

- 96 Processos estratègics de gestió i control del risc
- 96 Principals fites 2021 en la gestió i el control de riscos
  - Risc estratègic
  - Risc de crèdit
  - Risc financer
  - Risc operacional
  - Risc de compliment normatiu

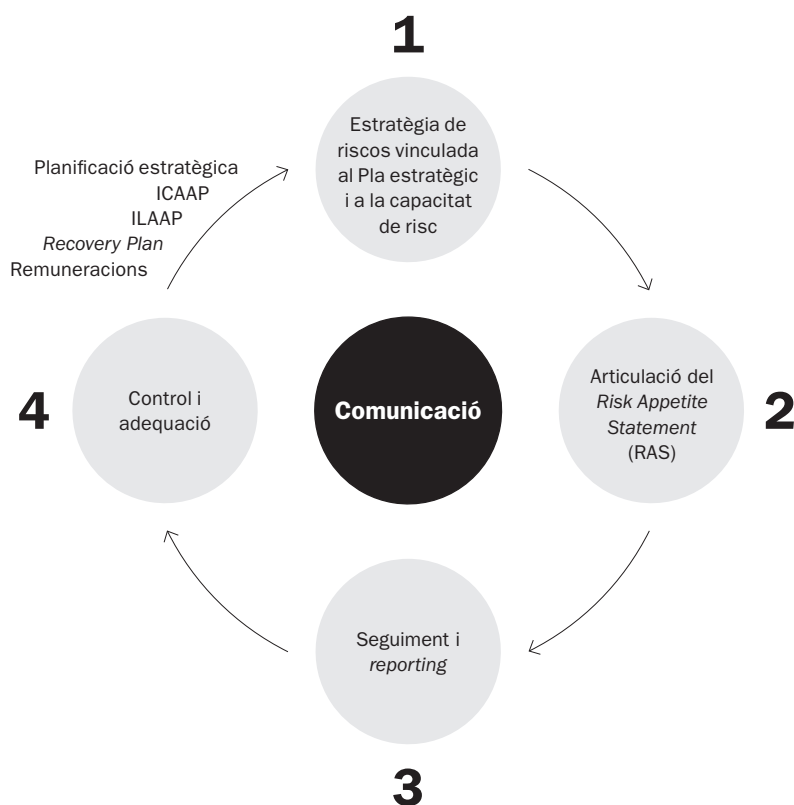
# Al llarg de 2021 el grup Banc Sabadell ha continuat reforçant el seu marc global de riscos incorporant millores que el situen al nivell de les millors pràctiques del sector financer.

Al llarg de 2021 el grup Banc Sabadell ha continuat reforçant el seu marc global de riscos incorporant millores que el situen al nivell de les millors pràctiques del sector financer.

El grup segueix mantenint un perfil de risc mitjà-baix, d'acord amb l'apetit al risc definit pel Consell d'Administració.

L'estratègia de riscos del grup es troba totalment implementada i vinculada al Pla Estratègic i a la capacitat de risc del grup, i s'articula a través del *Risk Appetite Statement* (RAS), pel qual es monitora, se segueix i es reporta la situació de tots els riscos rellevants i s'estableixen els sistemes de control i adequació necessaris per garantir-ne el compliment:

## Processos estratègics de gestió i control del risc



## Principals fites 2021 en la gestió i el control de riscos

A continuació, es presenten, per als riscos de primer nivell identificats en la taxonomia de riscos del Grup Banc Sabadell, els aspectes més destacables respecte a la seva gestió i les actuacions en l'exercici 2021:

## Risc estratègic

### Definició:

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

### Principals fites de 2021:

#### (i) Estratègia i reputació

- Manteniment d'un posicionament destacat en l'acompanyament a clients durant la crisi sanitària i la transició cap a un model més digital.

#### (ii) TSB

- Al llarg de l'exercici 2021, TSB ha anat completant les accions del seu Pla Director per a la millora de la rendibilitat i l'eficiència.

#### (iii) Millora de la posició de capital

- Millora de la ràtio CET1, que es situa en el 12,22 % *fully-loaded* al tancament de 2021, en aquest increment destaca la generació orgànica. Compliment generalitzat a nivell de capital davant dels requeriments reguladors.
- Millora també el Total Capital, que tanca el 2021 en un 17,65 %, i de la *leverage ratio*, que passa d'un 5,04 % a un 5,81 % interanual (en termes *fully-loaded*).

