat la verificació, amb un abast de seguretat limitada, de l'Estat d'Informació No Financera Consolidat (en endavant EINF) corresponent a l'exercici anual finalitzat a 31 de desembre de 2020, de Banco de Sabadell, SA (En endavant, la Societat dominant) i les seves societats dependents (d'ara endavant el Grup) que forma part de l'Informe de Gestió Consolidat de Grup.

El contingut de l'EINF inclou informació addicional a la requerida per la normativa mercantil vigent en matèria d'informació no financera que no ha estat objecte del nostre treball de verificació. En aquest sentit, el nostre treball s'ha limitat exclusivament a la verificació de la informació identificar en la "Taula de continguts Llei 11/2018" inclosa com a annex 2 al EINF adjunt.

Responsabilitat dels Administradores

La formulació de l'EINF inclòs a l'Informe de Gestió consolidat de Grup, així com el contingut de la mateixa, és responsabilitat dels administradors de la societat dominant. L'EINF s'ha preparat d'acord amb els continguts recollits en la normativa mercantil vigent i seguint els criteris dels Sustainability Reporting Standards de Global Reporting Initiative (estàndards GRI) seleccionats d'acord amb l'esmentat per a cada matèria en la "Taula de continguts Llei 11 / 2018" que figura a l'Annex 2 del citat EINF.

Aquesta responsabilitat inclou així mateix el disseny, la implantació i el manteniment del control intern que es consideri necessari per permetre que l'EINF estigui lliure d'incorrecció material, deguda a frau o error.

Els administradors de la societat dominant són també responsables de definir, implantar, adaptar i mantenir els sistemes de gestió dels que s'obté la informació necessària per a la preparació de l'EINF

La nostra independència y control de qualitat

Hem complert amb els requeriments d'independència i altres requeriments d'ètica de el Codi Internacional d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat emès pel Consell de Normes Internacionals d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat (IESBA, per les sigles en anglès) que està basat en els principis fonamentals d'integritat, objectivitat, competència professional, diligència, confidencialitat i professionalitat.

La nostra firma aplica la Norma Internacional de Control de Qualitat gener (NICC 1) i manté, en conseqüència, un sistema global de control de qualitat que inclou polítiques i procediments documentats relatius al compliment de requeriments d'ètica, normes professionals i disposicions legals i reglamentàries aplicables.

L'equip de treball ha estat format per professionals experts en revisions d'Informació No Financera i, específicament, en informació de compliment econòmic, social i mediambiental.

La nostra responsabilitat

La nostra responsabilitat és expressar les nostres conclusions en un informe de verificació independent de seguretat limitada basant-nos en el treball realitzat. Hem dut a terme el nostre treball de revisió d'acord amb els requisits establerts en la Norma Internacional d'Encàrrecs d'Assegurament 3000 Revisada en vigor, "Encàrrecs d'Assegurament diferents de l'Auditoria i de la Revisió d'Informació Financera Històrica" (ISAE 3000 Revisada) emesa pel Consell de Normes Internacionals d'Auditoria i Assegurament (IAASB) de la Federació Internacional de Comptadors (IFAC) i amb la Guia d'Actuació sobre encàrrecs de verificació de l'Estat d'Informació No Financera emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

En un treball d'assegurament limitat els procediments duts a terme varien en naturalesa i moment, i tenen una menor extensió, que els realitzats en un treball d'assegurament raonable i, per tant, la seguretat proporcionada és també menor.

El nostre treball ha consistit en la formulació de preguntes a la Direcció, així com a les diverses unitats i àrees responsables de la Societat dominant que han participat en l'elaboració de l'EINF, en la revisió dels processos per recopilar i validar la informació presentada a l'EINF i en l'aplicació de certs procediments analítics i proves de revisió per mostreig que es descriuen a continuació:

- Reunions amb el personal de la Societat dominant per conèixer el model de negoci, les polítiques i els enfocaments de gestió aplicats, els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions i obtenir la informació necessària per a la revisió externa.
- Anàlisi de l'abast, rellevància i integritat dels continguts inclosos en l'EINF de l'exercici 2020 en funció de l'anàlisi de materialitat realitzat per la Societat dominant i descrit en l'apartat materialitat, considerant continguts requerits en la normativa mercantil en vigor.
- Anàlisi dels processos per recopilar i validar les dades presentades a l'EINF de l'exercici 2020.
- Revisió de la informació relativa amb els riscos, les polítiques i els enfocaments de gestió aplicats en relació amb els aspectes materials presentats en l'EINF de l'exercici 2020.
- Comprovació, mitjançant proves, sobre la base de la selecció d'una mostra, de la informació relativa als continguts inclosos en l'EINF de l'exercici 2020 i la seva adequada compilació a partir de les dades subministrades per les fonts d'informació.
- Obtenció d'una carta de manifestacions dels Administradors i la Direcció..

Conclusió

Basant-nos en els procediments realitzats en la nostra verificació i en les evidències que hem obtingut, no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que l'EINF de Banco Sabadell S.A. i societats dependents corresponent a l'exercici anual finalitzat a 31 de desembre de 2020, no hagi estat preparat, en tots els seus aspectes significatius, d'acord amb els continguts recollits en la

normativa mercantil vigent i seguint els criteris dels estàndards GRI seleccionats i d'acord amb l'esmentat per a cada matèria en la "Taula de continguts Llei 11/2018" inclosa en l'Annex 2 del citat EINF.

Paràgraf d'altres qüestions

Amb data 31 de gener de 2020 altres verificadors van emetre el seu informe de verificació independent de l'Estat d'Informació no Financera consolidat de Banco Sabadell S.A. i Societats dependents de l'exercici 2019 en el qual van expressar una conclusió favorable.

Us i distribució

Aquest informe ha estat preparat en resposta al requeriment establert a la normativa mercantil vigent a Espanya, de manera que podria no ser adequat per a altres propòsits i jurisdiccions.

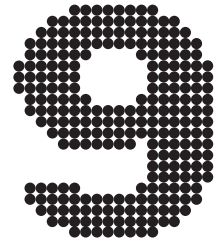
KPMG Asesores, S.L.

[Signat a l'original en castellà]

Patricia Reverter Guillot

5 de febrer de 2021

Informe anual de Govern Corporatiu



El govern corporatiu de Banc Sabadell el 2020

1. Estructura de la propietat (A) 1
2. Junta General (B)
3. El Consell d'Administració (C)
4. Comissions del Consell d'Administració (C)
5. Operacions vinculades i operacions intragrup (D)
6. Sistemes de control i gestió de riscos (E)
7. Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera (SCIIF) (F)
8. Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu (G)
9. Altres informacions d'interès (H)

Annex estadístic

¹ Les lletres que es fan constar en els títols dels diferents apartats d'aquest informe fan referència als apartats corresponents del model normalitzat d'IAGC de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

Banco de Sabadell, S.A. (en endavant, Banc Sabadell, el banc o l'entitat) té un ferm compromís d'enfortiment i millora contínua del govern corporatiu de l'entitat en què treballa de forma constant en els últims anys.

L'Informe anual de govern corporatiu (en endavant, IAGC), s'elabora amb la informació del banc en tancar l'exercici 2020, i forma part de l'Informe de gestió annex als comptes anuals individuals i consolidats, i ha estat aprovat per unanimitat pel Consell d'Administració en la sessió de data 29 de gener de 2021, en compliment del que estableixen l'article 540 de la Llei de societats de capital i la Circular 5/2013, de 12 de juny, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

L'elaboració i el format de l'informe es regeixen pel que disposen la Circular 5/2013, modificada per la Circular 2/2018, de 12 de juny, i la Circular 1/2020, de 6 d'octubre, de la CNMV. Després de la modificació introduïda per la Circular 2/2018, de 12 de juny, es permet optar per la presentació de l'Informe anual de govern corporatiu en format PDF lliure respectant el contingut del model definit en la normativa vigent. Banc Sabadell ha decidit optar per primera vegada per aquest format amb la finalitat d'explicar i donar a conèixer, amb la màxima transparència, els principals aspectes que s'hi contenen. Aquest document està disponible en la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions" en la pàgina web corporativa del banc www.grupbancsabadell.com.

El govern corporatiu de Banc Sabadell el 2020

Durant l'exercici 2020, Banc Sabadell ha continuat el procés iniciat en els exercicis anteriors de millora i reforçament del govern corporatiu, en línia amb les millors pràctiques i, en particular, amb el Codi de bon govern de les societats cotitzades de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, revisat el juny del 2020.

1. Consell d'Administració

El Consell d'Administració de Banc Sabadell i, en especial, la seva Comissió de Nomenaments han tingut com a objectiu preferent durant l'exercici 2020 l'increment de la diversitat en el si del Consell, i han augmentat el nombre de consellers independents, així com el percentatge de dones i la diversitat de coneixements i experiències, en línia amb les recomanacions de la CNMV.

D'altra banda, durant l'exercici 2020 la Comissió de Nomenaments, amb la participació activa del conseller independent coordinador, ha dut a terme els passos previstos en el Pla de successió del president i del conseller delegat, aprovat pel Consell d'Administració en data 21 de juliol de 2016, que han donat lloc al nomenament d'un conseller delegat en substitució del Sr. Jaume Guardiola Romojaro, cosa que serà efectiva un cop s'obtingui la no oposició del Banc Central Europeu.

1.1. Canvis en la composició del Consell d'Administració

Durant el 2020 han tingut lloc els canvis següents en el Consell d'Administració:

- La Sra. Maria Teresa Garcia-Milà Lloveras va presentar la seva renúncia com a membre del Consell d'Administració amb efectes de 26 de març de 2020, pel fet que ja havia transcorregut el termini de dotze anys en el qual podia ser considerada consellera independent.
- La Sra. Mireia Giné Torrens va ser nomenada consellera independent, a proposta de la Comissió de Nomenaments, per la Junta General d'Accionistes del 26 de març de 2020.
- El Sr. José Luis Negro Rodríguez va presentar la seva renúncia com a conseller executiu de Banc Sabadell, amb motiu de la seva jubilació i per tal de facilitar la renovació del Consell, amb efectes del 24 de setembre de 2020.
- La Sra. Alicia Reyes Revuelta va ser nomenada consellera independent, a proposta de la Comissió de Nomenaments, pel Consell d'Administració del 24 de setembre de 2020.
- El Sr. César González-Bueno Mayer ha estat nomenat conseller delegat, per substituir l'actual, el Sr. Jaume Guardiola Romojaro, pel Consell d'Administració del 17 de desembre de 2020, per incorporar-se com a tal un cop es rebin les autoritzacions reguladores corresponents.

Després d'aquests canvis, el Consell d'Administració de Banc Sabadell està format pel seu president, deu consellers independents, tres consellers executius i un conseller dominical.

A banda de tot això, Banc Sabadell té previst proposar a la pròxima Junta General d'Accionistes 2021 una modificació dels seus Estatuts Socials, després de la qual

el president tindrà la condició de no executiu i la consideració de conseller altre extern.

1.2. Canvis en la composició de les comissions del Consell

El Consell d'Administració, amb l'informe favorable previ de la Comissió de Nomenaments i amb la finalitat de potenciar les diferents visions que aporten les comissions al Consell, ha fet canvis en la seva composició dirigits a incrementar la diferenciació en la composició de les comissions, en especial la diferenciació entre la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos, i entre la Comissió de Nomenaments i la Comissió de Retribucions.

Com conseqüència del fet que la Sra. Maria Teresa Garcia-Milà Lloveras va deixar de formar part del Consell d'Administració en data 26 de març de 2020, i, per tant, de la Comissió d'Auditoria i Control, de la Comissió de Nomenaments i de la Comissió de Riscos.

La composició actual de les comissions del Consell és la següent:

Comissió	Nom	Càrrec
Delegada	Josep Oliu Creus	President
	Jaume Guardiola Romojaro	Vocal
	José Javier Echenique Landiribar	Vocal
	Pedro Fontana García	Vocal
	María José García Beato	Secretària no Vocal
Auditoria i Control	Manuel Valls Morató	President
	Pedro Fontana García	Vocal
	Mireia Giné Torrens	Vocal
	José Ramón Martínez Sufrategui	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no Vocal
Nomenaments	José Manuel Martínez Martínez	President
	Anthony Frank Elliott Ball	Vocal
	Aurora Catá Sala	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no Vocal
Retribucions	Aurora Catá Sala	Presidenta
	Anthony Frank Elliott Ball	Vocal
	George Donald Johnston III	Vocal
	José Ramón Martínez Sufrategui	Vocal
	María José García Beato	Secretària no Vocal
Riscos	George Donald Johnston III	President
	Aurora Catá Sala	Vocal
	Manuel Valls Morató	Vocal
	María José García Beato	Secretària no Vocal

1.3. Matriu de competències i diversitat en el Consell d'Administració

Banc Sabadell d'ençà de 2019 disposa d'una matriu de competències i diversitat, revisada pel Consell d'Administració del 29 de gener de 2021, en ocasió dels nomenaments i els canvis esdevinguts en el si del Consell durant l'exercici 2020. Com a conseqüència d'aquests nomenaments ha augmentat la diversitat del Consell en relació amb la categoria dels consellers, el gènere i els coneixements, les competències i les experiències.

Amb aquests nomenaments es reforcen els coneixements, les competències i l'experiència en les matèries següents: Banca, *retail* i *corporate*; en mercats financers i capitals; en finances; en assegurances; altres competències financeres; comptabilitat i auditoria; gestió de riscos; planificació i estratègia; governança; control de riscos; legal; digital i TI (transformació digital); recursos humans, cultura, talent i retribucions; negoci responsable i sostenibilitat; experiència internacional; òrgans de govern i govern corporatiu; gestió i direcció d'organitzacions; experiència empresarial; consultoria; òrgans reguladors i supervisors; acadèmica i comunicació i relacions institucionals.

Els nomenaments de la Sra. Mireia Giné Torrens i la Sra. Alicia Reyes Revuelta han incrementat la diversitat en matèria de gènere, de manera que Banc Sabadell en l'actualitat compta amb quatre conselleres, tres conselleres independents i una consellera executiva. El banc ha arribat en l'exercici 2020 un 27% de dones en el Consell en línia amb l'objectiu general marcat per la CNMV del 30%, i està en disposició d'assolir els objectius per a l'exercici 2022.

2. Enfortiment de l'organització de control i gestió de riscos

Durant el 2020, Banc Sabadell ha dut a terme una profunda revisió de l'organització de control de riscos introduint canvis en l'organització de la Direcció de Regulació i Control de Riscos, que es plantegen per contribuir a aclarir els rols i les responsabilitats entre cada una de les tres línies de defensa i dins d'aquestes.

També hi ha hagut, aprofundint en aquesta mateixa línia, canvis en l'organització de gestió de riscos, atesa la necessitat d'acomodar les funcions de primera i segona línia de defensa, per garantir una resposta adequada del banc davant el repte de la situació de la COVID-19 amb l'objectiu de posar el focus en l'anticipació i la prevenció de la mora i per millorar la coordinació entre les àrees de riscos i comercial, i aconseguir així imprimir en el negoci una visió i una cultura de riscos més grans, i viceversa.

3. La sostenibilitat com a peça clau del govern corporatiu

La sostenibilitat ha passat a formar part del propòsit de Banc Sabadell i l'estratègia del negoci, i, en aquest sentit, atesa la rellevància de les iniciatives derivades de la transició cap a una economia i un desenvolupament sostenibles, ha constituït el Comitè de Sostenibilitat, presidit pel conseller delegat del banc. Aquest comitè de gestió de primer nivell és l'òrgan encarregat de l'establiment i l'impuls del Pla de finances sostenibles aprovat pel Consell d'Administració el 25 de juny de 2020 i del monitoratge de la seva execució, així com de la definició i la divulgació dels principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat. El Comitè informa periòdicament el Comitè de Direcció i com a mínim una vegada l'any el Consell d'Administració sobre l'avanç del Pla de finances sostenibles.

Així mateix, el Consell d'Administració ha aprovat la Política de sostenibilitat, orientada a emmarcar tota l'activitat i l'organització de l'entitat dins dels paràmetres ESG (*environmental, social i governance*) que incorporen els factors mediambientals, socials i de govern corporatiu en la presa de decisions i, alhora, a partir d'aquests, a donar resposta a les necessitats i les inquietuds de tots els seus grups d'interès.

L'Estat d'informació no financera de Banc Sabadell corresponent a l'exercici 2020 que forma part de l'Informe de gestió consolidat de l'exercici 2020, annex igual que aquest IAGC als comptes anuals consolidats, que se sotmetrà a aprovació de la Junta General Ordinària d'Accionistes com a punt separat de l'ordre del dia, detalla les actuacions implementades en relació amb el Pla de finances sostenibles i incorpora al mateix temps els aspectes rellevants per a la continuïtat del negoci, els compromisos ESG adquirits (Principis de Banca Responsable, Acció pel Clima i el marc divulgatiu del model *Task Force on Climate-related Financial Disclosures* - TCFD) i la resta de qüestions materials per al banc d'acord amb la llei, a més de la resposta als impactes derivats de la COVID-19, centrades en les necessitats dels grups d'interès, així com de l'activitat del grup.

Contingut de l'Informe anual de govern corporatiu

1. Estructura de la propietat (A)²

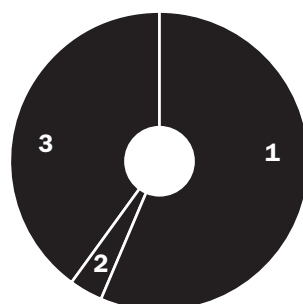
1.1. Capital social (A.1)

El 31 de desembre de 2020, el capital social de Banc Sabadell és de 703.370.587,63 euros, representat per 5.626.964.701 accions nominatives, amb un valor nominal de 0,125 euros cada una, totalment subscriïdes i desemborsades, que representen 5.626.964 drets de vot, a raó d'un dret per cada 1.000 accions. Modificat per última vegada el 16 de novembre de 2017.

Les accions de Banc Sabadell estan representades per mitjà d'anotacions en compte i admeses a cotització en les borses de Barcelona, Bilbao, Madrid i València i en el sistema d'interconnexió borsari espanyol "SIBE"/ Mercat Continu. Totes les accions són de la mateixa classe i tenen els mateixos drets associats.

Banc Sabadell no ha emès valors que no es negociïn en un mercat regulat de la Unió Europea.

El nombre d'accionistes el 31 de desembre de 2020 era de 244.225 accionistes, distribuïts en els trams següents:



1	Inversors minoristes	56,5 %
2	Consell d'Administració	3,7 %
3	Inversors institucionals	39,8 %

Nombre d'accions	Nre. d'accionistes	Accions	% sobre capital
De 1 a 12.000	190.901	611.045.364	10,86
De 12.001 a 120.000	49.841	1.554.814.439	27,63
De 120.001 a 240.000	2.085	341.433.296	6,07
De 240.001 a 1.200.000	1.198	526.131.754	9,35
De 1.200.001 a 15.000.000	167	477.402.590	8,48
Més de 15.000.000	33	2.116.137.258	37,61
Total	244.225	5.626.964.701	100,00

1.2. Accionistes significatius

(A.2, A.4, A.5, A.6, A.7 i A.8)

El 31 de desembre de 2020, els titulars directes i indirectes de participacions significatives a Banc Sabadell eren:

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	2,89	0,00	0,42	3,31
Fintech Europe, S.A.R.L.	3,45	0,00	0,00	0,00	3,45
Lewis A. Sanders	0,00	3,47	0,00	0,00	3,47
Norges Bank	3,06	0,00	0,00	0,00	3,06

² Les lletres que es fan constar en els títols dels diferents apartats d'aquest informe fan referència als apartats corresponents del model normalitzat d'IAGC de la CNMV.

BlackRock Inc. té la participació indirecta a través de diverses de les seves filials.

El Sr. David Martínez Guzmán, conseller dominical, és titular indirecte dels drets de vot atribuïts a les accions de Fintech Europe, S.À.R.L., en ser aquesta 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.

Lewis A. Sanders és titular de control de Sanders Capital, LLC, que és un assessor d'inversions registrat als EUA, que ofereix serveis discrecionals de gestió d'inversions a clients; en relació amb aquest servei, certs clients deleguen la responsabilitat dels seus drets de vot a Sanders Capital, LLC.

Els moviments més significatius en l'estructura accionarial esdevenint durant l'exercici comunicats a la CNMV pels accionistes i les comunicacions dels quals estan disponibles a la pàgina web de la CNMV, són els següents:

Nom o denominació social de l'accionista	Data de l'operació	Descripció del moviment
Blackrock Inc.	14/01/2020, 06/03/2020 30/03/2020, 09/04/2020	Va baixar del 5% dels drets de vot atribuïts a accions
	04/02/2020, 16/03/2020 02/04/2020	Va superar el 5% dels drets de vot atribuïts a accions
	16/04/2020, 29/05/2020	Va baixar per sota del 5% dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers
	21/05/2020	Va superar el 5% dels drets de vot atribuïts a les accions i a instruments financers
	03/06/2020, 06/10/2020 23/10/2020, 09/11/2020 17/11/2020	Va baixar del 3% dels drets de vot atribuïts a accions
	09/06/2020	Va baixar per sota del 3% dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers
	05/08/2020	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers
	06/08/2020, 13/10/2020 30/10/2020, 16/11/2020	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions
	18/08/2020	Va superar el 1% dels drets de vot atribuïts a accions
	15/10/2020	Va baixar de l'1% dels drets de vot atribuïts a accions
Coltrane Master Fund, Lp	06/03/2020	Va baixar de l'1% dels drets de vot atribuïts a través de instruments financers
Lewis A. Sanders	05/02/2020	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions
Norges Bank	17/07/2020, 19/11/2020	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions
	18/09/2020	Va baixar del 3% dels drets de vot atribuïts a accions

Banc Sabadell no té coneixement de l'existència de relacions d'indole familiar, comercial, contractual o societària existents entre els titulars de participacions significatives. Així mateix, el banc i les societats que formen el Grup Banc Sabadell no tenen relacions d'indole familiar, comercial, contractual o societària amb els accionistes significatius de l'entitat, fora de les que puguin derivar

del gir o el tràfic comercial ordinari. Tampoc han estat comunicats al banc pactes parasocials, ni té coneixement de l'existència d'accions concertades entre els seus accionistes.

1.3. Posició del Consell d'Administració en el capital social

(A.3)

El percentatge total de drets de vot sobre les accions del banc que posseeixen els membres del Consell d'Administració puja al 3,7%. Aquesta informació es detalla a continuació i s'actualitza en la pàgina web del banc www.grupbancsabadell.com. El percentatge de drets de vot a través d'instruments financers reflecteix els drets atribuïts als incentius complementaris a llarg termini, i que per la seva naturalesa no són susceptibles de ser exercits.

