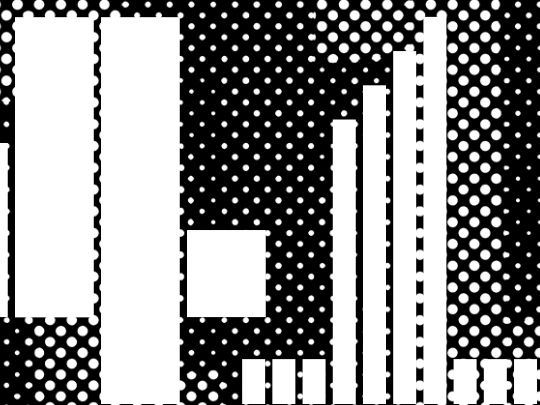
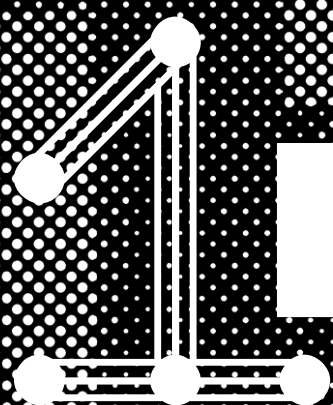
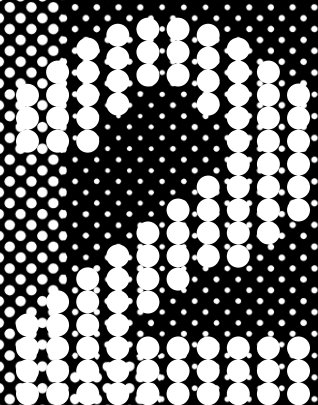
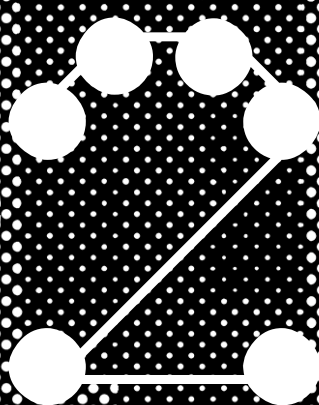
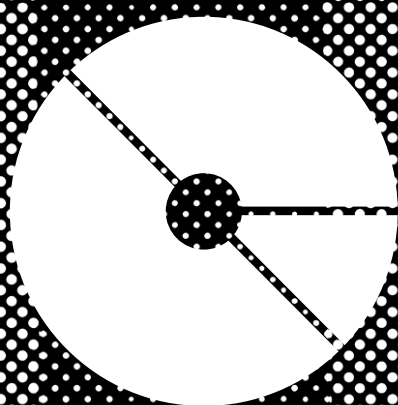
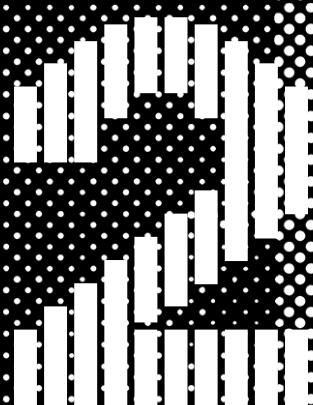


Banc Sabadell Informe Anual

BS



é

Exercici

Banc Sabadell
Informe Anual 2022
141è Exercici



Banc Sabadell

Informe Anual 2022

141è Exercici

Índex

3	1. Magnituds rellevants i claus de l'exercici 2022
8	2. Carta del president
13	3. Informe de gestió consolidat
14	Grup Banc Sabadell
15	Missió, valors i model de negoci
17	Pla estratègic 2021-2023
19	L'acció de Banc Sabadell i els accionistes
23	Govern Corporatiu
29	El client
39	Nou model de treball
40	Entorn econòmic, sectorial i regulador
41	Entorn econòmic i financer
47	Entorn del sector financer
50	Visió 2023
51	Informació financera
52	Principals magnituds el 2022
53	Resultats de l'exercici
57	Evolució del balanç
62	Gestió de la liquiditat
64	Gestió del capital
67	Negocis
68	Negoci bancari Espanya
86	Negoci bancari Regne Unit
89	Negoci bancari Mèxic
91	Riscos
92	Processos estratègics de gestió i control del risc
92	Principals fites del 2022 en la gestió i el control de riscos
96	Altres informacions rellevants
97	Activitats d'R+D+I
98	Adquisició i alienació d'accions pròpies
98	Període mitjà de pagament a proveïdors
98	Circumstàncies importants que s'han produït després del tancament de l'exercici
98	Altres informes relacionats amb l'Informe de gestió
99	Estat d'Informació No Financera
262	Informe de verificació Independent de l'Estat d'Informació No Financera
266	Informe anual de Govern Corporatiu
383	Informe d'auditor sobre el Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF)
387	Informe anual sobre Remuneracions dels Consellers
445	4. Comptes anuals consolidats i Informe d'auditoria
446	Comptes anuals consolidats
706	Informe d'auditoria
716	Full de ruta de la informació publicada
717	Contacte

Magnituds rellevants i claus de l'exercici 2022



Magnituds rellevants i claus de l'exercici 2022

Millora de la rendibilitat recolzada en el creixement del marge recurrent.