#### (iv) Rendibilitat

- El benefici net del grup puja a 530 milions d'euros en tancar el 2021. Continua la fortalesa dels ingressos del negoci bancari del grup, l'evolució dels quals s'apropa a nivells precrisi.
- Al llarg de l'exercici 2021, destaca el llançament d'un conjunt d'iniciatives d'eficiència a Espanya que permetran estalviar en costos recurrents, entre les quals destaca una major digitalització del servei al client i la reenginyeria de processos.

## Risc de crèdit

### Definició:

Eventualitat que es generin pèrdues per incompliment de les obligacions de pagament per part dels acreditats, així com pèrdues de valor pel simple deteriorament de la qualitat creditícia d'aquests.

### Principals fites de 2021:

#### (i) Actius problemàtics

- Lleu increment de la ràtio de morositat durant l'any, del 3,6 % al 3,7 % degut principalment a una entrada més gran per canvis regulatoris en TSB i per recompra de carteres de dubtosos a Espanya.

#### (ii) Concentració

- Des del punt de vista sectorial, cartera de crèdit diversificada i amb una exposició limitada als sectors amb més sensibilitat a la COVID-19 i amb tendència descendent.
- Així mateix, en termes de concentració individual, es manté la tendència decreixent en les mètriques de risc de concentració de les grans exposicions tant per una menor exposició (numerador) com per un augment del capital (denominador). La qualificació creditícia dels TOP es veu afectada, encara que no de manera significativa, per un deteriorament de balanços, derivat de la crisi sanitària.
- Geogràficament, la cartera està posicionada en les regions més dinàmiques, tant en l'àmbit nacional com en l'internacional. El risc internacional segueix representant prop d'un terç de la cartera de crèdit.

#### (iii) Evolució del crèdit

- El crèdit viu continua creixent interanualment en totes les geografies amb creixements anuals del +2,3 % a Espanya, +19,1 % a TSB i +5,6 % a Mèxic.
- A Espanya, el creixement interanual s'ha recolzat principalment en el crèdit comercial a empreses, pimes i autònoms i en l'augment d'hipoteques a particulars. Així mateix, s'observa dinamisme a la cartera de *project finance*, amb especial tracció en projectes sostenibles.

#### (iv) Evolució del crèdit a TSB

- A TSB, totes les categories de préstecs han mostrat un sòlid creixement, especialment en hipoteques. El creixement en hipoteques es va beneficiar d'una major activitat del mercat hipotecari, així com de la resiliència operacional de TSB per absorbir l'increment de la demanda. Repunt del crèdit al consum i dels préstecs sense garantia després de l'aixecament de les restriccions de confinament.

## Risc financer

### Definició:

Possibilitat d'obtenció d'una rendibilitat inadequada o d'uns nivells de liquiditat insuficients que impedeixin el compliment dels requeriments i de les expectatives futures.

### Principals fites de 2021:

#### (i) Sòlida posició de liquiditat

- Sòlida posició de liquiditat on la ràtio LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) es situa a tancament del 2021 al 221 % a nivell grup (194 % a l'UGL TSB i 254 % a Banc Sabadell Espanya) i la ràtio NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) al 141 % a nivell grup (149 % a l'UGL TSB i 137 % a Banc Sabadell Espanya) tots dos a tancament del 2021, després d'haver optimitzat les fonts de finançament amb l'accés als nous finançaments de llarg termini del BCE (TLTRO III) per un import total de 32.000 milions d'euros i amb el Bank of England (TFSME) per un import de 6.545 milions d'euros, així com mantenint una generació creixent de Gap comercial durant l'exercici 2021.
- La ràtio de *loan to deposits* a tancament del 2021 és del 96,3 %, amb una estructura de finançament minorista equilibrada.
- Addicionalment, en mercat de capitals, al llarg de l'exercici 2021, Banc Sabadell ha complert el pla d'emissions que s'havia marcat amb un fort apetit inversor en el mercat, la qual cosa ha permès optimitzar els costos associats.

#### (ii) Risc estructural de tipus d'interès

- L'entitat ha seguit adaptant l'estructura de balanç a l'entorn actual de tipus negatius en la zona euro i ha mostrat una gran resiliència davant les possibles baixades futures. Continua la tendència en la cartera hipotecària a Espanya incrementant l'ús dels tipus fixos. Per part del passiu, es compta amb una base de dipòsits de clients que permet traslladar tipus negatius als segments majoristes.
- L'entitat ha continuat amb el programa d'adaptació a la transició dels índexs de referència després de l'entrada en vigor de la regulació europea sobre índexs de referència (BMR), i ha culminat amb èxit les fites marcades en relació amb els mercats tant de l'euro com de les altres divises afectades (USD i GBP principalment).

## Risc operacional

### Definició:

El risc operacional es defineix com el risc de tenir pèrdues a conseqüència de fallades o falta d'adequació de persones, processos, sistemes i a causa d'esdeveniments externs imprevistos.

