

# Informe anual de Govern Corporatiu



224	El govern corporatiu de Banc Sabadell el 2021
229	1. Estructura de la propietat (A) <sup>1</sup>
233	2. Junta General (B)
234	3. El Consell d'Administració (C)
252	4. Comissions del Consell d'Administració (C)
269	5. Operacions vinculades i operacions intragrup (D)
272	6. Sistemes de control i gestió de riscos (E)
278	7. Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera (SCIIF) (F)
284	8. Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu (G)
284	9. Altres informacions d'interès (H)
285	Annex estadístic

---

<sup>1</sup> Les lletres que es fan constar als 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) manté, un any més, el seu ferm compromís d'enfortiment i millora contínua del govern corporatiu de l'Entitat en què treballa de forma constant en els últims anys. Durant l'exercici 2021 s'han realitzat millores i avenços substancials en matèria de govern corporatiu que situen l'Entitat al capdavant dels sistemes de govern corporatiu avançats i alineats amb les millors pràctiques.

L'Informe anual de govern corporatiu (d'ara endavant, IAGC) s'elabora amb la informació del Banc a tancament de l'exercici 2021, i en forma part, juntament amb l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers, de l'Informe de gestió annex als comptes anuals individuals i consolidades. Ha estat aprovat per unanimitat pel Consell d'Administració en la seva sessió de data 17 de febrer de 2022, fet que dona compliment a allò 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, la Circular 1/2020, de 6 d'octubre, i la Circular 3/2021, de 28 de setembre, 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, seguint l'exercici 2020, ha optat novament per aquest format per tal d'explicar i donar a conèixer, amb la màxima transparència, els principals aspectes que conté. Aquest document està disponible a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions" a la pàgina web corporativa del Banc [www.grupbancosabadell.com](http://www.grupbancosabadell.com).

## El govern corporatiu de Banc Sabadell el 2021

Durant l'exercici 2021, Banc Sabadell ha realitzat canvis substancials per a la millora i el reforçament del govern corporatiu, en línia amb les millors pràctiques.

El Consell d'Administració va sotmetre a la Junta General d'Accionistes una proposta de modificació de determinats preceptes dels Estatuts Socials que va ser aprovada el 26 de març del 2021, i que ha suposat fonamentalment el següent:

- Un president amb la condició de no executiu, en línia amb les principals entitats bancàries internacionals i les millors pràctiques de govern corporatiu.
- Una Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat per augmentar el focus d'atenció sobre elements estratègics, la sostenibilitat i el compromís amb els aspectes ESG (*Environmental, Social i Governance*).
- S'ha suprimit la Comissió Delegada i s'ha constituït la Comissió Delegada de Crèdits, amb la qual es fa un seguiment i una supervisió setmanal dels riscos de crèdit.
- La Comissió de Nomenaments ha assumit totes les funcions en matèria de govern corporatiu i passa a anomenar-se Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, incidint també en el compromís des de la perspectiva ESG.
- S'han actualitzat i revisat les competències de la Comissió d'Auditoria i Control.
- S'ha introduït la possibilitat de celebrar la Junta General d'Accionistes telemàticament, en línia amb les principals entitats cotitzades espanyoles.

## Consell d'Administració

La composició del Consell d'Administració durant el 2021 ha tingut els canvis següents:

- Després de la modificació dels Estatuts Socials duta a terme a la Junta General d'Accionistes celebrada el 26 de març de 2021, el president del Consell d'Administració, el Sr. Josep Oliu Creus, va passar a tenir la condició de no executiu i la consideració de conseller altre extern.
- Una vegada obtingudes les corresponents autoritzacions regulatòries, el Sr. César González-Bueno Mayer Wittgenstein va acceptar el càrrec de conseller delegat en data 18 de març de 2021.
- El Sr. Jaume Guardiola Romojaro va cessar com a membre del Consell d'Administració en aquella mateixa data, i va ser substituït en el càrrec de conseller delegat.
- La Consellera Sra. María José García Beato va passar a tenir la consideració de consellera altra externa, amb efectes a 31 de març de 2021.
- El Sr. José Javier Echenique Landiribar va presentar la seva renúncia com a vicepresident i conseller independent de Banc Sabadell, per motius personals i professionals, a la reunió del Banc Sabadell celebrat el 28 de juliol de 2021, sent substituït en el càrrec de vicepresident del Consell d'Administració pel Sr. Pedro Fontana García a la mateixa data.
- El Sr. Luis Deulofeu Fuguet va ser nomenat conseller independent per cobrir la vacant produïda per la renúncia del Sr. José Javier Echenique Landiribar, per acord del Consell d'Administració de 28 de juliol de 2021, i incorporant-se per primera vegada al Consell celebrat el 27 d'octubre de 2021, una vegada rebudes les autoritzacions regulatòries corresponents.

Després d'aquests canvis, el Consell d'Administració de Banc Sabadell està compost pel seu president amb la condició de no executiu, deu consellers independents, dos consellers executius, una consellera altra externa i un conseller dominical.

Durant l'exercici 2021, el Consell d'Administració de Banc Sabadell, juntament amb la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, ha tingut com a objectiu preferent l'increment de la diversitat al si del Consell. En aquest sentit, ha disminuït el nombre de consellers executius, s'ha mantingut el nombre de consellers independents, així com el percentatge de dones, i s'ha incrementat la diversitat de coneixements i experiències, en línia amb les recomanacions de la CNMV.

D'altra banda, durant l'exercici 2021, tant el Consell d'Administració com la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu han dut a terme una intensa activitat per adequar-ne la composició i la de les Comissions del Consell a la modificació dels Estatuts Socials aprovada per la Junta General i les modificacions corresponents dels Reglaments del Consell d'Administració i de les Comissions.

## Comissions del Consell d'Administració

### Canvis en les Comissions del Consell

Després de la modificació dels Estatuts Socials s'han realitzat els canvis següents en l'estructura de Comissions del Consell d'Administració:

- S'ha constituït una Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat formada per cinc consellers no executius, sent la majoria independents. El president de la comissió ha de ser el del Consell d'Administració. Ha d'actuar de secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si s'escau, qui actuï com a vicesecretari d'aquest. En matèria d'estratègia, el conseller delegat ha de participar en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén constituïda per sis membres. La seva constitució permet al Consell tractar les qüestions estratègiques amb una anàlisi prèvia profunda i augmentar el focus d'atenció sobre el seguiment del pla estratègic i prioritzar i impulsar la sostenibilitat i el compromís amb els aspectes ESG, alhora que culmina l'adaptació del sistema de govern del Banc a les necessitats del nou entorn generat per la sostenibilitat.
- S'ha constituït una Comissió Delegada de Crèdits formada per un màxim de cinc consellers, la majoria independents, que seran designats pel mateix Consell. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers que en formin part. En serà secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, qui en sigui

el vicesecretari. La Comissió analitza i, si escau, resol les operacions de crèdit d'acord amb els supòsits i els límits establerts per delegació expressa del Consell d'Administració, i a més s'emfasitza el control per mitjà de sessions setmanals i amb caràcter detallat dels riscos de crèdit.

- S'han actualitzat estatutàriament i reglamentària les competències de la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb la supervisió de la informació financera i no financera, amb el seguiment del pla d'auditoria i amb els serveis de l'auditoria interna.
- S'han atribuït a la Comissió de Nomenaments competències addicionals en matèria de govern corporatiu, per la qual cosa ha passat a denominar-se Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, assumint ara competències en relació amb l'informe de polítiques i normes internes corporatives, la supervisió de les regles de govern corporatiu i les relacions amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès.

### Canvis en la composició de les comissions del Consell

Com a conseqüència de les modificacions de les Comissions per la constitució de les noves Comissions del Consell i amb la finalitat de mantenir la deguda diferenciació en la seva composició, amb data 26 de març de 2021, el Consell d'Administració:

- Va nomenar la Sra. Mireia Giné Torrens com a Presidenta de la Comissió d'Auditoria i Control i com a vocal de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu;
- Va nomenar la Sra. Alicia Reyes Revuelta com a vocal de la Comissió de Riscos.
- Va designar el Sr. Gonzalo Baretino Coloma, secretari general i vicesecretari del Consell, com a secretari no conseller de la Comissió Delegada de Crèdits, la Comissió de Retribucions i la Comissió de Riscos.
- Va dotar la recent constituïda Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat de la composició inicial següent: com a President, el Sr. Josep Oliu Creus i, com a vocals, el Sr. José Javier Echenique Landiribar, el Sr. Pedro Fontana García, la Sra. María José García Beato, el Sr. José Manuel Martínez Martínez i el Sr. César González-Bueno Mayer Wittgenstein<sup>2</sup>, sent Secretari el Secretari del Consell, el Sr. Miquel Roca i Junyent.
- Va dotar la nova Comissió Delegada de Crèdits de la següent composició inicial: com a president, el Sr. José Javier Echenique Landiribar i, com a vocals, el Sr. Pedro Fontana García, la Sra. María José García Beato, el Sr. César González-Bueno Mayer Wittgenstein i la Sra. Alicia Reyes Revuelta, i sent secretari el vicesecretari del Consell, el Sr. Gonzalo Baretino Coloma.

Amb data 28 de juliol de 2021, com a conseqüència de la renúncia del Sr. José Javier Echenique Landiribar, va deixar de formar part de la Comissió Delegada de Crèdits i la

<sup>2</sup> En matèria d'estratègia, el conseller delegat ha de participar en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén constituïda per sis membres.

Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat i el Sr. Pedro Fontana García és designat vicepresident del Consell i president de la Comissió Delegada de Crèdits. En la mateixa data, el Sr. Luis Deulofeu Fuguet és nomenat vocal de la Comissió Delegada de Crèdits i de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat. El Sr. Luis Deulofeu Fuguet accepta els càrrecs com a vocal del Consell d'Administració i de les respectives Comissions en data 26 d'octubre de 2021 després de rebre les autoritzacions regulatòries corresponents.

La composició actual de les comissions del Consell és la següent:

Comissió	Nom	Càrrec
<b>Estratègia i Sostenibilitat</b>	Josep Oliu Creus	President
	Luis Deulofeu Fuguet	Vocal
	Pedro Fontana García	Vocal
	María José García Beato	Vocal
	César González-Bueno Mayer Wittgenstein*	Vocal
	José Manuel Martínez Martínez	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no vocal
<b>Delegada de Crèdits</b>	Pedro Fontana García	President
	Luis Deulofeu Fuguet	Vocal
	María José García Beato	Vocal
	César González-Bueno Mayer Wittgenstein	Vocal
	Alicia Reyes Revuelta	Vocal
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal
<b>Auditoria i Control</b>	Mireia Giné Torrens	Presidenta
	Pedro Fontana García	Vocal
	José Ramón Martínez Sufrategui	Vocal
	Manuel Valls Morató	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no vocal
<b>Nomenaments i Govern Corporatiu</b>	José Manuel Martínez Martínez	President
	Anthony Frank Elliott Ball	Vocal
	Aurora Catá Sala	Vocal
	Mireia Giné Torrens	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
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal
<b>Riscos</b>	George Donald Johnston III	President
	Aurora Catá Sala	Vocal
	Alicia Reyes Revuelta	Vocal
	Manuel Valls Morató	Vocal
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal

\* Membre en matèria d'estratègia, únicament.

## Matriu de competències i diversitat en el Consell d'Administració

Banc Sabadell compta des de 2019 amb una Matriu de competències i diversitat, revisada anualment pel Consell d'Administració, i la seva última revisió és del 18 de novembre de 2021, amb motiu de l'últim nomenament i dels canvis produïts en el si del Consell.

Fruit d'aquesta revisió, les competències han estat actualitzades i uniformades a la següents matèries: banca, *retail* i *corporate*; mercats financers i capitals; assegurances; altres competències financeres; comptabilitat i auditoria; gestió de riscos; planificació i estratègia; governança; control de riscos; prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme; legal; digital i TI (transformació digital); recursos humans, cultura, talent i retribucions; negoci responsable i sostenibilitat; experiència internacional; òrgans de govern; gestió i direcció d'organitzacions; experiència empresarial; govern i polítiques públiques; consultoria; òrgans reguladors i supervisors; acadèmica; comunicació i relacions institucionals.

El Consell ha augmentat la seva diversitat, en relació amb la categoria dels consellers i els coneixements, competències i experiències, que s'han reforçat en les matèries següents: banca *retail* i transformació digital.

La incorporació del Conseller Delegat, el Sr. César González-Bueno Mayer Wittgenstein, aporta al Consell un perfil amb àmplia experiència en banca *retail* al més alt nivell executiu, així com experiència en transformació i modernització (digitalització), destacant-ne el sòlid perfil de Conseller Delegat desenvolupat al llarg de la seva dilatada trajectòria professional.

El nomenament del Sr. Luis Deulofeu Fuguet ha potenciat les competències i experiències del Consell especialment a banca *retail* i competència digital i TI (transformació digital), riscos TI i gestió de riscos, combinat amb l'experiència concreta al sector bancari i la capacitat d'aplicar aquests coneixements i competències al negoci bancari.

En matèria de diversitat de gènere, a l'exercici 2021 el Consell del Banc compta amb un 27 % de dones en línia amb l'objectiu general marcat per la CNMV del 30 %. El Consell i la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu tenen el compromís de vetllar perquè el Consell compti amb el nombre suficient de conselleres, promovent el compliment de l'objectiu de representació per al sexe menys representat.

## Nova estructura organitzativa

El Consell d'Administració en la seva reunió de 29 de gener de 2021 va nomenar el Sr. Leopoldo Alvear Trenor Director General de la Direcció Financera, que ha obtingut la corresponent autorització regulatòria.

El 18 de març del 2021 el Consell d'Administració va aprovar una nova estructura organitzativa per abordar l'execució del nou pla estratègic de Banc Sabadell. El banc s'estructura en tres grans unitats de negoci a Espanya: Banca Particulars, dirigida pel Sr. Miquel Montes Güell; Banca Empreses i Xarxa, dirigida pel Sr. Carlos Ventura Santamans; i Banca Corporativa, dirigida pel Sr. José Nieto de la Cierva, on cada unitat és responsable del seu compte de resultats (ingressos, despeses, provisions i consum de capital). En aquesta nova estructura organitzativa s'ha nomenat Secretari General el Sr. Gonzalo Baretino Coloma, Director d'Operacions i Tecnologia el Sr. Marc Armengol Dulcet i Directora de Sostenibilitat la Sra. Ana Ribalta Roig, que han obtingut les corresponents autoritzacions regulatòries.

El nomenament de la Sra. Ana Ribalta com a Directora de Sostenibilitat i la creació d'aquest lloc en l'estructura amb la seva inclusió com a membre del Comitè de Direcció suposa un nou avenç de l'entitat en matèria ESG.

L'estructura organitzativa es completa amb les unitats ja existents de Regulació i Control de Riscos, dirigida pel senyor David Vegara Figueras, Riscos, dirigida pel senyor Xavier Comerma Carbonell i Organització i Recursos, dirigida pel senyor Miquel Montes Güell.

# La sostenibilitat com a peça clau del govern corporatiu

La sostenibilitat ha ocupat un paper fonamental durant el 2021 dins del propòsit i l'estratègia de negoci de Banc Sabadell. En definir l'estratègia general, els objectius de negoci i el marc de gestió de riscos de l'Entitat, el Consell d'Administració té en compte els riscos climàtics i mediambientals i n'exerceix una vigilància efectiva.

El juliol de 2021 el Consell d'Administració va actualitzar la seva política de sostenibilitat, que s'orienta a emmarcar tota l'activitat i l'organització de l'Entitat dins dels paràmetres ESG, que incorporen els factors mediamambientals, socials i de governança en la presa de decisions, i alhora, a partir d'aquests, a donar resposta a les necessitats i inquietuds de tots els seus grups d'interès. La política de sostenibilitat fixa els principis bàsics en què es basa el Grup Banc Sabadell per abordar els reptes que planteja la sostenibilitat, defineix els paràmetres de gestió d'aquests, i també l'organització i l'estructura de govern necessàries per a la seva implantació òptima.

El 2021, després de la modificació dels Estatuts Socials, es va constituir una Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, la qual té com a competències relatives a sostenibilitat:

- Revisar les polítiques de sostenibilitat i de medi ambient de l'Entitat.
- Informar el Consell d'Administració les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de sostenibilitat.
- Revisar la definició i modificació de les polítiques de diversitat i integració, drets humans, igualtat d'oportunitats i conciliació i avaluar-ne periòdicament el grau de compliment.
- Revisar l'estratègia per a l'acció social del Banc i els seus plans de patrocini i mecenatge.
- Revisar i informar l'Estat d'Informació No Financera de l'Entitat amb caràcter previ a la seva revisió i informe per la Comissió d'Auditoria i Control i a la seva posterior formulació pel Consell d'Administració.
- Rebre informació relativa a informes, escrits o comunicacions d'organismes supervisors externs en l'àmbit de les competències d'aquesta comissió.

D'altra banda, el Comitè de Sostenibilitat, constituït el 2020 i presidit des del 2021 per la Directora general adjunta i responsable de la Direcció de Sostenibilitat de nova creació el 2021, la Sra. Ana Ribalta, és l'òrgan encarregat de l'establiment del Pla de finances sostenibles del Banc i del monitoratge de la seva execució, la definició i divulgació dels principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives.

Així mateix, a l'Estat d'Informació No Financera de Banc Sabadell (EINF) corresponent a l'exercici 2021, que forma part de l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2021 i s'annexa igual que aquest IAGC als comptes anuals consolidats i se sotmet a aprovació de la Junta General Ordinària d'Accionistes com a punt separat de l'ordre del

dia, es detallen les actuacions implementades en matèria de sostenibilitat i altra informació d'àmbit no financer de conformitat amb la Llei 11/2018 en matèria d'informació no financera i diversitat. Entre els aspectes més rellevants que recull l'EINF hi ha:

- Els avenços en el compromís amb la sostenibilitat de l'Entitat i el Pla de Finances Sostenibles.
- Els compromisos i les iniciatives ESG a què el Banc s'ha adherit (p. ex. Principis de Banca Responsable, *Net Zero Banking Alliance* i el marc divulgatiu del model *Task Force on Climate-related Financial Disclosures -TCFD*)
- L'enfocament de materialitat d'aspectes ESG de l'Entitat.
- La gestió de riscos i oportunitats lligats al canvi climàtic.
- La contribució del negoci al finançament sostenible.
- El compromís del Banc amb el medi ambient.
- Les dades relatives als empleats incloent SmartWork, gestió del talent, diversitat, formació i retribució.
- El compromís amb la societat.
- La lluita contra el suborn i la corrupció.
- La informació sobre drets humans.
- Les accions dutes a terme quant a transparència i digitalització.



# Contingut de l'Informe anual de govern corporatiu

## 1. Estructura de la propietat (A)<sup>3</sup>

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

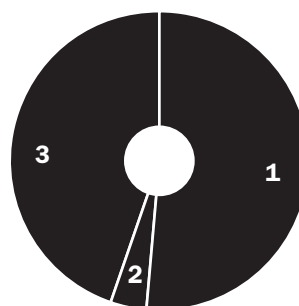
A 31 de desembre de 2021, el capital social de Banc Sabadell és de 703.370.587,63 euros, representat per 5.626.964.701 accions nominatives, amb un valor nominal de 0,125 euros cadascuna, totalment subscrietes i desemborsades, que representen 5.626.964 drets de vot, a raó d'un dret per cada 1.000 accions. El capital social va ser modificat per última vegada el 16 de novembre de 2017 i els Estatuts Socials no contenen cap previsió de drets de vot addicionals per lleialtat.

Les accions de Banc Sabadell estan representades per mitjà d'anotacions en compte i admeses a cotització a 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.

Dins de l'accionariat del banc, al tancament de l'exercici 2021 tres grups inversors reportaven una participació superior al 3 % segons dades informades a la CNMV, representant la participació agregada dels tres un 9,94 % del total del capital social, i la resta de les participacions serien capital flotant *o free-float*, en la seva denominació en anglès. Per la seva banda, els membres del Consell d'Administració, un dels quals és titular indirecte dels drets de vot atribuïts a les accions d'un dels inversors abans indicats, posseeixen un 3,67 % del capital social del Banc.

El nombre d'accionistes el 31 de desembre de 2021 era de 228.432 accionistes, distribuïts en els trams següents:



<b>1</b>	Inversors minoristes	51,60 %
<b>2</b>	Consell d'Administració	3,67 %
<b>3</b>	Inversors institucionals	44,70 %

# 228.432

Nombre d'accionistes a 31 de desembre de 2021

Nombre d'accions	Nre d'accionistes	Accions	% sobre capital
D'1 a 12.000	179.459	573.130.438	10,19
De 12.001 a 120.000	45.899	1.427.423.280	25,37
De 120.001 a 240.000	1.866	307.959.112	5,47
De 240.001 a 1.200.000	1.039	469.333.426	8,34
De 1.200.001 a 15.000.000	139	433.432.171	7,70
Més de 15.000.000	30	2.415.686.274	42,93
<b>Total</b>	<b>228.432</b>	<b>5.626.964.701</b>	<b>100,00</b>

<sup>3</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.



