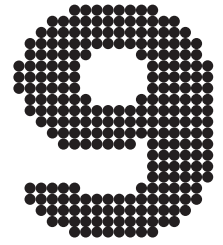


# Informe anual de Govern Corporatiu



## 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

---

<sup>1</sup> 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](http://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
<b>Delegada</b>	Josep Oliu Creus	President
	Jaume Guardiola Romojaro	Vocal
	José Javier Echenique Landiribar	Vocal
	Pedro Fontana García	Vocal
	María José García Beato	Secretària no Vocal
<b>Auditoria i Control</b>	Manuel Valls Morató	President
	Pedro Fontana García	Vocal
	Mireia Giné Torrens	Vocal
	José Ramón Martínez Sufrategui	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no Vocal
<b>Nomenaments</b>	José Manuel Martínez Martínez	President
	Anthony Frank Elliott Ball	Vocal
	Aurora Catá Sala	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no Vocal
<b>Retribucions</b>	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
<b>Riscos</b>	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)<sup>2</sup>

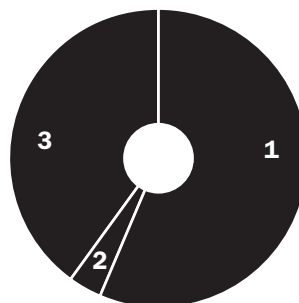
### 1.1. Capital social (A.1)

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 subscrietes 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:



<b>1</b>	Inversors minoristes	56,5 %
<b>2</b>	Consell d'Administració	3,7 %
<b>3</b>	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
<b>Total</b>	<b>244.225</b>	<b>5.626.964.701</b>	<b>100,00</b>

### 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

<sup>2</sup> 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](http://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 l·lindars 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](http://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](http://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
<b>Josep Oliu Creus</b>	Executiu	● P	President	29/03/1990	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>José Javier Echenique Landiribar</b>	Independent	●	Vicepresident	18/09/2010	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>Jaume Guardiola Romojaro</b>	Executiu	●	Conseller delegat	27/09/2007	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
<b>Anthony Frank Elliott Ball</b>	Independent	● ●	Conseller independent coordinador	30/03/2017	30/03/2017	Acord junta general d'accionistes
<b>Aurora Catá Sala</b>	Independent	● ● ● P	Consellera	29/01/2015	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>Pedro Fontana Garcia</b>	Independent	● ●	Conseller	27/07/2017	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
<b>María José García Beato</b>	Executiu		Consellera	24/05/2018	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>Mireia Giné Torrens</b>	Independent	●	Consellera	26/03/2020	26/03/2020	Acord junta general d'accionistes
<b>George Donald Johnston III</b>	Independent	● ● P	Conseller	25/05/2017	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
<b>David Martínez Guzmán</b>	Dominical		Conseller	27/03/2014	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
<b>José Manuel Martínez Martínez</b>	Independent	● P	Conseller	26/03/2013	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
<b>José Ramón Martínez Sufategui</b>	Independent	● ●	Conseller	18/09/2010	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>Alicia Reyes Revuelta</b>	Independent		Consellera	24/09/2020	24/09/2020	Acord Consell d'Administració
<b>Manuel Valls Morató</b>	Independent	● ● P	Conseller	22/09/2016	30/03/2017	Acord junta general d'accionistes
<b>David Vegara Figueras</b>	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

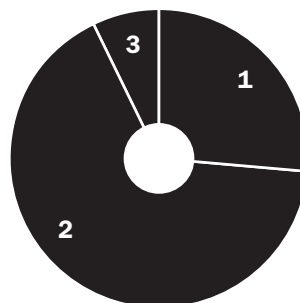
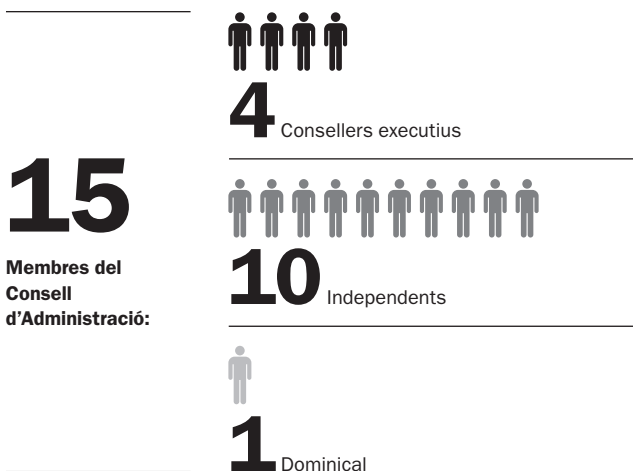
Consellers fixats per la Junta

# 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).



<b>1</b>	Consellers executius	26,67 %
<b>2</b>	Independents	66,67 %
<b>3</b>	Dominical	6,67 %

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 Garcia-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](http://www.grupbancsabadell.com), dins la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

<b>Josep Oliu Creus</b> President	<b>Perfil</b> 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). 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 a 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.
<b>Jaume Guardiola Romojaro</b> Conseller delegat	<b>Perfil</b> 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.
<b>María José García Beato</b> Consellera secretària general	<b>Perfil</b> 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'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.
<b>David Vegara Figueras</b> Conseller director general	<b>Perfil</b> 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 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.
<b>David Martínez Guzmán</b> Conseller dominical	<b>Perfil</b> Empresarial / Financer / Internacional	Diplomat en Enginyeria Mecànica Elèctrica per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic, diplomad 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.