Es detalla a continuació la informació sobre la posició del Consell d'Administració en el capital social:

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
Josep Oliu Creus	0,01	0,11	0,01	0,00	0,13	0,00	0,00
José Javier Echenique Landiribar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Jaume Guardiola Romojaro	0,04	0,00	0,01	0,00	0,05	0,00	0,00
Anthony Frank Elliott Ball	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Aurora Catá Sala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pedro Fontana García	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
María José García Beato	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
Mireia Giné Torrens	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
George Donald Johnston III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
David Martínez Guzmán	0,00	3,45	0,00	0,00	3,45	0,00	0,00
José Manuel Martínez Martínez	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
José Ramón Martínez Sufrategui	0,05	0,01	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00
Alicia Reyes Revuelta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Manuel Valls Morató	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
David Vegara Figueras	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00

1.4. Autocartera (A.9 i A.10)

El banc està facultat per a l'adquisició d'accions pròpies per 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 i per un termini màxim de cinc anys des de la data de l'acord, perquè, directament o a través de qualsevol de les seves societats filials, amb l'autorització prèvia del Banc Central Europeu, pugui adquirir, en qualsevol moment i les vegades que ho estimi oportú, accions de Banc Sabadell per qualsevol dels mitjans admesos en dret, fins i tot amb càrrec a beneficis de l'exercici i/o reserves de lliure disposició, així com que aquestes es puguin alienar o amortir posteriorment o, si s'escau, lliurar-les als treballadors o els administradors de Banc Sabadell, com a part de la seva retribució o com a conseqüència de l'exercici de drets d'opció de què aquells siguin titulars, tot això de conformitat amb els articles 146 i 509 i concordants de la Llei de societats de capital.

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

- Que el valor nominal de les accions adquirides directament o indirectament, sumat a les que ja posseeixin Banc Sabadell i les seves societats filials no superi, 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), i es respectin en tot cas les limitacions establertes per a l'adquisició d'accions pròpies per les autoritats reguladores dels mercats on les accions de Banc Sabadell estiguin admeses a cotització.
- Que l'adquisició, compreses les accions que Banc Sabadell (o la persona que actuï en nom propi però per compte seu) 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 s'estiguin valorant les accions en la data de la seva adquisició. Les operacions d'adquisició d'accions pròpies s'ajustaran a les normes i els usos dels mercats de valors.

En tancar l'exercici 2020, l'autocartera de Banc Sabadell era de 48.560.867 accions en titularitat directa, representatives del 0,86% sobre el capital social. El Banc ha declarat a la CNMV les següents variacions en l'autocartera:

Data d'operació	Total d'accions directes adquirides	Total d'accions indirectes adquirides	% total sobre capital social
9/03/2020	42.937.122	10.155.636	0,944
28/05/2020	53.864.603	—	0,957
24/06/2020	63.441.504	—	1,127
27/08/2020	51.917.013	—	0,923
13/10/2020	65.370.995	—	1,162

1.5. Capital flotant estimat (A.11)

En tancar l'exercici 2020, el percentatge de capital flotant estimat era de 86,01%, representatiu del percentatge de capital social que no està en mans d'accionistes significatius, dels membres del Consell d'Administració o que formen part de l'autocartera del banc.

1.6. Transmissibilitat i exercici de drets polítics (A.12, A.13 i A.14)

No hi ha restriccions a la lliure transmissibilitat de les accions del banc que puguin dificultar la presa de control de l'entitat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat. Les úniques restriccions que hi ha són les establertes en la legislació espanyola per a totes les entitats de crèdit.

En concret, la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, estableix que qualsevol adquisició de com a mínim un 10 per cent del capital o dels drets de vot, 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 d'aquesta, es notificarà prèviament per part de l'adquirent al Banc d'Espanya, que tramitarà la sol·licitud perquè sigui aprovada o denegada pel Banc Central Europeu. La reducció de la participació per sota dels llindars anteriors requereix la comunicació per part del transmissor al Banc d'Espanya.

La Junta General no ha acordat adoptar mesures de neutralització davant una oferta pública d'adquisició, i no s'han emès valors que es negociïn en un mercat regulat de la Unió Europea.

2. Junta General (B)

2.1. La regulació de la Junta General (B.1, B.2, B.3, B.6, B.7 i B.8)

La Junta General d'Accionistes és l'òrgan principal de govern del banc i en el qual els accionistes adopten els acords que els corresponen segons la llei, els Estatuts Socials o el seu propi Reglament, i les decisions de negoci que el Consell d'Administració consideri transcendents per al futur del banc i els interessos socials.

Els principis d'actuació i les regles bàsiques del desenvolupament de la Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell, el règim de convocatòria, constitució i adopció d'acords socials s'inclouen en els Estatuts Socials i en el seu propi Reglament, que garanteix els drets dels accionistes i la transparència informativa, sense que hi hagi diferències amb el règim de mínims previst en la Llei de societats de capital per a l'adopció d'acords socials.

Aquest mateix criteri és aplicable a la modificació dels Estatuts Socials, que es regeix pels mateixos principis establerts en la Llei de societats de capital, tant pel que fa als requisits per a la modificació com al quòrum exigít. A més, la modificació dels Estatuts Socials del Banc requereix, en els supòsits legalment previstos, autorització del supervisor en exercici de la competència que li atribueix l'article 10 del Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, sens perjudici de les funcions atribuïdes al Banc Central Europeu de conformitat amb el que preveu 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.

Per a l'assistència a la Junta General d'Accionistes, els Estatuts Socials estableixen en 1.000 el nombre mínim d'accions necessàries per assistir-hi, i un accionista pot emetre un vot per cada mil accions que posseeixi o representi.

Seguint les millors pràctiques de bon govern, Banc Sabadell retransmet en directe a través de la seva pàgina web corporativa les juntes generals d'accionistes en la seva totalitat.

La informació sobre les juntes generals està disponible en la pàgina web corporativa www.grupbancsabadell.com, i s'hi pot accedir directament des de la secció "Accionistes i inversors". Així mateix, la informació sobre govern corporatiu està disponible en la mateixa pàgina web, i s'hi accedeix directament des de la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

2.2. Junta General de 2020 (B.4 i B.5)

Les dades d'assistència a les juntes generals dels últims anys, així com els percentatges d'aprovació dels acords adoptats, estan publicats en la pàgina web corporativa www.grupbancsabadell.com. A continuació es detallen les dades d'assistència de les tres últimes juntes generals celebrades, en les quals no hi ha hagut cap punt de l'ordre del dia que no hagi estat aprovat pels accionistes:

Data junta general	% de presència física	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
26/03/2020	0,18	61,38	0,00	0,00	61,56
Dels quals capital flotant	0,01	61,26	0,00	0,00	61,27
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

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

3. El Consell d'Administració (C) (C.1.15)

El Consell d'Administració, excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General, és el màxim òrgan de decisió de l'entitat i del seu grup consolidat, atès que té encomanades, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació del banc. El Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, i delega la gestió dels negocis ordinaris a favor del conseller delegat.

El Consell d'Administració es regeix per normes de govern definides i transparents, en particular pels Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració, i compleix les millors pràctiques de bon govern corporatiu.

Durant l'exercici 2020 no s'han modificat els Estatuts Socials, ni el Reglament de la Junta General d'Accionistes, ni el Reglament del Consell d'Administració.

3.1. Composició del Consell (C.1, C.1.2, C.1.8 i C.1.29)

El Consell d'Administració, el 31 de desembre de 2020, està format per quinze membres, que es detallen en el quadre següent:

Nom o denominació social del conseller	Categoria del conseller	Comissions del Consell	Càrrec en el Consell	Primer nomenament	Últim nomenament	Procediment d'elecció
Josep Olliu Creus	Executiu	● P	President	29/03/1990	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
José Javier Echenique Landiribar	Independent	●	Vicepresident	18/09/2010	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
Jaume Guardiola Romojaro	Executiu	●	Conseller delegat	27/09/2007	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
Anthony Frank Elliott Ball	Independent	● ●	Conseller independent coordinador	30/03/2017	30/03/2017	Acord junta general d'accionistes
Aurora Catá Sala	Independent	● ● ● P	Consellera	29/01/2015	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
Pedro Fontana Garcia	Independent	● ●	Conseller	27/07/2017	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
María José García Beato	Executiu		Consellera	24/05/2018	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
Mireia Giné Torrens	Independent	●	Consellera	26/03/2020	26/03/2020	Acord junta general d'accionistes
George Donald Johnston III	Independent	● ● P	Conseller	25/05/2017	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
David Martínez Guzmán	Dominical		Conseller	27/03/2014	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
José Manuel Martínez Martínez	Independent	● P	Conseller	26/03/2013	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
José Ramón Martínez Sufrategui	Independent	● ●	Conseller	18/09/2010	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
Alicia Reyes Revuelta	Independent		Consellera	24/09/2020	24/09/2020	Acord Consell d'Administració
Manuel Valls Morató	Independent	● ● P	Conseller	22/09/2016	30/03/2017	Acord junta general d'accionistes
David Vegara Figueras	Executiu		Conseller	28/05/2015	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes

Comissions del Consell d'Administració

- Comissió Delegada
 - Comissió d'Auditoria i Control
 - Comissió de Nomenaments
 - Comissió de Retribucions
 - Comissió de Riscos
- P President

11/15

Nombre de conselleres en Estatuts

15

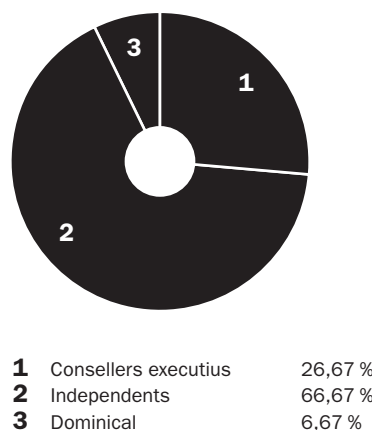
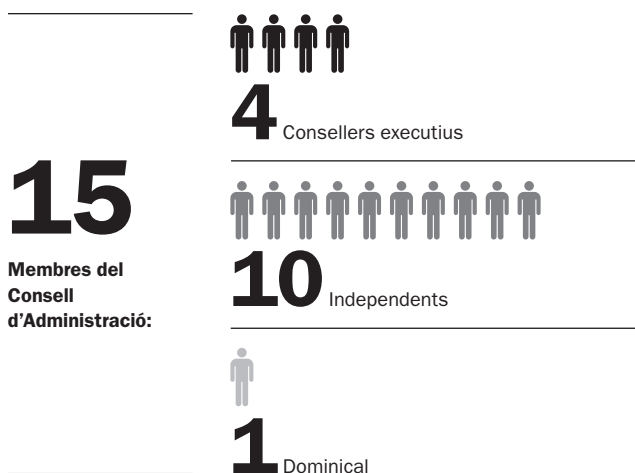
Consellers fixats per la Junta

15

Membres del Consell d'Administració

Durant l'exercici 2020 no hi ha hagut cap variació en la categoria dels consellers.

Dels quinze membres del Consell d'Administració, quatre són consellers executius (26,67% del total del Consell) i onze són no executius, dels quals deu són independents (66,67% del total del Consell) i un és dominical (6,67% del total del Consell).



El Sr. Miquel Roca i Junyent és secretari no conseller des del 13 d'abril de 2000.

No s'han nomenat consellers dominicals a instàncies d'accionistes la participació accionarial dels quals és inferior al 3% del capital.

Durant l'exercici 2020 i després del procés previst en el Pla de successió del president i del conseller delegat, el Consell d'Administració, en la reunió del 17 de desembre de 2020, ha designat el Sr. César González-Bueno Mayer com a conseller executiu i conseller delegat en substitució del Sr. Jaume Guardiola Romojaro, un cop es rebin les autoritzacions reguladores corresponents.

En l'exercici 2020 s'han produït les següents renúncies en el Consell d'Administració de Banc Sabadell, que s'han comunicat oportunament a la CNMV mitjançant una altra informació rellevant:

La Sra. María Teresa García-Milà Lloveras va presentar la seva renúncia com a membre del Consell del banc amb efectes del dia de la Junta General Ordinària d'Accionistes prevista per al 26 de març de 2020, en segona convocatòria, en una carta dirigida a tots els membres del Consell d'Administració, en la qual manifestava que, havent transcorregut 13 anys des del seu primer nomenament i, en conseqüència, no ostentar la condició d'independent, volia afavorir la incorporació d'un nou conseller independent a la referida Junta General.

El Sr. José Luis Negro Rodríguez va presentar la seva renúncia com a conseller executiu el 24 de setembre de 2020 mitjançant una carta dirigida a tots els membres del Consell d'Administració, en la qual manifestava que, després d'una llarga trajectòria en el banc, la seva intenció era jubilar-se abans del 31 de desembre de 2020, i que per

aquesta raó, i per facilitar la renovació del Consell mitjançant la incorporació de nous vocals, presentava la seva dimissió amb efectes d'aquell dia.

3.2. Perfiles de los Consejeros (C.1.3)

La matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració està publicada en el Marc de Govern Intern de Banc Sabadell en la pàgina web www.grupbancsabadell.com, dins la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

Josep Oliu Creus President	Perfil 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). Cate- dràtic de Teoria Econòmica de la Universitat d'Oviedo. Nomenat conseller director general de Banc Sabadell el 1990. President de Banc Sabadell des del 1999. President no executiu d'Exea Empresa- rial i conseller representant d'aquesta a Puig, S.L., vocal de FEDEA (Fundación de Estudios de Economía Aplicada), membre del Patro- nat de la Fundació Princesa d'Astúries i membre del Patronat de la Fundació Princesa de Girona.
Jaume Guardiola Romojaro Conseller delegat	Perfil Bancari / Retail & Corporate Banking / Financer/ Empresarial / Internacional	Llicenciat en Dret per la Universitat de Barcelona, llicenciat en Cièn- cies Empresarials i MBA per ESADE. Des del 1990 va desenvolupar la seva carrera professional al BBVA fins que va ser nomenat director general d'Espanya i Portugal (2006-2007). Conseller delegat de Banc Sabadell des del 2007. Membre del Patronat de la Fundació ESADE i vocal de la Junta Directiva del Cercle d'Economia.
María José García Beato Consellera secretària general	Perfil Bancari / Jurídic / Regulador / Governança	Llicenciada en Dret i diplomada en Criminologia. Advocada de l'Estat (1991). Entre altres càrrecs, ha estat advocada de l'Estat al Tribunal Superior de Justícia de Madrid, cap del Gabinet Jurídic de l'Agència de Protecció de Dades, advocada de l'Estat en els serveis consultius de la Direcció del Servei Jurídic de l'Estat, advocada de l'Estat - cap de la Secretaria General de Comunicacions i advocada de l'Estat a l'Audièn- cia Nacional. Directora de Gabinet i subsecretària de Justícia (2000- 2004). Directora d'Assessoria Jurídica de Banc Sabadell (2005-2008). Secretària general de Banc Sabadell des del 2008. Consellera indepen- dent de la societat cotitzada Red Eléctrica Corporación, S.A., membre del Patronat de la Fundació Banc Sabadell i de la Fundació de l'Associ- ació Espanyola de Banca.
David Vegara Figuera Conseller director general	Perfil Financer / Riscos / Acadèmic / Regulador	Economista per la Universitat Autònoma de Barcelona i màster en Economia per la London School of Economics. Secretari d'Estat d'Economia (2004-2009), subdirector al Fons Monetari Interna- cional (2010-2012) i subdirector gerent per a banca del Mecanisme Europeu d'Estabilitat (2012-2015). Professor associat del Depart- ament d'Economia, Finances i Comptabilitat d'ESADE (2015- 2018). Membre del Consell de Supervisió de la societat Hellenic Corporati- on of Assets and Participations, S.A.
David Martínez Guzmán Conseller dominical	Perfil Empresarial / Financer / Internacional	Diplomat en Enginyeria Mecànica Elèctrica per la Universitat Na- cional Autònoma de Mèxic, diplomat en Filosofia per la Universitat Gregoriana a Itàlia i màster en Business Administration (MBA) a la Harvard Business School. Fundador de Fintech Advisory el 1987, so- cietat administradora del fons Fintech Investments Ltd. (Nova York i Londres). Conseller de les societats cotitzades Alfa, S.A.B., Vitro, S.A.B. i Cemex, S.A.B.

José Javier Echenique Landiribar Vicepresident independent	Perfil 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 Guipuzcoa-no (2009-2012). En el passat, conseller de nombroses empreses relacionades amb el sector energètic, de la construcció i de la comunicació. Conseller dominical de la societat cotitzada ACS, Actividades de 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 vicepresident i conseller independent coordinador de la societat cotitzada Telefónica, S.A., 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.
Anthony Frank Elliott Ball Conseller independent coordinador	Perfil Empresarial / Internacional	Enginyer col·legiat i màster en Business Administration (MBA) per la Kingston Business School, Kingston University (Londres). Doctor <i>honoris causa</i> 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), presidente de Kabel Deutschland GmbH (2005-2013) i conseller independent de BT Group (2009- 2018). President d'Am-bassadors Theatre Group Ltd i president de Bité Group, ambdues participades per Providence Equity Partners LLC.
Aurora Catá Sala Consellera independent	Perfil Empresarial / Consultor / Financer / Recursos Humans	Enginyera industrial en l'especialitat d'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. En l'actualitat, sòcia de Seeliger y Conde, S.L., consellera independent d'Atresmedia Corporación de Medios de Comunicación, S.A., presidenta de Barcelona Global i membre del Comitè Executiu d'IESE alumni.
Pedro Fontana García Conseller independent	Perfil 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 de Banca Catalana (1994-1999), director general de 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. al Consell de la societat cotitzada Elior Group, S.A (2018-2019). 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 Zona Catalunya, 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.

Mireya Giné Torrens Consejera Independiente	Perfil Financiero/ Académico/ Gobernanza/ Digital y Ti (Transformación Digital)	Licenciada en Economía y Máster en Economía (Cum Laude) por la Universidad Pompeu Fabra y Doctor por la Universidad de Barcelona. Directora de Iniciativas Internacionales WRDS de la Escuela de Negocios Wharton en la Universidad de Pennsylvania desde 2012, y Profesora Asociada al Departamento de Finanzas en la IESE Business School desde 2018. Investigadora en el European Corporate Governance Institute desde 2018, Experta en Asuntos de Gobierno Corporativo en la World Economic Forum desde 2019 y Miembro del Center for Economic Policy desde 2020. Consejera Independiente de Sabadell Asset Management (2018-2020), filial del Grupo Banco Sabadell, Miembro del Patronato de la Fundación Aula Escola Europea.
George Donald Johnston III Consejero Independiente	Perfil Bancario/ Corporate Banking/ Internacional	Bachelor of Arts en Ciencias Políticas por el Middlebury College, Vermont, (EE.UU.), Master of Arts en Economía Internacional y Estudios Latinoamericanos por la Johns Hopkins University School of Advanced International Studies, Washington DC. (EE.UU.). Director ejecutivo en Salomon Brothers (1979-1990), Consejero de Bankers Trust International y miembro de su Comité Ejecutivo mundial (1992-1999), responsable del grupo de M&A para Europa y miembro del Comité Ejecutivo de Europa y del Comité Operativo Global dentro de la división de banca de inversión de Deutsche Bank (1999-2005), Presidente del grupo de M&A para Europa de Deutsche Bank (2005-2010). Consejero Independiente de las sociedades cotizadas Acerinox, S.A., y de Merlin Properties, SOCIMI, S.A.
José Manuel Martínez Martínez Consejero Independiente	Perfil Empresarial/ Seguros/ Financiero/ Internacional	Ingeniero Técnico de Obras Públicas, Licenciado en Ciencias Económicas y Actuario por la Universidad de Madrid. Presidente de MAPFRE (2001-2012), Presidente de la Fundación MAPFRE (2007-2012) y miembro del Consejo de Administración del Consorcio de Compensación de Seguros, de la International Insurance Society. Presidente de Honor de MAPFRE.
José Ramón Martínez Sufrategui Consejero Independiente	Perfil Bancario/ Empresarial	Arquitecto especializado en urbanismo y Executive MBA por el Instituto de Empresa de Madrid. Consejero de Banco Guipuzcoano (1990-2010). Es titular y Presidente de un amplio Grupo empresarial, presidiendo las sociedades del grupo 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., y Villa Rosa, S.A.
Alicia Reyes Revuelta Consejera Independiente	Perfil Bancario/Retail & Corporate Banking/ Financiero/ Internacional	Doble licenciatura en Derecho y Económicas y Administración de Empresas por ICADE, Madrid. Doctorada (PhD.) en Métodos cuantitativos y mercados financieros por ICADE. En el pasado miembro de diversos Consejos de Administración. Country Manager de Bear Stearns para Iberia (2002-2006), Jefe Global de Estructuración de entidades financieras y Jefe Global de Soluciones de Seguros y Derivados de Capital Estratégicos de Barclays Capital (2010-2014). Socia de Olympo Capital (2014-2015). Consejera Independiente (2015-2016), Consejera Delegada (CEO) para el negocio EMEA (2016-2020) y Presidente en funciones (2019) de Wells Fargo Securities International LTD. Profesora invitada del Instituto de Finanzas y Tecnología en la Facultad de Ingeniería de la University College London (UCL) y Miembro del Patronato de la ONG Fareshare.

Manuel Valls Morató Consejero Independiente	Perfil Auditor/Financiero	Licenciado en Ciencias Económicas y Administración de Empresas por la Universidad de Barcelona, Postgrado en Business Administration en el IESE por la Universidad de Navarra y Auditor Censor Jurado de Cuentas y miembro del Registro Oficial de Auditores de Cuentas desde su creación. Socio de PwC (1988-2013), Responsable de la División de Auditoría de PwC (2006-2013) y Presidente de PwC Auditores (2006-2011). Vocal independiente de la Junta de Gobierno del Institut Català de Finances (2015-2016). Consejero Independiente Coordinador de la sociedad cotizada Renta Corporación Real Estate, S.A. y Presidente de la Comisión de Auditoría, Control y Riesgos de COBEGA.
--	-------------------------------------	--

Don David Martínez Guzmán, Consejero Dominical, es titular indirecto de los derechos de voto atribuidos a las acciones de Fintech Europe, S.À.R.L., al ser esta propiedad 100% de Fintech Investment Ltd., que es el fondo de inversión administrado por Fintech Advisory Inc. (FAI). FAI es 100% propiedad de Don David Martínez Guzmán.