## 1.2. Accionistes significatius

(A.2, A.4, A.5, A.6, A.7 i A.8)

A 31 de desembre de 2021, els titulars directes i indirectes de participacions significatives, inclosos els consellers amb una participació significativa, 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	3,02	0,00	0,41	3,43
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

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 esdevinguts 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.	22/03/2021, 31/05/2021 21/06/2021	Va baixar del 3 % dels drets de vot atribuïts a accions
	04/03/2021, 05/05/2021 03/06/2021, 22/06/2021	Va superar el 3 % dels drets de vot atribuïts a accions
	01/02/2021	Va superar el 3 % dels drets de vot atribuïts a accions
Norges Bank	19/01/2021	Va baixar del 3 % dels drets de vot atribuïts a accions
	27/09/2021	Va superar el 3 % dels drets de vot atribuïts a les accions i a instruments financers
	28/04/2021, 29/09/2021	Va baixar per sota del 3 % dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers

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 no han estat comunicats al Banc pactes parasocials, ni té coneixement de l'existència d'accions concertades entre els seus accionistes, així com la existència de cap persona física o jurídica que exerceixi o pugui exercir el control sobre l'Entitat d'acord amb l'article 5 de la Llei del mercat de valors.

### 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 3,67%. Aquesta informació es detalla a continuació i està actualitzada 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 al capital social, exclòs el Sr. David Martínez Guzmán, conseller dominical, la participació del qual ha estat identificada a l'apartat immediatament anterior:

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	0,07	0,05	0,01	0,00	0,13	0,00	0,00
Pedro Fontana García	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
César González-Bueno Mayer Wittgenstein	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	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
Luis Deulofeu Fuguet	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
María José García-Beato	0,01	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
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 escau, lliurar-les als treballadors o 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 requisits d'aquestes adquisicions són els que es detallen a continuació:

- Que el valor nominal de les accions adquirides directament o indirecta, 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 2021, l'autocartera de Banc Sabadell era de 40.679.208 accions en titularitat directa, representatives del 0,72 % 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
16/02/2021	45.563.454	—	0,810
10/08/2021	38.717.784	—	0,688

## 1.5. Capital flotant estimat (A.11)

En tancar l'exercici 2021, el percentatge de capital flotant estimat era de 89,10 %, representatiu del percentatge de capital social que no està en mans d'accionistes significatius, dels membres del Consell d'Administració o que formen part de l'autocartera del Banc.

## 1.6. Transmissibilitat i exercici de drets polítics (A.12, A.13 i A.14)

No hi ha restriccions a la lliure transmissibilitat de les accions del banc que puguin dificultar la presa de control de l'entitat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat. Les úniques restriccions que hi ha són les establertes en la legislació espanyola per a totes les entitats de crèdit.

En concret, la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, estableix que qualsevol adquisició de com a mínim un 10 per cent del capital o dels drets de vot, o la que sense arribar a aquest percentatge permet exercir una influència notable en l'entitat, així com el seu increment superant els percentatges del 20, 30 o 50 per cent, o adquirint el control d'aquesta, es notificarà prèviament per part de l'adquirent al Banc d'Espanya, que tramitarà la sol·licitud perquè sigui aprovada o denegada pel Banc Central Europeu. La reducció de la participació per sota dels llindars anteriors requereix la comunicació per part del transmissor al Banc d'Espanya.

La Junta General no ha acordat adoptar mesures de neutralització davant una oferta pública d'adquisició, i no s'han emès valors que es negociïn en un mercat regulat de la Unió Europea.

## 2. Junta General (B)

### 2.1. La regulació de la Junta General

(B.1, B.2, B.3, B.6, B.7 i B.8)

La Junta General d'Accionistes és l'òrgan principal de govern del banc i en el qual els accionistes adopten els acords que els corresponen segons la llei, els Estatuts Socials o el seu propi Reglament, i les decisions de negoci que el Consell d'Administració consideri transcendents per al futur del banc i els interessos socials.

Els principis d'actuació i les regles bàsiques del desenvolupament de la Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell, el règim de convocatòria, constitució i adopció d'acords socials s'inclouen en els Estatuts Socials i en el seu propi Reglament, que garanteix els drets dels accionistes i la transparència informativa, sense que hi hagi diferències amb el règim de mínims previst en la Llei de societats de capital per a l'adopció d'acords socials.

Aquest mateix criteri és aplicable a la modificació dels Estatuts Socials, que es regeix pels mateixos principis establerts en la Llei de societats de capital, tant pel que fa als requisits per a la modificació com al quòrum exigint. A més, la modificació dels Estatuts Socials requereix, en els supòsits legalment previstos, l'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, sense 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.

La Junta General d'Accionistes, celebrada el 26 de març del 2021, va aprovar la modificació dels Estatuts Socials amb la finalitat, entre altres qüestions, de preveure la possibilitat d'assistència remota a la Junta General per via telemàtica i l'emissió del vot a distància per qualsevol mitjà, fins i tot amb caràcter exclusiu en cas que la llei ho permeti, cas en el qual i sense perjudici que es regeixin pels termes previstos pel Reglament de la Junta General, exigiran un acord exprés del Consell d'Administració que autoritzi l'habilitació dels sistemes i del procediment necessari per poder assistir remotament i votar a distància i aquest acord haurà de comunicar-se expressament a l'anunci de convocatòria de la Junta General de què es tracti.

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 el 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 2021 (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	
26/03/2021	0,16	60,98	0,00	0,00	61,14
Dels quals capital flotant	0,07	57,80	0,00	0,00	57,87
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

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 estatutària, 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.

La Junta General d'Accionistes, celebrada el 26 de març del 2021, va aprovar la modificació dels Estatuts Socials i del Reglament de la Junta General d'Accionistes, i va deixar constància de la modificació del Reglament del Consell d'Administració aprovat per acord del Consell d'Administració celebrat el 18 de febrer del 2021.







#### 3.1. Composició del Consell (C.1, C.1.2, C.1.8 i C.1.29)

El Consell d'Administració, a 31 de desembre de 2021, 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 Olliu Creus</b>	Altres Extern  P		President	29/03/1990	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>Pedro Fontana García</b>	Independent  P	 	Vicepresident	27/07/2017	19/04/2018	Acord junta general d'accionistes
<b>César González-Bueno Mayer Wittgenstein</b>	Executiu  *		Conseller delegat	17/12/2020	26/03/2021	Acord junta general d'accionistes
<b>Anthony Frank Elliott Ball</b>	Independent	 	Conseller independent coordinador	30/03/2017	26/03/2021	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>Luis Deulofeu Fuguet</b>	Independent  ●		Conseller	28/07/2021	28/07/2021	Acord del Consell d'Administració
<b>María José García Beato</b>	Altra externa  ●		Consellera	24/05/2018	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>Mireia Giné Torrens</b>	Independent	  P	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 Sufrategui</b>	Independent	 	Conseller	18/09/2010	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes
<b>Alicia Reyes Revuelta</b>	Independent	 	Consellera	24/09/2020	26/03/2021	Acord junta general d'accionistes
<b>Manuel Valls Morató</b>	Independent	 	Conseller	22/09/2016	26/03/2021	Acord junta general d'accionistes
<b>David Vegara Figueras</b>	Executiu		Conseller	28/05/2015	28/03/2019	Acord junta general d'accionistes

\* Membre en temes d'estratègia, únicament

#### Comissions del Consell d'Administració

-  Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat
-  Comissió Delegada de Crèdits
-  Comissió d'Auditoria i Control
-  Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu
-  Comissió de Retribucions
-  Comissió de Riscos
- P President

# 11/15

Nombre de Consellers als Estatuts

# 15

Consellers fixats per la Junta

# 15

Membres del Consell d'Administració

Durant l'exercici 2021 s'han produït variacions en la categoria dels consellers Sr. Josep Oliu Creus i Sra. Maria José García Beato, que han passat a tenir la categoria de Consellers Altres Externs, sent la seva categoria anterior la d'executius.

Dels quinze membres del Consell d'Administració, dos són consellers executius (13,33 % del total del Consell) i tretze no executius, deu dels quals són independents (66,67 % del total del Consell), dos altres externs (13,33 % del total del Consell) i un de dominical (6,67 % del total del Consell).

# 15

**Membres del Consell d'Administració**



## 1

President no executiu (Altre Extern)



## 2

Consellers executius



## 10

Consellers independents



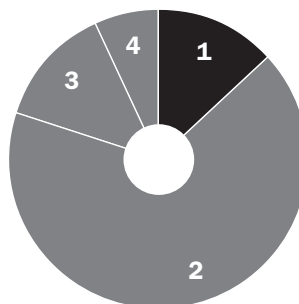
## 1

Consellera altra externa



## 1

Conseller dominical



<b>1</b>	Consellers executius	13,33 %
<b>2</b>	Independents	66,67 %
<b>3</b>	altres externs	13,33 %
<b>4</b>	Dominical	6,67 %



Conseller executiu



Conseller no executiu

El Sr. Miquel Roca i Junyent és secretari no conseller des del 13 d'abril de 2000. El Sr. Gonzalo Baretino Coloma ha estat nomenat vicesecretari no conseller el 26 de març de 2021. No s'han nomenat consellers dominicals a instàncies d'accionistes la participació accionarial dels quals és inferior al 3 % del capital.

En l'exercici 2021 s'han produït les següents renunciacions en el Consell d'Administració de Banc Sabadell, que s'han comunicat oportunament a la CNMV mitjançant una altra informació rellevant:

El Sr. Jaume Guardiola Romojaro, després de l'obtenció de les autoritzacions regulatòries corresponents per a la designació del Sr. César González-Bueno Mayer com a conseller executiu i conseller delegat, va presentar la seva renúncia com a membre del Consell del Banc amb la categoria de conseller executiu amb efectes del dia 18 de març del 2021, en carta adreçada a tots els membres del Consell d'Administració, en què manifestava la seva profunda

satisfacció per haver desenvolupat aquesta important etapa de la seva carrera a Banc Sabadell.

El Sr. José Javier Echenique Landiribar va presentar la seva renúncia com a vicepresident i conseller independent el 28 de juliol de 2021 mitjançant carta adreçada a tots els membres del Consell d'Administració, en què manifestava que compromisos personals i professionals li dificultaven continuar exercint aquesta tasca.

### 3.2. Perfils dels consellers (C.1.3)

A continuació, es presenta la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració que recull les competències horitzontals i sectorials presents al Consell d'Administració. La matriu es troba 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".

Competències sectorials		President	Vicepresident	Conseller delegat	Conseller
		Josep Olliu Creus	Pedro Fontana García	César González-Bueno Mayer	Anthony Frank Elliott Ball
		CExt	CIInd	CExe	CIInd Coor
Banca	<i>Retail</i>	●	●	●	
	<i>Corporate</i>	●	●	●	
Mercats financers i capitals		●	●	●	●
Assegurances		●	●	●	
Altres competències financeres		●	●	●	●
Comptabilitat i auditoria		●	●	●	
Gestió de riscos		●	●	●	
Planificació i estratègia		●	●	●	●
Governança		●		●	●
Control de riscos		●	●	●	●
Prevenició del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.		●		●	
Legal		●		●	
Digital i TI (transformació digital)		●		●	●
Recursos humans, cultura, talent i retribucions		●		●	●
Negoci responsable i sostenibilitat		●		●	
Experiència internacional:					
	Espanya	●	●	●	●
	Regne Unit	●		●	●
	Mèxic	●			●
	Altres	●	●	●	●
<b>Competències horitzontals</b>					
Òrgans de govern		●	●	●	●
Gestió i direcció d'organitzacions		●	●	●	●
Experiència empresarial		●	●	●	●
Govern i polítiques públiques		●		●	
Consultoria				●	
Òrgans reguladors i supervisors		●		●	
Acadèmica		●		●	
Comunicació i relacions institucionals		●		●	●



Competències sectorials		Consellers										
		Aurora Catá Sala	Luis Deulofeu Fuguet	María José García Beato	Mireia Giné Torrens	George Donald Johnston III	David Martínez Guzmán	José Manuel Martínez	José Ramón Martínez Sufategui	Alicia Reyes Revuelta	Manuel Valls Morató	David Vegara Figueras
		CInd	CInd	CExt	CInd	CInd	CDom	CInd	CInd	CInd	CInd	CExe
Banca	Retail		●	●		●		●	●	●		
	Corporate	●		●		●				●		
Mercats financers i capitals		●		●	●	●	●	●		●		●
Assegurances								●		●	●	
Altres competències financeres		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Comptabilitat i auditoria		●		●	●			●	●	●	●	●
Gestió de riscos			●	●		●	●	●		●	●	●
Planificació i estratègia		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Governança		●	●	●	●	●		●		●		●
Control de riscos			●	●		●	●			●	●	●
Prevenió del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme				●		●				●		●
Legal				●						●		
Digital i TI (transformació digital)		●	●		●							
Recursos humans, cultura, talent i retribucions		●	●	●	●	●		●	●	●		●
Negoci responsable i sostenibilitat				●								
Experiència internacional:												
Espanya		●	●	●	●	●	●	●	●		●	●
Regne Unit				●		●	●			●		●
Mèxic							●					●
Altres			●	●	●	●	●	●		●		●
<b>Competències horitzontals</b>												
Òrgans de govern		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Gestió i direcció d'organitzacions		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Experiència empresarial		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Govern i polítiques públiques			●	●							●	●
Consultoria		●	●		●							●
Òrgans reguladors i supervisors				●				●		●	●	●
Acadèmica				●	●					●		●
Comunicació i relacions institucionals			●	●				●		●		

<b>Josep Oliu Creus</b> President no executiu	<b>Perfil</b> Bancari/ <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> / 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 en Puig, S.L. Vocal de FEDEA (Fundación de Estudios de Economía Aplicada), membre del patronat de la Fundació Princesa d'Astúries i membre del patronat de la Fundació Princesa de Girona.
<b>César González-Bueno Mayer Wittgenstein</b> Conseller delegat	<b>Perfil</b> Bancari/ <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> / Financer/ Regulador/ Internacional/ Digital i TI (transformació digital)	Doble llicenciatura en Dret i Administració d'Empreses per ICADE i màster en Administració d'Empreses (MBA) per la Yale School of Management, Universitat de Yale, Connecticut (EUA). Fundador i conseller delegat d'ING Direct, N.V. Sucursal en España (1998-2010), general manager d'Espanya, França, Itàlia i el Regne Unit d'ING Direct, N.V. (2004-2010), Regional Head of Europe d'ING Bank (2010-2011), conseller delegat de Novagalicia Banco (ara Abanca) (2011-2013), CEO de Gulf Bank (2014-2016), conseller delegat d'ING Espanya i Portugal (2017-2019) i conseller no executiu de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC del Grup Banc Sabadell (2020-2021). Membre del patronat de la Fundació Ciudad Escuela de los Muchachos.
<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 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. i membre del patronat de la Fundació Pasqual Maragall. És conseller no executiu de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC del Grup Banc Sabadell.
<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, diplomat en Filosofia per la Universitat Gregoriana a Itàlia i màster en Business Administration (MBA) a la Harvard Business School. Fundador de Fintech Advisory el 1987, 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.  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.
<b>Pedro Fontana García</b> Vicepresident independent	<b>Perfil</b> Bancari/ <i>Retail Banking</i> / 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 Elixor 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, president 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.

---

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

Conseller d'Ambassadors Theatre Group Ltd, president de Bité Group i conseller dominical de Masmovil Ibercom, S.A., societats 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 Mitjans Audiovisuals de Recoletos Grupo de Comunicació (200) membre de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2014) i consellera independent d'Atresmedia Corporación de Medios de Comunicació, S.A. (2019-2021). En el passat, membre de diversos Consells d'Administració. Consellera independent de Repsol, S.A. i Atrys Health, S.A. Presidenta de Barcelona Global i membre del Comitè Executiu de l'IESE Alumni, Consellera de Sabadell Information Systems, S.A. (filial tecnològica de Banc Sabadell).

---

**Luis Deulofeu Fuguet**  
Conseller independent

**Perfil**  
Bancari/Retail  
Banking/Digital  
IT (Transformació digital)/  
Empresarial/  
Consultor

Enginyer Superior de Telecomunicacions per la Universitat Politècnica de Catalunya, "Finances per a Directius" a ESADE i PDG per IESE (Barcelona). Senior Manager a Andersen Consulting (1988-1994), Head of Technical Services & Development of New Projects en Acesa (1994-2001), Chief Technology Officer a La Caixa (2001-2011), Managing Director for Internal Resources and Efficiency a Abertis Infraestructuras (2011-2014). Managing Director de Sanef (2014-2018) i Deputy CEO de Cellnex Telecom (2018-2020). Ha estat fundador i administrador d'Acesa Telecom (avui Cellnex Telecom), i fundador i conseller del Parc Logístic de la Zona Franca, així com vicepresident de la Fundació Catalana de Recerca i Innovació i patró de Fundació Barcelona Digital, i membre del Consell de nombroses entitats com ara e-La Caixa, Abertis Telecom, Invercaixa Gestió, Sanex, Xfera, Cellnex Telecom, Hispasat, DDST-Tradia, entre d'altres. Des del 2020, conseller de Sabadell Information Systems, S.A. filial tecnològica de Banc Sabadell i vocal del Comitè de Tecnologia (CATED). Senior advisor a Cellnex Telecom i president de la Fundació Cellnex.

<b>Mireia Giné Torrens</b> Consellera independent	<b>Perfil</b> 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 l'European Corporate Governance Institute des de 2018, experta en Assumptes de govern corporatiu en el World Economic Forum des de 2019 i membre del Center for Economic Policy des del 2020. Consellera independent de Sabadell Asset Management (2018-2020), membre del patronat de la Fundació Aula Escola Europea.
<b>George Donald Johnston III</b> Conseller independent	<b>Perfil</b> Bancari/ <i>Corporate Banking</i> / Internacional	Bachelor of Arts a Ciències Polítiques pel Middlebury College, Vermont, (EUA), Master of Arts en Economia Internacional i Estudis Llatinoamericans per la Johns Hopkins University School of Advanced International Studies, Washington DC. (EUA). Director executiu a Salomon Brothers (1979-1990), conseller de Bankers Trust International i membre del seu Comitè Executiu mundial (1992-1999), responsable del grup de M&A per a Europa i membre del Comitè Executiu d'Europa i del Comitè Operatiu Global dins de la divisió de banca d'inversió de Deutsche Bank (1999-2005), president del grup de M&A per a Europa de Deutsche Bank (2005-2010). Conseller independent de les societats cotitzades Acerinox, S.A. i Merlin Properties, SOCIMI, S.A.
<b>José Manuel Martínez Martínez</b> Conseller independent	<b>Perfil</b> 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 ha estat membre del Consell d'Administració del Consorci de Compensació d'Assegurances, i de la International Insurance Society. President d'honor de MAPFRE.
<b>José Ramón Martínez Sufategui</b> Conseller independent	<b>Perfil</b> 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.
<b>Alicia Reyes Revuelta</b> Consellera independent	<b>Perfil</b> Bancario/ <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> / 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. Country Manager 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. Consellera independent de Ferrovial, S.A. i consellera no executiva de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC del Grup Banc Sabadell.

**Manuel Valls Morató**

Conseller  
independent

**Perfil**

Auditor/Financer

Llicenciat en Ciències Econòmiques i Administració d'Empreses per la Universitat de Barcelona, postgrau en Business Administration a l'IESE per la Universitat de Navarra i auditor censor jurat de comptes i membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes d'ençà de la seva creació. Soci de PwC (1988-2013), responsable de la Divisió d'Auditoria de PwC (2006-2013) i president de PwC Auditores (2006-2011). Vocal independent de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2015-2016). Conseller independent coordinador de la societat cotitzada Renta Corporación Real Estate, S.A. i president de la Comissió d'Auditoria, Control i Riscos de COBEGA. Conseller de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell.

**María José García****Beato**

Consellera altra  
externa

**Perfil**

Bancari/  
Jurídic/  
Regulador/  
Governança

Llicenciada en Dret i diplomada en Criminologia. Advocada de l'Estat (1991). Entre altres càrrecs, ha estat advocada de l'Estat 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). Ha estat directora d'Assessoria Jurídica (2005-2008), secretària general (2008-2021) i consellera executiva (2018-2021) de Banc Sabadell. Consellera independent de la societat cotitzada Red Eléctrica Corporación, S.A. (2012-2021). Consellera no executiva de MdF, S.A., membre del Patronat de Fundació Banc Sabadell i de la Fundació de l'Associació Espanyola de Banca i membre del Consell Assessor del Patronat de la Fundació CajaSur.

### 3.3. Càrrecs dels consellers en altres societats del Grup Banc Sabadell i en altres societats cotitzades i no cotitzades (C.1.10, C.1.11 i C.1.12)

#### 3.3.1. Càrrecs a altres societats del Grup

El Sr. Josep Oliu Creus és president no executiu de la filial Sabadell Consumer Finance, S.A.U.;

El Sr. David Vegara Figueras i la Sra. Alicia Reyes Revuelta són consellers no executius de TSB Bank, Plc i TSB Banking Group, Plc.;

La Sra. Aurora Catá Sala, el Sr. Manuel Valls Morató i el Sr. Luis Deulofeu Fuguet són consellers no executius de Sabadell Information Systems, S.A.U. (SABIS).