Benefici atribuït al grup

859 M€

+62%
YoY*

Creixement del marge recurrent¹

+26%

12,55%

CET1 fully-loaded
+33 pbs** YoY*

Payout²

50%

ROTE***

7,8%

S'han complert tots els objectius financers del 2022.

	Objectius	2022	
Marge d'interessos	Estable	+10,9% YoY*	✓
Comissions netes	Un dígit baix	+1,5% YoY*	✓
Cost total ³	2,88 MM€	2,88 MM€	✓
Cost del risc de crèdit***	32-49 pbs**	44 pbs**	✓
ROTE***	>6%	7,8%	✓
CET1 fully-loaded	>12%	12,55%	✓
Buffer MDA ⁴	>350 pbs**	399 pbs**	✓

Evolució del crèdit viu del grup per geografies

Des. 2022

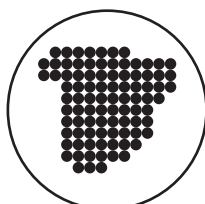
Crèdit viu***

Total

156 MM€

+0,8%
YoY*

Espanya⁵



109 MM€
+1,7%YoY*

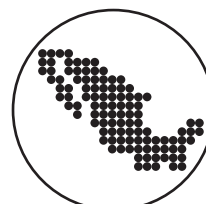
Regne Unit (TSB)



43 MM€
-2,1%YoY*

+3,3%YoY*
a tipus de canvi constant

Mèxic



4 MM€
+9,5%YoY*

+1,4%YoY*
a tipus de canvi constant

* YoY (year on year): creixement anual.

** pbs: punts bàsics.

*** Vegeu-ne la definició en el Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment (MAR).

1 Marge d'interessos + comissions netes - costos recurrents (inclouen despeses recurrents d'administració i d'amortització).

2 És el quocient entre els dividends corresponents de l'exercici i recompra d'accions / benefici atribuït al grup. La recompra d'accions està subjecta a l'obtenció de les pertinents

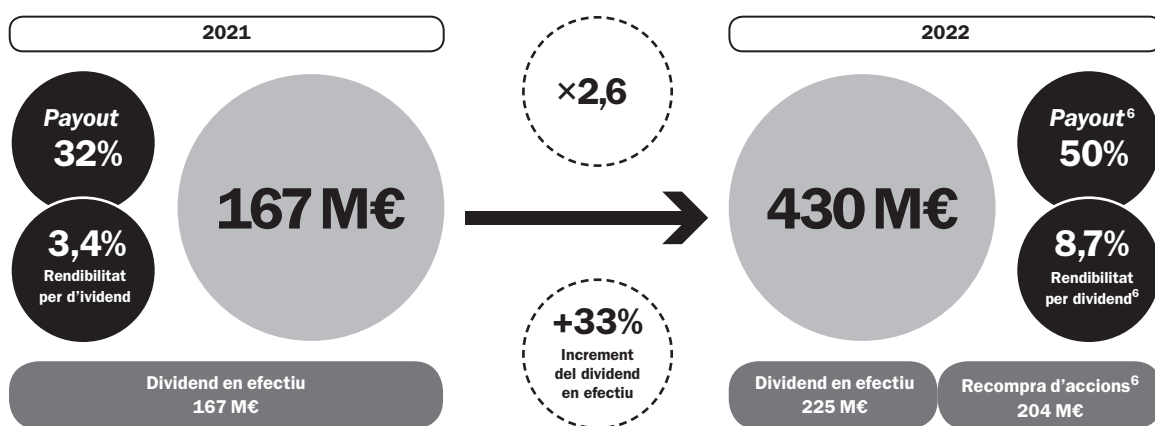
autoritzacions preceptives.