El Consejo de Administración en su reunión de 17 de diciembre de 2020 ha designado a Don César González-Bueno Mayer como Consejero Ejecutivo y Consejero Delegado en sustitución de Don Jaime Guardiola Romojaro, una vez se reciban las autorizaciones regulatorias correspondientes. A continuación, se detalla su perfil:

César González-Bueno Mayer Incorporación pendiente de las autorizaciones regulatorias	Perfil Bancario/Retail & Corporate Banking/ Financiero/ Regulatorio/ Internacional/ Digital y TI (Transformación digital)	Doble licenciatura en Derecho y Administración de Empresas por ICADE y Máster en Administración de Empresas (MBA) por la Yale School of Management, Universidad de Yale, Connecticut (EE.UU.). Fundador y Consejero Delegado de ING Direct, N.V. Sucursal en España (1998-2010), General Manager de España, Francia, Italia y Reino Unido de ING Direct, N.V. (2004-2010), Regional Head of Europe de ING Bank (2010-2011), Consejero Delegado de Novagalicia Banco (ahora Abanca) (2011-2013), CEO de Gulf Bank (2014-2016) y Consejero Delegado de ING España y Portugal (2017-2019). En la actualidad, Consejero no Ejecutivo de TSB Bank, Plc y TSB Banking Group Plc y Miembro del Patronato de la Fundación Ciudad Escuela de los Muchachos.
--	--	--

3.3. Càrrecs dels consellers en altres societats del Grup Banc Sabadell i en altres societats cotitzades (C.1.10, C.1.11 i C.1.12)

El Sr. Josep Oliu Creus i el Sr. Jaume Guardiola Romojaro són, respectivament, president i conseller, no executius, de la filial Sabadell Consumer Finance, S.A.U. El Sr.

Jaume Guardiola Romojaro és president no executiu de les filials a Mèxic, Banc Sabadell, S.A. I.B.M. i Sabcapital, S.A. de C.V., Sofom, E.R., i el Sr. David Vegara Figueras és conseller no executiu de TSB Bank, Plc, i la Sra. Aurora Catá Sala i el Sr. Manuel Valls Morató són consellers no executius de Sabadell Information Systems, S.A.U. (SABIS).

Els membres del Consell d'Administració ocupen els càrrecs següents en altres societats cotitzades:

	Denominació social de l'entitat	Càrrec
José Javier Echenique Landiribar	ACS Actividades de Construcción y Servicios, S.A.	Conseller
	Ence Energía y Celulosa, S.A.	Conseller
	Telefónica, S.A.	Vicepresident
Aurora Catá Sala	Atresmedia Corporación de Medios de Comunicación, S.A.	Consellera
María José García Beato	Red Eléctrica Corporación, S.A.	Consellera
George Donald Johnston III	Acerinox, S.A.	Conseller
	Merlin Properties, Socimi, S.A.	Conseller
David Martínez Guzmán	Alfa, S.A.B. de C.V.	Conseller
	Cemex, S.A.B. de C.V.	Conseller
	Vitro, S.A.B. de C.V.	Conseller
Manuel Valls Morató	Renta Corporación Real Estate, S.A.	Conseller

D'acord amb l'article 26 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, el nombre màxim de càrrecs en consell de societats dels quals poden formar part els consellers és el següent:

- un càrrec executiu juntament amb dos càrrecs no executius
- quatre càrrecs no executius.

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

3.4. Política de diversitat a Banc Sabadell (C.1.4, C.1.5, C.1.6, C.1.7, C.1.14, i C.2.2)

Banc Sabadell, amb caràcter general, disposa de polítiques que apliquen la diversitat d'edat, gènere, discapacitat, formació i experiència professionals.

La Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell del 25 de febrer de 2016 (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, per fomentar la diversitat. Aquesta política està disponible en la secció Govern corporatiu i Política de Remuneracions a la pàgina web corporativa del banc www.grupbancsabadell.com.

La Comissió de Nomenaments té atribuïda per l'article 61 dels Estatuts Socials la funció de vetllar pel compliment

de la composició qualitativa del Consell d'Administració, establir l'objectiu de representació per al gènere menys representat i elaborar orientacions sobre com arribar a aquest objectiu.

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

La Comissió de Nomenaments, en compliment de les seves funcions, ha aplicat la política i mesures per augmentar la diversitat de gènere, edat, formació, coneixements i experiències que contribueixen a la idoneïtat col·lectiva del Consell, i ha proposat el nomenament de

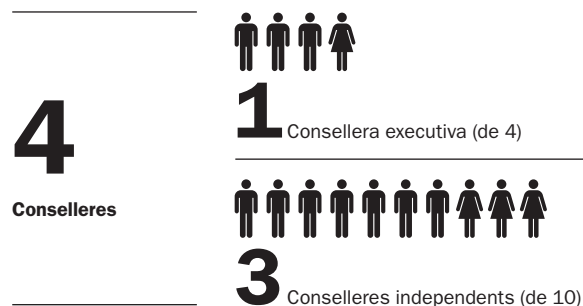
dues conselleres independents el 2020 que compleixen tots aquests criteris.

La Comissió de Nomenaments, en compliment de la Recomanació 14 del Codi de bon govern de les societats cotitzades, de la funció assignada en l'apartat 4.17 del seu Reglament i de la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell, ha verificat el compliment de la política en els acords de nomenament adoptats el 2020 per la Junta General d'Accionistes i el Consell d'Administració, 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 conclou que els nomenaments aprovats el 2020 afavoreixen una composició apropiada del Consell d'Administració, en incrementar el nombre de consellers independents i, a més, amb dues dones, complint d'aquesta manera el mandat del Consell d'Administració i de la mateixa Comissió de Nomenaments de contribuir a l'increment de la diversitat de gènere en el si del Consell.

Per seleccionar les candidates, la Comissió de Nomenaments s'ha recolzat en la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració de Banc Sabadell, que defineix les aptituds i els coneixements dels consellers. A més, la Comissió ha comptat amb consultors externs que l'han proveït de perfils de candidates a consellera.

En tancar l'exercici 2020, el nombre de conselleres és de quatre, tres conselleres independents d'un total de deu consellers independents i una consellera executiva.

L'evolució del nombre de conselleres en el Consell d'Administració i en les comissions del Consell durant els últims exercicis ha estat la següent:



	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017
Executives	1	1	1	—	25,00	20,00	25,00	0,00
Dominicals	—	—	—	—	—	—	0,00	0,00
Independents	3	1	2	2	30,00	12,50	20,00	20,00
Altres Externes	—	1	—	—	—	100,00	0,00	0,00
Total	4	3	3	2	26,67	20,00	20,00	13,33

Pel que fa a la presència de dones en les comissions del Consell d'Administració, una consellera independent és la presidenta de la Comissió de Retribucions, així com membre de la Comissió de Riscos i de la Comissió de Nomenaments, i una altra consellera independent és membre de la Comissió d'Auditoria i Control. Així, les dones presideixen una comissió i són presents en quatre de les cinc comissions del Consell. Per tant, la seva presència arriba al 25% a la Comissió d'Auditoria i Control, al 33,33% a la Comissió de Riscos, al 25% a la Comissió de Retribucions i al 33,33% a la Comissió de Nomenaments. D'altra banda, la consellera executiva és secretària no vocal de la Comissió Delegada, de la Comissió de Retribucions i de la Comissió de Riscos.

	Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018		Exercici 2017	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió Delegada	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Comissió d'Auditoria i Control	1	25,00	1	25,00	1	25,00	1	20,00
Comissió de Nomenaments	1	33,33	2	50,00	2	50,00	2	66,67
Comissió de Retribucions	1	25,00	1	25,00	2	50,00	2	50,00
Comissió de Riscos	1	33,33	1	33,33	1	25,00	1	25,00

Banc Sabadell ha arribat en l'exercici 2020 a un 27% de dones en el Consell en línia amb l'objectiu general marcat per la CNMV del 30%, i està en disposició d'assolir els objectius per a l'exercici 2022.

D'altra banda, Banc Sabadell també disposa d'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 aplicables al Consell d'Administració, tant en el procediment de selecció de consellers com en el desenvolupament habitual de les seves funcions, en qüestions com ara la formació i l'experiència professional, l'edat, la discapacitat i el gènere. Aquestes mateixes normes aplicables a tota l'organització garanteixen l'increment de la diversitat.

El percentatge de dones en l'alta direcció és el 7,69%. El percentatge de dones directives de Banc Sabadell és un 25,6%, xifra que s'ha incrementat un 2,5% respecte al 2019.

+2,5%

Increment de dones directives

3.5. Selecció de consellers (C.1.16, C.1.21, C.1.22 i C.1.23)

D'acord amb el que estableixen els articles 50, 53, 55 i 61 dels Estatuts Socials, els articles 14, 19 i 20 del Reglament del Consell d'Administració, la Política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell del 25 de febrer de 2016 (modificada el 28 de març de 2019) i 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 per a la determinació del perfil del candidat a conseller, per a la qual cosa es basa en la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració.

En compliment de la política, li correspon avaluar amb caràcter previ les competències, els coneixements i l'experiència necessaris per al nomenament de membres del Consell d'Administració, i per fer-ho ha de tenir en compte l'equilibri de coneixements, la capacitat, la diversitat i l'experiència dels membres del Consell d'Administració. A

aquest efecte, definirà les funcions i les aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant i avaluarà el temps i la dedicació necessaris perquè puguin dur a terme eficaçment la seva comesa.

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

Avaluació de la idoneïtat

Un cop 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 analitzarà la informació sobre els candidats seleccionats i els informes que li eleva el secretari del Consell, 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 que defineix la Llei 10/2014, de 26 de juny, 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 desplega 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). La Comissió de Nomenaments comprovarà que els candidats proposats siguin aptes per complir els requisits d'honorabilitat, coneixements i experiència i bon govern previstos en la normativa aplicable i elaborarà el seu informe d'avaluació de la idoneïtat dels candidats. 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 continuada 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 d'avaluar la idoneïtat del candidat a conseller, correspon a la Comissió de Nomenaments, entre les seves responsabilitats bàsiques, de conformitat amb el que estableix 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 perquè siguin sotmeses a la decisió de la Junta General d'Accionistes i informar les propostes de nomenament dels altres consellers per a la seva designació per cooptació o perquè siguin sotmeses 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 hi hagi en el si del Consell d'Administració es proveiran en la Junta General d'Accionistes, llevat que el Consell d'Administració, en interès del banc, s'aculli al que preceptua la Llei de societats de capital. Els consellers designats per cooptació exerciran el seu càrrec fins a la data de celebració de la primera Junta General d'Accionistes.

Reelecció

Els consellers exerciran el seu càrrec durant el termini màxim de quatre anys, i podran ser reelegits.

Ni els Estatuts Socials ni el Reglament del Consell estableixen cap límit d'edat per ser conseller, ni tampoc un mandat limitat o altres requisits més estrictes addicionals als previstos legalment per ser consellers independents.

Requisits específics per ser president i conseller delegat

En el Pla de successió del president i del conseller delegat de Banc Sabadell s'estableixen els requisits específics per ser nomenat president del Consell d'Administració i conseller delegat, que, amb caràcter general, hauran de tenir reconeguda honorabilitat comercial i professional, com també coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions, i estar en disposició d'exercir un bon govern del banc.

En particular, hauran de tenir experiència acreditada en el sector financer i/o en funcions d'alta direcció, disposar de formació tècnica suficient en els àmbits de finances i/o direcció i administració d'empreses per al desenvolupament de les funcions executives inherents al seu càrrec, i acreditar una trajectòria professional que demostrï la seva vocació de lideratge i/o empremadoria, 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.

Remoció

Els consellers cessaran 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 altres consellers. En l'actualitat el Consell d'Administració no té atribucions legals ni estatutàries sobre aquesta qüestió. La Junta General d'Accionistes pot acordar en qualsevol moment la separació dels consellers, tal com recull l'article 50 dels Estatuts Socials.

Restriccions

No poden ser membres del Consell d'Administració:

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

3.6. Supòsits en els quals els consellers estan obligats a dimitir

(C.1.19, C.1.36 i C.1.37)

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 alts càrrecs, han d'informar sobre si existeixen potencials conflictes de valors o d'interès, per tal que el banc els pugui gestionar adequadament. Els consellers estan obligats a dimitir per les causes d'incompatibilitat, prohibició o limitació previstes en la normativa aplicable.

Així mateix, de conformitat amb l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració de Banc Sabadell, els consellers cessaran en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i quan ho decideixin la Junta General o el Consell d'Administració en ús de les atribucions que tenen conferides legalment o estatutàriament, i:

- Quan es trobin en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legal o estatutàriament previstos.
- 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.
- Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

El Consell d'Administració durant l'exercici 2020 no ha estat informat ni ha conegut de cap altra manera cap situació que afecti un conseller, relacionada o no amb la seva actuació a la mateixa entitat, que pugui perjudicar el crèdit i la reputació d'aquesta, per la qual cosa no ha calgut deixar-ne constància en acta.

3.7. Funcionament del Consell

(C. 1.9, C.1.20, C.1.24, i C.1.35)

3.7.1. Delegació de vot

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

A més, la Política de remuneracions dels consellers per als exercicis 2019, 2020 i 2021 aprovada per la Junta General d'Accionistes del 28 de març de 2019, que fixa el sistema retributiu dels consellers, per les seves funcions com a membres del Consell d'Administració, estableix, a més de la retribució fixa pel fet de pertànyer al Consell, dietes d'assistència, amb un màxim d'11 dietes corresponents a les sessions ordinàries; en poden delegar la representació

sense perdre el dret a la percepció de la dieta per causa degudament justificada com a màxim dues vegades l'any.

3.7.2. Adopció d'acords

No s'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió.

3.7.3. Facultats delegades del Consell

El Consell d'Administració té delegades en el president, el Sr. Josep Oliu Creus, facultats generals per a l'exercici de les seves funcions com a president del Consell i president de la Comissió Delegada. El conseller delegat Sr. Jaume Guardiola Romojaro té totes les facultats del Consell -excepte les que són legalment indelegables- i aquelles necessàries per a la gestió eficaç de l'entitat com a primer executiu d'aquesta. La consellera secretària general, Sra. María José García Beato, i el conseller *chief risk officer*, Sr. David Vegara Figueras, tenen poders generals necessaris per a l'exercici de les seves funcions executives en l'entitat.

La Comissió Delegada té delegades pel Consell d'Administració totes les facultats corresponents a aquest, tret de les matèries legalment indelegables.

3.7.4. Informació i documentació

El banc té procediments perquè els consellers puguin disposar de la informació i la documentació necessàries per preparar les reunions del Consell i les comissions amb temps suficient.

L'article 17.1 del Reglament del Consell d'Administració estableix que la convocatòria inclourà sempre l'ordre del dia de la sessió, que haurà de preveure, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions del Consell, així com a les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el director o els directors generals del banc, amb una antelació no menor a cinc dies hàbils a la data del mateix Consell, propostes que hauran d'anar acompanyades del material corresponent perquè pugui ser distribuït als consellers.

Complementàriament, l'article 21 disposa que:

- El Consell està investit de les més àmplies facultats per informar-se sobre qualsevol aspecte de la companyia, per examinar-ne els llibres, els registres, els documents i altres 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.
- Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària de la companyia, l'exercici de les facultats d'informació es canalitzarà a través del president o del secretari del Consell d'Administració, els quals atendran les sol·licituds del conseller i li facilitaran directament la informació, li oferiran els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que escaigui o arbitraran les mesures

perquè pugui practicar *in situ* les diligències d'examen i inspecció desitjades.

Banc Sabadell disposa d'un procediment per facilitar el material necessari per a la preparació de les reunions del Consell d'Administració i de les comissions als consellers de manera confidencial i encriptada mitjançant el programari Diligent Boards a través de dispositius iPad.

Amb una setmana d'antelació es tramet als consellers la informació del Consell d'Administració, que es va ampliant o actualitzant en el *boardbook*, si cal, de la qual cosa són informats degudament.

Nombre de reunions

19	0	35	12	16	12	14
Consell de Administració	Consells sense la assistència del President	Comissió Delegada	Comissió de Auditoria i Control	Comissió de Nomenaments	Comissió de Retribucions	Comissió de Riscos

Així mateix, el conseller coordinador ha mantingut 2 reunions amb la resta de consellers, sense assistència ni representació de cap conseller executiu:

Pel que fa a les dades d'assistència a les reunions, en el quadre següent s'indiquen les dades relatives al Consell d'Administració:

Nombre de reunions

19	18
Amb l'assistència presencial com a mínim del 80% dels consellers	Amb l'assistència presencial, o representacions fetes amb instruccions específiques, de tots els consellers

3.8. Nombre de reunions del Consell i comissions, i assistència (C.1.25 i C.1.26)

En el quadre següent s'indica el nombre de reunions que han mantingut el Consell d'Administració i les seves comissions durant l'exercici 2020:

%	
98,15%	99,63%
Assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici	Vots emesos amb assistència presencial i representacions fetes amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici

3.9. Opes (C.1.38)

El banc no ha celebrat acords significatius que entrin en vigor, siguin modificats o concloguin en cas de canvi de control de la societat arran d'una oferta pública d'adquisició, i els seus efectes.

3.10. Avaluació del Consell i de les comissions (C.1.17, i C.1.18)

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 estableix la Recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades com a mínim cada tres anys el

Consell d'Administració de Banc Sabadell és ajudat per fer l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual és verificada per la Comissió de Nomenaments.

L'avaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les seves comissions corresponent a l'exercici 2020 s'ha decidit dur a terme de manera interna per l'entitat en el primer trimestre de l'exercici 2021. La metodologia de l'avaluació interna es basa en dos elements principals; (i) l'*input* dels consellers i (ii) l'anàlisi d'informació rellevant de Banc Sabadell relativa a aspectes rellevants del sistema de govern corporatiu del banc.

Seguint les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades, l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració, de les seves comissions i del conseller delegat s'organitza i coordina per part del president del Consell d'Administració, i és el conseller independent coordinador qui dirigeix l'avaluació del president.

Les àrees objecte d'avaluació són les indicades per la Guia tècnica de comissions de nomenaments i retribucions de la CNMV, que amplia l'abast de l'avaluació previst en la Recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades; qualitat i eficiència del funcionament del Consell i de les seves comissions, incloent-hi el grau d'aprofitament efectiu i les aportacions dels seus membres; la dimensió, la composició i la diversitat del Consell i de les comissions; l'acompliment del president, del vicepresident, del conseller delegat, del conseller independent coordinador i del secretari del Consell; l'acompliment i l'aportació dels consellers; la freqüència i la durada de les reunions; l'assistència; el contingut de l'ordre del dia i la suficiència del temps dedicat a tractar els diferents temes en funció de la seva importància; la qualitat de la informació rebuda; l'amplitud i l'obertura dels debats, i la formació.

El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments, en data 26 de març de 2020 va aprovar amb resultat satisfactori l'avaluació del 2019 duta a terme abans del termini de 3 anys recomanat amb l'ajuda del consultor extern independent Deloitte Legal, S.L.P., amb qui les relacions de negoci es troben dins del gir i tràfic ordinari del comerç, i que 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.

Com a resultat de l'avaluació, el 2020 (i) s'ha millorat el format de la documentació a disposició dels consellers com a suport de les reunions; (ii) s'ha incrementat la diversitat de gènere en el Consell amb dues noves conselleres independents i s'ha incrementat la diversitat de coneixements i experiències en el Consell amb la incorporació de nous perfils i l'increment dels coneixements en banca *retail*; i (iii) s'ha continuat amb el Programa de formació de consellers.

3.11. Remuneracions dels consellers i de l'alta direcció (C.1.13 i C.1.14)

Per a més detalls sobre la remuneració dels consellers, es pot consultar l'Informe anual de remuneracions dels consellers de l'exercici 2020, aprovat pel Consell d'Administració en la mateixa data que l'IAGC i publicat a través de la pàgina de la CNMV i disponible en la pàgina web corporativa de Banc Sabadell, www.grupbancsabadell.com, en la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

Remuneració meritada en l'exercici 2020 a favor del Consell d'Administració (milers d'euros)	6.779
Import dels drets acumulats pels consellers actuals en matèria de pensions des de l'any 2000 (milers d'euros)	37.084

Els membres de l'alta direcció i la directora d'Auditoria Interna de Banc Sabadell, sense incloure-hi consellers executius, són els següents:

Alta Direcció:

Director General

Miquel Montes Güell
Tomás Varela Muiña
Carlos Ventura Santamans
José Nieto De La Cierva

Director general adjunt

Rafael José García Nauffal
Jaime Matas Vallverdú
Ramón De La Riva Reina
Enric Rovira Masachs
Manuel Tresánchez Montaner

Subdirectora general

Directora d'Auditoria Interna

Nuria Lázaro Rubio

Remuneració total de l'alta direcció i la directora d'Auditoria Interna (milers d'euros)	5.077
Aportacions conjuntes a plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances, corresponents a l'exercici 2020 (milers d'euros)	2.174

3.12. Indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatges acordats entre l'entitat i els seus administradors, directius o empleats (C.1.39)

- 40 beneficiaris
- Tipus de beneficiaris: president, conseller delegat, consellera secretària general, conseller *chief risk officer* i 36 directius
- Descripció dels acords:

Els contractes del president, el conseller delegat i la consellera secretària general tenen una clàusula d'indemnització de dues anualitats de retribució per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control. El contracte del conseller *chief risk officer* té una 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 aplicaria com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de la retribució fixa.

Hi ha 21 directius els contractes dels quals contenen una clàusula d'indemnització de dues anualitats de retribució fixa per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control. Hi ha 15 directius que tenen una 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, com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de la retribució fixa.

Aquests contractes han estat comunicats i/o aprovats pel Consell d'Administració, i s'informa la Junta General sobre aquestes clàusules.

3.13. Auditoria dels comptes anuals

(C.1.27, C.1.28, C.1.30, C.1.31, C.1.32, C.1.33, i C.1.34)

Els comptes anuals individuals i consolidats de Banc Sabadell els certifiquen prèviament el president del Consell, el conseller delegat i el director financer.

Els serveis interns del banc elaboren els comptes anuals, que mostren la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de Banc Sabadell, i apliquen correctament a tota la informació financera i comptable els principis de comptabilitat acceptats generalment, de tal manera que els comptes anuals s'elaboren aplicant la normativa comptable vigent.

La Comissió d'Auditoria i Control revisa els comptes anuals de Banc Sabadell, tant individuals com consolidats, per remetre'ls al Consell d'Administració, tot vigilant el compliment dels requeriments legals i l'aplicació correcta dels principis de comptabilitat acceptats generalment. Per fer-ho, manté reunions periòdiques amb els auditors externs per tenir informació puntual del procés d'auditoria i conèixer, amb antelació suficient, les possibles discrepàncies o diferències de criteri que es podrien posar de manifest. Si hi ha alguna discrepància que pugui suposar una excepció en l'informe d'auditoria, la Comissió vetlla perquè la resolució d'aquesta tingui lloc abans de la formulació dels comptes anuals. Els auditors assisteixen el Consell d'Administració per informar sobre la conformitat dels comptes anuals a la normativa comptable.