#### 3.3.2. Càrrecs en altres societats, cotitzades i no cotitzades

Els càrrecs dels consellers de Banc Sabadell a altres entitats, així com, si escau, les activitats retribuïdes que exerceixen es detallen en l'apartat C.1.11 de l'Annex estadístic de l'Informe anual de govern corporatiu de les societats cotitzades 2021 annex a aquest informe.

#### 3.3.3. Normativa específica per a entitats de crèdit respecte del nombre de càrrecs d'un membre del Consell d'Administració

Adicionalment, d'acord amb l'article 26 de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, el nombre màxim de càrrecs en consells 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

A aquests efectes, es computaran com a un sol càrrec els càrrecs executius o no executius ocupats dins un mateix grup.

Per determinar el nombre màxim de càrrecs no es computaran els càrrecs ostentats en organitzacions o entitats sense ànim de lucre o que no persegueixin fins comercials.

### 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 per última vegada el 30 de setembre de 2021) 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 a 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 i Govern Corporatiu té atribuïda per l'article 66 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 i Govern Corporatiu 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, informant favorablement la ratificació i nomenament del conseller delegat i proposant la ratificació i el nomenament d'una consellera independent i el nomenament d'un conseller independent, així com la reelecció de dos consellers independents el 2021 que compleixen aquests criteris.

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, 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 i reelecció adoptats el 2021 per la Junta General d'Accionistes i el Consell d'Administració. En aquesta verificació s'ha comprovat l'ajust 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 2021 afavoreixen una composició apropiada del Consell d'Administració, en incrementar la seva diversitat, en relació amb la categoria dels Consellers i els coneixements, competències i experiències que s'han reforçat, complint d'aquesta manera el mandat del Consell d'Administració i de la mateixa Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu de contribuir a l'increment de la diversitat de competències en el si del Consell. En concret, s'ha reforçat en els àmbits de banca *retail*, competència digital i TI (transformació digital), riscos TI i gestió de riscos.



Per seleccionar els candidats, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu 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 li han proveït perfils de candidats que reuneixen els perfils competencials prioritzats per la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu.

En tancar l'exercici 2021, el nombre de conselleres és de quatre, tres conselleres independents d'un total de deu consellers independents i una consellera altra externa. L'evolució del nombre de conselleres al Consell d'Administració i a les comissions del Consell durant els últims exercicis ha estat la següent:



	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018
Executives	—	1	1	1	—	25,00	20,00	25,00
Dominicals	—	—	—	—	—	—	—	—
Independents	3	3	1	2	30,00	30,00	12,50	20,00
Altres Externes	1	—	1	—	50,00	—	100,00	—
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>26,67</b>	<b>26,67</b>	<b>20,00</b>	<b>20,00</b>

Quant a la presència de dones a les Comissions del Consell d'Administració, és la següent: dues conselleres independents són la presidenta de la Comissió de Retribucions i presidenta de la Comissió d'Auditoria i Control, respectivament, així com membres de la Comissió de Riscos i de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu; una altra consellera independent és membre de la Comissió Delegada de Crèdits i de la Comissió de Riscos; i, finalment, la consellera altra externa és membre de la Comissió Delegada de Crèdits i de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat. Així, les dones presideixen dues comissions i són presents

a totes les comissions del Consell. Per això, la seva presència assoleix el 16,67 % (en matèria d'estratègia) i el 20% (en matèria de sostenibilitat) a la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, el 40 % a la Comissió Delegada de Crèdits, el 25 % a la Comissió d'Auditoria i Control, el 50 % a la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, el 25 % a la Comissió de Retribucions i el 50 % a la Comissió de Riscos.

#### Nombre de conselleres

	Exercici 2021		Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	1	16,67*	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Comissió Delegada de Crèdits	2	40,00	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Comissió d'Auditoria i Control	1	25,00	1	25,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	2	50,00	1	33,33	2	50,00	2	50,00
Comissió de Retribucions	1	25,00	1	25,00	1	25,00	2	50,00
Comissió de Riscos	2	50,00	1	33,33	1	33,33	1	25,00

\* 20 % en matèria de sostenibilitat.



Banc Sabadell, a l'exercici 2021, compta amb un 27 % de dones al Consell en línia amb l'objectiu general marcat per la CNMV del 30 %. El Consell i la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu tenen el compromís d'afavorir la diversitat del Consell, vetllar perquè el Consell compti amb el nombre suficient de conselleres i promoure el compliment de l'objectiu de representació per al sexe menys representat.

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 seva diversitat.

El percentatge de dones en l'alta direcció és el 10 %. El percentatge de dones directives de Banc Sabadell és un 29,3 %, xifra que s'ha incrementat un 3,5 punts percentuals respecte al 2020 (25,8 %).

### 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, 59 i 66 dels Estatuts Socials, els articles 17, 23 i 24 del Reglament del Consell d'Administració, la política de selecció de candidats a conseller de Banc Sabadell del 25 de febrer de 2016 (modificada per última vegada el 30 de setembre de 2021), en el Pla de renovació del Consell d'Administració de Banc Sabadell per als exercicis 2021-2024, 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 i Govern Corporatiu 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 això, ha de tenir en compte l'equilibri de coneixements, capacitat, diversitat i experiència dels membres del Consell d'Administració i, a aquests efectes, 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 exercir eficaçment la seva comesa.

# +3,5p.p.

Increment de dones directives

Per a la selecció de candidats, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, 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 cerca 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 i Govern Corporatiu 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 desenvolupa l'esmentada Llei 10/2014, de 26 de juny, així com els criteris establerts per la Guia per a l'avaluació de la idoneïtat del Banc Central Europeu 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 i EBA/GL/2021/05 a partir de 31 de desembre de 2021). La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu 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 i Govern Corporatiu 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 i Govern Corporatiu, entre les seves responsabilitats bàsiques, de conformitat amb el que estableix l'article 66 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.

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu s'assegura que amb el nomenament s'afavoreixi tant la diversitat com un equilibri adequat en la composició del Consell, entre les diferents tipologies de consellers, independents, dominicals i executius.

## 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 inherents als seus càrrecs, i acreditar una trajectòria professional que demostrï la seva vocació de lideratge i/o empremadoria, a més de reunir les condicions d'idoneïtat que exigeix la seva condició com a consellers 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 estatutària. Correspon a la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu 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 què 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 24 del Reglament del Consell d'Administració, i en compliment del Codi de conducta del Grup Banc Sabadell i de la Política de Conflictes d'Interès de consellers i alta direcció, han d'informar 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 24 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 estatutària, i:

- Quan es trobin en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legalment o estatutària 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 2021 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 poden delegar la seva representació en un altre conseller. L'article 60 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 2021, 2022 i 2023 aprovada per la Junta General d'Accionistes del 26 de març de 2021, 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; podent-ne 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 conseller delegat Sr. César González-Bueno Mayer Wittgenstein té totes les facultats del Consell -excepte les legalment indelegables- necessàries per a la gestió eficaç de l'Entitat com a primer executiu d'aquesta. El conseller Chief Risk Officer, Sr. David Vegara Figueras, té poders generals necessaris per a l'exercici de les seves funcions executives a l'Entitat.

La Comissió Delegada de Crèdits té delegades pel Consell d'Administració facultats per analitzar i, si escau, resoldre les operacions de crèdit d'acord amb els supòsits i límits establerts per delegació expressa del Consell d'Administració que es recullen en el Reglament de la Comissió Delegada de Crèdits i es detallen a l'apartat 4.2.

### 3.7.4. Informació i documentació

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 21.1 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/s director/s 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 25 disposa que:

- El Conseller 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.
- 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 trameta 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 2021:

#### Nombre de reunions

<b>15</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>14</b>
Consell d'Administració	Consells sense assistència del president	Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	Comissió Delegada de Crèdits	Comissió d'Auditoria i Control	Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	Comissió de Retribucions	Comissió de Riscos

Així mateix, el conseller coordinador ha mantingut 1 reunió 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

**15/15**      **15/15**

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

%

**99,10%**      **100%**

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. OPAS (C.1.38)

El banc no ha celebrat acords significatius que entrin en vigor, siguin modificats o concloguin en cas de canvi de control de la societat arran d'una oferta pública d'adquisició, i els seus efectes.

### 3.10. Avaluació del Consell i de les Comissions (C.1.17 i C.1.18)

Anualment, des de l'any 2007, el Banc realitza una avaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les seves Comissions (actualment, Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, Comissió Delegada de Crèdits, Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, Comissió de Retribucions i Comissió de Riscos). En compliment del que estableix la Recomanació 36 del Codi de Bon Govern de les societats cotitzades (revisat el juny de 2020) 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 i Govern Corporatiu.

L'avaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les seves comissions corresponent a l'exercici

2021 s'ha decidit dur a terme de manera interna per l'Entitat a començaments de l'exercici 2022. 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 significatius del sistema de govern corporatiu del Banc.

Seguint les recomanacions del Codi de Bon Govern de les societats cotitzades (revisat el juny de 2020), l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració, de les seves comissions i del conseller delegat, així com del secretari i del vicesecretari, s'organitza i coordina pel 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'àmbit de l'avaluació previst en la Recomanació 36 del Codi de Bon Govern de les societats cotitzades (revisat el juny de 2020); 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 18 de febrer de 2021 va aprovar amb resultat satisfactori l'avaluació del 2020 realitzada internament per l'entitat.

Com a resultat de l'avaluació, el 2021 (i) s'han reforçat els sistemes i els procediments que permeten que la documentació de les sessions del Consell estigui a disposició dels consellers amb l'antelació suficient i de manera adequada i comprensible; (ii) s'ha incorporat un nou perfil, que aporta capacitats diferents i complementàries a les ja existents al Consell d'Administració, en concret apuntant cap a perfils amb coneixement sectorial i experiència en banca *retail*; (iii) s'ha fet un seguiment especial de l'adaptació de les polítiques retributives del Banc a les mesures derivades de noves normatives en matèria de retribucions, així com de la seva implantació efectiva; (iv) s'ha reforçat i continuat amb els programes de formació als consellers sobre matèries relacionades amb les seves necessitats específiques i amb el govern corporatiu, en el marc del Programa de formació per a consellers aprovat pel Consell d'Administració per a aquest exercici i (v) s'ha dut a terme un seguiment del compliment dels plans d'acció específics aprovats per les diferents comissions per a l'exercici 2021.

El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, en data 17 de febrer de 2022 ha aprovat amb resultat satisfactori l'avaluació del 2021, realitzada internament per l'entitat.

### 3.11. Remuneracions dels consellers i 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 2021, 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.grupbanca-sabadell.com](http://www.grupbanca-sabadell.com), a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

Remuneració meritada en l'exercici a favor del Consell d'Administració (milers d'euros)	44.604
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	4.696
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	2.471
Import dels fons acumulats pels consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	3.703

La remuneració meritada en l'exercici a favor del Consell d'Administració incorpora els imports corresponents a 2021 de tots els que han estat membres del Consell d'Administració en aquest exercici. Alguns dels imports es corresponen amb esdeveniments extraordinaris esdevinguts durant l'any 2021 relatius a consellers executius que fan que les bases no siguin comparables amb l'any 2020 i presenten diferències significatives. Aquests esdeveniments són la consolidació de drets econòmics de sistemes d'estalvi a llarg termini, les aportacions dels quals s'han realitzat durant els exercicis anteriors i els imports d'indemnització per cessament per als consellers executius, en els termes que recull l'apartat 3 de l'Informe Anual de Remuneracions dels Consellers. De no haver-se produït aquests esdeveniments i considerar només els imports derivats de l'activitat recurrent, l'import de retribució meritada en societats del grup l'any 2021 hauria ascendit a 7.179 milers d'euros en lloc de 44.604 milers d'euros.

De la mateixa manera, el 2020, com a mesura de responsabilitat davant la crisi ocasionada pel Covid-19, el president i consellers executius van renunciar voluntàriament al cobrament de la retribució variable anual corresponent a l'exercici 2020. De no haver-se produït aquesta renúncia, l'import de retribució meritada en societats del grup l'any 2020 hauria ascendit a 7.644 milers d'euros.

Les retribucions ordinàries comparables el 2021 es redueixen en 465 milers d'euros (- 6,1%) respecte a les retribucions de 2020.

	2021	2020
<b>Resum de les retribucions comparables dels Consellers (milers d'euros)</b>	<b>7.179</b>	<b>7.644</b>
Esdeveniments extraordinaris en cada exercici		
Consolidació de drets per pensions i indemnitzacions per cessament dels consellers	37.425	
Renúncia al pagament de la retribució variable del 2020 dels consellers		865
Total imports publicats en l'apèndix estadístic que inclouen esdeveniments extraordinaris	44.604	6.779



Els membres de l'alta direcció i la Directora d'Auditoria Interna de Banc Sabadell a 31 de desembre de 2021, sense incloure-hi consellers executius, són els següents:

#### Alta direcció:

##### Director general

Leopoldo Alvear Trenor  
Miquel Montes Güell  
José Nieto De La Cierva  
Carlos Ventura Santamans

##### Secretari general

Gonzalo Baretino Coloma

##### Director general adjunt

Marc Armengol Dulcet  
Xavier Comerma Carbonell  
Ana Ribalta Roig

##### Subdirectora general

##### Directora d'Auditoria Interna

Nuria Lázaro Rubio

Remuneració total de l'alta direcció i la directora d'auditoria interna (milers d'euros)	9.253
Aportacions conjuntes a plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances, corresponents a l'exercici 2021 (milers d'euros)	1.426

La remuneració total de l'alta direcció inclou els imports percebuts per tots els membres que hagin tingut aquesta consideració en algun moment de l'any 2021, per la part proporcional al temps en la posició. Aquest import inclou les quantitats meritades i no subjectes a diferiment.

### 3.12. Indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatges acordats entre l'Entitat i els seus administradors, directius o empleats (C 1.39)

— 35 beneficiaris

— Tipus de beneficiaris:

President, conseller delegat, conseller director general i 32 directius

— Descripció dels acords:

El contracte del president té una clàusula de terminació anticipada de dues anualitats de retribució per a supòsits no voluntaris, vinculada a la no competència.

El contracte del conseller delegat té una clàusula de no competència de dues anualitats des de la data del seu acomiadament improcedent o canvi de control i un any per a la resta de supòsits. El contracte del conseller director general té una clàusula de no competència postcontractual, amb una durada de dos anys, que aplicaria com a màxim fins a primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de la retribució fixa.

Hi ha 20 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. 12 directius més tenen una clàusula de no competència postcontractual,

10 d'ells amb una durada de dos anys com a màxim fins a primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de retribució fixa, i 2 amb una durada d'un any 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 d'una anualitat de 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 de l'exercici 2021 els certifiquen prèviament el conseller delegat i el director financer.

Els serveis interns del Banc elaboren els comptes anuals, que mostren la imatge fidel del patrimoni, la situació financera i els 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 vigilat 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 2021 no contenen cap reserva ni cap excepció.

Adicionalment, es realitza un procés de certificació sobre la informació financera i no financera reportada en els comptes anuals, amb l'objectiu de dotar de major robustesa al marc de control d'elaboració de comptes. Aquest procés s'articula mitjançant 3 nivells de certificació i flueix jeràrquicament al llarg de l'organització fins als membres del comitè de direcció.

En relació amb els auditors externs, els Estatuts Socials, en l'article 65, estableixen que corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències següents:

- "4. Proposar al Consell d'Administració, per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes, el nomenament o reelecció dels auditors de comptes externs, establir les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, i demanar-los regularment informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions, i procurar que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.
- "6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que en puguin posar en risc la independència, per al seu examen per la Comissió, i qualsevol altra informació o comunicació relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i les normes d'auditoria.»

En termes similars es manifesta el Reglament del Consell d'Administració, que determina, al seu torn, en l'article 34: "Les relacions del Consell amb els auditors externs de la companyia es canalitzaran a través de la Comissió d'Auditoria i Control."

La Comissió d'Auditoria i Control ha estat formada durant l'exercici 2021 per quatre consellers independents. El Reglament d'aquesta Comissió vigent el 2021 incorpora el que estableixen els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració, i estableix en l'apartat 4 de l'article 8 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 el 26 de gener de 2022, després de l'informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control. Aquesta política es desplega en procediments que prevenen 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 27 de juliol de 2021 i 24 de gener de 2022 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 ràting 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 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 es poden 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.

naturalesa de serveis d'assegurament independent i per ser requerits a l'auditor per la normativa aplicable.

El nombre d'exercicis que la societat actual d'auditoria porta ininterrompudament realitzant l'auditoria dels comptes anuals individuals i consolidats de Banc Sabadell, i el percentatge que representa el nombre d'exercicis auditats per l'actual empresa d'auditoria sobre el nombre total d'exercicis en què els comptes anuals han estat auditats són els següents:

	Individuals	Consolidats
Nombre d'exercicis ininterromputs	2	2
Nre. d'exercicis auditats per l'empresa actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	4,88	5,41

### 3.13.1. Auditoria externa

Durant l'exercici 2021, Banc Sabadell ha estat auditat per KPMG Auditores, S.L., i aquest ha estat el seu segon exercici auditat, després que el Consell d'Administració, prèvia recomanació motivada de la Comissió d'Auditoria i Control, en reunió del dia 20 de desembre de 2018, i com es va comunicar mitjançant fet rellevant número 273.045, va acordar la seva selecció 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'empresa d'auditoria ha realitzat altres treballs per a Banc Sabadell diferents dels d'auditoria, els honoraris i l'import que suposa sobre els honoraris facturats per treballs d'auditoria per a la Societat i el Grup han estat els següents:

	Individuals	Consolidats	Total
Import de les feines diferents de les d'auditoria (en milers d'euros)	211	46	<b>257</b>
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en %)	8,88 %	0,70 %	<b>2,86 %</b>

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 502 milers d'euros (316 milers d'euros corresponents a la Societat i 186 milers d'euros corresponents a les societats filials del Grup), per considerar la seva

## 4. Comissions del Consell d'Administració (C) (C.2.1 i C.2.3)

Actualment hi ha sis 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, amb lliure accés tant a l'alta direcció i directius del Grup com a qualsevol tipus d'informació o documentació de què disposi l'Entitat relativa a les qüestions que són de les seves competències.

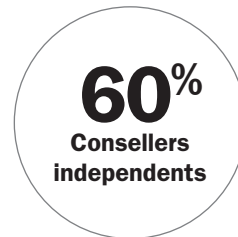
Totes les comissions del Consell elaboren un informe anual d'avaluació del seu funcionament que sotmeten al Consell d'Administració del Banc perquè els avaluï. L'avaluació es realitza, almenys, cada tres anys amb l'auxili d'un consultor extern, i l'exercici 2019 és l'últim que es va avaluar amb l'auxili d'un. Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, la Comissió de Retribucions i la Comissió de Riscos elaboren un informe anual sobre les seves funcions i activitats que estan disponibles al web [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com), a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions".

Finalment, abans d'entrar en detall a les comissions del Consell actual, cal assenyalar que, una vegada rebudes les autoritzacions regulatòries a la modificació estatutària aprovada per la Junta General de 26 de març de 2021, en data 10 de juny de 2021 es va suprimir la Comissió Delegada i es va celebrar la primera reunió de la Comissió Delegada de Crèdits.

## 4.1. Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat

### Composició i assistència a les reunions

President	Josep Oliu Creus	Altre Extern	9/9
Vocals	Luis Deulofeu Fuguet*	Independent	2/2
	Pedro Fontana García**	Independent	8/9
	María José García Beato	Altra externa	9/9
	César González-Bueno Mayer***	Executiu	9/9
	José Manuel Martínez Martínez**	Independent	8/9



\*Nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller respecte al nombre de sessions celebrades en el període de 2021 en què ha estat membre.

\*\*Ambdós consellers van delegar amb instruccions concretes la seva representació en la/les sessió/ons en què va estar absent.

\*\*\*Membre en temes d'estratègia únicament. La Comissió en matèria d'Estratègia està formada per 6 membres, el 50 % dels quals són consellers independents.

En data 26 de març de 2021, en sessió del Consell d'Administració després de la Junta General d'Accionistes celebrada a la mateixa data, es va aprovar la constitució de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat i va celebrar la seva primera reunió el 22 d'abril de 2021, sent la composició inicial la següent: com a president, el Sr. Josep Oliu Creus i, com a vocals, el Sr. Javier Echenique Landiribar, el Sr. Pedro Fontana García, la Sra. María José García Beato, el Sr. José Manuel Martínez Martínez i el Sr. César González-Bueno Mayer (en temes d'estratègia únicament).

A conseqüència de la seva renúncia al càrrec de conseller, i en data 28 de juliol de 2021, el Sr. José Javier Echenique Landiribar cessa com a Vocal, i és nomenat, en la mateixa categoria, el Sr. Luis Deulofeu Fuguet. En data 26 d'octubre del 2021, i després de l'obtenció de les autoritzacions reguladores corresponents, accepta el càrrec.

### Regulació i funcionament

La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat es regula en l'article 63 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 27 de maig de 2021, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat estarà formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots no executius, i la majoria són independents. El president de la comissió ha de ser el del Consell d'Administració. En matèria d'estratègia, el conseller delegat ha de participar en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén constituïda per sis membres. En serà el secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, qui en sigui el vicesecretari.