**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 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 Fundació 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 *honoris causa* per la Facultat de Negocis i Dret de la Kingston University i per la Middlesex University. President i conseller delegat de Fox Sports International (1995-1996), conseller delegat de Fox Liberty Networks LLC. (1996-1999), conseller delegat de BSkyB Plc. (1999-2004), president de Kabel Deutschland GmbH (2005-2013) i conseller independent de BT Group (2009- 2018). President d'Amassadors 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.

<b>Mireya Giné Torrens</b> Consejera Independiente	<b>Perfil</b> 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.
<b>George Donald Johnston III</b> Consejero Independiente	<b>Perfil</b> 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.
<b>José Manuel Martínez Martínez</b> Consejero Independiente	<b>Perfil</b> 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.
<b>José Ramón Martínez Sufrategui</b> Consejero Independiente	<b>Perfil</b> 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.
<b>Alicia Reyes Revuelta</b> Consejera Independiente	<b>Perfil</b> 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.

<b>Manuel Valls Morató</b> Consejero Independiente	<b>Perfil</b> 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:

<b>César González-Bueno Mayer</b> Incorporación pendiente de las autorizaciones regulatorias	<b>Perfil</b> 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](http://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

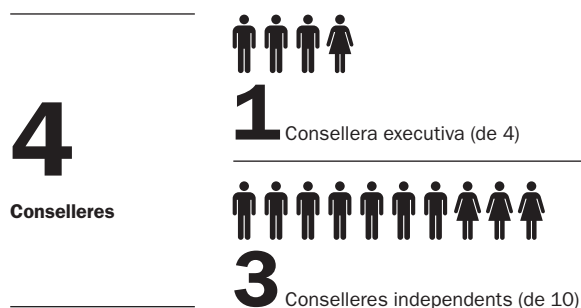
dues conselleres independents el 2020 que compleixen tots aquests criteris.

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
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>26,67</b>	<b>20,00</b>	<b>20,00</b>	<b>13,33</b>

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 emprenedoria, a més de reunir les condicions d'idoneïtat que exigeix la seva condició com a conseller d'una entitat de crèdit d'acord amb la normativa aplicable.

## 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.

### 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:

#### Nombre de reunions

<b>19</b>	<b>0</b>	<b>35</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>14</b>
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

<b>19</b>	<b>18</b>
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

%

<b>98,15%</b>	<b>99,63%</b>
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 conculguin 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](http://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](http://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](http://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'implantïn 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 economicosanitària 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 semestrals 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 semestrals 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 incloua, 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 meritades 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 Manuel Valls Morató	Independent Independent



La consellera independent Sra. Aurora Catá Sala va ser nomenada vocal de la Comissió de Riscos i la Sra. María 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:

- Supervisar la implantació de la Política global de riscos.
- 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. Recomanar 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 informarà 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 menyscabar 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 *portfoli* 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 "factors 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 "factors 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 qualitius com mètriques quantitatives. El RAS és, per tant, un element clau en la determinació de l'estratègia de riscos, alhora que determina el camp d'actuació.

El RAS del grup queda complementat 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](http://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 qualitius) 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 qualitius 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](http://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, mediamambientals, 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 trimestrals 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 trimestrals 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 actuuarials 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 trimestrals 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 trimestrals, 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'EMISSOR**

---

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





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

(\*) 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:

Data junta general	Dades d'assistència				Total
	% de presència	% en representació	% vot a distància		
			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

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



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 SUEBATEGUI		DEPENDENT	CONSELLER	18/09/2010	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
ALICIA REYES REVUFIETA		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		DEPUTAT	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	Extern	30/03/2017	30/03/2020	Comissió de Riscos, Comissió d'Auditoria i Comissió de Control i Compliment	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 Licenciat 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 (Fundació 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 Licenciat 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 Licenciada 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, diplomad 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.

<p>PEDRO FONTANA GARCIA</p>	<p>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.</p>
<p>MIREIA GINÉ TORRENS</p>	<p>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.</p>
<p>GEORGE DONALD JOHNSTON III</p>	<p>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&amp;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&amp;A per a Europa de Deutsche Bank (2005-2010). Conseller independent de les societats cotitzades Acerinox, S.A. i Merlin Properties, SOCIMI, S.A.</p>
<p>JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ</p>	<p>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.</p>
<p>JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI</p>	<p>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.</p>
<p>ALICIA REYES REVUELTA</p>	<p>BANCARI / RETAIL &amp; CORPORATE BANKING / FINANCER / INTERNACIONAL Doble llicenciatura en Dret i Econòmiques i Administració d'Empreses per ICADE, Madrid. Doctorada (PhD.) en Mètodes quantitativs 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.</p>

<b>MANUEL VALLS MORATÓ</b>	<b>AUDITOR / FINANCER</b> 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 identifiqueu, 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  
 No

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

- 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  
 No

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



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 CHIEF RISK OFFICER I 36 DIRECTIUS	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

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:

- Difongui immediatament els punts complementaris i noves propostes d'acord.
- 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.
- 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.
- 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:
- Segui concreta i verificable.
  - Asseguri que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències requerides pel consell d'administració.
  - 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 societari 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:

- En societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives.
- 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:

- 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       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       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       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       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       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'aisequi 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:

- 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.
- 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.
- Es configuren sobre la base d'un equilibri entre el compliment d'objectius a curt, mitjà i llarg termini, que permetin remunerar el rendiment per un acompliment continuat durant un període de temps suficient per apreciar la seva contribució a la creació sostenible de valor, de manera que els elements de 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 eventuals 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 (SCIF)" 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 Auditores, 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