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

Els informes d'auditoria dels comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici 2020 no contenen cap reserva ni cap excepció.

En relació amb els auditors externs, els Estatuts Socials, en l'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, tot establint 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, procurant 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 qualssevol altres relacionades 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 l'article 30: "Les relacions del Consell amb els auditors

externs de la companyia es canalitzaran a través de la Comissió d'Auditoria i Control.”

En concret, per preservar la independència de l'auditor extern, en l'exercici 2020 Banc Sabadell ha estat auditat per primera vegada per la societat d'auditoria KPMG Auditores, S.L., un cop culminat el procés de rotació de l'auditor en compliment de la legislació vigent; el Consell d'Administració, sobre la base de 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 del 28 de març de 2019.

La Comissió d'Auditoria i Control ha estat formada durant l'exercici 2020 per tres consellers independents i una consellera altra externa, fins al 26 de març de 2020, data en què va tenir efectes la renúncia presentada el 20 de febrer de 2020 per la consellera altra externa la vacant de la qual va ser coberta per la incorporació d'una nova consellera independent, de manera que, des del 24 de setembre de 2020, quatre consellers independents componen la Comissió d'Auditoria i Control. El Reglament d'aquesta Comissió vigent el 2020 incorpora el que estableixen els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració, i estableix en l'apartat 3 de l'article 21 que, per la seva condició de consellers i membres de la Comissió, aquests membres hauran 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. L'última revisió d'aquesta ha estat aprovada pel Consell d'Administració, després de l'informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control. 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 per mesures en els processos de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor, processos d'aprovació de tots els serveis de l'auditor i, en particular, de l'autorització dels serveis diferents de l'auditoria que no li estan prohibits a l'auditor.

A més, la Comissió ha verificat, a través de la informació rebuda dels auditors, els procediments i les eines de l'empresa en relació amb el compliment de la regulació d'independència. En data 29 de juliol de 2020 i 26 de gener de 2021 ha rebut confirmació escrita sobre la seva independència davant el 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 l'empresa d'auditoria i ha emès el seu informe anual pel que fa a aquesta independència.

Banc Sabadell observa els principis de transparència i no discriminació que recull la legislació vigent en la seva relació amb la resta d'intervinents en els mercats. En concret, Banc Sabadell: i) té cura de no facilitar als analistes financers cap informació que els 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 *rating* de reconegut prestigi (Fitch, DBRS, Moody's i Standard and Poor's), i iii) en els casos en què Banc Sabadell 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 s'escau, de restricció operativa.

Així mateix, Banc Sabadell 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 que hi estan subjectes sigui conforme a les normes i els principis ètics que regeixen les activitats de l'entitat, sobre la base de les pautes següents:

Existència de mesures que evitin la generació de conflictes d'interès.

Si es produeixen o s'han de produir conflictes d'interès, existència de mesures que permetin detectar-los per enregistrar-los i poder-los gestionar immediatament.

Si es dona aquesta possibilitat, eliminar-los, i, en cas contrari, revelar la naturalesa i l'origen del conflicte al client o als òrgans de decisió competents en cada cas perquè adoptin les decisions pertinents.

Banc Sabadell també actua d'acord amb els principis establerts en la Política d'externalització de funcions de Banc Sabadell, aprovada pel Consell d'Administració.

3.13.1. Rotació de l'auditor extern

L'auditor entrant és KPMG Auditores, S.L., i l'auditor sortint és PricewaterhouseCoopers, S.L. No hi ha hagut desacords amb l'auditor sortint.

L'exercici 2020 ha estat el primer auditat per l'auditor entrant, després que el Consell d'Administració, amb la recomanació prèvia 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 els que estableix el Reglament (UE) 537/2014, de 16 d'abril, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic. Amb la proposta prèvia del Consell d'Administració, la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019 va acordar el nomenament esmentat.

L'import d'altres feines diferents de les d'auditoria en milers d'euros no inclou els serveis relacionats amb l'auditoria per un total de 93 milers d'euros (65 milers d'euros corresponents a la societat i 28 milers d'euros corresponents a les societats filials del grup), per tal com es considera la seva naturalesa de serveis d'assegurament independent i que la legislació vigent requereix alguns d'aquests serveis.

	Individuals	Consolidats
Nombre d'exercicis ininterromputs	1	1
Nre. d'exercicis auditats per l'empresa actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	2,50	2,78

	Societat	Societats del grup	Total
Import d'honoraris de l'auditor extern per altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	214	5	219
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en %)	10,22	0,09	2,97

4. Comissions del Consell d'Administració (C)

(C.2.1, i C.2.3)

Actualment hi ha cinc comissions del Consell en funcionament amb les funcions definides en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d'Administració, i desenvolupades i completades en els seus reglaments propis. Aquests textos vigents estan disponibles en la web www.grupbancsabadell.com, en la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

Les comissions disposen de recursos suficients per poder complir les seves funcions, i poden comptar amb assessorament professional extern i informar-se sobre qualsevol aspecte de l'entitat. També tenen lliure accés tant a l'alta direcció i directius del grup com a qualsevol tipus d'informació o documentació de què disposi el banc relativa a les qüestions que són de les seves competències.

Totes les comissions del consell elaboren un informe anual d'autoavaluació del seu funcionament que sotmeten al Consell d'Administració del banc perquè els avaluï. 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 estan disponibles en la web www.grupbancsabadell.com, en la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

4.1. Comissió Delegada

President	Josep Oliu Creus	
Vocals	José Javier Echenique Landiribar	Independent
	Jaume Guardiola Romojaro	Executiu
	Pedro Fontana García	Independent

El conseller independent Sr. José Manuel Martínez Martínez va ser nomenat president de la Comissió de Nomenaments i va deixar de ser vocal de la Comissió Delegada en data 26 de març de 2020.

La Comissió Delegada es regula expressament en l'article 59 dels Estatuts Socials i en l'article 12 del Reglament del Consell d'Administració, i disposa del seu propi Reglament, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió Delegada estarà formada per un màxim de sis consellers, que seran 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, i el president del Consell en serà el president. Els acords de la Comissió es portaran en un llibre d'actes, que serà signat, per a cadascuna d'aquestes, pel president i el secretari o, si s'escau, pels qui hagin desenvolupat aquestes funcions en la sessió de què es tracti.

També s'estableix que es reunirà les vegades que sigui convocada pel president, o pel vicepresident, quan el substitueixi, i que podrà 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 president d'aquesta, a l'efecte que es determinin, per raó de la finalitat de l'assumpte que es tracti; i que serà secretari de la Comissió la persona que designi el Consell d'Administració sigui o no sigui conseller, i que aquell també determinarà la persona que l'hagi de substituir en cas d'absència o malaltia.

Pel que fa a les funcions, correspon a la Comissió Delegada l'adopció a l'efecte de tots els acords i decisions que corresponguin a l'àmbit de les facultats que li hagin estat atorgats pel Consell d'Administració, el seguiment de l'activitat ordinària del banc, i haurà d'informar de les decisions adoptades en les seves reunions al Consell d'Administració, sens perjudici de les altres funcions que li atribueixin els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració. D'acord amb l'article 4 del seu propi Reglament, la Comissió Delegada té, a més, funcions de caràcter informatiu, consultiu o d'assessorament en relació amb totes les facultats que corresponen al Consell d'Administració. Corresponen també a la Comissió Delegada les decisions dins dels límits establerts 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 2020, ha fet el seguiment de l'activitat ordinària del banc, ha adoptat els acords i les decisions dins dels límits fixats pel Consell d'Administració i ha analitzat i revisat altres assumptes, i també ha informat favorablement les comissions del Consell que havien de tenir coneixement sobre aquests 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 el 2020 per dur 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 els 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 ha calgut, aprovat operacions de desenvolupament corporatiu del grup. Ha estat informada de les novetats normatives, de les activitats amb supervisors i dels assumptes reguladors. També ha estat informada dels riscos del grup i ha decidit sobre les operacions de risc que li corresponien 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. La Comissió Delegada ha informat de tots els acords al Consell d'Administració.

Així mateix, la Comissió Delegada ha fet l'autoavaluació del seu funcionament per a l'exercici 2019 durant l'exercici 2020 amb l'ajuda d'un consultor extern independent, i està previst que faci l'autoavaluació de l'exercici 2020 en el primer trimestre de l'any 2021.

4.2. Comissió d'Auditoria i Control

President	Manuel Valls Morató	Independent
Vocals	Pedro Fontana Garcia	Independent
	Mireia Giné Torrens	Independent
	José Ramón Martínez Sufrategui	Independent



La consellera altra externa Sra. María Teresa García-Milà Lloveras va deixar de ser vocal de la Comissió d'Auditoria i Control en data 26 de març de 2020 com a conseqüència de la seva renúncia al càrrec de consellera, i en data 24 de setembre de 2020 la consellera independent Sra. Mireia Giné Torrens va ser nomenada vocal de la Comissió.

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, i disposa del seu propi Reglament, que regula les regles bàsiques d'organització, funcionament i govern.

Els membres de la Comissió d'Auditoria i Control i, en particular, el seu president, tenen coneixements i experiència en matèria de comptabilitat o auditoria, o en ambdues. El Sr. Manuel Valls Morató va ser nomenat president de la Comissió el 30 de març de 2017.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, la majoria dels quals com a mínim hauran de ser consellers independents i un d'ells designat tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat o auditoria, o en ambdues. El Consell designarà el seu president entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components, i el secretari de la Comissió, que no podrà ser conseller. El secretari aixeca acta de cadascuna de les sessions, que són aprovades en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. Del contingut d'aquestes reunions se'n dona compte al Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior, mitjançant la lectura de l'acta.

També s'estableix que es reunirà 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 duguin a terme bones pràctiques bancàries i comptables en els diferents nivells de l'organització, així com assegurar que es prenguin les mesures adequades davant conductes o mètodes que puguin ser incorrectes. També vetllarà perquè les mesures, les polítiques i les estratègies definides pel Consell s'implantin degudament.

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

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

La Comissió, en ocasió de la convocatòria de la Junta, posa a disposició dels accionistes l'Informe sobre les activitats que ha dut 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 les 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 dels responsables de control intern de l'entitat i de l'auditoria externa, i ha assegurat que en la Direcció General i en les altres direccions executives corresponents es prenguessin les mesures adequades perquè els principals riscos del grup estiguin raonablement identificats, mesurats i controlats.

En el context de l'avaluació de l'Informe d'autoavaluació de l'adequació del capital (ICAAP) i de l'Informe d'autoavaluació de l'adequació de liquiditat (ILAAP) de l'exercici 2019, la Comissió d'Auditoria i Control ha supervisat els sistemes de govern, gestió i control dels riscos implementats pel grup. Addicionalment, en la revisió efectuada per la Comissió de la Informació amb rellevància prudencial de l'exercici 2019 i el corresponent al primer semestre de l'exercici 2020, ha supervisat els objectius de gestió i control del risc contingut en les polítiques del grup.

Així mateix, la Comissió ha mantingut reunions amb els alts responsables de l'entitat de les direccions Financera, Fiscal, de Compliment Normatiu i de Sostenibilitat, entre d'altres, que han explicat a la Comissió les tendències del negoci i els riscos associats.

També cal esmentar que la Comissió d'Auditoria i Control ha avaluat les conclusions de les revisions efectuades per Auditoria Interna sobre el sistema de control i gestió de riscos de l'entitat.

En relació amb l'exercici de la funció de supervisió dels serveis d'auditoria interna, cal destacar la dependència de la Direcció d'Auditoria Interna de la Comissió d'Auditoria i Control del Consell d'Administració, com a reforç de la seva independència jeràrquica funcional de la resta de direccions de l'entitat.

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 disseny i la implementació correctes i el funcionament efectiu dels sistemes de gestió i control de riscos.

En la sessió del 28 de gener de 2020, la Comissió, després d'avaluar detalladament el pla proposat per la directora d'Auditoria Interna per a l'exercici 2020, elaborat a partir d'una actualització dels objectius estratègics del grup establerts en el Pla director 2018-2020, dels riscos de negoci derivats del context econòmic actual i dels sistemes per a la seva anàlisi, mesurament i control adoptats pel grup, juntament amb els requeriments del supervisor i les exigències normatives, va decidir informar favorablement el Consell d'Administració sobre el Pla d'activitats d'Auditoria Interna per a l'exercici 2020, que va ser aprovat definitivament pel Consell el 30 de gener de 2020.

Arran de la crisi econòmicosanitària generada per la COVID-19, en la sessió del 27 d'abril de 2020 la Comissió va avaluar detalladament les modificacions proposades per la directora d'Auditoria Interna al Pla d'activitats d'Auditoria Interna en resposta a la nova situació, i va aprovar l'actualització del pla, així com les mesures de flexibilització d'implantació de recomanacions d'auditoria per efecte de la COVID-19.

Durant el 2020, la Comissió ha rebut informació sobre com s'han desenvolupat les actuacions que hi estan previstes, en algunes de les quals s'ha revisat l'entorn de control, i, en particular, avaluant la identificació correcta 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, durant el 2020 la Comissió ha supervisat que la funció d'auditoria interna disposés d'independència i objectivitat, recursos adequats i accés a la informació per complir la seva comesa, de conformitat amb les normes professionals que s'apliquen als auditors interns. Així, en la sessió del 28 de gener de 2020 la Comissió va revisar i va acordar informar favorablement el Consell d'Administració del pressupost de la Direcció d'Auditoria Interna per a l'exercici 2020.

La Comissió ha rebut, en data 26 de gener de 2021, 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 i el seguiment de la implementació dels plans d'acció derivats de les avaluacions externes

efectuades el 2018, i n'ha avaluat l'efectivitat, així com l'acompliment del seu responsable.

Durant l'exercici de 2020, la Comissió també ha rebut informació sobre les conclusions dels informes emesos pels auditors externs i les autoritats de supervisió i ha fet un seguiment de la implantació adequada dels plans d'acció per dur a terme els requeriments rebuts.

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 i ha supervisat i analitzat la suficiència, la claredat i la integritat de tota la informació financera i no financera relacionada que l'entitat ha fet pública corresponent tant a l'entitat com al grup, amb caràcter previ a la seva presentació al Consell d'Administració i la seva difusió al mercat i als organismes supervisors. Per fer-ho ha rebut informació de la Direcció Financera, de la Direcció de Sostenibilitat, 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 puguin donar lloc a modificacions del model de control intern, entre els quals hi ha la situació originada per la COVID-19, els canvis reguladors, la incorporació de nous productes o la modificació dels processos de Banc Sabadell. Així mateix, ha supervisat l'adequació de la informació regulada a la normativa comptable i als criteris establerts pels reguladors i supervisors, i ha supervisat l'actualització de les diferents polítiques, els diferents procediments i els diferents manuals comptables del grup.

d. Proposar al Consell d'Administració, per al seu sotmetiment a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, tot establint 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, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.

La Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019 va aprovar el nomenament de KPMG Auditores, S.L. per als exercicis de 2020 a 2022 amb la proposta prèvia del Consell d'Administració, que 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 els que estableix el Reglament (UE) 537/2014, de 16 d'abril, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic.

Respecte a la supervisió del compliment del contracte d'auditoria i 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'avanc

de la transició amb l'auditor predecessor, la seva estratègia i el seu pla de treball, l'equip d'experts i especialistes implicats en l'auditoria, els criteris fixats per a la quantificació de la materialitat, el calendari de treball, la seva execució, i les principals conclusions de la feina duta a terme, i s'ha centrat en els riscos d'auditoria identificats, així com en els impactes que la crisi sanitària generada per la COVID-19 ha suposat en l'auditoria, tant de l'entitat com del grup. 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 acabat el 31 de desembre de 2020, 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 els comptes anuals, així com els estats financers trimestrals i semestral i els prospectes que s'hagin de trametre als òrgans reguladors o de supervisió, vetllant pel compliment dels requeriments legals i per l'aplicació correcta dels principis de comptabilitat acceptats generalment, així com informar 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 l'entitat i a la resta d'informació posada a disposició del mercat, i n'ha supervisat l'adequació als principis de comptabilitat generalment acceptats i als criteris establerts pels reguladors i els supervisors. Amb una atenció especial ha revisat i ha donat la seva conformitat el 2020 als judicis, les estimacions i els criteris de valoració emprats en l'elaboració dels estats financers, que s'han vist afectats per la incertesa originada per la COVID-19 i la situació macroeconòmica actual, que ha impactat fonamentalment en la determinació de les pèrdues per deteriorament dels actius. Per fer aquestes revisions, la Direcció Financera i l'auditor extern han participat de les sessions de la Comissió per presentar els assumptes relatius a la informació economicofinancera.

L'abast de la supervisió de la Comissió ha inclòs l'Informe anual de govern corporatiu, la informació de rellevància prudencial elaborada i publicada, tenint en compte les normes de divulgació del Pilar III i d'acord amb la Política de divulgació d'informació financera i no financera de l'entitat, els informes d'autoavaluació de l'adequació del capital i d'adequació de la liquiditat, i el document de registre universal d'accions, que comprèn els aspectes específics relatius als impactes de la pandèmia generada per la COVID-19, abans de difondre'ls al mercat.

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 qualssevol altres relacionades 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 de 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, la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat els principals serveis diferents de l'auditoria prestats per l'empresa KPMG durant el 2020. 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 en 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 i pel qual es deroga la Decisió 2005/909/CE de la Comissió.

A més, la Comissió ha verificat, a través de la informació rebuda dels auditors, els procediments i les eines de l'empresa en relació amb el compliment de la regulació d'independència. En data 29 de juliol de 2020 i 26 de gener de 2021 ha rebut confirmació escrita sobre la seva independència davant el 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 l'empresa d'auditoria.

g. Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, 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 propi Reglament, ha revisat i emès tots els informes que són de la seva competència, incloent-hi l'avaluació anual sobre el seu funcionament, així com un informe amb les matèries i les activitats dutes 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 reglaments que les despleguin, i les que derivin de les normes de bon govern d'aplicació general.

Pel que fa al bon govern en l'activitat de l'entitat, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració en relació amb l'informe presentat per la Comissió Delegada sobre l'estructura i les pràctiques de govern corporatiu de Banc Sabadell durant l'exercici.

Així mateix, la Comissió ha revisat els informes semestral del Comitè d'Ètica Corporativa del grup relatius a les activitats dutes a terme per assegurar el compliment del Reglament Intern de Conducta del Grup Banc Sabadell, en l'àmbit del mercat de valors, del Codi General de Conducta del grup i de les activitats sobre factors

mediambientals, socials i de govern intern (ESG, per les sigles en anglès) i altres fets rellevants.

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

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha avaluat les implicacions de les operacions corporatives rellevants dutes a terme durant l'exercici 2020.

En relació amb les operacions vinculades, 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, després d'haver verificat que la contraprestació i les altres condicions proposades estaven 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.

A més, i 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 duta a terme amb accions pròpies i la seva conformitat amb les recomanacions efectuades pel regulador.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control ha fet l'autoavaluació del seu funcionament per a l'exercici 2019 durant l'exercici 2020 amb l'ajuda d'un consultor extern independent, i està previst que faci l'autoavaluació de l'exercici 2020 en el primer trimestre de l'any 2021.

4.3. Comissió de Nomenaments

President	José Manuel Martínez Martínez	Independent
Vocals	Anthony Frank Elliot Ball Aurora Catá Sala	Independent Independent



El conseller independent Sr. José Manuel Martínez Martínez va ser nomenat president de la Comissió de Nomenaments, de la qual era vocal en data 26 de març de 2020, en substitució de la Sra. Aurora Catá Sala, que continua com a vocal, i la Sra. María Teresa García-Milà Lloveras va deixar de ser vocal com a conseqüència de la seva renúncia al càrrec de consellera.

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 propi Reglament aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, dos dels quals, almenys, hauran de ser consellers independents. La Comissió tindrà un president, nomenat pel Consell d'Administració amb el vot favorable dels dos terços dels seus components, designat entre els consellers independents que formin part d'aquesta Comissió.

El Reglament de la Comissió de Nomenaments estableix que el Consell d'Administració designarà així mateix el secretari de la Comissió i, si s'escau, un vicesecretari, que podran ser o no membres del Consell d'Administració, i que la Comissió es reunirà 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, es reunirà una vegada l'any per informar amb caràcter previ de l'avaluació del funcionament del mateix Consell.

Sens perjudici d'altres comeses que li assignin la llei, els Estatuts, el Consell d'Administració, el Reglament del Consell d'Administració o el seu propi Reglament, les principals funcions 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.

A aquest efecte ha proposat al Consell d'Administració que elevi a la Junta General d'Accionistes la proposta de

nomenament d'una consellera independent, i també ha proposat al Consell el nomenament d'una consellera independent per cooptació, avaluant-ne la idoneïtat.

b. Informar les propostes de nomenament dels altres 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.

A aquest efecte va informar el Consell d'Administració la proposta de nomenament d'un conseller executiu, avaluant-ne la idoneïtat, per al seu nomenament per cooptació.

c. Vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, d'acord amb el que estableix l'article 53 dels Estatuts Socials, avaluant l'equilibri de coneixements, capacitat, diversitat i experiències del Consell d'Administració. Per fer-ho, 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 nomenament de conselleres independents, així com en informar de la proposta del Consell Executiu per substituir el conseller delegat. 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 perquè, 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 pateixin biaixos implícits que puguin implicar cap mena de discriminació.

En les propostes de dos consellers independents que s'han nomenat dones ha aplicat adequadament la Política de selecció s'ha basat en la matriu de competències i ha comptat amb consultors externs que l'han proveït de perfils de candidates a consellera.

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 part de les autoritats competents.

Durant el 2020 ha analitzat les competències i la diversitat del Consell d'Administració per cobrir les vacants i ha avaluat la idoneïtat dels consellers el càrrec dels quals ha estat objecte de nomenament.

f. Informar de 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, 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 de Col·lectiu Identificat.

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

La Comissió de Nomenaments va informar favorablement el Consell d'Administració dels termes i les condicions contractuals d'acord amb els quals exercirà les funcions executives el conseller delegat.

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 amb el que es preveu en el Pla de successió degudament aprovat i publicat.

Ha seguit i ha complert el Pla de successió del president i del conseller delegat de Banc Sabadell per a la successió ordenada del conseller delegat. Ha entrevistat el candidat proposat pel president del Consell, ha emès l'informe corresponent per valorar que el candidat reuneix els coneixements, les aptituds i les experiències d'acord amb el que estableix l'article 8 del pla, ha disposat de l'assessorament expert, i ha emès els informes corresponents d'avaluació de la idoneïtat de la Llei 10/2014, de 26 de juny, i de l'article 529.decies.6 de la Llei de societats de capital.