El Reglament de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat estableix que els membres de la Comissió han de tenir en conjunt els coneixements i l'experiència adequats a les funcions que hagin d'acomplir, tenint en compte

que alguns d'ells tinguin experiències específiques en les àrees següents: estratègia, negoci bancari, transformació digital, internacional i sostenibilitat. En la designació dels membres de la Comissió s'ha de procurar promoure la diversitat, tant de gènere com d'experiències professionals, competències, coneixements sectorials, experiència internacional i procedència geogràfica. La Comissió s'ha de reunir totes les vegades que calgui, i, com a mínim, una vegada cada tres mesos, per convocatòria del seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la Comissió, o cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions.

### Funcions

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

#### En matèria d'estratègia:

**1.** Avaluar, proposar i recomanar al Consell d'Administració les actuacions de rellevància estratègica en matèria de creixement, desenvolupament, diversificació, transformació de negoci i tecnologia de la Societat.

**2.** Informar i assessorar el Consell d'Administració en matèria d'estratègia a llarg termini de la Societat, identificar noves oportunitats de creació de valor i elevar al Consell d'Administració propostes d'estratègia corporativa en relació amb noves oportunitats d'inversió o desinversió, operacions financeres amb impacte material comptable i transformacions tecnològiques o organitzatives estructurals rellevants. Estudiar i proposar recomanacions o millores als plans estratègics i les seves actualitzacions que, en cada moment, s'elevin al Consell d'Administració.

**3.** Emetre i elevar al Consell d'Administració, amb caràcter anual, un informe que contingui les propostes, avaluacions, estudis i treballs que haguessin estat realitzats per la Comissió en relació amb les matèries anteriors.

### **En matèria de sostenibilitat:**

**1.** Revisar les polítiques de sostenibilitat i de medi ambient de la Societat, i informar el Consell d'Administració les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de sostenibilitat.

**2.** Revisar la definició i modificació de les polítiques de diversitat i integració, drets humans, igualtat d'oportunitats i conciliació i avaluar-ne periòdicament el grau de compliment.

**3.** Revisar l'estratègia per a l'acció social del banc i els seus plans de patrocini i mecenatge.

**4.** Revisar i informar l'estat d'informació no financera, amb caràcter previ a la seva revisió i informe per la Comissió d'Auditoria i Control i a la seva posterior formulació pel Consell d'Administració.

**5.** Rebre informació relativa a informes, escrits o comunicacions d'organismes supervisors externs en l'àmbit de les competències d'aquesta comissió.

**6.** Supervisar el model d'identificació, control i gestió dels riscos i les oportunitats en l'àmbit de la sostenibilitat, inclosos, si escau, els riscos mediambientals i de canvi climàtic.

## **Activitats desenvolupades durant l'exercici**

A continuació s'informa de les principals qüestions que s'han plantejat en relació amb les matèries que són competència de la Comissió i de les principals activitats dutes a terme al llarg per aquesta des de la seva constitució:

En matèria d'Estratègia, la Comissió ha revisat, avaluat i informat al Consell els projectes i les operacions corporatives de rellevància estratègica en matèries de creixement, desenvolupament, diversificació, així com els projectes de transformació de negoci i transformació tecnològica implementats per l'entitat. Així mateix, ha informat favorablement al Consell l'aprovació del Pla estratègic 2021-2023 de Banc Sabadell, fent-ne el seguiment, i ha informat el Consell dels canvis rellevants a l'estructura organitzativa.

En matèria de Sostenibilitat, la Comissió ha informat el Consell per aprovar-lo el Pla de Sostenibilitat, la creació de la Política de Sostenibilitat de Grup i la revisió de la Política d'Integració dels Riscos ESG en productes estalvi-inversió de Banc Sabadell. Així mateix ha informat l'Estat d'informació no financera de l'exercici 2021, amb caràcter previ a la seva revisió i informe per la Comissió d'Auditoria i Control i a la seva posterior formulació pel Consell

d'Administració. També ha estat informada i ha analitzat les comunicacions d'organismes supervisors en l'àmbit de les seves competències.

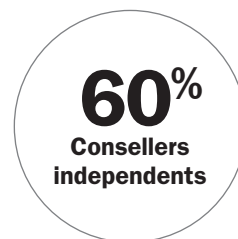
En el marc de l'estratègia per a l'acció social del Banc, la Comissió ha informat favorablement al Consell d'Administració l'aprovació de l'aportació a la Fundació Privada Banc Sabadell per dur a terme el seu Pla d'actuació per a l'exercici 2022.

Adicionalment, el 2022 ha realitzat l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2021 amb resultat satisfactori.

## 4.2. Comissió Delegada de Crèdits

### Composició i assistència a les reunions

President	Pedro Fontana García	Independent	21/21
Vocals	Luis Deulofeu Fuguet*	Independent	7/7
	María José García Beato**	Altra externa	20/21
	César González-Bueno Mayer	Executiu	19/21
	Alicia Reyes Revuelta	Independent	21/21



\*Nombre de reunions a les quals ha assistit el conseller respecte al nombre de sessions celebrades en el període de 2021 en què ha estat membre.

\*\*La consellera va delegar amb instruccions concretes la seva representació en la/les sessió/ons en què va estar absent.

En data 26 de març de 2021, en sessió del Consell d'Administració després de la Junta General d'Accionistes celebrada a la mateixa data, es van determinar les noves competències de la Comissió Delegada que posteriorment seria substituïda per la Comissió Delegada de Crèdits després de rebre les autoritzacions regulatòries corresponents, celebrant la seva primera reunió el 10 de juny de 2021.

### Regulació i funcionament

La Comissió Delegada de Crèdits es regula expressament en l'article 64 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 27 de maig de 2021, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió Delegada de Crèdits estarà formada per un màxim de cinc consellers, la majoria independents, que seran designats pel Consell d'Administració amb el vot favorable de dos terços dels seus components. El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers que en formin part. 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 totes les vegades que sigui convocada pel seu president, podent 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, als efectes que es determinin, per raó de la finalitat de l'assumpte que es tracti; i que serà secretari de la Comissió la persona que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari del mateix.

### Funcions

Quant a les seves funcions, a la Comissió Delegada de Crèdits li correspon analitzar i, si escau, resoldre les

operacions de crèdit d'acord amb els supòsits i límits establerts per delegació expressa del Consell d'Administració. En particular, les següents:

- 1.** Decisions d'admissió de riscos. Les operacions d'import igual o superior a 80 milions d'euros a nivell Operació i fins a un màxim de 350 milions d'euros. Per a l'Administració General de l'Estat, comunitats autònomes i ens locals, operacions d'import igual o superior a 150 milions d'euros i fins a un màxim de 350 milions d'euros. Els riscos d'import igual o superior a 125 milions d'euros a nivell Grup i fins a un màxim de 500 milions d'euros.
- 2.** Dins dels límits del punt anterior, les decisions de refinançament i reestructuració de riscos amb quitances brutes de 15 fins a 40 milions d'euros.
- 3.** Decisions de venda d'actius adjudicats d'import igual o superior a 50 milions d'euros de valor d'actiu brut (VAB) i de 15 milions d'euros i fins a 40 milions d'euros de pèrdua bruta per operació.
- 4.** Excepcionalment, les decisions que superin els anteriors llindars sempre que sigui necessari per motius d'urgència, i en aquest cas l'ha d'elevat per a posterior ratificació del Consell d'Administració.
- 5.** Informar el Consell d'Administració sobre totes aquelles operacions de crèdit la aprovació de les quals sigui de competència del Consell.
- 6.** Donar-se per informada de les operacions que aprovin els comitès corresponents en matèria de crèdit i que hagin de ser elevades al Consell per informació.
- 7.** Informar i fer seguiment d'aquells assumptes que siguin competència del Consell d'Administració en relació amb el risc de crèdit.

A més, el Consell pot requerir a la Comissió l'elaboració d'informes sobre les matèries pròpies del seu àmbit d'actuació.

## Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació s'informa de les principals qüestions que s'han plantejat en relació amb les matèries que són competència de la Comissió i de les principals activitats dutes a terme al llarg per aquesta des de la seva constitució:

La Comissió Delegada de Crèdits al llarg de l'exercici 2021 ha aprovat les decisions d'admissió de riscos, de refinançament i reestructuració de riscos i de venda d'actius adjudicats dins dels supòsits i límits anteriors establerts pel Consell d'Administració. En aquells supòsits necessaris per motius d'urgència ha aprovat operacions que superaven els anteriors llindars elevant-les a la ratificació del Consell.

Així mateix, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració totes aquelles operacions de crèdit l'aprovació de les quals sigui de competència del Consell, i entre elles, les operacions de crèdit concedides a membres del Consell i de l'alta direcció, així com ha informat de les operacions de persones relacionades amb aquests.

La Comissió ha estat informada de les operacions aprovades pels comitès inferiors corresponents en matèria de crèdit i que hagin de ser elevades al Consell per a informació, i també ha informat i fet seguiment dels assumptes que siguin competència del Consell d'Administració en relació amb el risc de crèdit.

Adicionalment, el febrer de 2022 la Comissió Delegada de Crèdits ha realitzat l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2021 amb resultat satisfactori.



## 4.3. Comissió d'Auditoria i Control

### Composició i assistència a les reunions

President	Mireia Giné Torrens	Independent	12/12
Vocals	Pedro Fontana García	Independent	12/12
	José Ramón Martínez Sufrategui	Independent	12/12
	Manuel Valls Morató	Independent	12/12



Amb data 26 de març de 2021, la consellera independent, la Sra. Mireia Giné Torrens, va ser nomenada presidenta de la Comissió en substitució del conseller Independent, el Sr. Manuel Valls Morató, qui va continuar com a vocal de la comissió un cop completat el període màxim com a president de la comissió permès per la legislació espanyola.

### Regulació i funcionament

La Comissió d'Auditoria i Control es regula expressament en l'article 65 dels Estatuts Socials i en l'article 16 del Reglament del Consell d'Administració, i disposa del seu propi Reglament, que regula les regles bàsiques d'organització, funcionament i govern, l'última modificació de la qual va ser aprovada pel Consell d'Administració en la seva sessió de 27 de maig de 2021.

Els membres de la Comissió d'Auditoria i Control i, en particular, la seva presidenta, tenen coneixements i experiència en matèria de comptabilitat o auditoria, o en ambdues.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots no executius, la majoria dels quals, almenys, han de ser consellers independents, i almenys un ha de ser designat tenint en compte els seus coneixements i experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en ambdues, i s'ha de procurar que en conjunt els membres reuneixin els coneixements necessaris no només en aspectes comptables i d'auditoria, sinó també en aspectes financers, de control intern, de tecnologies de la informació, de gestió de riscos i del negoci bancari.

El Consell ha de designar el seu president d'entre els consellers independents que en formin part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components. Ha d'actuar com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari d'aquest òrgan. El president ha d'exercir el càrrec per un termini màxim de quatre anys, i no pot ser reelegit abans que hagi transcorregut el termini d'un any des del cessament. 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, una vegada cada tres mesos, 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.

### Funcions

La Comissió d'Auditoria i Control té, entre les seves funcions, les definides en l'article 65 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell, les definides en l'article 16 del Reglament del Consell d'Administració, així com totes aquelles funcions previstes en el mateix Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control i les que li siguin atribuïdes per la llei.

La Comissió d'Auditoria i Control té atribuïdes les competències següents atribuïdes pels Estatuts Socials, sense perjudici del seu desenvolupament pel Reglament de la Comissió:

- 1.** Informar en la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència i, en particular, sobre el resultat de l'auditoria, i explicar com aquesta ha contribuït a la integritat de la informació financera i la funció que la Comissió ha exercit en aquest procés.
- 2.** Supervisar l'eficàcia del control intern de l'Entitat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, inclosos els fiscals, així com discutir amb els auditors de comptes o societats d'auditoria les debilitats significatives del sistema de control intern detectades en el desenvolupament de l'auditoria, tot això sense vulnerar la seva independència. A aquests efectes, i si és el cas, presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el corresponent termini per al seu seguiment.
- 3.** Supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera i no financera regulada i presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració, dirigides a salvaguardar la seva integritat.
- 4.** Proposar al Consell d'Administració, per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes, el nomenament o reelecció dels auditors de comptes externs, establir les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o renovació;



revisar el compliment del contracte d'auditoria, i demanar-los regularment informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar la seva independència en l'exercici de les seves funcions, i procurar que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.

**5.** Informar, amb caràcter previ, el Consell d'Administració, sobre la informació financera i l'informe de gestió, que ha d'incloure la informació no financera preceptiva que l'Entitat hagi de fer pública periòdicament, així com els estats financers trimestrals i semestrals i els fullets que s'hagin de remetre als òrgans reguladors o de supervisió, i vigilar el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar les propostes de modificació dels principis esmentats.

**6.** Establir les oportunes relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la seva independència, la declaració amb caràcter mínim anual de la seva independència enfront de l'Entitat o entitats vinculades a aquesta, directament o indirectament i informació detallada i individualitzada dels serveis addicionals de qualsevol classe prestats i els corresponents honoraris percebuts d'aquestes entitats per l'auditor extern, o per les persones o entitats vinculades a aquest d'acord amb el que disposa la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, per al seu examen per la Comissió, i qualssevol altres informacions o comunicacions relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria així com, quan sigui procedent, autoritzar els serveis diferents al d'auditoria i no categoritzats com a prohibits, d'acord amb la normativa sobre auditoria de comptes.

**7.** Emetre anualment, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, un informe en el qual s'ha d'expressar una opinió sobre si la independència dels auditors de comptes o societats d'auditoria resulta compromesa, amb una valoració motivada de la prestació de tots i cada un dels serveis addicionals a què fa referència el número anterior, individualment considerats i en el seu conjunt, diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes.

**8.** Supervisar els serveis d'auditoria interna, la seva independència i el seu pressupost, revisar els seus plans d'actuació i recursos per tal d'assegurar que són adequats per a les necessitats de l'Entitat; proposar, quan correspongui, la designació i substitució del seu responsable; i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i recomanacions dels seus informes.

**9.** Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració i, en particular, sobre la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit

especial o domiciliades a països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals i les operacions amb parts vinculades.

**10.** Exercir les seves funcions pròpies per a aquelles societats filials o dependents de l'Entitat que per aplicació de la normativa específica en cada moment hagin de comptar amb aquests òrgans.

**11.** El Consell pot requerir a la Comissió l'elaboració d'informes sobre les matèries pròpies del seu àmbit d'actuació.

**12.** Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o pels estatuts i reglaments que els desenvolupin, i les que es derivin de les normes de bon govern de general aplicació, i les que es derivin de les normes i codis de bon govern aplicables a l'Entitat.

## Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació s'informa de les principals qüestions que s'han plantejat en relació amb les matèries que són competència de la Comissió i de les principals activitats dutes a terme per aquesta al llarg de l'exercici 2021:

### Funcions relatives a la informació financera i no financera

Durant aquest exercici, ateses les funcions encomanades a la Comissió, s'ha supervisat i analitzat periòdicament la suficiència, claredat i integritat de tota la informació financera i no financera relacionada que el Banc ha publicat, amb caràcter previ a la seva presentació al Consell d'Administració i la seva difusió al mercat i als organismes supervisors i s'ha donat seguiment als aspectes més significatius esdevinguts. Entre ells, els judicis i estimacions i criteris de valoració més rellevants emprats pel grup en l'elaboració dels estats financers i les implicacions i tractament comptable de les operacions corporatives de l'exercici 2021.

L'abast de la supervisió de la Comissió ha inclòs l'Informe Anual de Govern Corporatiu, la informació de rellevància prudencial elaborada i publicada, ateses les normes de divulgació del Pilar III, els informes d'autoavaluació de l'adequació del capital i d'adequació de la liquiditat, i el document registre universal d'Accions, abastant els aspectes específics relatius als impactes de la pandèmia generada pel COVID-19, abans de la seva difusió al mercat i els informes mensuals d'evolució de l'autocartera. Així mateix, l'elaboració i actualització de les polítiques comptables amb caràcter previ a l'elevació al Consell d'Administració per a l'aprovació.

Pel que fa a la supervisió de l'eficàcia del sistema de control intern de la informació financera conforme a les requeriments establerts per la normativa d'aplicació, ha avaluat els informes dels responsables del seu disseny, implantació, gestió i funcionament, de les funcions de control intern, així com de l'auditor extern.

La Comissió ha revisat la correcta aplicació de les bones pràctiques bancàries i comptables en els diferents nivells de l'organització, assegurant, a través dels informes dels responsables de control intern de l'Entitat i de l'auditoria externa, que en la Direcció general i en la resta de direccions executives corresponents es prenguin les mesures oportunes perquè els principals riscos del grup es trobin raonablement identificats, mesurats i controlats.

Durant l'exercici 2021, la Comissió també ha rebut informació periòdica sobre les comunicacions rebudes i remeses a entitats del grup per supervisors nacionals i estrangers, els informes semestrals del Comitè d'Ètica Corporativa del grup i s'ha donat seguiment a la gestió fiscal del Grup, amb caràcter semestral.

## **Funcions relatives a l'auditoria de comptes**

L'auditor de Banc Sabadell i el seu grup consolidat és KPMG Auditors, S.L. (d'ara endavant, KPMG) després de la seva designació per als exercicis 2020, 2021 i 2022 que va tenir lloc en la Junta General d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019.

Durant l'exercici, la Comissió ha establert les oportunes relacions amb els responsables de l'auditoria externa del Grup per a rebre informació detallada de la seva estratègia, planificació, pla del treball d'auditoria tant dels comptes anuals com semestrals, grau d'avanç i principals conclusions i aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests.

En quant als requisits d'independència prevists per la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes i allò que s'estableix en les polítiques del Grup, s'han presentat per a l'aprovació de la Comissió d'Auditoria del Grup la contractació de serveis diferents al d'auditoria a prestar per KPMG a Banc Sabadell i a les societats vinculades a aquest per una relació de control, avaluant la permissibilitat dels serveis així com les possibles amenaces i les mesures de salvaguarda, si escauen. Així mateix, ha rebut les confirmacions d'independència de KPMG respecte al Banc Sabadell i el seu Grup.

La Comissió ha emès un informe expressant una opinió favorable sobre la independència de l'auditor extern, després de les verificacions pertinents, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes anuals de l'exercici, motivada de la prestació de tots i cadascun dels serveis individualment considerats i en el seu conjunt, diferents de l'auditoria legal i en relació amb el règim d'independència o amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes i sobre l'actuació de KPMG com a auditor de comptes durant l'exercici 2021 i ha avaluat la proposta d'honoraris d'auditoria per a l'exercici 2022 assegurant que la retribució de l'auditor de comptes no comprometí la qualitat del seu treball ni la seva independència.

Finalment, la Comissió ha estat informada dels resultats dels altres treballs de verificació realitzats per KPMG o societats de la seva xarxa i, com ara, l'informe referit a la informació relativa al SCIIF, a la informació amb rellevància prudencial anual i semestral i l'informe de protecció d'actius de clients del Banc Sabadell.

## **Funcions relatives als serveis d'auditoria interna**

La Comissió va avaluar detalladament el pla anual d'activitats d'auditoria interna, juntament amb el pressupost associat, vetllant perquè la funció comptés amb els recursos materials i humans per a l'acompliment de la seva funció i va decidir informar favorablement el Consell d'Administració tant del pla com del seu pressupost.

Ha realitzat periòdicament un seguiment de les auditories i informes emesos previstos en el pla d'activitats i de l'evolució de les recomanacions identificades. Va revisar l'actualització del pla d'auditoria després de la prioritització realitzada per a la seva adaptació al nou pla estratègic del Grup, els requeriments supervisors i operacions corporatives de l'exercici. Així mateix, ha estat informada del nou pla Estratègic d'auditoria interna dels exercicis 2021-2023.

La Comissió ha revisat i acordat informar favorablement el Consell d'Administració sobre l'actualització de les polítiques d'auditoria interna per a la seva aprovació.

S'ha presentat a la Comissió la memòria anual d'activitats d'auditoria interna de l'exercici 2021, amb el detall de totes les activitats i informes realitzats en l'exercici i un inventari de les recomanacions i plans d'acció continguts en els diferents informes, així com el resultat del programa d'assegurament i millora de la qualitat d'auditoria interna, incloent la implementació dels plans d'acció derivats de les avaluacions externes de la funció. Després de la revisió, va decidir aprovar el compliment d'objectius i projectes d'auditoria interna durant l'exercici.

Basant-se en això, la Comissió ha pogut avaluar l'adequació i efectivitat de la funció d'auditoria interna, així com l'acompliment del seu responsable, que ha estat comunicat a la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu i al Consell d'Administració per a la determinació de la seva retribució variable.

## **Altres funcions**

La Comissió va aprovar els informes previs de la Comissió d'Auditoria i Control de dues operacions amb parts vinculades que complien els termes i condicions establerts a la normativa vigent per a la seva consideració com a part vinculada i per requerir l'autorització del Consell i en el cas d'una d'elles, havent-se produït la seva efectiva celebració, per a ser publicada a la pàgina web corporativa i ser comunicada a la CNMV. D'acord amb les seves condicions bàsiques i altres informacions rebudes i suficients a criteri de la Comissió, s'han considerat operacions justes i raonables des del punt de vista de la societat i, si escau, dels accionistes diferents de la part vinculada.

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

Adicionalment, el febrer de 2022, la Comissió d'Auditoria i Control ha realitzat l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2021 amb resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de l'exercici 2021, disponible a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del Banc ([www.grupbancosabadell.com](http://www.grupbancosabadell.com)).