### Principals fites de 2021:

#### (i) Transformació digital

- Increment sostingut de l'ús de canals digitals/desassistits tant en volum com en tipologia de transaccions, derivat principalment dels efectes de la pandèmia de la COVID-19 i del canvi en el model de negoci, principalment en l'àmbit de particulars. Aquest increment de la transaccionalitat, en general, segueix sense reflectir increments proporcionals de les pèrdues associades a aquest tipus de canals, per la qual cosa es considera que l'entorn de control està funcionant adequadament.
- La implementació i l'adopció del teletreball, derivades de la COVID-19, també va provocar un canvi en el perfil de risc associat a l'execució de processos interns i es van haver d'implementar controls específics orientats a la protecció de l'empleat i la informació, incorporant l'adopció massiva de portàtils corporatius securitzats que han demostrat la seva eficàcia, en no detectar-se esdeveniments ni incidents relacionats amb aquesta nova situació i forma de treballar.

#### (ii) Transformació del model de negoci

- Arran dels canvis i de les adaptacions realitzades amb motiu de la COVID-19 i dins del nou Pla Estratègic, s'ha accelerat el procés de canvi i transformació cap a un model de negoci digital, en què la relació amb el client ha evolucionat cap a un ús més important dels canals no presencials i, per tant, la disminució de la xarxa d'oficines.
- Aquest procés de canvi ha impulsat l'adaptació dels sistemes, els processos i les activitats de l'entitat, vetllant per la robustesa de l'entorn de control existent, minimitzant l'exposició a riscos i desenvolupant i implantant noves oportunitats sorgides de la transformació associada al nou model de negoci.

# Risc de compliment normatiu

## **Definició:**

El risc de compliment normatiu, emmarcat dins de risc operacional, es defineix com la possibilitat d'incórrer en sancions legals o administratives, pèrdues financeres significatives o pèrdues de reputació per incompliment de lleis, regulacions, normes internes i codis de conducta aplicables a l'activitat bancària, minimitzant la possibilitat que l'incompliment normatiu es produeixi i assegurant que els incompliments que es puguin produir siguin identificats, reportats i solucionats amb diligència.

## **Principals fites de 2021:**

### (i) Promoció d'una cultura ètica i de compliment entre els empleats

- Disseny i aprovació del nou Codi de Conducta.
- Potenciació de l'Escola Regulatòria per cobrir les necessitats formatives dels empleats en una modalitat de fàcil consum en totes les seves aules: Aula reguladors i supervisors, Aula Ètica i Conducta, Aula Venda i Contractació de Productes i Serveis, Aula prevenció del blanqueig i finançament del terrorisme, Aula Protecció de Dades i Espai SAC (Servei d'Atenció al Client).

### (ii) Planificació i seguiment

- La funció de Compliment estableix, aplicant el principi de proporcionalitat d'acord amb la naturalesa, el volum i la complexitat de les seves activitats, un Programa de Compliment Normatiu en què s'inclou una planificació detallada de les seves activitats. Aquest programa inclou tots els serveis prestats i les activitats realitzades per l'entitat i en defineix les prioritats en funció de l'avaluació del risc de compliment normatiu i de forma coordinada amb la funció de Control de Riscos.
- Per garantir l'efectivitat del Programa s'han elaborat dos Plans de Seguiment Semestral, que recullen dos tipus d'informacions: les que il·lustren les activitats desenvolupades des d'una perspectiva quantitativa, amb KPI vinculats a l'execució operativa del programa, i les que versen sobre variables qualitatives.
- S'ha dut a terme el pla d'acció requerit per implantar al banc les noves obligacions del Reial decret llei 7/21, que transposa la 5a Directiva de la UE de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.

### (iii) Relació amb els supervisors

- La direcció manté interacció constant amb les autoritats supervidores principals de l'activitat del banc.
- S'han atès tots els requeriments rebuts dels diferents supervisors en els terminis establerts.

### (iv) Incorporació del Servei d'Atenció al Client a la Direcció de Compliment Normatiu

- El maig de 2021, a conseqüència de la nova estructura dissenyada i en línia amb les noves Guies del Banc d'Espanya publicades el juliol de 2021, el Servei d'Atenció al Client s'incorpora a la Direcció de Compliment Normatiu iniciant un procés d'adaptació a la seva organització i funcionament.

Vegeu més detalls sobre la cultura corporativa de riscos, el marc global de riscos, l'organització global de la funció de riscos i els principals riscos en la nota 4 dels Comptes anuals consolidats de l'exercici 2021.