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

La Comissió de Nomenaments ha proposat el nomenament de dues conselleres independents per tal d'incrementar la diversitat de gènere. Ha verificat el compliment de la Política de selecció de candidats a conseller en els acords adoptats el 2020 referents al nomenament de consellers, que s'han ajustat als paràmetres i 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 l'any, l'estructura, la dimensió i la composició del Consell d'Administració i de les seves comissions, i assessorar el Consell sobre la configuració més adequada, tot informant sobre les propostes relatives al nomenament o la separació dels seus membres.

La Comissió ha avaluat l'estructura, la dimensió i la composició del Consell i de les seves comissions i ha assessorat el Consell d'Administració sobre la configuració més adequada, informant les propostes de nomenament de consellers, i ha informat canvis en la composició de les comissions del Consell.

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

La Comissió ha analitzat les circumstàncies de les candidates a consellera per a l'adscripció a la categoria d'independent i ha elevat les seves propostes al Consell per a l'adopció dels acords corresponents.

l. Revisar anualment la categoria dels consellers i informar-ne el Consell d'Administració per incloure'ls en l'Informe anual de govern corporatiu.

La Comissió ha revisat la categoria dels consellers i n'ha informat el Consell per incloure'ls en l'Informe anual de govern corporatiu.

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

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

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

La Comissió de Nomenaments no ha exercit durant l'exercici 2020 les funcions de les funcions m., n. i o. en no haver-se produït cap variació en les persones que ocupen aquests càrrecs.

p. Elaborar i actualitzar periòdicament una matriu de competències del Consell d'Administració i avaluar 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 de Nomenaments ha informat favorablement el Consell sobre la revisió de la matriu de competències per a la seva aprovació en el Consell d'Administració de 29 de gener de 2021, en ocasió dels nomenaments i els canvis esdevinguts en el si del Consell durant l'exercici 2020.

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, tot donant compte al Consell d'Administració del grau de compliment.

La Comissió ha verificat el compliment de la Política de selecció de candidats a conseller.

r. Informar anualment sobre l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració, així com l'acompliment de les seves funcions per part del president del Consell d'Administració i del conseller delegat.

La Comissió de Nomenaments ha informat sobre 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 duta a terme durant l'exercici 2020 amb l'ajuda 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 el Consell sobre l'avaluació anual del funcionament de la mateixa Comissió corresponent al 2019, 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 reunió del 30 de gener de 2020, ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre el Programa de formació de consellers 2020, amb especial èmfasi a actualitzar els requisits de capacitació i formació dels consellers del banc en els temes específics de l'entitat financera.

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

La Comissió de Nomenaments, en la reunió del 30 de gener de 2020, va valorar satisfactòriament el Programa de formació de consellers dut a terme durant l'exercici 2019.

Així mateix, la Comissió de Nomenaments ha fet l'autoavaluació del seu funcionament per a l'exercici 2019 durant l'exercici 2020 amb l'ajuda d'un consultor extern independent, i està previst que faci l'autoavaluació de l'exercici 2020 en el primer trimestre de l'any 2021.

4.4. Comissió de Retribucions

President	Aurora Catá Sala	Independent
Vocals	Anthony Frank Elliot Ball	Independent
	George Donald Johnston III	Independent
	José Ramón Martínez Sufrategui	Independent



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 propi Reglament aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió de Retribucions estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, dos dels quals, almenys, hauran de ser consellers independents. La Comissió tindrà un president, nomenat pel Consell d'Administració amb el vot favorable dels dos terços dels seus components, designat entre els consellers independents que formin part d'aquesta Comissió.

El Reglament de la Comissió de Retribucions estableix que el Consell d'Administració designarà així mateix el secretari de la Comissió i, si s'escau, un vicesecretari, que podran ser o no membres del Consell d'Administració, i que la Comissió es reunirà 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, es reunirà una vegada l'any per preparar la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins la seva documentació pública anual.

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

a. Proposar al Consell d'Administració la política de remuneracions dels consellers.

La Política de remuneracions dels consellers de Banc Sabadell es va aprovar per la Junta General d'Accionistes del 28 de març de 2019 per als exercicis 2019, 2020 i 2021.

b. Proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels directors generals o de qui en faci les funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de la Comissió Delegada o de consellers delegats, així com la retribució individual i les altres condicions

contractuals dels consellers executius, tot vetllant 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 2019 per als consellers executius, l'alta direcció i auditoria interna, així com la seva retribució fixa i variable per a l'exercici 2020. Ha revisat i informat favorablement el Consell d'Administració sobre la Política retributiva de l'alta direcció.

c. Informar respecte 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 avaluació de la política i pràctiques de remuneració elaborat per un consultor extern, que analitzava si la política retributiva i pràctiques de remuneració de Banc Sabadell s'ajustava als requeriments i les recomanacions dels òrgans supervisors. Així mateix, ha examinat l'informe que anualment eleva la Direcció de Recursos Humans amb la finalitat de facilitar a la Comissió de Retribucions els elements bàsics que li permetin desenvolupar les funcions que té encomanades en relació amb la revisió dels principis generals de la política retributiva del Grup Banc Sabadell i amb la supervisió de la remuneració del president, el conseller delegat i els consellers executius, l'alta direcció del banc i la resta de persones que integren l'anomenat Col·lectiu Identificat del grup.

Així mateix, ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre la retribució fixa per a la totalitat de la plantilla d'empleats del grup i l'increment de massa salarial per a l'exercici 2020.

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 2020 la Comissió de Retribucions ha analitzat l'informe independent emès per un consultor sobre l'Avaluació prudencial de les remuneracions 2019, que es va dur a terme a fi d'analitzar si la política retributiva i pràctiques de remuneració de Banc Sabadell s'ajustava als requeriments i les recomanacions dels òrgans supervisors.

La Comissió de Retribucions, a l'hora d'informar el Consell d'Administració sobre l'aprovació dels objectius individuals del conseller delegat i dels consellers executius, dels membres de l'alta direcció i dels membres del Col·lectiu Identificat del grup, ha analitzat l'informe de la Comissió de Riscos sobre la coherència d'aquests objectius amb el nivell d'apetència de risc.

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

La Comissió de Retribucions ha analitzat l'Informe d'auditoria interna de política retributiva de grup i filials, que té per objectiu la revisió de l'alineament de les directrius de l'Autoritat Bancària Europea (EBA) i la normativa aplicable, respecte a les polítiques de remuneracions de l'organització (grup i filials).

La Comissió de Retribucions ha revisat i informat favorablement el Consell d'Administració sobre les polítiques retributives de Banc Sabadell, compostes per la Política retributiva del Grup Banc Sabadell, la Política retributiva de l'alta direcció, la Política retributiva del col·lectiu identificat del grup i la Política retributiva de Banc Sabadell.

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 fet un seguiment adequat de les recomanacions recollides en l'Informe anual d'auditoria interna sobre política retributiva, l'objectiu del qual era fer una revisió de l'alineament de les directrius de la normativa EBA i la normativa aplicable, respecte de les polítiques de remuneracions del grup i filials, i vetllar perquè s'apliquin adequadament.

h. Avaluar els mecanismes i els sistemes adoptats per garantir que el sistema de remuneració tingui degudament en compte tots els tipus de riscos, 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 reunió del 29 de gener de 2020, ha examinat l'informe independent sobre avaluació de la política i pràctiques de remuneració elaborat per un consultor extern, el qual ha conclòs que la política retributiva aplicable al Col·lectiu Identificat del Grup Banc

Sabadell i la Política retributiva de consellers vigents durant l'exercici 2019 estan alineades amb els requeriments vigents en matèria prudencial de remuneracions. Respecte a l'esquema de retribució variable, l'Informe independent assenyala que Banc Sabadell compleix la normativa aplicable en la mesura en què l'import total de la remuneració variable es basa en una avaluació de resultats inscrita en un marc plurianual en la qual es combinen els resultats individuals, valorats segons criteris tant financers com no financers, de la unitat de negoci i els resultats globals, tot recollint la limitació general que el total de la remuneració variable no limiti la capacitat del banc per reforçar la solidesa de la seva base de capital. Així mateix, l'Informe independent assenyala que la Direcció de Control de Riscos de Banc Sabadell participa en la definició de directrius i en els objectius del Col·lectiu Identificat i eleva un informe a la Comissió de Riscos sobre l'adequació i la coherència dels objectius als riscos assumits.

i. Revisar els diversos escenaris possibles per analitzar com reaccionen les polítiques i les pràctiques de remuneració davant esdeveniments interns i externs, i les proves retrospectives dels criteris utilitzats per determinar la concessió i l'ajust *ex ante* al risc sobre la base dels resultats de riscos reals.

La Comissió de Retribucions ha analitzat al llarg de l'exercici la perspectiva del compliment d'objectius i la retribució variable en l'exercici 2020, i en particular tenint en compte els impactes de la COVID-19, amb l'estudi i l'anàlisi detallada de simulacions de possibles compliments d'objectius. Així mateix, la Comissió de Retribucions ha analitzat un informe d'un consultor extern sobre les pràctiques del mercat en la retribució variable 2020, que recull la perspectiva sobre les pràctiques dels bancs espanyols en la gestió d'objectius i elements retributius en el context COVID-19, incloent-hi les mesures publicades pels principals competidors i intel·ligència de mercat respecte a la gestió dels elements retributius.

j. Revisar les condicions dels contractes dels consellers executius i de l'alta direcció i informar-ne, si s'escau, el Consell d'Administració, i verificar que són consistents amb la política de remuneracions vigent.

La Comissió ha revisat i informat, si s'escau, sobre les condicions dels contractes i la modificació i/o la sortida dels consellers executius i de l'alta direcció, i ha verificat que són consistents amb la política de remuneracions.

k. Avaluar el grau de compliment dels criteris i 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, incloent-hi els components variables a curt, mitjà i llarg termini, i involucrant-hi, si s'escau, l'assessor extern.

La Comissió ha analitzat el grau de compliment dels objectius del grup establerts per a l'any 2019 i ha informat el Consell per a l'aprovació dels percentatges de compliment dels objectius per al grup, per al president, el conseller delegat i els consellers executius, els membres de l'alta direcció i la directora d'Auditoria, així com per als membres del Col·lectiu Identificat del grup.

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

La Comissió de Retribucions ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre la retribució fixa i la retribució variable a curt i llarg termini per a l'exercici 2020 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 el Consell d'Administració sobre la retribució variable per a l'exercici 2020 de l'alta direcció del banc i les seves filials.

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

La Comissió de Retribucions va valorar l'eventual aplicació d'ajustos *ex ante* per riscos a la retribució variable 2019 i l'eventual aplicació de clàusules *malus* i *clawback* a la retribució variable diferida d'anys anteriors del Col·lectiu Identificat del grup, i va determinar que no s'identificaven esdeveniments per a la seva aplicació a escala de grup, unitat o individual.

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 2021.

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 efectuat a principis de febrer de 2020, amb els proxys advisors i els accionistes més significatius, tot explicant-hi els temes més rellevants relacionats amb la Política de remuneracions.

r. Verificar la informació sobre remuneracions que es contenen en els diferents documents corporatius, incloent-hi l'Informe de remuneracions dels consellers.

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.

s. Preparar la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins 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 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 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 difusió correcta 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.

A més, la Comissió de Retribucions ha informat favorablement el Consell sobre sotmetre a aprovació de la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 26 de març de 2020 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 cada un d'ells.

Així mateix, la Comissió de Retribucions ha fet l'autoavaluació del seu funcionament per a l'exercici 2019 durant l'exercici 2020 amb l'ajuda d'un consultor extern independent, i està previst que faci l'autoavaluació de l'exercici 2020 en el primer trimestre de l'any 2021.

4.5. Comissió de Riscos

President	George Donald Johnston III	Independent
Vocals	Aurora Catá Sala	Independent
	Manuel Valls Morató	Independent



La consellera independent Sra. Aurora Catá Sala va ser nomenada vocal de la Comissió de Riscos i la Sra. Maria Teresa García-Milà Lloveras va deixar de ser vocal com a conseqüència de la seva renúncia al càrrec de consellera en data 26 de març de 2020.

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 propi Reglament aprovat pel Consell d'Administració el 24 d'octubre de 2019, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió de Riscos estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, que tinguin els coneixements, la capacitat i l'experiència adequats per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de l'entitat, dos dels quals, almenys, hauran de ser consellers independents. El Consell designarà el seu president 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 podrà sol·licitar directament la informació que consideri tant al conseller director general de Riscos com a les diferents direccions que depenen jeràrquicament de la seva figura, entre les quals destaca la Direcció de Control Intern i la Direcció de Control de Risc de Crèdit, de creació recent després de la nova estructura organitzativa implementada (anteriorment ambdues sota la mateixa direcció denominada Direcció de Control de Riscos), d'acord amb el seu Reglament la Comissió es reunirà les vegades que calgui, i com a mínim una vegada cada dos mesos, per convocatòria del seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la Comissió, o a instància del president del Consell d'Administració.

Les seves funcions se centren a supervisar i vetllar per una assumpció, un control i una gestió adequats de tots els riscos de l'entitat i el seu grup consolidat i informar el ple del Consell del desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb el que estableixen la llei, els Estatuts Socials, el Reglament del Consell d'Administració o el seu propi Reglament. Les principals funcions 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 efectuades i sobre l'evolució d'aquestes, així com sobre les repercussions

que se'n 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 llindars 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 el Consell d'Administració i donar-li suport en relació amb el seguiment de l'apetència 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, a fi d'avaluar-ne l'adequació a l'estratègia i l'apetència pel risc aprovats.

h. Recomana al Consell d'Administració els ajustos en l'estratègia de risc que es considerin precisos com a conseqüència, entre d'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 esdeveniments externs i interns.

k. Vigilar la coherència entre tots els productes i serveis financers importants oferts a clients i el model de negoci i l'estratègia de risc de l'entitat. La Comissió de Riscos avaluarà els riscos associats als productes i serveis financers oferts i tindrà en compte la coherència entre els preus assignats a aquests productes i serveis i els beneficis obtinguts.

l. Valorar les recomanacions dels auditors interns o externs i verificar l'aplicació adequada de les mesures preses.

m. Informar el ple del Consell del desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb aquest article i altres disposicions legals o estatutàries que hi siguin aplicables.

Per a cadascuna de les funcions de la Comissió de Riscos enumerades en els paràgrafs precedents amb les lletres a. a m., les actuacions més importants dutes 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 perquè, si s'escau, siguin aprovats posteriorment 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), entre d'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 posteriorment elevat al Consell d'Administració per a la seva aprovació la revisió i, en aquells casos que correspongui, la definició de les polítiques de risc de crèdit, concentració, operacional, tecnològic, IRR-BB i CSRBB, liquiditat, mercat, contrapartida, tipus de canvi, actuarial, conducta i compliment normatiu, en les quals s'expliciten els principis i els procediments bàsics que han de regir la gestió i el control de tots els riscos rellevants del grup, incorporant-hi els requeriments establerts per la regulació.

A més, durant l'exercici 2020 la Comissió de Riscos ha revisat els processos d'adequació de capital i liquiditat (informes ICAAP i ILAAP), que avaluen la situació del capital i la liquiditat del grup, ha participat en l'anàlisi de riscos associats a l'actualització de les noves projeccions preliminars 2021-2026 sota el nou entorn financer i ha revisat el document *Recovery Plan*, així com el marc intern de gestió de crisis.

Finalment, sobre la funció de valorar les recomanacions dels auditors interns o externs, la Comissió de Riscos és informada pel que fa als resultats de les diverses auditories i al seguiment de la implantació adequada de les recomanacions.

Respecte 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:

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, tot vetllant per la seva adequació a l'apetència pel risc establert.

Anàlisis monogràfiques de riscos relatius a risc de mercat, risc operacional, risc país, risc de balanç, *cyber*

risk i determinats *portfolios*, entre d'altres.

Reportar i proposar les accions adequades (activació de protocols, canvis en directrius, etc.) derivades de l'anàlisi de l'evolució dels riscos.

Seguiment de l'evolució del *pricing* ajustat a risc i la seva adequació als riscos suportats.

Seguiment d'exposicions en grans grups revisats en la Comissió Delegada.

Seguiments de l'evolució d'actius problemàtics (NPA) trimestral.

A més, la Comissió de Riscos ha dut a terme un seguiment de l'evolució dels riscos associats a la COVID-19 des de l'inici de la crisi. Aquest seguiment ha inclòs una anàlisi sobre el deteriorament econòmic i sectorial i el possible impacte en risc de crèdit. Igualment, com a part de l'anàlisi, s'ha dut a terme un monitoratge d'altres factors de risc, entre els quals destaquen el potencial impacte financer i l'evolució de preu de l'acció, així com el possible impacte reputacional juntament amb les accions correctives adequades.

Així mateix, la Comissió de Riscos ha revisat, i, quan ha correspost, ha proposat per a la seva aprovació, actuacions relacionades amb els principals elements dels models de riscos. En aquest sentit, durant l'any 2020 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 gestió de risc de crèdit i models amb afectació a l'Interest Rate Risk in the Banking Book (IRRBB).

Pel que fa 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 quant a la composició del Col·lectiu Identificat i l'alineació dels seus objectius amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc. Finalment, 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.

Així mateix, la Comissió de Riscos ha fet l'autoavaluació del seu funcionament per a l'exercici 2019 durant l'exercici 2020 amb l'ajuda d'un consultor extern independent, i està previst que faci l'autoavaluació de l'exercici 2020 en el primer trimestre de l'any 2021.

5. Operacions vinculades i operacions intragrup (D) (D.1, D.2, D.3, D.4, D.5, D.6 i D.7)

5.1. Procediment i òrgans competents per a l'aprovació d'operacions amb parts vinculades i intragrup (D.1, D.2, D.3, D.4, D.5 i D.7)

La Comissió d'Auditoria i Control informará amb caràcter previ a l'aprovació per part del Consell d'Administració de qualsevol operació amb parts vinculades, tret d'aquells supòsits que la llei exceptua de l'aprovació pel Consell d'Administració.

Pel que fa a les operacions intragrup, operen els mateixos procediments d'aprovació que per a les transaccions amb clients; el nivell mínim d'aprovació és el Comitè d'Operacions de Risc de Grup, i el màxim, el corresponent al Consell d'Administració.

No hi ha operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades entre el banc o societats del seu grup i els accionistes significatius del banc.

No hi ha operacions amb administradors i directius del banc que es puguin considerar rellevants. Les efectuades són pròpies del tràfic habitual de la societat o gaudeixen de condicions de mercat o aplicades a empleats. No consten operacions portades a terme fora del preu de mercat amb persones o entitats vinculades a administradors o a l'alta direcció.

Els saldos de les operacions mantingudes amb parts vinculades es recullen en la nota 40 de la memòria dels comptes anuals consolidats del grup i en la nota 36 de la memòria dels comptes anuals individuals.

El banc no està controlat per cap altra entitat, cotitzada o no, en el sentit de l'article 42 del Codi de comerç.

5.2. 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 (D.6)

Banc Sabadell té establerts els mecanismes següents per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interès entre el banc 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 la 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 d'aplicar correctament aquestes polítiques, i, quan calgui, instarà les actuacions pertinents de la resta de direccions del grup a les quals apliqui.

2. La Política de conflictes d'interès de consellers i alta direcció, aprovada pel Consell d'Administració en data 28 de gener de 2016 i modificada pel Consell d'Administració en data 30 de juliol de 2020, 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 a operacions corresponents al negoci bancari ordinari.

El Comitè d'Operacions de Risc de Grup efectuarà l'anàlisi de totes les operacions de crèdit de consellers, dels membres de l'alta direcció i persones vinculades, i en proposarà l'elevació perquè siguin aprovades pel Consell d'Administració.

Així mateix, el RD 84/2015, que desplega 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 aplega un conjunt de regles mitjançant les quals es pretén orientar el comportament dels seus membres i d'aquells agents que interactuen amb ell (clients, proveïdors, accionistes, administracions i entorn local), basat en principis que han de regir en la pràctica dels nostres negocis.

Preveu expressament 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 en data 24 de maig de 2018 és

aplicable als membres del Consell d'Administració del banc i a aquells directius i empleats seus la tasca dels quals estigui relacionada directament o indirectament 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 seu grup.

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 a la borsa, així com altres vinculacions que, segons el parer 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 les quals 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 disposa dels recursos de la Direcció de Compliment Normatiu i de 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 d'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 una altra companyia o entitat, el conseller ho haurà de comunicar a la Comissió de Nomenaments.

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

Així mateix, haurà d'informar d'aquelles altres que estiguin en possessió, directament o indirectament, dels seus familiars més propers. El conseller també haurà d'informar la companyia de tots els llocs que

exerceixi i de les activitats que desenvolupi 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. 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.

6. Sistemes de control i gestió de riscos (E)

6.1. Abast del Sistema de Control i Gestió de Riscos del banc, incloent-hi els de naturalesa fiscal (E.1)

Per a la gestió i el control dels riscos, el Grup Banc Sabadell té definit el 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'aconseguir 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 està exposat, incloent-hi el risc fiscal. Aquestes activitats inclouen 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'apetència pel risc (*Risk Appetite Framework* – RAF), el *Risk Appetite Statement* (RAS) i el conjunt de polítiques de cada un 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 Banc Sabadell ha aprovat l'estratègia fiscal del grup. Aquesta estratègia es regeix pels principis d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal, i en general està alineada amb l'estratègia de negoci del Grup Banc Sabadell i s'aplicarà a totes les societats controlades pel grup amb independència de la seva localització geogràfica.

6.2. Òrgans del banc responsables de l'elaboració i l'execució del Sistema de Control i Gestió de Riscos, incloent-hi el fiscal (E.2)

El Consell d'Administració de Banc Sabadell assumeix, entre les seves funcions, la identificació dels principals riscos del grup i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, incloent-hi 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.

Per fer-ho, participa de manera directa (o a través de la Comissió de Riscos del banc) en el seguiment de

l'estratègia de riscos, incloent-hi la definició de l'apetència pel 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 d'establir les directrius generals sobre la distribució organitzativa de les funcions de gestió i control de riscos, així com de determinar les principals línies estratègiques en aquest sentit, i d'assegurar la seva 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 operacions de tot tipus que, per la seva elevada quantia o per les seves característiques especials, tinguin un caràcter estratègic o un risc fiscal especial, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General; (iii) l'aprovació de la creació o 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 menyscar la transparència de Banco Sabadell i el seu grup.