## 4.4. Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu

### Composició i assistència a les reunions

President	José Manuel Martínez	Independent	16/16
Vocals	Anthony Frank Elliott Ball	Independent	16/16
	Aurora Catá Sala	Independent	16/16
	Mireia Giné Torrens*	Independent	12/12



\* Nombre de reunions a les quals ha assistit la consellera respecte al nombre de sessions celebrades en el període de 2021 en què ha estat membre.

La consellera independent, la Sra. Mireia Giné Torrens va ser nomenada vocal el 26 de març de 2021. La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu es regula a l'article 66 dels Estatuts Socials, a l'article 17 del Reglament del Consell d'Administració i al seu propi Reglament aprovat pel Consell d'Administració el 27 de maig del 2021, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

### Regulació i funcionament

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració; tots, no executius, dos dels quals, almenys, han de ser consellers independents, i, en tot cas, el president de la comissió ha de ser designat d'entre els consellers independents que en formin part. Ha d'actuar de secretari qui ho sigui del Consell d'Administració o, si s'escau, qui actui com a vicesecretari d'aquest.

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

### Funcions

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

**1.** Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents per a la seva designació per cooptació o per a la seva submissió a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per a la reelecció o separació d'aquests consellers;

**2.** Informar les propostes de nomenament de la resta de consellers, dominicals, altres d'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.

**3.** Vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, d'acord amb el que estableix l'article 53 dels Estatuts Socials, i avaluar 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.

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

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

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

**7.** Informar les condicions dels contractes dels consellers executius que han de ser aprovats pel Consell i constar com a annex en les actes.

**8.** 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.

**9.** Establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com aconseguir aquest objectiu.

- 10.** Avaluar periòdicament, i almenys un cop a l'any, l'estructura, mida i composició del Consell d'Administració i de les seves Comissions, i assessorar el Consell sobre la configuració més adequada, per a la qual cosa ha d'informar sobre les propostes relatives al nomenament o la separació dels membres d'aquestes Comissions.
- 11.** Proposar al Consell d'Administració l'adscripció dels Consellers a la categoria que corresponguin, el seu manteniment en cas de reelecció o la seva modificació quan escaigui. Revisar anualment la categoria dels consellers i informar el Consell d'Administració per a la seva inclusió a l'Informe anual de govern corporatiu.
- 12.** Informar el Consell d'Administració les propostes relatives al nomenament de vicepresident o vicepresidents, si escau.
- 13.** Informar el Consell d'Administració les propostes relatives al nomenament i separació del secretari i, si escau, del vicesecretari del Consell d'Administració, que podran ser consellers o no.
- 14.** Elevar al Consell d'Administració la proposta de nomenament, cessament o reelecció del conseller independent coordinador.
- 15.** Elaborar i actualitzar periòdicament una matriu de competències del Consell d'Administració en què s'avaluïn els coneixements, les competències i les experiències dels membres del Consell d'Administració i d'aquest en el seu conjunt, per a la seva aprovació pel Consell d'Administració.
- 16.** 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.
- 17.** Dissenyar i organitzar periòdicament programes d'actualització de coneixements dels consellers.
- 18.** Informar les condicions dels contractes dels alts directius, sense perjudici de les competències en matèria de retribucions de la Comissió de Retribucions.

I en matèria de govern corporatiu són:

- 1.** Informar el Consell d'Administració les polítiques i normes internes corporatives de la Societat, excepte en matèries que siguin competència d'altres comissions.
- 2.** Supervisar el compliment de les regles de govern corporatiu de la Societat, excloent les corresponents a aquells àmbits que siguin competència d'altres comissions.
- 3.** Informar el Consell d'Administració, per a la seva aprovació i publicació anual, l'Informe anual de govern corporatiu, excepte en matèries que siguin competència d'altres comissions.
- 4.** Supervisar, en l'àmbit de la seva competència, les comunicacions que la Societat realitzi amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès, i informar-ne el Consell d'Administració.
- 5.** Informar anualment l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració, així com l'acompliment de les seves funcions pel president del Consell d'Administració i el conseller delegat.
- 6.** 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.
- 7.** Proposar la modificació del Reglament propi i informar sobre les propostes de modificació d'aquest i sobre les propostes de modificació del Reglament de la Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell.
- 8.** Vetllar per una adequada composició de les comissions del Consell, i especialment pel que fa a la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos.
- 9.** Qualsevol altres actuacions que resultin necessàries per vetllar pel bon govern corporatiu en totes les actuacions de la Societat.

## Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació s'informa de les principals qüestions que s'han plantejat en relació amb les matèries que són competència de la Comissió i de les principals activitats dutes a terme per aquesta al llarg durant l'exercici 2021:

En matèria de nomenaments, la Comissió ha analitzat, proposat, informat, així com avaluat la idoneïtat, per a la ratificació, nomenament i reelecció de membres del Consell i les seves comissions, canvis en la categoria dels consellers i en els nous nomenaments del vicepresident i vicesecretari del Consell. En termes equivalents pel que fa a les propostes de nomenament de l'alta direcció i

qüestions referents al col·lectiu identificat.

En l'exercici 2021, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu i el Consell d'Administració, en el marc de l'avaluació contínua dels consellers, han realitzat una avaluació contínua del conseller dominical amb motiu de la imposició d'una sanció administrativa de la CNMV, en relació amb la comunicació de participacions significatives sobre accions de Banc Sabadell. L'avaluació conclou que es manté la idoneïtat per ostentar el càrrec i per exercir la funció de conseller amb la qualificació de dominical. El consell va remetre l'avaluació d'idoneïtat al Banc Central Europeu el dia 11 d'octubre de 2021.

En relació amb l'estructura organitzativa i de govern del Grup, la Comissió ha informat el Consell d'Administració la proposta de canvis en aquesta i l'estructura de comitès de gestió de Grup.

En matèria de govern corporatiu, ha verificat el compliment de la Política de selecció de candidats a consellers de Banc Sabadell, així com informat sobre la seva modificació; ha verificat el compliment del Pla de successió del president i del conseller delegat de Banc Sabadell per a la successió ordenada del conseller delegat i ha avaluat l'estructura, la mida i la composició qualitativa del Consell i les Comissions. També ha informat favorablement el Consell d'Administració l'aprovació de l'actualització de la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell d'Administració i l'actualització del marc de govern intern de Banc Sabadell.

La Comissió a més de realitzar el febrer de 2022 l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2021 amb resultat satisfactori, ha informat l'avaluació anual del funcionament del Consell d'Administració i de la resta de Comissions, del president del Consell i del conseller delegat.

Així mateix, ha informat favorablement el Consell sobre la proposta de modificació dels Estatuts Socials, el Reglament de la Junta General d'Accionistes i el Reglament del Consell d'Administració, així com del seu propi Reglament.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu de l'exercici 2021, disponible a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del Banc ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)).



## 4.5. Comissió de Retribucions

### Composició i assistència a les reunions

President	Aurora Catá Sala	Independent	12/12
Vocals	Anthony Frank Elliott Ball	Independent	12/12
	George Donald Johnston III*	Independent	10/12
	José Ramón Martínez Sufrategui*	Independent	10/12



\* El conseller va delegar amb instruccions concretes la seva representació en la/les sessió/ons en què va estar absent.

La Comissió de Retribucions es regula en l'article 67 dels Estatuts Socials, en l'article 18 del Reglament del Consell d'Administració i en el seu propi Reglament aprovat pel Consell d'Administració el 27 d'octubre de 2021, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

### Regulació 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 i, en tot cas, el president de la comissió serà designat d'entre els consellers independents que en formin part. Ha d'actuar com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actui com a vicesecretari d'aquest òrgan. El Reglament de la Comissió de Retribucions estableix que la Comissió s'ha de reunir totes les vegades que calgui, i, com a mínim, una vegada cada tres mesos, per convocatòria del seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la Comissió, o cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. En tot cas, 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.

### Funcions

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

1. Proposar al Consell d'Administració, per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes, la política de remuneracions dels consellers, i elevar el seu corresponent informe, tot això en els termes que en cada moment estableixi la normativa aplicable.
2. Determinar la remuneració dels consellers no executius, d'acord amb el que preveu la Política de

remuneracions dels consellers, i elevar al Consell les propostes corresponents.

3. Determinar, perquè puguin ser convingudes contractualment, l'extensió i quantia de les retribucions individuals, drets i compensacions de contingut econòmic, així com les altres condicions contractuals dels consellers executius, de conformitat amb la política de remuneracions dels consellers, i elevar al Consell d'Administració les propostes corresponents.

4. Proposar al Consell d'Administració la Política de retribucions dels directors generals o dels que desenvolupin les seves funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de la Comissió Delegada o de consellers delegats.

5. Informar respecte als programes de retribució mitjançant accions i/o opcions.

6. Revisar periòdicament els principis generals en matèria retributiva, així com els programes de retribució de tots els empleats, i ponderar-ne l'adequació a aquests principis.

7. Revisar anualment la Política de remuneracions per assegurar que està alineada amb la situació i l'estratègia a curt, mitjà i llarg termini del Banc i amb les condicions del mercat i per valorar si contribueix a la creació de valor a llarg termini i a un control i gestió adequats dels riscos. Així mateix, informar el Consell d'Administració l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.

8. Garantir que la política i pràctiques de remuneració del Banc estiguin actualitzades, i proposar qualsevol canvi necessari, i se sotmetin a una revisió interna central i independent almenys un cop a l'any.

9. Verificar que la política de remuneracions s'aplica adequadament i que no es realitzen pagaments a consellers que no hi estiguin previstos.

10. Avaluar els mecanismes i 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 del Banc.

- 11.** 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 amb base en els resultats de riscos reals.
- 12.** Revisar les condicions dels contractes dels consellers executius i de l'alta direcció i informar-ne, si escau, el Consell d'Administració, i verificar que són consistents amb la Política de remuneracions vigent.
- 13.** 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 membres del col·lectiu identificat, incloent-hi els components variables a curt, mitjà i llarg termini, involucrant, si escau, l'assessor extern.
- 14.** Proposar al Consell d'Administració la determinació de les retribucions meritades dels consellers i de l'alta direcció.
- 15.** Proposar al Consell d'Administració la determinació del bonus de l'alta direcció de Banc i de les seves filials.
- 16.** 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 escau, els imports que puguin correspondre.
- 17.** Aprovar el nomenament de consultors externs en matèria de retribucions que la Comissió pugui decidir contractar per rebre assessorament o suport.
- 18.** Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interès no perjudiquin la independència de l'assessorament extern.
- 19.** Vetllar per la transparència de les retribucions.
- 20.** Verificar la informació sobre remuneracions que es conté en els diferents documents corporatius, inclosos els informes financers anual i semestral, l'Informe de remuneracions dels consellers, l'Informe anual de govern corporatiu i l'Estat d'informació no financera.
- 21.** Revisar si la informació que el Banc 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.

## Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació s'informa de les principals qüestions que s'han plantejat en relació amb les matèries que són competència de la Comissió i de les principals activitats dutes a terme per aquesta al llarg durant l'exercici 2021:

La Comissió va informar favorablement el Consell d'Administració proposar a la Junta General d'Accionistes, celebrada el 26 de març de 2021, la Política de remuneracions dels consellers de Banc Sabadell per als exercicis 2021, 2022 i 2023, elevant, a aquest efecte, l'informe corresponent. Així mateix, va informar favorablement el Consell sobre sotmetre a aprovació de la Junta l'aprovació del límit màxim aplicable a la retribució variable dels membres del col·lectiu identificat del grup, en un import equivalent a dues anualitats, és a dir, un 200 % de la retribució fixa anual assignada a cadascun d'ells.

La Comissió ha revisat i informat les condicions dels contractes dels consellers executius i de l'alta direcció, la seva modificació i/o condicions de sortida, verificant que s'ajusten a la Política de remuneracions de l'entitat. La Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració el grau de compliment dels objectius 2020 per als consellers executius, l'alta direcció, Auditoria Interna i de tot el Grup, valorant l'eventual aplicació d'ajustos *ex-ante* per riscos a la retribució variable 2020 i la no aplicació de clàusules *malus* i *clawback*, així com la seva retribució fixa i variable per a l'exercici 2021. Ha informat 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, contrastant amb informes de consultors externes el *benchmark* retributiu i analitzant l'informe de la Comissió de Riscos sobre la coherència d'aquests objectius amb el nivell d'apetit al risc. Així mateix, ha informat la retribució fixa per a la totalitat de la plantilla d'empleats del Grup i l'increment de massa salarial per a l'exercici 2021.

La Comissió de Retribucions ha revisat i informat favorablement el Consell d'Administració les polítiques retributives de Banc Sabadell, així com les del Grup. Per això, la Comissió ha analitzat l'informe independent emès per un consultor sobre l'Avaluació Prudencial de les Remuneracions 2020, que es va realitzar per tal d'analitzar si la política retributiva i les pràctiques de remuneració de Banc Sabadell s'ajustava als requeriments i les recomanacions dels òrgans supervisors, i que conclouia que la Política i pràctiques esmentades estan alineades amb els requeriments vigents en matèria prudencial de remuneracions i segueix les millors pràctiques en bon govern corporatiu i transparència. 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 exercir les funcions que té encomanades. Ha analitzat l'Informe anual d'auditoria interna de política retributiva del Grup i filials, l'objectiu dels quals és 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), fent un seguiment adequat de les seves recomanacions i vetllant per la seva aplicació.

La Comissió ha analitzat al llarg de l'exercici els impactes de la COVID-19 en la retribució variable, amb l'estudi i l'anàlisi detallada de simulacions de possibles compliments d'objectius.

La Comissió ha col·laborat activament al Roadshow de govern corporatiu realitzat el 2021, amb els *proxys advisors* i els accionistes més significatius, explicant els temes més rellevants relacionats amb la Política de remuneracions i ha vetllat per la correcta difusió de la informació sobre retribucions a través de la pàgina web corporativa, d'acord amb la normativa d'aplicació i recomanacions de bon govern corporatiu.

Adicionalment, el febrer de 2022, la Comissió de Retribucions ha realitzat l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2021 amb resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la comissió de l'exercici 2021, disponible a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions/ Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del Banc [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com).

## 4.6. Comissió de Riscos

### Composició i assistència a les reunions

President	George Donald Johnston III	Independent	14/14
Vocals	Aurora Catá Sala*	Independent	12/14
	Alicia Reyes Revuelta**	Independent	10/10
	Manuel Valls Morató	Independent	14/14



\*La consellera va delegar amb instruccions concretes la seva representació en la/les sessió/ons en què va estar absent.

\*\*Nombre de reunions a les quals ha assistit la consellera respecte al nombre de sessions celebrades en el període de 2021 en què ha estat membre de la Comissió de Riscos.

La consellera Independent, la Sra, Alicia Reyes Revuelta va ser nomenada vocal de la Comissió de Riscos en data 26 de març de 2021. La Comissió de Riscos es regula a l'article 68 dels Estatuts Socials, a l'article 19 del Reglament del Consell d'Administració i en el seu propi Reglament, aprovat pel Consell d'Administració el 27 de maig del 2021, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

### Regulació 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 no executius, que posseeixin els coneixements, capacitat i experiència oportuns 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, i en tot cas el president de la Comissió serà designat entre els consellers independents que en formin part. Ha d'actuar com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari d'aquest òrgan. 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 adreces que depenen jeràrquicament de la seva figura, entre les quals destaquen la Direcció de Control Intern i la Direcció de Control de Risc de Crèdit; i, d'acord amb el seu Reglament, la Comissió es reunirà totes les vegades que siguin necessàries 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 cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en tot cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions.

### Funcions

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:

1. Supervisar la implantació de la Política global de riscos.
2. Informar trimestralment el ple del Consell sobre els nivells de risc assumits, sobre les inversions realitzades i sobre la seva evolució, així com sobre les repercussions que es puguin derivar per als ingressos del Grup de variacions en els tipus d'interès i la seva adequació als VAR aprovats pel mateix Consell.
3. 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.
4. 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.
5. Assessorar i donar suport al Consell d'Administració en relació amb el seguiment de l'apetit de risc i de l'estratègia general de risc del Banc, 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.
6. Prestar assistència al Consell d'Administració en la vigilància de l'aplicació de l'estratègia de risc del Banc i els límits corresponents establerts.
7. Vigilar l'execució de les estratègies de gestió del capital i de la liquiditat, així com de tots els altres riscos rellevants de banc, a fi d'avaluar-ne l'adequació a l'estratègia i l'apetit de risc aprovats.
8. Recomanar al Consell d'Administració els ajustos en l'estratègia de risc que es considerin necessaris com a conseqüència, entre altres, de canvis en el model de negoci del Banc, de l'evolució del mercat o de recomanacions formulades per la funció de control de riscos.

**9.** Prestar assessorament sobre el nomenament de consultors externs en l'àmbit de l'activitat de supervisió del Banc.

**10.** Analitzar una sèrie d'escenaris possibles, inclosos escenaris d'estrès, per avaluar com reaccionaria el perfil de risc del Banc davant d'esdeveniments externs i interns.

**11.** Vigilar la coherència entre tots els productes i serveis financers importants oferts a clients i el model de negoci i l'estratègia de risc del Banc. La Comissió de Riscos ha d'avaluar els riscos associats als productes i serveis financers oferts i ha de tenir en compte la coherència entre els preus assignats a aquests productes i serveis i els beneficis obtinguts.

**12.** Valorar les recomanacions dels auditors interns o externs i verificar l'aplicació adequada de les mesures preses.

**13.** Coordinar-se amb la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb les funcions d'aquesta última relatives a supervisar i avaluar l'eficàcia de les polítiques i els sistemes interns de control i gestió de riscos en el seu conjunt, que comprenen els financers i no financers, relatius a l'Entitat, incloent-hi els operatius, tecnològics, legals, socials, mediambientals, polítics i reputacionals o relacionats amb la corrupció, i supervisar que els principals riscos directes o indirectes estan raonablement identificats, mesurats i controlats, així com discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que, si és el cas, es detectin en el desenvolupament de l'auditoria. A aquest efecte es poden mantenir reunions amb alts responsables de les unitats de negoci del Banc en les quals aquests expliquin les tendències del negoci i els riscos associats i, si escau, presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el corresponent termini per al seu seguiment.

**14.** Reportar al ple del Consell el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb aquest article i la resta de disposicions legals o estatutàries que li siguin d'aplicació.

## Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació s'informa de les principals qüestions que s'han plantejat en relació amb les matèries que són competència de la Comissió i de les principals activitats dutes a terme per aquesta al llarg durant l'exercici 2021:

La Comissió de Riscos té com a principal funció vetllar per una assumpció, control i gestió adequada de tots els riscos d'acord amb el *Risk Appetite Statement* (RAS) del Grup. Per això, les principals activitats de la comissió durant l'any 2021 han inclòs un seguiment periòdic de l'evolució de tots els riscos a través del monitoratge del RAS, amb un èmfasi especial en els més afectats per la pandèmia, com són l'evolució dels actius problemàtics, les operacions amb garantia ICO i les concedides en el marc de les moratòries

i les operacions *Leveraged Transactions*. Així mateix, la Comissió ha estat informada sobre la situació i gestió de les diferents tipologies de riscos a través de monogràfics específics sobre riscos tecnològics, risc operacional o riscos estructurals de balanç, entre d'altres.

A més, ha revisat diferents aspectes en matèria de Compliment Normatiu (com ara la revisió de l'informe MiFID o l'informe anual de l'Expert sobre prevenció de blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme) i ha informat la Comissió de Retribucions sobre la coherència dels programes de retribució amb els nivells de risc, capital i liquiditat del Banc. També ha supervisat els processos d'adequació de capital (ICAAP) i liquiditat (ILAAP) i el *risk assessment* sobre les projeccions financeres que reflecteixen els eixos principals del pla estratègic del Banc.

Adicionalment, el febrer de 2022, la Comissió de Riscos ha realitzat l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2021 amb resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la comissió de l'exercici 2021, disponible a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions/ Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del Banc [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com).



## 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 Llei 5/2021, de 12 d'abril, per la qual es modifica el text refós de la Llei de societats de capital, aprovat pel Reial Decret Legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, i altres normes financeres, pel que fa al foment de la implicació a llarg termini dels accionistes a les societats cotitzades, ha introduït amb el Capítol VII bis. Operacions Vinculades, de la Llei de societats de capital el nou règim aplicable a les operacions vinculades.

D'acord amb la referida normativa, la competència per aprovar les operacions vinculades l'import o el valor de les quals sigui igual o superior al 10 % del total de les partides de l'actiu segons l'últim balanç anual aprovat per la societat correspondrà a la Junta General d'Accionistes. La competència per aprovar la resta de les operacions vinculades correspondrà al Consell d'Administració que no la podrà delegar.

L'aprovació per la Junta General o pel Consell d'una operació vinculada haurà de ser objecte d'informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control. En el seu informe, la Comissió haurà d'avaluar si l'operació és justa i raonable des del punt de vista de la societat i, si escau, dels accionistes diferents de la part vinculada, i donar compte dels pressupostos en què es basa l'avaluació i dels mètodes utilitzats.