Així mateix, 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. A més a més, diferents comitès i direccions tenen una implicació significativa 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 periodicitat mensual i al qual corresponen les funcions següents: (i) donar suport a la Comissió de Riscos en l'exercici de les seves funcions (incloent-hi, entre d'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, seguiment global dels riscos rellevants, seguiment dels llindars de tolerància de mètriques del RAS segons el *governance* establert i dels plans d'adequació quan correspongui); (ii) dur a terme el seguiment, l'anàlisi i, quan correspongui, 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) dur a terme el seguiment de la gestió dels actius dubtosos i dels actius adjudicats

que en conjunt conformen els *Non-Performing Assets* (NPA), que al seu torn s'informa a la Comissió de Riscos; (iv) analitzar temes *ad hoc* específics per *portfolio* o per tipus de risc per traslladar-los i integrar-los en la gestió.

- Comitè d'Operacions de Riscos, al qual corresponen les funcions següents: (i) aprovar operacions de crèdit i de gestió d'actius, 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 per als comitès inferiors d'admissió de riscos i elevar a la Comissió Delegada les propostes en funció de les delegacions establertes; i (iii) reportar mensualment a la Comissió Delegada les operacions aprovades i dutes a terme el mes anterior.

Comitè creat a finals de l'exercici 2020 com a resultat de la nova estructura organitzativa de la funció de riscos. El desplegament complet de les seves funcions es durà a terme al llarg de 2021.

- Comitè de Seguiment i Gestió d'Actius Problemàtics, al qual corresponen les funcions següents: (i) seguir l'evolució de la cartera de crèdit del banc per subcarteres amb focus en l'anticipació, identificant rendibilitats per sector/subcartera i establint límits en sectors/subcarteres amb més risc sobrevingut; (ii) establir prioritats de gestió per traslladar a les unitats de negoci sobre la base de les carteres/sectors/exposicions en què focalitzar-se en cada moment per anticipar-se a un potencial impagament i una potencial entrada en mora; (iii) assegurar la coordinació entre les unitats de Gestió de Riscos i Negoci per reduir la potencial entrada en impagament i mora; (iv) seguir la cartera d'actius problemàtics i l'estratègia recuperatòria d'aquests actius; i (v) establir marcs, eines i/o algorismes que permetin facilitar el procés de presa de decisió tant per al seguiment de les subcarteres com per a la gestió dels actius problemàtics.

Comitè creat a finals de l'exercici 2020 com a resultat de la nova estructura organitzativa de la funció de riscos. El desplegament complet de les seves funcions es durà a terme al llarg de 2021.

- 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. Li corresponen les funcions següents: (i) l'aprovació i el seguiment dels escenaris macroeconòmics i financers generats per la Direcció Chief Economist del grup. Així mateix, serà informat regularment dels esdeveniments econòmics, financers, polítics i geopolítics i, en general, d'altres factors externs amb capacitat d'influir en els riscos estructurals del 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) delegar en el Comitè d'Inversions

i Liquiditat (CIL) el seguiment de la gestió del risc de mercat i rebre un *reporting* periòdic d'aquest; (iv) 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; (v) 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, els preus de transferència i la posició estructural en divisa; (vi) funcions relatives als riscos estructurals corporatius (grup) i locals en l'àmbit 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 efectuades per a la gestió de l'IRRBB dutes a terme en l'àmbit d'UGB BS); (vii) activar i, si s'escau, tancar el Pla de contingència de liquiditat i delegar, si cal, 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 establerts en la Llei de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme. 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, un cop analitzats per part de la Direcció de Prevenció del Blanqueig de Capitals i el Finançament del Terrorisme (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 persones pròximes; (vi) aprovar o denegar les peticions d'exceptuar clients en l'enviament d'alertes d'operacions inusuals, les peticions de clients que operen amb països on hi ha determinades restriccions internacionals, les peticions d'exceptuar 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 del 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 fins a la següent reunió periòdica de l'OCI, i retre'n 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.

6.3. Principals riscos (E.3)

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

6.3.1. Risc estratègic

Risc que es produeixin 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 reguladors i/o les expectatives del mercat on opera.
- Risc de negoci: possibilitat d'incórrer en pèrdues derivades de fets adversos que afecten negativament la capacitat, la fortalesa i la recurrència del compte de resultats, sigui per la viabilitat (curt termini) o per la sostenibilitat (mitjà termini).
- Risc reputacional: és el risc de pèrdues derivat de fallades en els àmbits dels processos i operacions, de l'estratègia i del govern corporatiu, i que genera 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 "factores mediambientals físics" relacionats amb esdeveniments climàtics 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 "factores de transició mediambiental" derivats dels processos de transició cap a una economia de baixes emissions (com ara els canvis reguladors, l'emergència de tecnologies disruptives, etc).

6.3.2. Risc de crèdit

Eventualitat que es generin pèrdues per incompliment de les obligacions de pagament per part dels acreditats, així com pèrdues de valor pel simple deteriorament 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: el risc de contrapart és una tipologia de risc de crèdit que sorgeix davant l'eventualitat que la contrapart, en una transacció amb derivats o una operació amb compromís de recompra, amb liquidació diferida o de finançament de garanties, pugui incórrer en incompliment abans de la liquidació definitiva dels fluxos de caixa d'aquesta transacció o operació.
- Risc país: és aquell risc que concorre a partir dels deutes d'un país considerades 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 l'eventual incapacitat d'un deutor per fer front a les seves obligacions de pagament en divises davant 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 afecta solament els deutes contrets amb un estat o entitats garantides per ell, 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 majors costos o pèrdues associats a la gestió d'actius dubtosos i/o actius adjudicats rebuts com a 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, cotitzades del grup, així com la cartera d'accions cotitzades.

6.3.3. Risc financer

Possibilitat d'obtenció d'una rendibilitat inadequada o d'uns nivells de liquiditat insuficients que impedeixin el compliment dels requeriments i expectatives futures. 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, perquè no es disposa d'actius líquids o no es pot 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 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 el que sorgeix davant 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 ells. En particular, es refereix a les posicions mantingudes dins de l'activitat de negociació.
- Risc d'assegurances: és aquell risc derivat de la participació de l'entitat 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* (CS-RBB): és qualsevol risc d'*spread* d'instruments de crèdit que no s'expliqui pel risc estructural de tipus d'interès o per risc de *default*.

6.3.4. Risc operacional

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

- Risc de frau: és la possibilitat, actual o futura, 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, actual o futura, 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 fallades en la gestió, l'execució, el lliurament de processos o processos inadequats.
- 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 les fallades 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 actual o futur 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 ella mateixa l'exposició a una sèrie de riscos subjacents per naturalesa, com ara el risc operacional, incloent-hi els riscos de conducta, els riscos lligats a les tecnologies de la informació i la comunicació (TIC), els riscos legals i els riscos de compliment, riscos reputacionals, riscos de concentració, risc de *step-in* i risc país.
- Risc de talent/*management*: és el risc d'incórrer en pèrdues per esdeveniments relacionats amb empleats, associats per exemple a la manca de disponibilitat de perfils adequats, la rotació i la substitució de la plantilla, falta de satisfacció entre els empleats, etc. També s'inclouen dins d'aquesta categoria totes aquelles pèrdues derivades d'actuacions incompatibles amb la legislació o acords sobre ocupació, higiene o seguretat en el treball, del pagament de reclamacions per danys personals, o d'esdeveniments de diversitat/discriminació.
- Risc de *property*: és el risc d'incórrer en pèrdues materials en els edificis i altres actius físics, incloent-hi les pèrdues derivades d'incidències en la seguretat física.
- Risc de model: és el risc actual o futur de pèrdues en què podria incórrer una entitat com a conseqüència de decisions fundades principalment en els resultats de models interns, a causa d'errors en la concepció, l'aplicació o la utilització d'aquests models.
- Risc d'agregació de dades (*Risk Data Agregation*): és el risc associat a l'exactitud, la preparació, la difusió i, quan correspongui, la publicació del *reporting* intern i extern, incloent-hi el *reporting* regulador 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 tenir com a conseqüència de l'incompliment de 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 per ser sancionat, multat, condemnat o obligat a pagar danys com a resultat de l'incompliment de normes o regulacions, de forma directa o per derivació de responsabilitat. Igualment, aquest risc també preveu el risc penal, que inclou el risc derivat de la corrupció. A aquest efecte, i quant a la identificació i el control dels riscos vinculats a la corrupció, cal destacar que Banc Sabadell disposa del Programa de prevenció de la responsabilitat penal, que té un

apartat específic relatiu a la lluita contra la corrupció i una política específica contra la corrupció.

- 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.
 - De l'altra, la probabilitat d'incórrer en un ingrés indegut en el compliment de les obligacions tributàries, de manera que es generi un perjudici per a l'accionista o altres grups d'interès.

6.4. Nivells de tolerància al risc, incloent-hi el fiscal (E.4)

El grup disposa de la Política d'apetència pel 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'apetència pel risc del grup. El RAF del grup queda complementat en cada filial pel RAF local que, si s'escau i atenent al 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 depenent de la naturalesa de cada un dels riscos, el RAS inclou tant aspectes qualitatius 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 en cada filial pel RAS local que, atenent al 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 “6.1 Abast del Sistema de Control i Gestió de Riscos del banc, incloent-hi els de naturalesa fiscal (E1)” anterior té entre els seus principis generals el de minimització del risc fiscal.

Aquesta declaració s'aplica a tots els riscos identificats en l'apartat “6.3 Principals riscos (E3)” anterior.

6.5. Riscos, inclosos els fiscals, que s'han materialitzat durant l'exercici (E.5)

El grup proporciona informació detallada dels riscos en la Nota 4 “Gestió de riscos” de la Memòria consolidada del Grup Banc Sabadell que està disponible en la web corporativa (www.grupbancsabadell.com - apartat d'Accionistes i inversors - Informació economicofinancera - Informes anuals).

La pandèmia està tenint un impacte disruptiu en l'economia i eleva els riscos per a l'estabilitat financera, que s'han vist pal·liats gràcies a la implementació de mesures de política econòmica. En aquest sentit, si bé es destaca que durant l'exercici 2020 no s'han materialitzat riscos significatius de rellevància especial, les expectatives sobre la durada i la intensitat de l'impacte negatiu sobre l'activitat econòmica continuen sent molt incertes.

6.6. Plans de resposta i supervisió per als principals riscos de l'entitat, inclosos els fiscals, així com els procediments seguits per l'entitat per assegurar que el Consell d'Administració dona resposta als nous desafiaments que es presenten (E.6)

D'acord amb el que estableix el *Risk Appetite Framework* (RAF), el *Risk Appetite Statement* (RAS) del grup disposa d'un procés de govern sòlid, que assegura el seu adequat desplegament 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 control periòdic (incloent-hi 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'apetència pel risc definida per al grup, cosa que permet una presa de decisions informada. En aquest sentit, les mètriques del RAS grup, depenent de la seva naturalesa i de la seva jerarquia, són reportades a diferents òrgans de govern (incloent-hi el Consell d'Administració i la Comissió de Riscos) i comitès amb una periodicitat determinada, i s'estableix així mateix un procediment per a la comunicació d'incompliments.

En cas que es produeixin incompliments, el RAF estableix els òrgans de govern i els comitès que han de rebre informació sobre l'incompliment produït, així com la necessitat de definir un pla d'adequació, incloent-hi les seves principals característiques, com ara responsables de l'aprovació, terminis màxims i contingut mínim.

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

- Govern dels riscos a través de la definició de l'apetència pel risc en el RAS (mitjançant mètriques quantitatives i aspectes qualitatius) i el conjunt de polítiques de riscos.
- Avaluació del perfil de risc a través d'un procés sistemàtic que proporciona una visió holística dels riscos i el seguiment corresponent.
- *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, manté un equilibri entre dades i comentaris qualitatius i incorpora, sempre que sigui possible, mesures prospectives, informació de límits d'apetència pel risc i riscos emergents. També es vetlla per aconseguir una visió homogènia que permeti una perspectiva integrada dins del grup, sens perjudici d'incloure-hi una visió local pròpia.
- 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, i que permetin al mateix temps identificar nous riscos.

En l'Informe anual, en concret en la Nota 4 "Gestió de riscos" de la Memòria consolidada del Grup Banc Sabadell, disponible en la web corporativa, es proporciona més informació sobre els sistemes de control dels riscos als quals està subjecte el grup: www.grupbancsabadell.com - apartat d'Accionistes i inversors - Informació economicofinancera - Informes anuals.

7. Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera (SCIIF) (F)

7.1. Entorn de control (F.1)

7.1.1. Govern i òrgans responsables

La Direcció Financera del grup contribueix en la implementació del marc general dels sistemes de control intern que es despleguen en 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 principals riscos de la societat i del seu grup consolidat i implantació i 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 estableix 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 disseny i la implementació correctes i el funcionament efectiu dels sistemes de gestió i control de riscos entre els qual s'inclou el SCIIF.

7.1.2. Funcions de responsabilitat

El disseny i la revisió de l'estructura organitzativa són responsabilitat de la Direcció d'Organització Global i Projectes Corporatius, sobre la base del Pla director del Grup Banc Sabadell i la normativa bancària vigent. Aquesta Direcció analitza i adapta les funcions i l'estructura organitzativa de cada direcció general per adequar-la als objectius marcats i a la regulació vigent. Les modificacions d'estructura organitzativa dels membres del Comitè de Direcció es presenten al Consell d'Administració per ser aprovats, i les modificacions d'estructura organitzativa dels informes als membres del Comitè de Direcció es presenten al Comitè de Direcció per ser aprovats.

Paral·lelament es remet mensualment a la Direcció de Recursos Humans el detall de totes les direccions/unitats/oficines en què es reflecteixen totes les modificacions que s'han produït a l'efecte que se les doti dels recursos que es considerin necessaris per dur a terme les seves tasques.

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

7.1.3. Codi de conducta

El Grup Banc Sabadell disposa d'un Codi de conducta, aprovat pel Consell d'Administració i disponible a través de la intranet corporativa, que inclou entre el 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 compliment estricte a l'obligació que té el Grup Banc Sabadell d'oferir informació financera fiable i preparada de conformitat amb normativa que doni una imatge fidel de les diferents societats que el conformen. Així mateix, inclou la responsabilitat que tenen els seus empleats i directius de vetllar perquè així sigui, tant a través del desenvolupament correcte de les seves funcions com de la comunicació als òrgans de govern de qualsevol circumstància que pugui afectar aquest compromís.

Existeix un Comitè d'Ètica Corporativa que té entre les seves competències promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització proposant i assessorant tant el Consell d'Administració com les diferents unitats corporatives i de negoci en la presa de decisions en les quals concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes de valors.

Entre les diferents tasques desenvolupades pel Comitè d'Ètica Corporativa hi ha 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, haurà d'adoptar les mesures oportunes, entre elles, advertir la Direcció de Recursos Humans per a l'aplicació de possibles accions correctores i sancions. Així mateix, el Comitè d'Ètica Corporativa ha estat designat pel Consell

d'Administració com a òrgan de supervisió i compliment del model d'organització i gestió del risc penal.

7.1.4. Canal de denúncies

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

7.1.5. Formació

Pel que fa 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 que comprèn fonamentalment temes com operativa comptable/financera interna de l'entitat, anàlisi de normativa vigent i esborranys de nova normativa comptable nacional i internacional, 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 el cas que aparegui algun tema la ràpida difusió del qual es consideri rellevant (esborranys de noves normatives comptables, evolució de l'entorn econòmic...).

La formació 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 *online*. Entre aquests cursos es poden destacar els que afecten les NIIF (Normatives Internacionals de la 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 dirigit 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 comprèn àrees com els principis comptables i d'informació

financera, fonaments d'auditoria i fonaments de control i gestió de riscos financers. Durant l'any 2020, 9 professionals d'auditoria estan fent aquest programa, i actualment són 83 els membres d'Auditoria Interna certificats en el PSAI. A més, durant el 2020 els membres de la Direcció d'Auditoria Interna han participat en tallers sobre noves regulacions en gestió i control de riscos i divulgació d'informació que inclouen impactes comptables i en informació financera, i 28 d'ells s'han certificat durant l'exercici 2020 en el Marc Integrat de Control Intern del Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), de manera que ja són 79 els auditors interns que disposen d'aquesta certificació.

7.2. Avaluació de riscos de la informació financera (F.2)

El procés d'identificació de riscos d'error o probabilitat de frau en la informació financera seguit pel Grup Banc Sabadell està documentat en un manual que estableix freqüències, metodologies, tipologies de riscos i altres pautes bàsiques sobre el procés.

El procés també cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència, integritat, valoració, presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions) i 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 trimestral. En qualsevol cas, si en el transcurs de l'exercici es posen de manifest (i) circumstàncies no identificades prèviament que donin lloc a possibles errors en la informació financera o (ii) canvis substancials en les operacions del Grup Banc Sabadell, la Direcció Financera avalua l'existència d'aquells riscos que s'han d'afegir als ja identificats.

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

Una vegada identificats, 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. En cas que es tracti de transaccions singulars (per exemple, operacions no recurrents amb una complexitat rellevant), es fa trimestralment una anàlisi específica per avaluar la incorporació de nous riscos que s'hagin de mitigar.

Quant a l'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, aquest es detalla en l'apartat "7.3 Activitats de control (F.3, F.6)" d'aquest document.

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 com el procés de tancament i consolidació. En aquest sentit, i de cara a cobrir els riscos d'aquests processos, el Grup Banc Sabadell compta amb les activitats de control que s'esmenten en l'apartat "7.3 Activitats de control (F.3, F.6)" d'aquest document. També 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, mediam-bientals, etc.), en la mesura que aquests puguin afectar els estats financers.

El procés esmentat s'efectua i es documenta per part de la Direcció Financera del Grup Banc Sabadell i el supervisa en última instància la Comissió d'Auditoria i Control.

7.3. Activitats de control (F.3, F.6)

7.3.1. Procediments de revisió i autorització de la informació financera

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

Una vegada la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat aquesta informació i hi dona la seva conformitat o hi fa observacions perquè s'hi incorporin, el director financer, juntament amb el president i el conseller delegat del Grup Banc Sabadell firmen els comptes i les trameten al Consell d'Administració per a la seva formulació. Així mateix, malgrat que no és obligatori, els comptes semestral resumits consolidats són sotmesos a auditoria per part de 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 tramesa 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 especial èmfasi a desenvolupar sòlides descripcions de fluxos d'activitats i controls, que cobreixen, entre d'altres:

- Inversió creditícia
- Cartera de renda fixa i emissions efectuades
- 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 el registre, la valoració, la presentació i el desglossament adequats en aquestes àrees.

El Grup Banc Sabadell disposa també 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 quan cal 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 elabora una anàlisi mensual del perímetre de consolidació; sol·licita la informació que es requereix per a aquesta anàlisi a totes les filials, l'anàlisi comprèn tota mena d'estructures societàries.

La revisió de judicis i estimacions rellevants la fan a diferents nivells membres de la Direcció Financera. Així mateix, el Grup Banc Sabadell informa en els seus comptes anuals d'aquelles àrees més rellevants en les quals hi ha paràmetres de judici o estimació, així com les hipòtesis clau previstes pel Grup Banc Sabadell respecte a aquestes. A més, disposa de procediments de revisió de les estimacions comptables dutes a terme. En aquest sentit, els principals judicis i estimacions duts a terme es refereixen a la determinació dels models de negoci d'acord amb els quals es gestionen els actius financers, la determinació de l'augment significatiu del risc dels actius financers, les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers, els càlculs actuariats relatius als passius i els compromisos per pensions, la vida útil dels actius materials i intangibles i les seves pèrdues per deteriorament, la valoració dels fons de comerç, les provisions i la consideració d'actius contingents, el valor raonable de determinats actius financers no cotitzats, el valor raonable dels actius immobiliaris i la recuperabilitat dels actius fiscals diferents no monetitzables i crèdits fiscals.

La Direcció Financera de Banc Sabadell té implantada una aplicació informàtica que recull i formalitza la totalitat de controls SCIIF, comentats anteriorment, alhora que assegura la identificació continuada de nous riscos a considerar i la corresponent actualització 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

com s'indica en l'apartat "7.6 Informe de l'auditor extern (F.7)" d'aquest informe.

7.5.2. Detecció i gestió de debilitats

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

En aquestes reunions es revisen en profunditat els comptes anuals i semestrals i les declaracions intermèdies trimestrals de la societat, així com la resta d'informació posada a disposició del mercat. Per dur a terme aquest procés, la Comissió d'Auditoria i Control rep prèviament 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 semestrals, a fi 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 el SCIIF que s'hagin identificat i, si s'escau, les propostes per corregir-les i l'estat de les accions implementades.

Per la seva banda, l'auditor de comptes del grup té accés directe a l'alta direcció del grup i hi manté reunions periòdiques tant per obtenir informació necessària per al desenvolupament de la seva feina com per comunicar les debilitats de control que s'hi hagin detectat. Quant a aquest últim aspecte, amb caràcter anual l'auditor extern presenta a la Comissió d'Auditoria i Control un informe en el qual es detallen les debilitats de control intern detectades en el desenvolupament de la seva feina o un certificat en 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 remeiar les corresponents debilitats de control intern.

7.6. Informe de l'auditor extern (F.7)

El Grup Banc Sabadell ha sotmès a revisió per part de l'auditor extern la informació del SCIIF tramesa als mercats per a l'exercici de 2020. L'informe de l'auditor extern (KPMG Auditores, S.L.) serà inclòs, un cop emès, com a annex d'aquest informe anual de govern corporatiu.

L'abast dels procediments de revisió de l'auditor és determinat 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.

8. Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu (G)

El grau de seguiment de Banc Sabadell respecte a les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades es detalla en l'apartat G de l'Annex estadístic de l'Informe anual de govern corporatiu de les societats cotitzades 2020 annex a aquest informe.

9. Altres informacions d'interès (H)

Banc Sabadell està adherit des del 2017 al Codi de bones pràctiques tributàries aprovat pel Fòrum de Grans Empreses el 20 de juliol de 2010, i observa les recomanacions que s'hi recullen.

En aquesta línia, Banc Sabadell informa que, voluntàriament, ha presentat davant l'Agència Estatal d'Administració Tributària l'"Informe anual de transparència fiscal" corresponent a l'exercici 2019.

Així mateix, el Grup Banc Sabadell està adscrit des del 2014 al "*Code of Practice on Taxation for Banks*" impulsat per les autoritats fiscals del Regne Unit, i compleix el seu contingut.

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

29/01/2021

No hi ha hagut consellers que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest Informe.

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



DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSION

Data fi de l'exercici de referència:

[31/12/2020]

CIF:

[A-08000143]

Denominació social:

[BANCO DE SABADELL, S.A.]