No obstant això, d'acord amb la referida normativa, el Consell d'Administració podrà delegar l'aprovació de les operacions següents vinculades que compleixin les condicions següents:

- (i) operacions entre societats del mateix Grup realitzades en l'àmbit de la gestió ordinària i en condicions de mercat i
- (ii) operacions concertades amb base en contractes amb condicions estandarditzades aplicables en massa a un nombre elevat de clients, realitzades a preus o tarifes establerts amb caràcter general pel subministrador del bé o servei i quantia no superior al 0,5 % de l'import net de la xifra de negocis de la societat.

El Consell d'administració de Banc Sabadell, a l'empara d'allò que disposa la Llei de societats de capital, va aprovar la delegació en la Direcció de Compliment Normatiu del Banc perquè sigui l'òrgan que revisi si les operacions amb parts vinculades s'han de considerar operació vinculada als efectes de la Llei de societats de capital i, en cas afirmatiu, les aprovi si compleixen les condicions anteriors

L'aprovació d'aquestes operacions per la Direcció de Compliment Normatiu sobre la base de la delegació del Consell no requereix informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control.

Amb caràcter anual, la Direcció de Compliment Normatiu reportarà a la Comissió d'Auditoria i Control el resultat de la revisió de les operacions vinculades, als efectes de verificar l'equitat i la transparència d'aquestes operacions i, si escau, el compliment dels criteris legals aplicables per a la seva aprovació delegada per la Direcció de Compliment Normatiu, detallant-se:

- Nombre d'operacions revisades.
- Les operacions vinculades aprovades per la Direcció de Compliment Normatiu en exercici de la delegació del Consell d'Administració.
- Les operacions vinculades escalades al Consell d'Administració per a la seva aprovació.
- Altra informació que permeti fer la verificació i el compliment indicats.

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 puguin considerar-se rellevants, diferents de les considerades "operacions vinculades" d'acord amb l'article 529 *vicies* de la Llei de societats de capital, i realitzades amb aplicació del seu procediment d'aprovació corresponent i, si escau, publicitat establerts de conformitat amb els articles 529 *unvicies* i següents de la Llei de societats de capital. 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.

En relació amb operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria realitzades pel Banc amb altres parts vinculades, el Consell d'Administració de 18 de novembre de 2021, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, va aprovar una operació vinculada consistent en un préstec a Acerinox, S.A. d'un import de 205 milions d'euros, a termini de cinc anys (els dos primers de carència), que es va formalitzar el 23 de desembre del 2021. L'operació es considera operació vinculada, ja que Acerinox, S.A. és una societat en què un conseller de Banc Sabadell és alhora conseller independent i en les comissions de les quals ostenta càrrecs (vocal en la comissió executiva i president en la comissió d'auditoria d'Acerinox, S.A.).



Per excedir el seu import del 2,5 % de la xifra de negoci dels comptes anuals consolidats de Banc Sabadell de l'exercici 2020 es va publicar com a altra informació rellevant juntament amb el corresponent informe de la Comissió d'Auditoria i Control a la CNMV el mateix 23 de desembre de 2021 amb número de registre 13.328, d'acord amb el que estableix l'article 529 *unvicies* de la Llei de societats de capital.

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, revisades anualment, i tenen com a objectiu resultar eficaces per identificar, avaluar, gestionar, mitigar, prevenir o, en últim terme, 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.** Addicionalment, el 2021, el Consell d'Administració va aprovar un nou Codi de Conducta del Grup, revisant i actualitzant en profunditat el que existia fins a la data, amb l'objectiu d'adaptar-lo als requeriments normatiu, a les guies i als informes de supervisors, i als estàndards del mercat. El Codi recull el catàleg de principis, obligacions i deures que han de regir l'actuació de tots els integrants del Grup. Així mateix, té per objecte definir els criteris que s'han de seguir per a un comportament ètic i responsable, tant en les relacions dins el mateix Grup com en les que es mantinguin amb clients, proveïdors, accionistes, inversors i altres grups d'interès. La publicació del Codi de Conducta del Grup requereix l'adhesió expressa de tots els integrants del grup.
- 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 i actualitzat el setembre de 2021 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 29 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 i govern corporatiu.

L'article 31 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 exercixi 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 i enumera les situacions en què s'obliga l'administrador a abstenir-se d'actuar i, en tot cas, estableix el deure de comunicar als altres administradors i, si s'escau, al Consell d'Administració, qualsevol situació de conflicte, directe o indirecte, que ells o persones vinculades a ells puguin tenir amb l'interès de la societat.

## 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, plasmat en polítiques i desplegats en procediments, estratègies i processos que persegueixen incrementar la probabilitat d'aconseguir els objectius estratègics de les diverses activitats del grup i facilitar la gestió en un context d'incertesa.

El Marc Global de Riscos del grup inclou, entre altres aspectes, totes aquelles actuacions associades a la identificació, la decisió, el mesurament, l'avaluació, el seguiment i el control dels diferents riscos als quals el grup està exposat, incloent-hi el risc fiscal. Aquestes activitats inclouen les funcions desenvolupades per les diferents àrees i unitats de negoci del grup en la seva totalitat.

El Marc Global de Riscos queda integrat per la Política del Marc Global de Riscos, la Política d'apetència pel risc (*Risk Appetite Framework* - RAF), el *Risk Appetite Statement* (RAS) i el conjunt de polítiques de cada un dels riscos, juntament amb els procediments i els manuals operatius i conceptuals que formen part del cos normatiu del grup i de les filials.

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

### 6.2. Òrgans del banc responsables de l'elaboració i l'execució del sistema de control i gestió de riscos, incloent-hi el fiscal (E.2)

El Consell d'Administració de Banc Sabadell assumeix, entre les seves funcions, la identificació dels principals riscos del grup i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, incloent-hi el qüestionament (*challenge*) i el seguiment de la planificació estratègica del grup i la supervisió de la gestió dels riscos rellevants i de l'alineament d'aquests amb el perfil definit pel grup.

Per fer-ho, participa de manera directa (o a través de la Comissió de Riscos del banc) en el seguiment de l'estratègia de riscos, incloent-hi la definició de l'apetència pel risc, el RAF, el RAS i les polítiques, en el seguiment de la implantació de la cultura de riscos al llarg de l'organització

i en la revisió de l'adequació de l'estructura organitzativa a aquesta estratègia.

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

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

Així mateix, la Comissió Delegada de Crèdits, 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 *cartera* 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*), que inclou les polítiques i mètriques que tenen els diferents marcs vinculats al risc de crèdit; (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 la Comissió de Riscos; (iv) analitzar temes ad hoc específics per cartera o per tipus de risc per traslladar-los i integrar-los en la gestió.

- Comitè d'Operacions de Riscos del Grup, 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 de Crèdits les propostes en funció de les delegacions establertes; i (iii) reportar mensualment a la Comissió Delegada de Crèdits 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 s'ha dut a terme durant el primer semestre del 2021.

- Comitè de Seguiment i Gestió d'Actius Problemàtics (CSiGAP): òrgan de gestió encarregat de coordinar les activitats del cicle de recuperació, inclosa la prevenció i contenció de l'entrada potencial en mora impulsant estratègies d'anticipació, 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 de recuperació 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 2021 ha entrat en ple funcionament, ja que s'ha procedit al desplegament complet de les seves funcions.

- Comitè d'Actius i Passius (COAP): òrgan de gestió encarregat de l'optimització i el seguiment de la gestió dels riscos estructurals 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 (UGB BS) 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 Terrorism (DPBCFT), es proposa no comunicar al SEPBLAC; (iii) validar 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, 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 afectin negativament la capacitat, la fortalesa i la recurrència del compte de resultats, sigui per la seva viabilitat (curt termini) o 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 climàtic: és el risc de produir-se una pèrdua derivada dels impactes, tant presents com futurs potencials, en els factors de riscos climàtics dels clients i de la pròpia activitat del Banc. Aquests factors es poden materialitzar, principalment, en aspectes físics (els efectes físics del canvi d'un clima canviant, inclosos els fenòmens meteorològics extrems més freqüents i els canvis graduals en el clima) i de transició (derivats dels processos d'ajust cap a una economia més baixa en emissions). El risc climàtic actua, quan correspongui, com a driver d'altres riscos com és el risc de crèdit.

#### 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 només afecta 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, la cartera pròpia de participacions accionaries (cotitzades o no), inclusivament la cartera d'entitats associades en què es té influència significativa.

#### 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/Grup.
- 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 dels compromisos per pensions i de la tinença de control a 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 (CSR-BB)*: és el risc de potencials pèrdues derivades de canvis en la percepció del mercat respecte al preu del risc de crèdit, la prima de liquiditat i altres components potencials dels instruments que comporten risc de crèdit, i que generen fluctuacions en el preu del risc de crèdit, la prima de liquiditat i altres components potencials. Aquest risc no s'explica ni per l'IRRBB ni pel risc esperat de crèdit o d'impagament immediat.

#### 6.3.4. Risc operacional

El risc operacional es defineix com el risc de tenir pèrdues a causa de la inadequació o a fallades dels processos, el personal i els sistemes interns, o bé a causa d'esdeveniments externs. Aquesta definició inclou, però no limita, el risc legal, el risc de model i el risc de tecnologies de la informació i la comunicació (TIC) i exclou el risc estratègic i el risc reputacional. 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, 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, incloent-hi les derivades per incompliments de normes o disposicions legals.

- 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): 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 o a la impossibilitat de canviar les plataformes tecnològiques en uns terminis i costos raonables quan canvïïn les necessitats de l'entorn o del negoci. Així mateix, hi queden inclosos els riscos de seguretat resultants de processos interns inadequats o fallits o esdeveniments externs, inclosos atacs cibernètics o seguretat física inadequada relativa als centres de processament de 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 subcontractista, 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 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 o un tractament i/o consideració inadequada de dades a l'entitat que pogués afectar l'exactitud, preparació, difusió i, quan correspongui, publicació del *reporting* rellevant utilitzat en la presa de decisions, incloent, entre altres, les dades de riscos, i de *reporting* regulatori i financer.
- Risc de compliment normatiu: és el risc actual o futur de pèrdues derivat de sancions legals o administratives, pèrdues financeres significatives o pèrdues de reputació que una entitat pot 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 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:
  - (i) 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.
  - (ii) 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'apetit al risc (*Risk Appetite Framework* - RAF), que estableix l'estructura i els mecanismes associats al govern, la definició, la comunicació, la gestió, el mesurament, el seguiment i el control de l'apetència pel risc del grup. El RAF del Grup queda complementat a escala de cada filial pel RAF local que, en el seu cas, atès el principi de proporcionalitat, desenvolupi un RAF propi adaptat a la realitat local però alineat en tot moment amb el RAF del 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 a escala de cada filial pel RAS local que, atès el principi de proporcionalitat, desenvolupi un RAS propi adaptat a la realitat local però alineat en tot moment amb el RAS del 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 (E.1)" 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 (E.3)" 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).

Durant tot l'any 2021 han anat vencent les diferents mesures mitigadores que es van prendre el 2020 per pal·liar els efectes de la pandèmia i no s'està observant un increment de la mora derivat del venciment de les mateixes. En aquest sentit, les expectatives sobre la durada i la intensitat de l'impacte negatiu sobre l'activitat econòmica continuen sent incertes, per la qual cosa es continua el seguiment de la seva evolució.

## 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'apetit al 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

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 16 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 quals s'inclou el SCIIF.

La Direcció de Control Intern és responsable, entre altres funcions, de vetllar pel control efectiu de tots els riscos vinculats al SCIIF, així com del compliment dels procediments establerts i l'alineació de la gestió d'aquests riscos amb el nivell d'apetit al risc definit.

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

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

#### 7.1.2. Funcions de responsabilitat

El disseny i la revisió de l'estructura organitzativa són responsabilitat de la Direcció d'Organització Corporativa, 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 compta amb un Codi de Conducta de Grup que, tal com s'ha indicat anteriorment, ha estat revisat i actualitzat en profunditat el 2021. El nou text, aprovat pel Consell d'Administració, està a disposició de tots els integrants del Grup i requereix la seva adhesió expressa a aquest. Entre els seus principis fonamentals inclou 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 tota mena d'irregularitats o delictes, incloses les comunicacions sobre eventuais incompliments del Codi de 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](mailto: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 realitza sessions formatives, en funció de les necessitats que sorgeixen, amb l'objecte donar cobertura a aquells aspectes nous en relació amb l'operativa comptable/financera interna de l'entitat, la normativa nacional i internacional d'aplicació i la utilització de les eines informàtiques, amb l'objectiu de facilitar la gestió i el control de la informació financera. Així mateix, professionals de la Direcció Financera participen regularment en tallers i esdeveniments on es tracten aspectes relacionats amb la normativa comptable i prudencial d'aplicació a l'Entitat.

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 2021, 8 professionals d'auditoria estan fent aquest programa, i actualment són 71 els membres d'Auditoria Interna certificats en el PSAI. Adicionalment, durant el 2021, els membres de la Direcció d'Auditoria Interna han participat en uns *workshops* sobre els impactes de les novetats regulatòries en relació amb el risc de crèdit, sostenibilitat, reporting no financer, reporting al supervisor i els fons

*Next Generation*. Quant a certificacions tecnològiques el 2021, un auditor s'ha certificat a ITIL v4 Foundation i a CDMP (*Certified Data Management Professional*), un altre auditor a CISSP (*Certified Information Security Systems Security Professional*) i una auditora a ISO 27001. Així mateix, 71 auditors compten amb la certificació en el Marc Integrat de Control Intern del *Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission* (COSO).

## 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, mediambientals, 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 conseller delegat del Grup Banc Sabadell certifiquen el contingut dels 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. A més, amb caràcter mensual, donen seguiment als aspectes més significatius esdevinguts des d'un punt de vista tècnic comptable i també als resultats.

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 realitzats fan referència a la determinació dels models de negoci sota 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 actuàrials relatius als passius i compromisos per pensions, la vida útil dels actius materials i intangibles i les pèrdues per deteriorament, la valoració dels fons de comerç, les provisions i la consideració de passius contingents, el valor raonable de determinats actius financers no cotitzats, el valor raonable dels actius immobiliaris, la recuperabilitat dels actius fiscals diferents no monetitzables i crèdits fiscals, el termini dels contractes d'arrendament financer en què Banc Sabadell actua com a arrendatari i el tipus de descompte dels passius financers per arrendament.

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 la CNMV en la seva Guia per a la preparació de la descripció del sistema de control intern sobre la informació financera de les entitats cotitzades basat en els principis i les bones pràctiques recollits en l'informe COSO (*Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission*).

Adicionalment, per tal de dotar de més robustesa el procés de validació del SCIIF, per al tancament de comptes anuals i semestrals s'executa un procés de certificació dels controls inclosos al SCIIF; aquest procés consta de tres nivells de certificació seqüencials i flueix jeràrquicament a l'organització fins als membres del Comitè de Direcció.

### 7.3.2. Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació

El Grup Banc Sabadell utilitza sistemes d'informació per mantenir un registre i un control adequats de les seves operacions, i, per tant, depèn en gran manera del fet que funcionin correctament.

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

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

Qualsevol canvi quant a infraestructures o aplicacions es gestiona a través del servei operacional de la gestió de canvis, que defineix un flux per aprovar-lo; es pot arribar al nivell del Comitè de Canvis i definir-ne l'impacte i el possible "retrocés".

La Direcció de Seguretat Tecnològica estableix en polítiques les mesures de protecció dels sistemes d'informació per garantir la seguretat en els accessos i fer front a les noves ciberamenaces. Aquestes mesures inclouen control d'accessos basat en rols i recertificació periòdica d'aquests permisos, doble factor als accessos remots, sistemes de protecció davant de *software* maliciós i un equip de monitoratge i resposta a ciber incidents en 24x7. Així mateix, aquesta Direcció vetlla per disposar d'infraestructures redundants i procediments de recuperació provats periòdicament per garantir la continuïtat dels serveis tecnològics.

### 7.3.3. Polítiques i procediments de control intern per a activitats subcontractades a tercers i serveis de valoració encomanats a experts independents

El Grup Banc Sabadell revisa periòdicament quines activitats executades per tercers són rellevants per al procés de preparació de la informació financera o podrien afectar-ne indirectament la fiabilitat. Fins ara, el Grup Banc Sabadell no ha externalitzat processos amb impacte rellevant en la informació financera. No obstant això, el Grup Banc Sabadell sí que utilitza de manera recurrent informes d'experts independents de valoracions sobre operatives que poden potencialment afectar de manera material els estats financers.

Per a l'exercici de 2021, les activitats encomanades a tercers relacionades amb avaluacions, valoracions i càlculs d'experts independents han tingut relació amb les taxacions sobre immobles, la valoració de determinades participacions, la verificació del tractament comptable d'operacions corporatives, la valoració de prestacions post-ocupació a favor dels empleats i la revisió dels fons de comerç / unitats generadores d'efectiu.

Les unitats del Grup Banc Sabadell responsables d'aquestes operatives fan controls sobre el treball d'aquests experts, destinats a comprovar-ne la competència, la capacitat, l'acreditació o la independència, així com la validesa de les dades i els mètodes utilitzats i la raonabilitat de les hipòtesis utilitzades tal com es descriu en l'anterior apartat "7.3.1. Procediments de revisió i autorització de la informació financera".

## 7.4. Informació i comunicació (F.4)

### 7.4.1. Funció encarregada de les polítiques comptables

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

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

Així mateix, el Comitè Tècnic de Comptabilitat i Divulgació Financera té entre les seves funcions revisar i actualitzar les polítiques relacionades amb la informació financera comptable, aprovar els criteris generals i els procediments en matèria comptable, aprovar i informar sobre el tractament comptable adoptat al Comitè de Direcció i a



la Comissió d'Auditoria i Control, i determinar les operacions que segons els procediments establerts necessiten ser contrastades per un tercer expert comptable independent.

El Grup Banc Sabadell disposa de guies de procediments comptables que s'adapten a les necessitats, els requeriments i la dimensió del Grup Banc Sabadell, en els quals es determinen i s'expliquen les normes de preparació de la informació financera i com s'han d'aplicar aquestes normes a les operacions específiques de Banc Sabadell. Aquests documents no només fan referència explícita a les normes que apliquen sobre cada tipus de transacció, sinó que també desenvolupen i expliquen la interpretació de les mateixes.

Aquests documents s'actualitzen almenys anualment. Les modificacions significatives efectuades es comuniquen a les societats dependents a les quals siguin aplicables.

## 7.4.2. Mecanismes de preparació de la informació financera

Els principals sistemes i aplicacions informàtics que intervenen en la generació de la informació financera utilitzats pel Grup Banc Sabadell estan centralitzats i interconnectats. Hi ha procediments i controls que monitoren el desenvolupament i el manteniment dels sistemes, i també la seva operativa, la seva continuïtat i la seva seguretat.

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

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

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

## 7.5. Supervisió del funcionament del sistema (F.5)

### 7.5.1. Activitats de supervisió del SCIIF

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, és competència de la Comissió d'Auditoria i Control la supervisió de l'Auditoria Interna. Addicionalment, la Comissió d'Auditoria i Control, entre altres funcions, informa el Consell d'Administració respecte al pla d'Auditoria Interna per aprovar-lo pel Consell, avalua els resultats de cada auditoria i la prioritització i el seguiment de les accions correctores.

La Direcció d'Auditoria Interna del Banc depèn directament de la Comissió d'Auditoria i Control, cosa que li atorga independència jerarquicofuncional de la resta de direccions de Banc Sabadell i posiciona la funció a un nivell apropiat de l'Organització.

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

El Pla d'activitats d'auditoria interna que el Consell d'Administració va aprovar en la seva reunió del 29 de gener de 2021 amb l'informe favorable previ de la Comissió d'Auditoria i Control tenia prevista la realització, entre d'altres, d'actuacions sobre les àrees o els processos considerats amb més risc residual després de la realització d'un exercici de *risk assessment*. Durant el 2021 s'han desenvolupat les actuacions que aquest pla preveu després de la prioritització realitzada amb l'objectiu d'ajustar el Pla al nou pla estratègic del grup, els requeriments supervisors i els canvis significatius i transaccions excepcionals de l'exercici en algunes de les quals s'ha revisat l'entorn de control, i, en particular, s'ha avaluat la identificació correcta de riscos sobre processos, així com la suficiència, el disseny, la implementació i el funcionament efectiu dels controls existents. Així mateix, anualment es revisen els controls generals sobre els sistemes d'informació indicats en l'apartat anterior "7.3.2 Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació".

La Direcció Financera realitza a cada tancament una avaluació dels controls del model de control intern, considerant la seva periodicitat, els riscos dels processos sobre la informació financera, i l'adequació i efectivitat dels controls que els mitiguen, encarregant-se de generar i de custodiar les evidències que acrediten la realització de cada control específic. Així mateix, la Direcció Financera avalua de manera contínua els aspectes que poden donar lloc a modificacions del model de control intern, entre ells els canvis regulatoris, la incorporació de nous productes o la modificació dels processos de Banc Sabadell, identificant els riscos associats als mateixos i dissenyant els controls que els mitiguin, i revisa la criticitat dels controls i els canvis en la rellevància dels processos amb impacte comptable.

La Direcció de Control Intern és responsable, entre altres funcions, de vetllar pel control efectiu de tots els riscos vinculats al SCIIF, així com del compliment dels procediments establerts i l'alineació de la gestió d'aquests riscos amb el nivell d'apetit al risc definit.