Domicili social:

[AV. ÓSCAR ESPLÁ NÚM. 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	2,89	0,00	0,42	3,31
FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	3,45	0,00	0,00	0,00	3,45
LEWIS A. SANDERS	0,00	3,47	0,00	0,00	3,47
NORGES BANK	3,06	0,00	0,00	0,00	3,06

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.	2,89	0,42	3,31
LEWIS A. SANDERS	SANDERS CAPITAL, LLC	3,47	0,00	3,47

A.3. Completi els quadres següents sobre els membres del consell d'administració de la societat que tinguin 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
JOSEP OLIU CREUS	0,01	0,11	0,01	0,00	0,13	0,00	0,00
JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JAUME GUARDIOLA ROMOJARO	0,04	0,00	0,01	0,00	0,05	0,00	0,00
ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AURORA CATÁ SALA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PEDRO FONTANA GARCIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
MIREIA GINÉ TORRENS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GEORGE DONALD JOHNSTON III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	0,00	3,45	0,00	0,00	3,45	0,00	0,00
JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	0,05	0,01	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00
ALICIA REYES REVUELTA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

MANUEL VALLS MORATÓ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DAVID VEGARA FIGUERAS	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00

% total de drets de vot en poder del consell d'administració	3,7
--	-----

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
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	3,45	0,00	3,45	0,00

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

[] Sí
[v] No

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

[] Sí
[v] No

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
[v] No

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

A data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions	Nombre d'accions indirectes (*)	% total sobre capital
48.560.867	-	0,86

(*) A través de:

A.11. Capital flotant estimat:

%

A.14. Indiqui si la societat ha emès valors que no es negocien en un mercat regulat de la Unió Europea.

[] Sí
[v] No

B. JUNTA GENERAL

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

	Dades d'assistència				
Data junta general	% de presència	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
26/03/2020	0,18	61,38	0,00	0,00	61,56
Dels quals capital flotant	0,01	61,26	0,00	0,00	61,27
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

B.5. Indiqui si a les juntes generals celebrades en l'exercici hi ha hagut algun punt de l'ordre del dia que 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	-

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:

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
JOSEP OLIU CREUS		EXECUTIU	PRESIDENT	29/03/1990	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR		INDEPENDENT	VICEPRESIDENT	18/09/2010	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JAUME GUARDIOLA ROMOJARO		EXECUTIU	CONSELLER DELEGAT	27/09/2007	19/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL		INDEPENDENT	CONSELLER INDEPENDENT COORDINADOR	30/03/2017	30/03/2017	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
AURORA CATÁ SALA		INDEPENDENT	CONSELLERA	29/01/2015	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
PEDRO FONTANA GARCIA		INDEPENDENT	CONSELLER	27/07/2017	19/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO		EXECUTIU	CONSELLERA	24/05/2018	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MIREIA GINÉ TORRENS		INDEPENDENT	CONSELLERA	26/03/2020	26/03/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

GEORGE DONALD JOHNSTON III		DEPENDENT	CONSELLER	25/05/2017	19/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN		INICIAL	CONSELLER	27/03/2014	19/04/2018	GENERAL D'ACCIONISTES
JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUEDETECH		DEPENDENT	CONSELLER	18/09/2010	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
ALICIA REYES REVUJITA		DEPENDENT	CONSELLERA	24/09/2020	24/09/2020	ACORD CONSELL D'ADMINISTRACIÓ
MANUEL VALLS MORATÓ		DEPENDENT	CONSELLER	22/09/2016	30/03/2017	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
DAVID VEGARA FIGUERAS		DEUTIU	CONSELLER	28/05/2015	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Indiqui els cessaments que, ja sigui per dimissió o per acord de la junta general, s'hagin produït en el Consell d'Administració durant el període subjecte a informació:

Nom o denominació social del " "	Categoria del conseller en el moment del	Data de l'últim nomenament	data de baixa	Comissions especialitzades de les quals forma part	Indiqui si el cessament s'ha produït abans del
MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS	no altre Extern	30/03/2017	30/03/2020	Comissió de Riscos, Comissió d'Auditoria i Control i Comissió de Nomenaments	Sí
JOSÉ LUÍS NEGRO RODRÍGUEZ	Directiu	30/03/2017	30/09/2020	-	Sí

C.1.3 Completi els quadres següents sobre els membres del consell i les seves categories:

CONSELLERS EXECUTIUS		
Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la societat	Perfil
JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT	BANCARI / RETAIL & CORPORATE BANKING / FINANCER / INTERNACIONAL ACADÈMIC / INTERNACIONAL Llicenciat en Ciències Econòmiques per la Universitat de Barcelona i doctor en Economia per la Universitat de Minnesota (EUA). Catedràtic de Teoria Econòmica de la Universitat d'Oviedo. Nomenat conseller director general de Banc Sabadell el 1990. President de Banc Sabadell des del 1999. President no executiu d'Exea Empresarial i conseller representant d'aquesta en Puig, S.L. Vocal de FEDEA (Fundación de Estudios de Economía Aplicada), membre del Patronat de la Fundació Princesa d'Astúries i membre del Patronat de la Fundació Princesa de Girona.
JAUME GUARDIOLA ROMOJARO	CONSELLER DELEGAT	BANCARI / RETAIL & CORPORATE BANKING / FINANCER / EMPRESARIAL / INTERNACIONAL Llicenciat en Dret per la Universitat de Barcelona, llicenciat en Ciències Empresarials i MBA per ESADE. Des del 1990 va desenvolupar la seva carrera professional al BBVA fins que va ser nomenat director general d'Espanya i Portugal (2006-2007). Conseller delegat de Banc Sabadell des del 2007. Membre del Patronat de la Fundació ESADE i vocal de la Junta Directiva del Cercle d'Economia.
MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	CONSELLERA SECRETÀRIA GENERAL	BANCARI / JURÍDIC / REGULADOR / GOVERNANÇA Llicenciada en Dret i diplomada en Criminologia. Advocada de l'Estat (1991). Entre altres llocs, ha estat advocada de l'Estat en el Tribunal Superior de Justícia de Madrid, cap del Gabinet Jurídic de l'Agència de Protecció de Dades, advocada de l'Estat en els serveis consultius de la Direcció del Servei Jurídic de l'Estat, advocada de l'Estat - cap de la Secretaria General de Comunicacions i advocada de l'Estat en l'Audiència Nacional. Directora de Gabinet i subsecretària de Justícia (2000-2004). Directora d'Assessoria Jurídica de Banc Sabadell (2005-2008). Secretària general de Banc Sabadell des del 2008. 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.
DAVID VEGARA FIGUERAS	CONSELLER DIRECTOR GENERAL	FINANCER / RISCOS / ACADÈMIC / REGULADOR Economista per la Universitat Autònoma de Barcelona i màster en Economia per la London School of Economics. Secretari d'Estat d'Economia (2004-2009), subdirector en el Fons Monetari Internacional (2010-2012) i subdirector gerent per a banca del Mecanisme Europeu d'Estabilitat (2012- 2015). Professor associat del Departament d'Economia, Finances i Comptabilitat d'ESADE (2015-2018). Membre del Consell de Supervisió de la societat Hellenic Corporation of Assets and Participations, S.A.

Nombre total de consellers executius	4
% sobre el total del consell	26.67

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS

Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que ha proposat el seu nomenament	Perfil
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	EMPRESARIAL / FINANCER / INTERNACIONAL Diplomat en Enginyeria Mecànica Elèctrica per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic, diplomàt en Filosofia per la Universitat Gregoriana a Itàlia i màster en 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 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
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 dominical de la societat cotitzada ACS, Actividades de 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 vicepresident i conseller independent coordinador de la societat cotitzada Telefónica, S.A., 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.
ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	EMPRESARIAL / INTERNACIONAL Enginyer col·legiat i màster en Business Administration (MBA) per la Kingston Business School, Kingston University (Londres). Doctor <i>honoris causa</i> 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), presidente de Kabel Deutschland GmbH (2005-2013) i conseller independent de BT Group (2009-2018). President d'Ambassadors Theatre Group Ltd i president de Bité Group, ambdues participades per Providence Equity Partners LLC.
AURORA CATÁ SALA	EMPRESARIAL / CONSULTOR / FINANCER / RECURSOS HUMANS Enginyera industrial en l'especialitat d'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. En l'actualitat, sòcia de Seeliger y Conde, S.L., consellera independent d'Atresmedia Corporación de Medios de Comunicación, S.A., presidenta de Barcelona Global i membre del Comitè Executiu d'IESE alumni.

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 de Banca Catalana (1994-1999), director general de 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 Grupo Indukern, S.L i conseller independent de Pax Equityco, S.À.R.L., president de l'Associació per al Progrés de la Direcció Zona Catalunya, 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.
MIREIA GINÉ TORRENS	FINANCER / ACADÈMIC / GOVERNANÇA / DIGITAL I TI (Transformació Digital) Llicenciada en Economia i màster en Economia (<i>Cum Laude</i>) per la Universitat Pompeu Fabra i doctora per la Universitat de Barcelona. Directora d'Iniciatives Internacionals WRDS de l'Escola de Negocis Wharton a la Universitat de Pennsylvania des del 2012, i professora associada al Departament de Finances a IESE Business School des del 2018. Investigadora en el European Corporate Governance Institute des del 2018, experta en assumptes de govern corporatiu en el World Economic Forum des del 2019 i membre del Center for Economic Policy des del 2020. Consellera independent de Sabadell Asset Management (2018-2020), filial del Grup Banc Sabadell, membre del Patronat de la Fundació Aula Escola Europea.
GEORGE DONALD JOHNSTON III	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 John Hopkins University School of Advanced International Studies, Washington DC. (EUA). Director executiu de 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 independent de les societats cotitzades Acerinox, S.A. i Merlin Properties, SOCIMI, S.A.
JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	EMPRESARIAL / ASSEGURANCES / FINANCER / INTERNACIONAL Enginyer tècnic d'Obres Públiques, llicenciat en Ciències Econòmiques i Actuarials 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. President d'honor de MAPFRE.
JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	BANCARI / EMPRESARIAL Arquitecte especialitzat en urbanisme i Executive MBA per l'Institut de Empresa de Madrid. Conseller de Banco Guipuzcoano (1990-2010). És titular i president d'un ampli grup empresarial. 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.
ALICIA REYES REVUELTA	BANCARI / RETAIL & CORPORATE BANKING / FINANCER / INTERNACIONAL Doble llicenciatura en Dret i Econòmiques i Administració d'Empreses per ICADE, Madrid. Doctorada (PhD.) en Mètodes quantitius i mercats financers per ICADE. En el passat, membre de diversos consells d'administració. <i>Country manager</i> de Bear Stearns per a Iberia (2002-2006), cap global d'Estructuració d'entitats financeres i cap global de Soluciones d'Assegurances i Derivats de Capital Estratègics de Barclays Capital (2010-2014). Sòcia d'Olympo Capital (2014-2015). Consellera independent (2015-2016), consellera delegada (CEO) per al negoci EMEA (2016-2020) i presidenta en funcions (2019) de Wells Fargo Securities International LTD. Professora convidada de l'Institut de Finances i Tecnologia de la Facultat d'Enginyeria de la University College London (UCL) i membre del Patronat de l'ONG Fareshare.

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 d'ençà 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 coordinador de la societat cotitzada Renta Corporación Real Estate, S.A. i president de la Comissió d'Auditoria, Control i Riscos de COBEGA.
------------------------	---

Nombre total de consellers independents	10
% sobre el total del consell	66,67

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 si 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'inclourà una declaració motivada del consell sobre les raons per les quals considera que aquest conseller pot exercir 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'identificaran els altres consellers externs i es detallaran els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els vincles corresponents, ja sigui amb la societat, els seus directius o els seus accionistes:			
Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb els quals manté el vincle	Perfil
Sense dades			

Nombre total d'altres consellers externs	N.A.
% sobre el total del consell	N.A.

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
Sense dades			

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

	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2017
Executives	1	1	1		25,00	20,00	25,00	0,00
Dominicals						0,00	0,00	0,00
Independents	3	1	2	2	30,00	12,50	20,00	20,00
Altres Externes		1				100,00	0,00	0,00
Total	4	3	3	2	26,67	20,00	20,00	13,33

C.1.11 Detalli, si s'escau, els consellers o els 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 regulats diferents del seu grup que hagin estat comunicades a la societat:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	ACS ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION Y SERVICIOS, S.A.	CONSELLER
JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	ENCE ENERGÍA Y CELULOSA, S.A.	CONSELLER
JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	TELEFÓNICA, S.A.	VICEPRESIDENT
AURORA CATÁ SALA	ATRESMEDIA CORPORACIÓN DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN, S.A.	CONSELLERA
MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	RED ELÉCTRICA CORPORACIÓN, S.A.	CONSELLERA
GEORGE DONALD JOHNSTON III	ACERINOX, S.A.	CONSELLER
GEORGE DONALD JOHNSTON III	MERLIN PROPERTIES, SOCIMI, S.A.	CONSELLER
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	ALFA, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	CEMEX, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	VITRO, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
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

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)	6.779
Import dels drets acumulats pels consellers actuals en matèria de pensions (milers d'euros)	37.084
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 al seu favor 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. JOSÉ NIETO DE LA CIERVA	DIRECTOR GENERAL
SR. RAFAEL JOSÉ GARCÍA NAUFFAL	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
SR. JAIME MATAS VALLVERDÚ	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

Nombre de dones en l'alta direcció	1
Percentatge sobre el total de membres de l'alta direcció	7,69

Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)	5.077
---	-------

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

[] Sí
[v] No

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

[v] 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 previstos legalment per als consellers independents diferent de l'establert en la normativa:

[] Sí
[v] No

C.1.25 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el consell d'administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali, si s'escau, les vegades que s'ha reunit el consell sense l'assistència del seu president. En el còmput es consideraran assistències les representacions fetes amb instruccions específiques.

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

--

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

Nombre de reunions de la Comissió d'Auditoria i Control	12
Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions	12

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 com a mínim del 80% dels consellers	19
Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o representacions fetes amb instruccions específiques, de tots els consellers	18
amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici	99,63

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

☒ Sí

☐ No

Identifiqui, si s'escau, la persona o persones que hagin certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat per a la seva formulació pel consell:

Nom	Càrrec
JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT
JAUME GUARDIOLA ROMOJARO	CONSELLER DELEGAT
TOMÁS VARELA MUIÑA	DIRECTOR GENERAL - DIRECTOR FINANCER

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
MIQUEL ROCA JUNYENT	

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

☒ Sí

☐ No

Auditor sortint	Auditor entrant
PricewaterhouseCoopers, S.L.	KPMG Auditores, S.L.

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

☐ Sí

☒ No

C.1.32 Indiqui si l'empresa d'auditoria fa altres feines per a la societat i/o el seu grup diferents de les d'auditoria, i, en aquest cas, declari l'import dels honoraris rebuts per aquestes feines i el percentatge que l'import anterior suposa sobre els honoraris facturats per feines d'auditoria a la societat i/o el seu grup:

[☒] Sí
[☐] No

	Societat	Societats del grup	Total
Import d'altres feines diferents de les d'auditoria (milers d'euros)	214	5	219
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en %)	10,22	0,09	2,97

C.1.33 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves o excepcions. 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 o excepcions.

[☐] Sí
[☒] No

C.1.34 Indiqui el nombre d'exercicis que l'empresa actual d'auditoria fa que de manera ininterrompuda duu a terme 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 l'empresa d'auditoria actual sobre el nombre total d'exercicis en què els comptes anuals han estat auditats:

	Individuals	Consolidats
Nombre d'exercicis ininterromputs	1	1

	Individuals	Consolidats
Nre. d'exercicis auditats per l'empresa actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats	2,50	2,78

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

[☒] Sí
[☐] No

Detall del procediment

El banc té procediments perquè els consellers puguin disposar de la informació i la documentació necessària per preparar les reunions del Consell i les comissions amb temps suficient.

L'article 17.1 del Reglament del Consell d'Administració estableix que la convocatòria inclourà sempre l'ordre del dia de la sessió, que haurà de preveure, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions del Consell, així com a les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el director o els directors generals del banc, amb una antelació no menor a cinc dies hàbils a la data del mateix Consell, propostes que hauran d'anar acompanyades del material corresponent perquè pugui ser distribuït als consellers.

Complementàriament, l'article 21 disposa que:

1. El Consell està investit de les més àmplies facultats per informar-se sobre qualsevol aspecte de la companyia, per examinar-ne els llibres, els registres, els documents i altres 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. A fi de no pertorbar la gestió ordinària de la companyia, l'exercici de les facultats d'informació es canalitzarà a través del president o del secretari del Consell d'Administració, els quals atendran les sol·licituds del conseller, li facilitaran directament la informació i li oferiran els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que escaigui o arbitraran les mesures perquè pugui practicar *in situ* les diligències d'examen i inspecció desitjades.

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

- 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 fi amb motiu d'una oferta pública d'adquisició o un altre tipus d'operacions.

Nombre de beneficiaris	40
Tipus de beneficiari	Descripció de l'acord
PRESIDENT, CONSELLER DELEGAT, CONSELLERA SECRETÀRIA GENERAL, CONSELLER <i>CHIEF RISK OFFICER</i> I 36 DIRECTIUS	Els contractes del president, el conseller delegat i la consellera secretària general tenen una clàusula d'indemnització de dues anualitats de retribució per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control. El contracte del conseller <i>chief risk officer</i> té una 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 aplicaria com a màxim fins a primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de la retribució fixa. Hi ha 21 directius els contractes dels quals contenen una clàusula d'indemnització de dues anualitats de retribució fixa supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control. Uns altres 15 directius tenen una 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, com a màxim fins a primera data de Jubilació ordinària per un import de dues anualitats de retribució fixa.

Indiqui si més enllà dels 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 l'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	√	

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
JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT	Executiu
JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	VOCAL	Independent
JAUME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	Executiu
PEDRO FONTANA GARCÍA	VOCAL	Independent

% de consellers executius	50,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	50,00
% de consellers altres externs	0,00

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL		
Nom	Càrrec	Categoria
MANUEL VALLS MORATÓ	PRESIDENT	Independent
PEDRO FONTANA GARCIA	VOCAL	Independent
MIREIA GINÉ TORRENS	VOCAL	Independent
JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	VOCAL	Independent

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

Identifiqui els consellers membres de la comissió d'auditoria que hagin estat designats tenint en compte els seus coneixements i la seva 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.

Nom dels consellers amb experiència	MANUEL VALLS MORATÓ / PEDRO FONTANA GARCÍA / MIREIA GINÉ TORRENS / JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI
Data de nomenament del president en el càrrec	30/03/2017

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS		
Nom	Càrrec	Categoria
JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	PRESIDENT	Independent
ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	VOCAL	Independent
AURORA CATÁ SALA	VOCAL	Independent

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

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS		
Nom	Càrrec	Categoria
AURORA CATÁ SALA	PRESIDENT	Independent
ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	VOCAL	Independent
GEORGE DONALD JOHNSTON III	VOCAL	Independent
JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	VOCAL	Independent

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

COMISSIÓ DE RISCOS		
Nom	Càrrec	Categoria
GEORGE DONALD JOHNSTON III	PRESIDENT	Independent
AURORA CATÁ SALA	VOCAL	Independent
MANUEL VALLS MORATÓ	VOCAL	Independent

% de consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	100,00
% de consellers altres externs	0,00

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 últims quatre exercicis:

	Nombre de conselleres							
	Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018		Exercici 2017	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió Delegada	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Comissió d'Auditoria i	1	25,00	1	25,00	1	25,00	1	20,00
Comissió de Nomenaments	1	33,33	2	50,00	2	50,00	2	66,67
Comissió de Retribucions	1	25,00	1	25,00	2	50,00	2	50,00
Comissió de Riscos	1	33,33	1	33,33	1	25,00	1	25,00

D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

- D.2.** Detalli aquelles operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades 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 entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus de l'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 efectuades entre la societat o entitats del seu grup i els administradors o directius de la societat:

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

- D.4.** Informi de les operacions significatives dutes a terme 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 pel que fa al seu objecte i les seves condicions.

En tot cas, s'informarà de qualsevol operació intragrup duta a terme 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 dutes a terme 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.

G. GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

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

En cas que alguna recomanació no se segueixi o se segueixi parcialment, s'haurà d'incloure una explicació detallada dels motius de manera que els accionistes, els inversors i el mercat en general disposin d'informació suficient per valorar la manera de procedir de la societat. No seran 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 la societat cotitzada estigui controlada, en el sentit de l'article 42 del Codi de comerç, per una altra entitat, cotitzada o no, i tingui, directament o a través de les seves filials, relacions de negoci amb aquesta entitat o alguna de les seves filials (diferents de les de la societat cotitzada) o desenvolupi activitats relacionades amb les de qualsevol d'elles informi públicament amb precisió sobre:

- a) Les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre, d'una banda, la societat cotitzada o les seves filials, i, de l'altra, la societat matriu o les seves filials.
- 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 detall suficient, dels aspectes més rellevants del govern corporatiu de la societat i, en particular:

- a) Dels canvis esdevinguts des de la junta general ordinària anterior.
- b) Dels motius concrets pels quals la companyia no segueix alguna de les recomanacions del Codi de govern corporatiu i, si n'hi ha, de les regles alternatives aplicables en aquesta matèria.

Compleix [] Compleix parcialment [X] Expliqui []

La Junta General d'Accionistes de 2020 es va celebrar en unes circumstàncies excepcionals per la pandèmia del coronavirus; per aquest motiu, i atès que les úniques recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades que es complien parcialment eren la 34 i la 37, i que es considerava que quedaven prou explicades en l'Informe anual de govern corporatiu de l'exercici 2019, el president del Consell va centrar la seva intervenció en les mesures per afrontar la crisi i altres aspectes del banc referits a les principals qüestions del govern corporatiu del banc.

4. Que la societat defineixi i promogui una política relativa a la comunicació i contactes amb accionistes i inversors institucionals en el marc de la seva implicació en la societat, així com amb els 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, incloent-hi informació relativa a la manera com s'ha posat en pràctica i identificant-hi els interlocutors o responsables de dur-la a terme.

I que, sens perjudici de les obligacions legals de difusió d'informació privilegiada i altre tipus d'informació regulada, la societat disposi també d'una política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa a través dels canals que consideri adequats (mitjans de comunicació, xarxes socials o altres vies) que contribueixi a maximitzar la difusió i la qualitat de la informació a disposició del mercat, dels inversors i altres grups d'interès.

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 es citen a continuació, ja sigui de forma preceptiva o voluntària, els publiquin en la seva pàgina web amb antelació suficient a la celebració de la junta general ordinària, tot i 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.

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'accionistes.

I que la societat disposi de mecanismes que permetin la delegació i l'exercici del vot per mitjans telemàtics i fins i tot, si es tracta de societats de capitalització elevada i en la mesura que resulti proporcionat, l'assistència i la participació activa en la Junta General.

Compleix [] Compleix parcialment [X] Expliqui []

Banc Sabadell retransmet en directe la totalitat de la Junta General d'Accionistes a través de la seva pàgina web.