A més de les activitats de supervisió descrites anteriorment dutes a terme per la Direcció de Control sobre la Informació Financera, la Comissió d'Auditoria i Control i la Direcció d'Auditoria Interna, durant l'exercici 2021 l'auditor extern ha fet una revisió referida a la informació relativa al SCIIF, i ha conclòs sense incidències en l'informe d'auditor referit a la "Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF)", tal com s'indica en l'apartat "7.6 Informe de l'auditor extern (F.7)" d'aquest informe.

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.

## 7.5.2. Detecció i gestió de debilitats

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

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

Per la seva banda, l'auditor de comptes del grup té accés directe a l'alta direcció del grup i hi manté reunions periòdiques tant per obtenir informació necessària per al desenvolupament de la seva feina com per comunicar les debilitats de control que s'hi hagin detectat, si n'hi hagués. 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 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 2021. 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.

## 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 2021 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 2020.

Així mateix, a través de la seva filial al Regne Unit, està adscrit des del 2014 al "*Code of Practice on Taxation for Banks*" impulsat per les autoritats fiscals del Regne Unit, i compleix amb el seu contingut.

---

Aquest Informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de Banc Sabadell en la seva sessió de data:

17/02/2022

Cap conseller hi ha votat en contra ni s'ha abstingut amb relació a 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: [ 31/12/2021 ]

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 i els drets de vot atribuïts, inclosos, si escau, els corresponents a les accions amb vot per lleialtat, a la data de tancament de l'exercici:

Indiqui si els Estatuts de la societat contenen la previsió de vot doble per lleialtat:

[ ] Sí  
[√] No

Data de l'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 a la data de tancament de l'exercici, inclosos els consellers que tinguin una participació significativa:

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	3,02	0,00	0,41	3,43
FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	3,45	0,00	0,00	0,00	3,45
SR. LEWIS A. SANDERS	0,00	3,47	0,00	0,00	3,47

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.	3,02	0,41	3,43
FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	3,45	0,00	3,45
SR. LEWIS A. SANDERS	SANDERS CAPITAL, LLC	3,47	0,00	3,47

- A.3. Detallí, sigui quin sigui el percentatge, la participació al tancament de l'exercici dels membres del Consell d'Administració que siguin titulars de drets de vot atribuïts a accions de la societat o a través d'instruments financers, exclosos els consellers que s'hagin identificat a l'apartat A.2, anterior:

Nom o denominació social del conseller	% drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot a través d'instruments financers		% total de drets de vot	% drets de vot que poden ser transmesos a través d'instruments financers		
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte	
SR. JOSEP OLIU CREUS	0,07	0,05	0,01	0,00	0,13	0,00	0,00	
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SRA. AURORA CATÁ SALA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	
SRA. MIREA GINÉ TORRENS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	0,05	0,01	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00	
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	0,01	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	
% total de drets de vot titularitat de membres del Consell d'Administració							3,67	



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
Sense dades					

Detall el percentatge total de drets de vot representats al Consell:

% total de drets de vot representats al Consell d'Administració	3,67
---	------

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 escau, descrigui'ls breument i relacioni els accionistes vinculats pel pacte:

Sí  
 No

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

Sí  
 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 escau, identifiqui-la:

Sí  
 No

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

En data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes(*)	% total sobre capital social
40.679.208		0,72

(\*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre d'accions directes
Sense dades	

A.11. Capital flotant estimat:

	%
Capital flotant estimat	89,10

A.14. Indiqui si la societat ha emès valors que no es negocien en un mercat regulat de la Unió Europea.

Sí  
 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 física	% en representació	% vot a distància		
			Vot electrònic	Altres	
28/03/2019	0,40	58,78	0,00	0,00	59,18
Dels quals Capital flotant	0,25	58,65	0,00	0,00	58,90
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
26/03/2021	0,16	60,98	0,00	0,00	61,14
Dels quals Capital flotant	0,07	57,80	0,00	0,00	57,87

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	1.000

**C. ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT**

**C.1. Consell d'Administració**

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

Nombre màxim de consellers	15
Nombre mínim de consellers	11
Nombre de consellers fixat per la Junta	15

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

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del conseller	Càrrec en el Consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
SR. JOSEP OLIU CREUS		Altres extern	PRESIDENT	29/03/1990	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. PEDRO FONTANA GARCIA		Independent	VICEPRESIDENT	27/07/2017	19/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN		Executiu	CONSELLER DELEGAT	17/12/2020	26/03/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL		Independent	CONSELLER COORDINADOR INDEPENDENT	30/03/2017	26/03/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. AURORA CATÁ SALA		Independent	CONSELLER	29/01/2015	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET		Independent	CONSELLER	28/07/2021	28/07/2021	ACORD CONSELL D'ADMINISTRACIÓ
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO		Altres extern	CONSELLER	24/05/2018	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del conseller	Càrrec en el Consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
SRA. MIREIA GINÉ TORRENS		Independent	CONSELLER	26/03/2020	26/03/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III		Independent	CONSELLER	25/05/2017	19/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN		Dominical	CONSELLER	27/03/2014	19/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ		Independent	CONSELLER	26/03/2013	19/04/2018	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI		Independent	CONSELLER	18/09/2010	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. ALICIA REYES REVUELTA		Independent	CONSELLER	24/09/2020	26/03/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. MANUEL VALLS MORATÓ		Independent	CONSELLER	22/09/2016	26/03/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS		Executiu	CONSELLER	28/05/2015	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

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

Indiqui els cessaments que, 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 conseller	Categoria del conseller en el moment del cessament	Data de l'últim nomenament	Data de baixa	Comissions especialitzades de les quals era membre	Indiqui si el cessament s'ha produït abans de la finalització del mandat
SR. JAUME GUARDIOLA ROMOJARO	Executiu	19/04/2018	18/03/2021	Comissió Delegada	SÍ
SR. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	Independent	28/03/2019	28/07/2021	Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat i Comissió Delegada de Crèdits	SÍ

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

CONSELLERS EXECUTIUS		
Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la societat	Perfil
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	CONSELLER DELEGAT	BANCARI/RETAIL & CORPORATE BANKING/FINANCER/REGULADOR/INTERNACIONAL/DIGITAL I TI (Transformació Digital) Doble llicenciatura en Dret i Administració d'Empreses per ICADE i Màster en Administració d'Empreses (MBA) per la Yale School of Management, Universitat de Yale, Connecticut (EUA). Fundador i conseller delegat d'ING Direct, N.V. Sucursal en España (1998-2010), general manager d'Espanya, França, Itàlia i el Regne Unit d'ING Direct, N.V. (2004-2010), Regional Head of Europe d'ING Bank (2010-2011), conseller delegat de Novagalicia Banco (ara Abanca) (2011-2013), CEO de Gulf Bank (2014-2016) i conseller delegat d'ING Espanya i Portugal (2017-2019) i conseller no executiu de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC del Grup Banc Sabadell (2020-2021). Membre del patronat de la Fundació Ciudad Escuela de los Muchachos.
SR. 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 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. i membre del patronat de la Fundació



CONSELLERS EXECUTIUS		
Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la societat	Perfil
		Pasqual Maragall. És conseller no executiu de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC, del Grup Banc Sabadell.

Nombre total de consellers executius	2
% sobre el total del Consell	13,33

CONSELLERS EXTERNES 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
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	EMPRESARIAL/FINANCER/INTERNACIONAL. Diplomant en Enginyeria Mecànica Elèctrica per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic, diplomant 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 EXTERNES INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	BANCARI/ <i>RETAIL</i> 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, president 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.

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	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). Conseller d'Ambassadors Theatre Group Ltd, president de Bité Group i conseller dominical de Masmovil Ibercom, S.A., societats participades per Providence Equity Partners LLC.
SRA. AURORA CATÀ 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 Ibèrica, S.A. (1991-1996), consellera delegada de Planeta 2010 (1999-2002), fundadora de Content Arena (2002-2003), directora general de Mitjans Audiovisuals de Recoletos Grupo de Comunicación (2003-2008) i membre de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2014) i consellera independent d'Atresmedia Corporación de Medios de Comunicación, S.A. (2019-2021). En el passat, membre de diversos Consells d'Administració. Consellera independent de Repsol, S.A. i Atrys Health, S.A. Presidenta de Barcelona Global i membre del Comitè Executiu de l'IESE Alumni. Consellera de Sabadell Information Systems, S.A. (filial tecnològica de Banc Sabadell).
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	BANCARI/RETAIL BANKING/DIGITAL I TI (Transformació Digital)/EMPRESARIAL/CONSULTOR Enginyer Superior de Telecomunicacions per la Universitat Politècnica de Catalunya, "Finances per a Directius" a ESADE i PDG per IESE (Barcelona). Senior Manager a Andersen Consulting (1988-1994), Head of Technical Services & Development of New Projects a Acesa (1994-2001), Chief Technology Officer a La Caixa (2001-2011), Managing Director for Internal Resources and Efficiency a Abertis Infraestructuras (2011-2014). Managing Director de Sanef (2014-2018) i Deputy CEO de Cellnex Telecom (2018-2020). Ha estat fundador i administrador d'Acesa Telecom (avui Cellnex Telecom), i fundador i conseller del Parc Logístic de la Zona Franca, així com vicepresident de la Fundació Catalana de Recerca i Innovació i patró de Fundació Barcelona Digital, i membre del Consell de nombroses entitats com ara e-La Caixa, Abertis Telecom, Invercaixa Gestió, Sanex, Xfera, Cellnex Telecom, Hispasat, DDST-Tradia, entre d'altres. Des del 2020, conseller de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell i vocal del Comitè de Tecnologia (CATED), Senior advisor a Cellnex Telecom i president de la Fundació Cellnex.
SRA. MIREIA GINÉ TORRENS	FINANCER/ACADÈMIC/GOVERNANÇA/DIGITAL I TI (Transformació Digital) Llicenciada en Economia i màster en Economia (Cum Laude) 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 Pennsilvània des del 2012 i professora associada al Departament de Finances a IESE Business School des del 2018. Investigadora a l'European Corporate Governance Institute des del 2018, Experta en Assumptes de Govern Corporatiu a la World Economic Forum des del 2019 i Membre del Center for Economic Policy des del 2020. Consellera independent de Sabadell Asset Management (2018-2020), membre del patronat de la Fundació Aula Escola Europea.

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	BANCARI/CORPORATE BANKING/INTERNACIONAL. Bachelor of Arts en Ciències Polítiques pel Middlebury College, Vermont (EUA), Master of Arts en Economia Internacional i Estudis Llatinoamericans per la Johns Hopkins University School of Advanced International Studies, Washington DC. (EUA). Director executiu a Salomon Brothers (1979-1990), conseller de Bankers Trust International i membre del seu Comitè Executiu mundial (1992-1999), responsable del grup de M&A per a Europa i membre del Comitè Executiu d'Europa i del Comitè Operatiu Global dins de la divisió de banca d'inversió de Deutsche Bank (1999-2005), president del grup de M&A per a Europa de Deutsche Bank (2005-2010). Conseller independent de les societats cotitzades Acerinox, S.A. i Merlin Properties, SOCIMI, S.A.
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	EMPRESARIAL/ASSEGURANCES/FINANCER/INTERNACIONAL. Enginyer tècnic d'Obres Públiques, llicenciat en Ciències Econòmiques i Actuarials per la Universitat de Madrid. President de MAPFRE (2001-2012), president de la Fundació MAPFRE (2007-2012) i ha sigut membre del Consell d'Administració del Consorci de Compensació d'Assegurances i de la International Insurance Society. President d'honor de MAPFRE.
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	BANCARI/EMPRESARIAL. Arquitecte especialitzat en urbanisme i Executive MBA per l'Institut de Empresa de Madrid. Conseller de Banco Guipuzcoano (1990-2010). És titular i president d'un ampli grup empresarial. Presideix les societats del grup Centro Fuencarral, S.A., Comercial del Campo, S.A., Edificios Cameranos, S.A., Inversiete, S.A., Producción y Desarrollo, S.A., Títulos e Inversiones, S.A. i Villa Rosa, S.A.
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	BANCARI/RETAIL & CORPORATE BANKING/FINANCER/INTERNACIONAL. Doble llicenciatura en Dret i Econòmiques i Administració d'Empreses per ICADE, Madrid. Doctorada (PhD.) en Mètodes quantitius i mercats financers per ICADE. En el passat, membre de diversos Consells d'Administració. Country Manager de Bear Stearns per a Iberia (2002-2006), cap global d'Estructuració d'entitats financeres i cap global de Solucions d'Assegurances i Derivats de Capital Estratègics de Barclays Capital (2010-2014). Sòcia d'Olympe 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. Consellera independent de Ferrovial, S.A. i consellera no executiva de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC del Grup Banc Sabadell.
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	AUDITOR/FINANCER. Llicenciat en Ciències Econòmiques i Administració d'Empreses per la Universitat de Barcelona, postgrau en Business Administration a l'IESE per la Universitat de Navarra i auditor censor jurat de comptes i membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes 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. Conseller de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell.
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, sigui en nom propi o com a accionista significatiu, conseller o alt directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació.

Si 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'identificarà 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
SR. JOSEP OLIU CREUS	Va exercir funcions executives fins al 26 de març de 2021 i d'acord amb la Llei de societats de capital	BANCO DE SABADELL, S.A.	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 de Asturias i membre del patronat de la Fundació Princesa de Girona.

ALTRES CONSELLERS EXTERNS			
S'identificarà 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 vinde	Perfil
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	Va exercir funcions executives fins al 31 de març de 2021 i d'acord amb la Llei de societats de capital.	BANCO DE SABADELL, S.A.	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 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. Ha estat directora d'Assessoria Jurídica (2005-2008), secretària general (2008-2021) i consellera executiva (2018-2021) de Banc Sabadell. Consellera independent de la societat cotitzada Red Eléctrica Corporación, S.A. (2012-2021). Consellera No Executiva de MdF, S.A., membre del Patronat de la Fundació Banc Sabadell i de la Fundació de l'Associació Espanyola de Banca i membre del Consell Assessor del Patronat de la Fundació Cajasur.

Nombre total d'altres consellers externs	2
% sobre el total del Consell	13,33

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

Nom o denominació social del conseller	Data del canvi	Categoria anterior	Categoria actual
SR. JOSEP OLIU CREUS	26/03/2021	Executiu	Altre extern
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	31/03/2021	Executiu	Altre extern

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 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2018
Executives		1	1	1	0,00	25,00	20,00	25,00
Dominicals					0,00	0,00	0,00	0,00
Independents	3	3	1	2	30,00	30,00	12,50	20,00
Altres externes	1		1		50,00	0,00	100,00	0,00
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>26,67</b>	<b>26,67</b>	<b>20,00</b>	<b>20,00</b>

C.1.11 Detalli els càrrecs de conseller, administrador o director, o representant d'aquests, que exerceixen els consellers o representants de consellers membres del Consell d'Administració de la societat en altres entitats, es tractin o no de societats cotitzades:

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. JOSEP OLIU CREUS	SABADELL CONSUMER FINANCE, S.A.U.	PRESIDENT
SR. JOSEP OLIU CREUS	EXEA EMPRESARIAL, S.L.	PRESIDENT
SR. JOSEP OLIU CREUS	PUIG, S.L.	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	BARCELONA GRADUATE SCHOOL OF ECONOMICS FUNDACIÓN PRIVADA	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓN BOSCH I CARDELLACH	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓN DE ESTUDIOS DE ECONOMIA APLICADA	CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓN PRINCESA DE ASTURIAS	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓN PRINCESA DE GIRONA	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	GRUPO INDUKERN, S.L.	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	PAX EQUITYCO, S.À.R.L.	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	GARNIEL, S.L.	ADMINISTRADOR ÚNIC



Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	ASOCIACION PARA EL PROGRESO DE LA DIRECCION - APD CATALUÑA	PRESIDENT
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FIRA INTERNACIONAL DE BARCELONA	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FUNDACIÓN BARCELONA MOBILE WORLD CAPITAL	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FUNDACIÓ PRIVADA CERCLE D'ECONOMIA	PRESIDENT
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	FUNDACIÓN CIUDAD ESCUELA DE LOS MUCHACHOS	CONSELLER
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	AMBASSADORS THEATRE GROUP LTD.	CONSELLER
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	BITE GROUP	PRESIDENT
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	MASMOVIL IBERCOM, S.A.	CONSELLER
SRA. AURORA CATÁ SALA	SABADELL INFORMATION SYSTEMS, S.A.U.	CONSELLER
SRA. AURORA CATÁ SALA	ATRYS HEALTH, S.A.	CONSELLER
SRA. AURORA CATÁ SALA	REPSOL, S.A.	CONSELLER
SRA. AURORA CATÁ SALA	BOZO CONSULTING, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SRA. AURORA CATÁ SALA	LIZARD INVERSIONES, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SRA. AURORA CATÁ SALA	ASOCIACIÓN BARCELONA GLOBAL	PRESIDENT
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	SABADELL INFORMATION SYSTEMS, S.A.U.	CONSELLER
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	EIXAMPLE 2 ASSESSORS, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	FUNDACIÓN CELLNEX	PRESIDENT
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	MdF, S.A.	CONSELLER
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	FUNDACIÓ PRIVADA BANC SABADELL	CONSELLER
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	FUNDACIÓN ASOCIACIÓN ESPAÑOLA DE BANCA	CONSELLER
SRA. MIREIA GINÉ TORRENS	REAL ANALYSIS, S.L.	ADMINISTRADOR ÚNIC
SRA. MIREIA GINÉ TORRENS	FUNDACIÓ AULA ESCUELA EUROPEA	CONSELLER
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	ACERINOX, S.A.	CONSELLER
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	MERLIN PROPERTIES, SOCIMI, S.A.	CONSELLER
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	YANKEE KINGDOM ADVISORY, LLC	ADMINISTRADOR ÚNIC
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	ALFA, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	CEMEX, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	VITRO, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	ICA TENEDORA, S.A. DE C.V.	CONSELLER
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	MAPFRE (PRESIDENT D'HONOR)	PRESIDENT
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	FUNDACIÓN DOCTOR PEDRO GUILLÉN	CONSELLER
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	FUNDACIÓN PEDRO CANO	CONSELLER
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	CENTRO FUENCARRAL, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	COMERCIAL DEL CAMPO, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	EDIFICIOS CAMERANOS, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	INVERSIETE, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	PRODUCCIÓN Y DESARROLLO, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	S.A. VILLA ROSA	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	TITULOS E INVERSIONES, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	ADMINISTRACIÓN Y EXPLOTACIÓN HOTELERA, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	CAVISA, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	DRUGSTORE MADRID, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	EMPRESA TURÍSTICA HOTELERA, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	EXPLOTACIONES AGRÍCOLAS EL ABUELITO, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	HOTEL NUEVO BOSTON, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	INMOBILIARIA MOGAN, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	LONJAS INDUSTRIALES, S.A.	PRESIDENT

Identificació del conseller o representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	PROMOCIONES CANTERAS, S.A.	PRESIDENT
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	PROMOCIONES JOMARSA, S.A.	PRESIDENT
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	FERROVIAL, S.A.	CONSELLER
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	TSB BANK, PLC	CONSELLER
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	TSB BANKING GROUP, PLC	CONSELLER
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	ONG FARESHARE	CONSELLER
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	SABADELL INFORMATION SYSTEMS, S.A.U.	CONSELLER
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	COBEGA, S.A. (COMISSIÓ D'AUDITORIA, CONTROL I RISCOS)	PRESIDENT
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	RENTA CORPORACIÓN REAL ESTATE, S.A.	CONSELLER
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	ERBERA M & A, S.L. (SOCIETAT INACTIVA)	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	TSB BANK, PLC	CONSELLER
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	TSB BANKING GROUP, PLC	CONSELLER
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	HELLENIC CORPORATION OF ASSETS AND PARTICIPATION, S.A.	CONSELLER
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	FUNDACIÓN PASQUAL MARAGALL	CONSELLER

Els càrrecs indicats a Fundacions i altres entitats sense ànim de lucre detallades anteriorment es corresponen amb el càrrec de membre del Patronat. A continuació, es detallen aquelles entitats en què els consellers de Banco de Sabadell, S.A. exerceixen càrrecs retribuïts: ACERINOX, S.A.; ALFA, S.A.B. DE C.V.; AMBASSADORS THEATRE GROUP LTD.; ATRYS HEALTH, S.A.; BITE GROUP; CEMEX, S.A.B. DE C.V.; COBEGA, S.A.; EXEA EMPRESARIAL, S.L.; FERROVIAL, S.A.; GRUPO INDUKERN, S.L.; HELLENIC CORPORATION OF ASSETS AND PARTICIPATIONS, S.A.; ICA TENEDORA, S.A. DE C.V.; INVERSIETE, S.A.; MASMOVIL IBERCOM, S.A.; MERLIN PROPERTIES, SOCIMI, S.A.; PAX EQUITYCO, S.A.R.L.; REAL ANALYSIS, S.L.; RENTA CORPORACIÓN REAL ESTATE, S.A.; REPSOL, S.A.; SABADELL INFORMATION SYSTEMS, S.A.U.; TITULOS E INVERSIONES, S.A.; TSB BANK, PLC i TSB BANKING GROUP, PLC (ÚNICAMENT LA CONSELLERA INDEPENDENT DE BANC SABADELL); VITRO S.A.B. DE C.V.; YANKEE KINGDOM ADVISORY, LLC.