8. Que la comissió d'auditoria vetlli perquè els comptes anuals que el consell d'administració presenti a la junta general d'accionistes s'elaborin de conformitat amb la normativa comptable. I que en aquells supòsits en què l'auditor de comptes hagi inclòs en el seu informe d'auditoria alguna excepció, el president de la comissió d'auditoria expliqui amb claredat en la junta general l'opinió de la comissió d'auditoria sobre el seu contingut i abast, i es posi a disposició dels accionistes en el moment de la publicació de la convocatòria de la junta, juntament amb la resta de propostes i informes del consell, un resum d'aquesta opinió.

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, abans de 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 immediatament els 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 precises perquè es puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel consell d'administració.
- c) Sotmeti tots aquells 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 les deduccions sobre el sentit del vot.
- d) Amb posterioritat a la junta general d'accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre tals 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 dugui a terme les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els accionistes que estiguin 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 recerca 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 a les bones pràctiques comunament acceptades, procuri conciliar l'interès social propi amb, segons correspongui, els legítims interessos dels seus empleats, els seus proveïdors, els seus clients i els dels altres grups d'interès que se'n 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 posseeixi la dimensió precisa per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, cosa que fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.

Compleix [X] Expliqui []

14. Que el consell d'administració aprovi una política dirigida a afavorir una composició apropiada del consell d'administració i que:
- a) Sigui concreta i verificable.
 - b) Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències requerides pel consell d'administració.
 - c) Afavoreixi la diversitat de coneixements, experiències, edat i gènere. A aquest efecte, es considera que afavoreixen la diversitat de gènere les mesures que fomentin que la companyia disposi d'un nombre significatiu d'altres directives.

Que el resultat de l'anàlisi prèvia de les competències requerides pel 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.

La comissió de nomenaments verificarà anualment el compliment de la política de selecció de consellers i se n'informarà 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 societatari i el percentatge de participació dels consellers executius en el capital de la societat.

I que el nombre de conselleres suposi almenys el 40% dels membres del consell d'administració abans que finalitzi el 2022 i en endavant, i que no sigui amb anterioritat inferior al 30%.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

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

Aquest criteri es podrà atenuar:

- a) En societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives.
- b) Quan es tracti de societats en les quals 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 com a mínim la meitat del total de consellers.

Que, tanmateix, quan la societat no sigui d'elevada capitalització o quan, tot i ser-ho, tingui un accionista o diversos actuant concertadament, que controlin més del 30% del capital social, el nombre de consellers independents representi com a mínim un terç del total de consellers.

Compleix [X] 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) Perfil professional i biogràfic.

- b) Altres consells d'administració als quals pertanyin, tant si es tracta de societats cotitzades com si no, així com sobre les altres activitats retribuïdes que faci, qualsevol que en sigui la naturalesa.
- c) Indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyin amb indicació, en el cas de consellers dominicals, de l'accionista al qual representin o amb el qual tinguin vincles.
- d) Data del seu primer nomenament com a conseller en la societat, així com de les reeleccions posteriors.
- e) Accions de la companyia, i opcions sobre aquestes, de les quals siguin titulars.

Compleix [X]

Compleix parcialment []

Expliqui []

19. Que en l'informe anual de govern corporatiu, amb la verificació prèvia per part de 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 s'exposin les raons per les quals no s'hagin atès, si s'escau, peticions formals de presència en el consell provinents d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'han designat consellers dominicals.

Compleix []

Compleix parcialment []

Expliqui []

No aplicable [X]

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 [X]

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 hauria estat nomenat, excepte quan hi concorri una justa causa, apreciada pel consell d'administració, amb l'informe previ de la comissió de nomenaments. En particular, s'entendrà que existeix una justa causa quan el conseller passi a ocupar nous càrrecs o contregui noves obligacions que li impedeixin dedicar el temps necessari a l'exercici de les funcions pròpies del càrrec de conseller, incompleixi els deures inherents al seu càrrec o incorri en algunes de les circumstàncies que li facin perdre la condició d'independent, d'acord amb el que estableix la legislació aplicable.

També es podrà 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 siguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat en la recomanació 16.

Compleix [X]

Expliqui []

22. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si s'escau, dimitir, quan es donin situacions que els afectin, relacionades o no amb la seva actuació en la mateixa societat, que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat i, en particular, els obliguin a informar el consell d'administració de qualsevol causa penal en la qual apareguin com a investigats, així com de vicissituds processals.

I que, havent estat informat o havent conegut el consell d'una altra manera alguna de les situacions esmentades en el paràgraf anterior, examini el cas tan aviat com sigui possible, i, tenint en compte les circumstàncies concretes, decideixi, amb l'informe previ de la comissió de nomenaments i retribucions, si ha d'adoptar o no alguna mesura, com l'obertura d'una investigació interna, sol·licitar la dimissió del

conseller o proposar-ne el cessament. I que s'informi sobre aquesta qüestió en l'informe anual de govern corporatiu, tret que concorrin circumstàncies especials que ho justifiquin, de la qual cosa caldrà deixar constància en acta. Tot això, sens perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si resulta procedent, en el moment d'adoptar les mesures corresponents.

Compleix [X] 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 altres 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 en tregui les conclusions que siguin procedents, i, si opta per dimitir, expliqui les raons en la carta a què es refereix la recomanació següent.

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

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

24. Que quan, ja sigui per dimissió o per acord de la junta general, un conseller cessi en el càrrec abans de l'acabament del seu mandat, expliqui de manera suficient les raons de la seva dimissió o, en el cas de consellers no executius, la seva opinió sobre els motius del cessament per la junta, en una carta que trametrà a tots els membres del consell d'administració.

I que, sens perjudici que es doni compte de tot això en l'informe anual de govern corporatiu, en la mesura en què sigui rellevant per als inversors, la societat publiqui tan aviat com sigui possible el cessament i hi inclogui referències suficients als motius o les circumstàncies aportats pel conseller.

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

25. Que la comissió de nomenaments s'asseguri que els consellers no executius tenen prou 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 [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

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

Compleix [X] 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 [X] 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, es deixi constància d'aquestes en l'acta.

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

29. Que la societat estableixi els canals adequats perquè els consellers puguin obtenir l'assessorament precís per al compliment de les seves funcions, incloent-hi, si així ho exigeixen les circumstàncies, 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 ofereixin també 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 clarament aquells punts sobre els quals el consell d'administració haurà d'adoptar una decisió o un acord perquè els consellers puguin estudiar o recollir, amb caràcter previ, la informació precisa 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 constaven en l'ordre del dia, caldrà el consentiment previ i exprés de la majoria dels consellers presents, del qual es deixarà deguda constància en l'acta.

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

32. Que els consellers siguin informats periòdicament dels moviments en l'accionariat i de l'opinió que els accionistes significatius, els inversores 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 legalment i estatutàriament atribuïdes, prepari i sotmeti al consell d'administració un programa de dates i assumptes a 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, si n'hi ha; 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 []

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 nous punts en l'ordre del dia de les reunions, coordinar i reunir els consellers no executius, fer-se ressò de les opinions dels consellers externs 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.

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 l'any i adopti, si s'escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades respecte de:

- 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, prestant una atenció especial als responsables de les diferents comissions del consell.

Per fer l'avaluació de les diferents comissions, es partirà 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 serà ajudat per fer l'avaluació per un consultor extern, la independència del qual serà 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 s'hauran de desglossar en l'informe anual de govern corporatiu.

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

Compleix [X] Compleix parcialment [] Expliqui []

37. Que, quan hi hagi una comissió executiva, hi hagi presència de com a mínim dos consellers no executius, almenys un d'ells independent, i que en sigui el secretari el del consell d'administració.

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

La secretària de la Comissió Delegada és la vicesecretària del Consell d'Administració.

38. Que el consell d'administració tingui sempre coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la comissió executiva i que tots els membres del consell d'administració rebin una 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 la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos, tant financers com no financers.

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, perquè l'aprovi aquesta o el consell, el seu pla anual de treball, l'informi directament de la seva execució, incloent-hi les possibles incidències i limitacions a l'abast que es presentin en el seu desenvolupament, els resultats i el seguiment de les seves recomanacions, i li 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 i avaluar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera i no financera, així com els sistemes de control i gestió de riscos financers i no financers relatius a la societat i, si s'escau, al grup —incloent-hi els operatius, els tecnològics, els legals, els socials, els mediambientals, els polítics i els reputacionals o els relacionats amb la corrupció—, i revisar el 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 assumeix la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; aprovar o proposar l'aprovació al consell de l'orientació i el pla de treball anual de l'auditoria interna, i assegurar que la seva activitat estigui enfocada principalment en als riscos rellevants (incloent-hi els reputacionals); 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 i a altres persones relacionades amb la societat, com ara consellers, accionistes, proveïdors, contractistes o subcontractistes, comunicar les irregularitats de potencial transcendència, incloent-hi les financeres i comptables, o de qualsevol altra índole, relacionades amb la companyia que adverteixin en el si de l'empresa o el seu grup. Aquest mecanisme haurà de garantir la confidencialitat i, en tot cas, preveure supòsits en els quals les comunicacions es puguin dur a terme de manera anònima, respectant els drets del denunciador i del denunciat.
- d) Vetllar en general perquè les polítiques i els sistemes establerts en matèria de control intern s'apliquin de manera efectiva en la pràctica.

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 comprometi la seva qualitat ni la seva 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 dels d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres 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 dur a terme la societat per a la seva anàlisi i informe prèviament el 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 com a mínim:

- a) Els diferents tipus de risc, financers i no financers (entre altres, els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals, inclosos els relacionats amb la corrupció), als quals s'enfronta la societat, incloent, entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora de balanç.
- b) Un model de control i gestió de riscos basat en diferents nivells, del qual formarà part una comissió especialitzada en riscos quan les normes sectorials ho prevegin o la societat ho estimi apropiat.
- c) Un nivell de risc que la societat consideri acceptable.
- d) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribin a materialitzar.
- e) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els riscos esmentats, incloent-hi els passius contingents o 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, es gestionen i es 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, si estan separades– es designin procurant que tinguin els coneixements, les aptituds i l'experiència adequats a les funcions que estiguin cridats a desenvolupar i que la majoria d'aquests membres siguin consellers independents.

Compleix ☒ [X] Compleix parcialment ☐ [] Expliqui ☐ []

48. Que les societats d'elevada capitalització 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 de la comissió de nomenaments que prengui en consideració, per si els troba idonis segons el seu criteri, potencials candidats 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:

- Proposar al consell d'administració les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.
- Comprovar l'observança de la política retributiva establerta per la societat.
- 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 als altres consellers i alts directius de la societat.
- Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la comissió.
- Verificar la informació sobre remuneracions dels consellers i alts directius continguda en els diferents documents corporatius, incloent-hi 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 legalment obligatòries d'acord amb les recomanacions anteriors, incloent-hi:

- Que les componguin exclusivament consellers no executius, amb majoria de consellers independents.
- Que els seus presidents siguin consellers independents.
- Que el consell d'administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les comeses de cada comissió, deliberi sobre les seves propostes i informes; i que reti comptes, en el primer ple del consell d'administració posterior a les seves reunions, de la seva activitat i que responguin de la feina feta.

d) Que les comissions puguin aconseguir assessorament extern, quan ho considerin necessari per al desenvolupament de les seves funcions.

e) Que de les seves reunions s'aixequi acta, que es posarà a disposició de tots els consellers.

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

53. Que la supervisió del compliment de les polítiques i regles de la societat en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, així com dels codis interns de conducta, s'atribueixi a una comissió o es reparteixi entre diverses comissions del consell d'administració, que podran ser la comissió d'auditoria, la de nomenaments, una comissió especialitzada en sostenibilitat o responsabilitat social corporativa o una altra comissió especialitzada que el consell d'administració, en exercici de les seves facultats d'autoorganització, hagi decidit crear. I que aquesta comissió estigui integrada únicament per consellers no executius, la majoria d'ells independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen en la recomanació següent.

Compleix [] Compleix parcialment [X] Expliqui []

D'acord amb el seu Reglament, correspon a la Comissió d'Auditoria i Control avaluar la suficiència i el compliment del Reglament de la Junta General d'Accionistes, del Reglament del Consell d'Administració i del Codi de conducta de la companyia i, en especial, el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del Mercat de Valors, així com examinar el grau de compliment de les regles de govern de la companyia i supervisar l'informe de govern corporatiu que ha d'aprovar el Consell.

El Consell d'Administració ha atribuït a la Comissió de Nomenaments, en la Política de sostenibilitat, el seguiment i el control de les diferents iniciatives i procediments relacionats amb la Política de sostenibilitat i de les regles en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, de conformitat amb les recomanacions 53, 54 i 55 del Codi de bon govern de les societats cotitzades de la CNMV revisat el juny de 2020, tret d'aquelles funcions que corresponguin a la Comissió d'Auditoria i Control i a la Comissió de Riscos d'acord amb els Estatuts Socials, el Reglament del Consell, els seus propis reglaments o derivades d'una política aprovada pel Consell d'Administració.

54. Les funcions mínimes a les quals es refereix la recomanació anterior són les següents:

- a) La supervisió del compliment de les regles de govern corporatiu i dels codis interns de conducta de l'empresa, vetllant així mateix perquè la cultura corporativa estigui alineada amb el seu propòsit i els seus valors.
- b) La supervisió de l'aplicació de la política general relativa a la comunicació d'informació economicofinancera, no financera i corporativa, així com a la comunicació amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès. Així mateix, es farà seguiment de la manera en què l'entitat es comunica i es relaciona amb els accionistes petits i mitjans.
- c) L'avaluació i la revisió periòdica del sistema de govern corporatiu i de la política en matèria mediambiental i social de la societat, a fi que compleixin la seva missió de promoure l'interès social i tinguin en compte, segons correspongui, els legítims interessos de la resta de grups d'interès.
- d) La supervisió que les pràctiques de la societat en matèria mediambiental i social s'ajusten a l'estratègia i la política fixades.

- e) La supervisió i l'avaluació dels processos de relació amb els diferents grups d'interès.

Compleix []

Compleix parcialment [X]

Expliqui []

D'acord amb el seu Reglament, correspon a la Comissió d'Auditoria i Control avaluar la suficiència i el compliment del Reglament de la Junta General d'Accionistes, del Reglament del Consell d'Administració i del Codi de conducta de la companyia i, en especial, el Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del Mercat de Valors, així com examinar el grau de compliment de les regles de govern de la companyia i supervisar l'informe de govern corporatiu que ha d'aprovar el Consell.

El Consell d'Administració ha atribuït a la Comissió de Nomenaments, en la Política de sostenibilitat, el seguiment i el control de les diferents iniciatives i procediments relacionats amb la Política de sostenibilitat i de les regles en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, de conformitat amb les recomanacions 53, 54 i 55 del Codi de bon govern de les societats cotitzades de la CNMV revisat el juny de 2020, tret d'aquelles funcions que corresponguin a la Comissió d'Auditoria i Control i a la Comissió de Riscos d'acord amb els Estatuts Socials, el Reglament del Consell, els seus propis reglaments o derivades d'una política aprovada pel Consell d'Administració.

55. Que les polítiques de sostenibilitat en matèria mediambiental i social identifiquin i incloguin almenys:

- a) Els principis, els compromisos, els objectius i l'estratègia pel que fa a accionistes, empleats, clients, proveïdors, qüestions socials, medi ambient, diversitat, responsabilitat fiscal, respecte dels drets humans i prevenció de la corrupció i altres conductes il·legals.
- b) Els mètodes o els sistemes per al seguiment del compliment de les polítiques, dels riscos associats i la seva gestió.
- c) Els mecanismes de supervisió del risc no financer, inclòs el relacionat amb aspectes ètics i de conducta empresarial.
- d) Els canals de comunicació, participació i diàleg amb els grups d'interès.
- e) Les pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor.

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 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 al desenvolupament 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 podrà preveure l'entrega d'accions com a remuneració als consellers no executius quan es condicioni al fet que les mantinguin fins al seu cessament com a consellers. El que s'acaba d'exposar no serà aplicable 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 tenen relació amb el rendiment professional dels seus beneficiaris i no deriven solament 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 configurin 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 mesurament d'aquest rendiment no girin únicament al voltant 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 quedi subjecte a una comprovació suficient del fet que s'han complert de manera efectiva les condicions de rendiment o d'un altre tipus establertes prèviament. Les entitats inclouran en l'informe anual de remuneracions dels consellers els criteris quant al temps requerit i els mètodes per a aquesta comprovació en funció de la naturalesa i les característiques de cada component variable.

Que, a més, les entitats valorin l'establiment d'una clàusula de reducció ('malus') basada en l'ajornament per un període suficient del pagament d'una part dels components variables que impliqui la seva pèrdua total o parcial en cas que, abans del moment del pagament, tingui lloc algun esdeveniment que ho faci aconsellable.

Compleix [X]

Compleix parcialment []

Expliqui []

No aplicable []

60. Que les remuneracions relacionades amb els resultats de la societat tinguin en compte les eventuais excepcions 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 []



Banco de Sabadell, S.A.

Informe d'auditor referit a la "Informació relativa al
Sistema de Control Intern sobre la Informació
Financera (SCIIF)" de Banco de Sabadell, S.A.
corresponent a l'exercici 2020

*(Traducció de l'original en castellà. En cas de
discrepància, preval la versió en castellà)*



KPMG Auditors, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
(Barcelona)

Informe d'auditor referit a la "Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF)" de Banco de Sabadell, S.A. corresponent a l'exercici 2020

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà)

Als administradors de Banco de Sabadell, S.A.,

D'acord amb la sol·licitud del Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. (la "Societat") i amb la nostra carta proposta de data 3 de novembre de 2020, hem aplicat determinats procediments sobre la "Informació relativa a l'SCIIF" adjunta a l'apartat F de l'Informe Anual de Govern Corporatiu de Banco de Sabadell, S.A. corresponent a l'exercici 2020, on es resumeixen els procediments de control intern de l'Entitat en relació a la informació financera anual.

El Consell d'Administració és responsable d'adoptar les mesures oportunes per garantir raonablement la implantació, manteniment i supervisió d'un adequat sistema de control intern així com del desenvolupament de millores d'aquest sistema i de la preparació i establiment del contingut de la Informació relativa a l'SCIIF adjunta.

En aquest sentit, cal tenir en compte que, amb independència de la qualitat del disseny i operativitat del sistema de control intern adoptat per l'Entitat en relació a la informació financera anual, aquest només pot permetre una seguretat raonable, però no absoluta, en relació amb els objectius que persegueix, a causa de les limitacions inherents a tot sistema de control intern.

En el transcurs del nostre treball d'auditoria dels comptes anuals i d'acord amb les Normes Tècniques d'Auditoria, la nostra avaluació del control intern de l'Entitat ha tingut com a únic propòsit el permetre'ns establir l'abast, la naturalesa i el moment de realització dels procediments d'auditoria dels comptes anuals de l'Entitat. Per tant, la nostra avaluació del control intern, realitzada a efectes d'aquesta auditoria de comptes, no ha tingut l'extensió suficient per permetre'ns emetre una opinió específica sobre l'eficàcia d'aquest control intern sobre la informació financera anual regulada.

A l'efecte de l'emissió d'aquest informe, hem aplicat exclusivament els procediments específics descrits a continuació i indicats a la *Guia d'Actuació sobre l'Informe de l'auditor referit a la Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera de les entitats cotitzades*, publicada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors en la seva pàgina web, que estableix el treball a realitzar, l'abast mínim d'aquest, així com el contingut d'aquest informe. Com el treball resultant d'aquests procediments té, en qualsevol cas, un abast reduït i substancialment menor que el d'una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern, no expressem una opinió sobre l'efectivitat del mateix, ni sobre el seu disseny i la seva eficàcia operativa, en relació a la informació financera anual de l'Entitat corresponent a l'exercici 2020 que es descriu en la Informació relativa a l'SCIIF adjunta. En conseqüència, si haguéssim aplicat procediments addicionals als determinats per l'esmentada Guia o realitzat una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern en relació a la informació financera anual regulada, es podrien haver posat de manifest altres fets o aspectes sobre els quals els hauríem informat.

Així mateix, atès que aquest treball especial no constitueix una auditoria de comptes ni es troba sotmès a la normativa vigent en matèria d'auditoria de comptes a Espanya, no expressem una opinió d'auditoria en els termes que preveu l'esmentada normativa.

Es relacionen a continuació els procediments aplicats:

1. Lectura i comprensió de la informació preparada per l'entitat en relació amb l'SCIIF - informació de desglossament inclosa en l'Informe de Gestió - i avaluació de si aquesta informació aborda la totalitat de la informació requerida que seguirà el contingut mínim descrit en l'apartat F, relatiu a la descripció de l'SCIIF, del model de IAGC segons s'estableix a la Circular 5/2013 de 12 de juny de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) i modificacions posteriors, sent la més recent la Circular 1/2020, de 6 d'octubre de la CNMV (en endavant, les Circulars de la CNMV).
2. Preguntes al personal encarregat de l'elaboració de la informació detallada en el punt 1 anterior amb la finalitat de: (i) obtenir un enteniment del procés seguit en la seva elaboració; (ii) obtenir informació que permeti avaluar si la terminologia emprada s'ajusta a les definicions del marc de referència; (iii) obtenir informació sobre si els procediments de control descrits estan implantats i en funcionament a l'entitat.
3. Revisió de la documentació explicativa suport de la informació detallada al punt 1 anterior, i que comprendrà, principalment, aquella directament posada a disposició dels responsables de formular la informació descriptiva de l'SCIIF. En aquest sentit, la documentació inclou informes preparats per la funció d'auditoria interna, alta direcció i altres especialistes interns o externs en les seves funcions de suport a la Comissió d'Auditoria i Control.
4. Comparació de la informació detallada al punt 1 anterior amb el coneixement de l'SCIIF de l'entitat obtingut com a resultat de l'aplicació dels procediments realitzats en el marc dels treballs de l'auditoria de comptes anuals.
5. Lectura d'actes de reunions del Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control i altres comissions de l'entitat a efectes d'avaluar la consistència entre els assumptes abordats en elles en relació a l'SCIIF i la informació detallada al punt 1 anterior.
6. Obtenció de la carta de manifestacions relativa al treball realitzat adequadament signada pels responsables de la preparació i formulació de la informació detallada en el punt 1 anterior.

Com a resultat dels procediments aplicats sobre la Informació relativa a l'SCIIF no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que puguin afectar a la mateixa.



Aquest informe ha estat preparat exclusivament en el context dels requeriments establerts per l'article 540 del Text Refós de la Llei de Societats de Capital i per les Circulars de la CNMV a l'efecte de la descripció de l'SCIIF en els Informes Anuals de Govern Corporatiu.

KPMG Auditores, S.L.

Original en castellà signat per

Francisco Gibert

Soci

5 de febrer de 2021