Indiqui, si escau, les altres activitats retribuïdes dels consellers o representants dels consellers, sigui quina sigui la seva naturalesa, diferent de les assenyalades al quadre anterior.

Identificació del conseller o representant	Altres activitats retribuïdes
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	SENIOR ADVISOR (PROVIDENCE EQUITY PARTNERS LLC)
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	SENIOR ADVISOR (CELLNEX TELECOM, S.A.)
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	ADVOCADA (ACTIVITAT PROFESSIONAL)
SRA. MIREIA GINÉ TORRENS	PROFESSORA ASSOCIADA (IESE BUSINESS SCHOOL)
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	PROFESSORA CONVIDADA (FACULTAT D'ENGINYERA DE LA UNIVERSITY COLLEGE OF LONDON)
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	MEMBRE DEL CONSELL ASSESSOR (ROCA JUNYENT, S.L.P.)

C.1.12 Indiqui i, si escau, expliqui si la societat ha establert regles sobre el nombre màxim de consells de societats dels quals puguin formar part els seus consellers, i identifiqui, si 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)	44.604
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	4.696
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	2.471
Import dels fons acumulats pels consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	3.703

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

Nom o denominació social	Càrrec/s	
SR. LEOPOLDO ALVEAR TRENOR	DIRECTOR GENERAL	
SR. MIQUEL MONTES GÜELL	DIRECTOR GENERAL	
SR. JOSÉ NIETO DE LA CIERVA	DIRECTOR GENERAL	
SR. CARLOS VENTURA SANTAMANS	DIRECTOR GENERAL	
SR. GONZALO BARETTINO COLOMA	SECRETARI GENERAL	
SR. MARC ARMENGOL DULCET	DIRECTOR GENERAL ADJUNT	
SR. XAVIER COMERMA CARBONELL	DIRECTOR GENERAL ADJUNT	
SRA. ANA RIBALTA ROIG	DIRECTORA GENERAL ADJUNTA	
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		10,00
Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)		9.253

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

C.1.25 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali, si 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.

Nombre de reunions del Consell	15
Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president	0

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

Nombre de reunions	1
--------------------	---

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

Nombre de reunions de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	9
Nombre de reunions de la Comissió Delegada de Crèdits	21
Nombre de reunions de la Comissió d'Auditoria i Control	12
Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	16
Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions	12
Nombre de reunions de la Comissió de Riscos	14

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	15
% d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici	99,10
Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o representacions fetes amb instruccions específiques, de tots els consellers	15
% de vots emesos amb assistència presencial i representacions realitzades amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici	100,00

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 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
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	CONSELLER DELEGAT
SR. LEOPOLDO ALVEAR TRENOR	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
SR. MIQUEL ROCA JUNYENT	

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

- Sí  
 No

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)	211	46	257
Import feines diferents de les d'auditoria / Import feines d'auditoria (en %)	8,88	0,70	2,86

C.1.33 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves o excepcions. Si 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	2	2
Nre. d'exercicis auditats per l'empresa actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	4,88	5,41

C.1.35 Indiqui i, si 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 21.1 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 la Comissió del Consell, així com a les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el/s director/s 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 25 disposa que:

1. El conseller 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	35
Tipus de beneficiari	Descripció de l'acord
PRESIDENT, CONSELLER DELEGAT, CONSELLER DIRECTOR GENERAL I 32 DIRECTIUS	El contracte del president té una clàusula de terminació anticipada de dues anualitats de retribució per a supòsits no voluntaris, vinculada a la no competència. El contracte del conseller delegat té una clàusula de no competència de dues anualitats des de la data del seu acomiadament improcedent o canvi de control i un any per a la resta de supòsits. El contracte del conseller director general té una clàusula de no competència poscontractual, amb una durada de dos anys, que aplicaria com a màxim fins a primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de la retribució fixa. Hi ha 20 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. 12 directius més tenen una clàusula de no competència postcontractual, 10 d'ells amb una durada de dos anys, com a màxim fins a primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de retribució fixa, i 2 amb una durada d'un any 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 d'una anualitat de retribució fixa.

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

	Consell d'administració	Junta general
Òrgan que autoritza les clàusules	√	
	Sí	No
S'informa la Junta General sobre les clàusules?	√	

## C.2. Comissions del Consell d'Administració

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

Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT	Altre extern
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	VOCAL	Independent
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	VOCAL	Independent
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	VOCAL	Altre extern
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	VOCAL	Executiu
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	VOCAL	Independent

% de consellers executius	16,67
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	50,00
% de consellers altres externs	33,33

Comissió Delegada de Crèdits		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	PRESIDENT	Independent
SR. LUIS DEULOFEU FUGUET	VOCAL	Independent
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	VOCAL	Altre extern
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	VOCAL	Executiu
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	VOCAL	Independent

% de consellers executius	20,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	60,00
% de consellers altres externs	20,00

Comissió d'Auditoria i Control		
Nom	Càrrec	Categoria
SRA. MIREIA GINÉ TORRENS	PRESIDENT	Independent
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	VOCAL	Independent
SR. 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	

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, auditoria o en ambdues, i informi sobre la data de nomenament del president d'aquesta comissió en el càrrec.

Noms dels consellers amb experiència	SRA. MIREIA GINÉ TORRENS / SR. PEDRO FONTANA GARCIA / SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI / SR. MANUEL VALLS MORATÓ
Data de nomenament del president en el càrrec	26/03/2021

Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	PRESIDENT	Independent
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	VOCAL	Independent
SRA. AURORA CATÁ SALA	VOCAL	Independent
SRA. MIREIA GINÉ TORRENS	VOCAL	Independent
% de consellers executius	0,00	
% de consellers dominicals	0,00	
% de consellers independents	100,00	
% de consellers altres externs	0,00	

Comissió de Retribucions		
Nom	Càrrec	Categoria
SRA. AURORA CATÁ SALA	PRESIDENT	Independent
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	VOCAL	Independent
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	VOCAL	Independent
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	VOCAL	Independent
% de consellers dominicals	0,00	
% de consellers independents	100,00	

% de consellers altres externs	0,00
--------------------------------	------

Comissió de Riscos		
Nom	Càrrec	Categoria
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	PRESIDENT	Independent
SRA. AURORA CATÁ SALA	VOCAL	Independent
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	VOCAL	Independent
SR. 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 darrers quatre exercicis:

	Nombre de conselleres							
	Exercici 2021		Exercici 2020		Exercici 2019		Exercici 2018	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	1	16,67	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Comissió Delegada de Crèdits	2	40,00	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Comissió d'Auditoria i Control	1	25,00	1	25,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	2	50,00	1	33,33	2	50,00	2	50,00
Comissió de Retribucions	1	25,00	1	25,00	1	25,00	2	50,00
Comissió de Riscos	2	50,00	1	33,33	1	33,33	1	25,00

**D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP**

- D.2. Detallí de manera individualitzada les operacions significatives per la quantia o rellevants per la seva matèria realitzades entre la societat o les seves entitats dependents i els accionistes titulars d'un 10 % o més dels drets de vot o representats en el Consell d'Administració de la societat, indicant quin ha estat l'òrgan competent per a la seva aprovació i si s'ha abstingut algun accionista o conseller afectat. En cas que la competència hagi estat de la junta, indiqui si la proposta d'acord ha estat aprovada pel Consell sense el vot en contra de la majoria dels independents:

Nom o denominació social de l'accionista o de qualsevol de les seves societats dependents	% Participació	Nom o denominació social de la societat o entitat dependent	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovada	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'hagués abstingut	La proposta a la junta, si escau, ha estat aprovada pel Consell sense el vot en contra de la majoria d'independents
Sense dades						

Nom o denominació social de l'accionista o de qualsevol de les seves societats dependents	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la
Sense dades		

- D.3. Detallí de manera individualitzada les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria realitzades per la societat o les seves entitats dependents amb els administradors o directius de la societat, incloent-hi les operacions realitzades amb entitats que l'administrador o directiu controlli o controlli conjuntament, i indicant quin ha estat l'òrgan competent per a la seva aprovació i si s'ha abstingut algun accionista o conseller afectat. En cas que la competència hagi estat de la junta, indiqui si la proposta d'acord ha estat aprovada pel Consell sense el vot en contra de la majoria dels independents:

Nom o denominació social dels administradors o directius o de les seves entitats controlades o sota control conjunt	Nom o denominació social de la societat o entitat dependent	Víncle	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovada	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'hagués abstingut	La proposta a la junta, si escau, ha estat aprovada pel Consell sense el vot en contra de la majoria d'independents
Sense dades						



Nom o denominació social dels administradors o directius o de les seves entitats controlades o sota control conjunt	Naturalesa de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la
Sense dades	

- D.4. Informi de manera individualitzada de les operacions intragrup significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria realitzades per la societat amb la seva societat dominant o amb altres entitats pertanyents al grup de la dominant, incloent-hi les mateixes entitats dependents de la societat cotitzada, excepte que cap altra part vinculada de la societat cotitzada tingui interessos en aquestes entitats dependents o aquestes es trobin íntegrament participades, directament o indirectament, per la cotitzada.

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 i altra informació necessària per avaluar-la	Import (milers d'euros)
Sense dades		

- D.5. Detall de manera individualitzada les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria realitzades per la societat o les seves entitats dependents amb altres parts vinculades que ho siguin de conformitat amb les Normes Internacionals de Comptabilitat adoptades per la UE, que no hagin estat informades als epígrafs anteriors.

Denominació social de la part vinculada	Breu descripció de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la	Import (milers d'euros)
Acerinox, S.A.	El Consell d'Administració de 18 de novembre de 2021, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, va aprovar una operació vinculada consistent en un préstec a Acerinox, S.A. d'un import de 205 milions d'euros, a termini de cinc anys (els dos primers de carència), que es va formalitzar el 23 de desembre de 2021. L'operació es considera operació vinculada, atès que Acerinox, S.A., és una societat on un conseller de Banc Sabadell és alhora conseller independent i en les comissions del qual ostenta càrrecs (vocal a la comissió executiva i president a la Comissió d'Auditoria d'Acerinox, S.A.).	205.000

Denominació social de la part vinculada	Breu descripció de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la	Import (milers d'euros)
	<p>Per excedir el seu import del 2,5 % de la xifra de negoci dels Comptes anuals consolidats de Banc Sabadell de l'exercici 2020, es va publicar com a Altra Informació Rellevant juntament amb el corresponent informe de la Comissió d'Auditoria i Control a la CNMV el mateix 23 de desembre de 2021 amb número de registre 13.328, d'acord amb el que estableix l'article 529 <i>unvicies</i> de la Llei de societats de capital.</p>	

**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 [ X ]      Compleix parcialment [ ]      Expliqui [ ]

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, sense 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  ]      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  ]      Compleix parcialment  ]      Expliqui  ]

6. Que les societats cotitzades que elaborin els informes que se citen a continuació, sigui de forma preceptiva o voluntària, els publiquin en la seva pàgina web amb antelació suficient a la celebració de la Junta General Ordinària, encara que la seva difusió no sigui obligatòria:

- a) Informe sobre la independència de l'auditor.
- b) Informes de funcionament de les comissions d'auditoria i de nomenaments i retribucions.
- c) Informe de la Comissió d'Auditoria sobre operacions vinculades.

Compleix  ]      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  ]      Expliqui  ]

8. Que la Comissió d'Auditoria vetlli perquè els comptes anuals que el Consell d'Administració presenti a la Junta General d'Accionistes s'elaborin de conformitat amb la normativa comptable. I que en aquells supòsits en què l'auditor de comptes hagi inclòs en el seu informe d'auditoria alguna excepció, el president de la Comissió d'Auditoria expliqui amb claredat en la Junta General l'opinió de la Comissió d'Auditoria sobre el seu contingut i abast, i es posi a disposició dels accionistes en el moment de la publicació de la convocatòria de la junta, juntament amb la resta de propostes i informes del Consell, un resum d'aquesta opinió.

Compleix [ X ]      Compleix parcialment [ ]      Expliqui [ ]

9. Que la societat faci públics en la seva pàgina web, de manera permanent, els requisits i els procediments que acceptarà per acreditar la titularitat d'accions, el dret d'assistència a la Junta General d'Accionistes i l'exercici o la delegació del dret de vot.

I que aquests requisits i procediments afavoreixin l'assistència i l'exercici dels seus drets als accionistes i s'apliquin de manera no discriminatòria.

Compleix [ X ]      Compleix parcialment [ ]      Expliqui [ ]

10. Que quan algun accionista legitimat hagi exercit, abans de la celebració de la Junta General d'Accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:

- a) Difongui immediatament els punts complementaris i noves propostes d'acord.
- b) Faci públic el model de targeta d'assistència o formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions precises perquè es puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els proposats pel Consell d'Administració.
- c) Sotmeti tots aquells punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les formulades pel Consell d'Administració, incloses, en particular, les presumpcions o les deduccions sobre el sentit del vot.
- d) Amb posterioritat a la Junta General d'Accionistes, comuniqui el desglossament del vot sobre tals punts complementaris o propostes alternatives.

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

11. Que, en cas que la societat tingui previst pagar primes d'assistència a la Junta General d'Accionistes, estableixi, amb anterioritat, una política general sobre aquestes primes i que aquesta política sigui estable.

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

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

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

Compleix [ X ]      Compleix parcialment [ ]      Expliqui [ ]

13. Que el Consell d'Administració posseeixi la dimensió precisa per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, cosa que fa aconsellable que tingui entre cinc i quinze membres.

Compleix [ X ]      Expliqui [ ]

14. Que el Consell d'Administració aprovi una política dirigida a afavorir una composició apropiada del Consell d'Administració i que:

- Sigui 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; i
- 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 [ ]      Compleix parcialment [ X ]      Expliqui [ ]

Banc Sabadell compleix la primera part de la recomanació. Quant al nombre de conselleres, a l'exercici 2021, compta amb un 27 % de dones al Consell en línia amb l'objectiu general marcat per la CNMV del 30 %. El Consell i la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu tenen el compromís d'afavorir la diversitat del Consell, vetllar perquè el Consell compti amb el nombre suficient de conselleres i promoure el compliment de l'objectiu de representació per al sexe menys representat.

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

Aquest criteri es podrà atenuar:

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

Compleix [ X ]      Expliqui [ ]

17. Que el nombre de consellers independents representi com a mínim la meitat del total de consellers.

Que, tanmateix, quan la societat no sigui d'elevada capitalització o quan, tot i ser-ho, tingui un accionista o diversos actuant concertadament, que controlin més del 30 % del capital social, el nombre de consellers independents representi com a mínim un terç del total de consellers.

Compleix [ X ]      Expliqui [ ]

18. Que les societats facin pública a través de la seva pàgina web i mantinguin actualitzada la informació següent sobre els seus consellers:
- a) Perfil professional i biogràfic.
  - b) Altres consells d'administració als quals pertanyin, tant si es tracta de societats cotitzades com si no, així com sobre les altres activitats retribuïdes que faci, qualsevol que en sigui la naturalesa.
  - c) Indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyin amb indicació, en el cas de consellers dominicals, de l'accionista al qual representin o amb el qual tinguin vincles.
  - d) Data del seu primer nomenament com a conseller en la societat, així com de les reeleccions posteriors.
  - e) Accions de la companyia, i opcions sobre aquestes, de les quals siguin titulars.
- Compleix       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 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
20. Que els consellers dominicals presentin la seva dimissió quan l'accionista a qui representin transmeti íntegrament la seva participació accionarial. I que també ho facin, en el nombre que correspongui, quan aquest accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels seus consellers dominicals.
- Compleix       Compleix parcialment       Expliqui       No aplicable

21. Que el Consell d'Administració no proposi la separació de cap conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual 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 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 escau, dimidir, 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, sense perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si resulta procedent, en el moment d'adoptar les mesures corresponents.

Compleix [ X ]      Complex 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 dimidir, 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 [ ]      Complex parcialment [ ]      Expliqui [ ]      No aplicable [ X ]

24. Que quan, 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, sense 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  ]    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  ]    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  ]    Compleix parcialment  ]    Expliqui  ]

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

Compleix  ]    Compleix parcialment  ]    Expliqui  ]

28. Que quan els consellers o el secretari manifestin preocupació sobre alguna proposta o, en el cas dels consellers, sobre la marxa de la societat i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el Consell d'Administració, a petició de qui les hagi manifestat, es deixi constància d'aquestes en l'acta.

Compleix  ]    Compleix parcialment  ]    Expliqui  ]    No aplicable  ]

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  ]    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 inversors i les agències de qualificació tinguin sobre la societat i el seu grup.

Compleix [ X ]      Compleix parcialment [ ]      Expliqui [ ]

33. Que el president, com a responsable del funcionament eficaç del Consell d'Administració, a més d'exercir les funcions que té 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 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 [ X ]      Compleix parcialment [ ]      Expliqui [ ]      No aplicable [ ]

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

Compleix [ X ]      Expliqui [ ]

36. Que el Consell d'Administració en ple avalui una vegada l'any i adopti, si 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  ]

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 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 els 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 altre caràcter, relacionades amb la companyia que adverteixin al 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 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-hi, 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) El 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 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  ]      Compleix parcialment  ]      Expliqui  ]

48. Que les societats d'elevada capitalització comptin amb una Comissió de Nomenaments i amb una comissió de remuneracions separades.

Compleix  ]      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  ]      Compleix parcialment  ]      Expliqui  ]

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

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

Compleix  ]      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  ]      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:
- a) Que les componguin exclusivament consellers no executius, amb majoria de consellers independents.
  - b) Que els seus presidents siguin consellers independents.
  - c) Que el Consell d'Administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les comeses de cada comissió, deliberi sobre les seves propostes i informes; i que reti comptes, en el primer ple del Consell d'Administració posterior a les seves reunions, de la seva activitat i que responguin de la feina feta.
  - d) Que les comissions puguin aconseguir assessorament extern, quan ho considerin necessari per al desenvolupament de les seves funcions.
  - e) Que de les seves reunions s'aixequi acta, que es posarà a disposició de tots els consellers.

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

53. Que la supervisió del compliment de les polítiques i regles de la societat en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, així com dels codis interns de conducta, s'atribueixi a una comissió o es reparteixi entre diverses comissions del Consell d'Administració, que podran ser la Comissió d'Auditoria, la de nomenaments, una comissió especialitzada en sostenibilitat o responsabilitat social corporativa o una altra comissió especialitzada que el Consell d'Administració, en exercici de les seves facultats d'autoorganització, hagi decidit crear. I que aquesta comissió estigui integrada únicament per consellers no executius, la majoria d'ells independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen en la recomanació següent.

Compleix [ X ]      Compleix parcialment [ ]      Expliqui [ ]

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       Expliqui

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       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       Expliqui

57. Que se 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 escau, per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició.

Compleix [ X ]      Complex parcialment [ ]      Expliqui [ ]

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

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

- a) Estiguin vinculats a criteris de rendiment que siguin predeterminats i mesurables i que aquests criteris considerin el risc assumit per a l'obtenció d'un resultat.
- b) Promoguin la sostenibilitat de l'empresa i incloguin criteris no financers que siguin adequats per a la creació de valor a llarg termini, com el compliment de les regles i els procediments interns de la societat i de les seves polítiques per al control i la gestió de riscos.
- c) Es 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 ]      Complex 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 ]      Complex parcialment [ ]      Expliqui [ ]      No aplicable [ ]



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

Compleix  ]    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  ]    Compleix parcialment  ]    Expliqui  ]    No aplicable  ]

62. Que, un cop atribuïdes les accions, les opcions o els instruments financers corresponents als sistemes retributius, els consellers executius no puguin transferir la seva titularitat o exercir-los fins que hagi transcorregut un termini de tres anys com a mínim.

Se n'exceptua el cas en què el conseller mantingui, en el moment de la transmissió o l'exercici, una exposició econòmica neta a la variació del preu de les accions per un valor de mercat equivalent a un import de com a mínim dues vegades la seva remuneració fixa anual mitjançant la titularitat d'accions, opcions o altres instruments financers.

El que s'acaba d'exposar no serà aplicable a les accions que el conseller necessiti alienar per satisfer els costos relacionats amb la seva adquisició o, amb l'apreciació favorable prèvia de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, per fer front a situacions extraordinàries sobrevingudes que ho requereixin.

Compleix  ]    Compleix parcialment  ]    Expliqui  ]    No aplicable  ]

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

Compleix  ]    Compleix parcialment  ]    Expliqui  ]    No aplicable  ]

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

A l'efecte d'aquesta recomanació, entre els pagaments per resolució o extinció contractual es consideraran qualssevol abonaments la meritació o l'obligació de pagament dels quals sorgeixi a conseqüència o en ocasió de l'extinció de la relació contractual que vinculava el conseller amb la societat, inclosos els imports no prèviament consolidats de sistemes d'estalvi a llarg termini i les quantitats que s'abonin en virtut de pactes de no competència postcontractual.

Compleix  ]    Compleix parcialment  ]    Expliqui  ]    No aplicable  ]



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

---

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

- Sí  
 No

Manifesto que les dades incloses en aquest annex estadístic coincideixen i són consistents amb les descripcions i les dades incloses en l'informe anual de govern corporatiu publicat per la societat.