3 Despeses d'administració + despeses d'amortització.

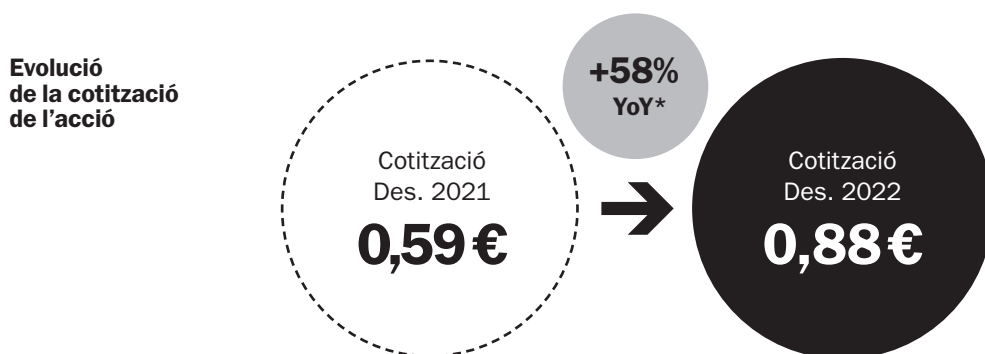
4 Excés de capital sobre l'import màxim distribuïble.

5 A Negoci Bancari Espanya s'inclouen les oficines a l'exterior (OFEX) i les oficines de representació (OR).

La ràtio de *payout* s'incrementa fins al 50%, combinant un dividend en efectiu amb una recompra d'accions⁶.



L'evolució de l'acció de Banc Sabadell ha tingut un bon comportament, amb una revaloració del 58% durant l'any, que la converteix en el segon millor valor de l'IBEX 35 el 2022 i el primer en el període 2021-22.



TSB

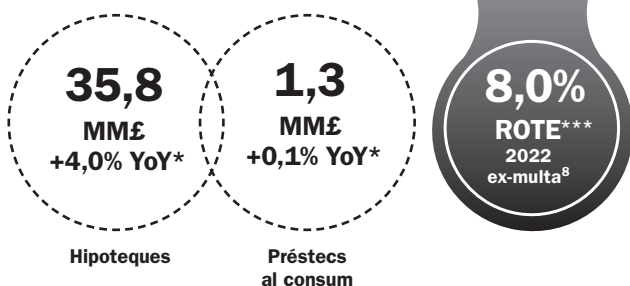
TSB assoleix el major benefici abans d'impostos des de la seva adquisició.

Contribució al resultat del grup⁷

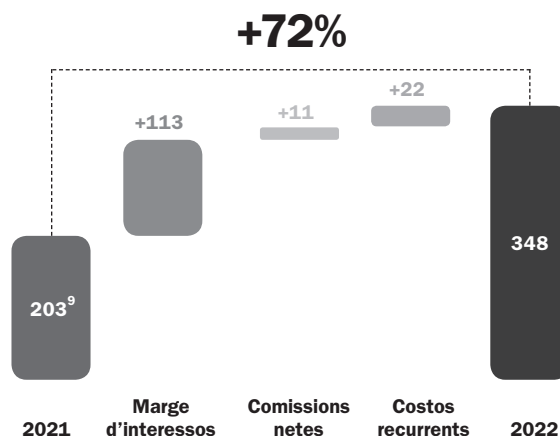
87M€

Benefici abans d'impostos
184M£

Crèdit viu per productes***



Marge recurrent de TSB, YoY*
M£



* YoY (year on year): creixement anual.

*** Vegeu-ne la definició en el Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment (MAR).

⁶ El *payout* i la rendibilitat per dividend inclouen tant el dividend en efectiu com la recompra d'accions, que està subjecta a l'obtenció de les pertinents autoritzacions preceptives.

⁷ Inclou l'amortització dels intangibles relacionats amb els dipòsits core i la marca de TSB.

⁸ Exclou 46 M£ corresponents al pagament, net d'assegurances cobrades, acordat amb els reguladors britànics després de la

conclusió de la investigació de les incidències que es van produir després de la migració tecnològica de TSB el 2018.

⁹ Exclou 16 M£ de costos no recurrents relacionats amb el pla d'eficiència al Regne Unit al 4T21.

Excel·lent dinàmica comercial, en línia amb l'estratègia.

Nova producció i quotes de mercat per producte a Sabadell Espanya

● Des. 2022

● Set. 2022

Nova producció d'hipoteques ¹⁰	+4,0% YoY*	Quota de mercat d'estoc d'hipoteques ¹⁰	6,6%
Nova producció de préstecs al consum ¹⁰	+13,6% YoY*	Quota de mercat d'estoc de préstecs al consum ¹⁰	3,8%
Nova producció de préstecs i crèdits i circulants ¹¹ de Banca Empreses ¹²	+13,9% YoY*	Quota de mercat d'estoc de crèdit a empreses ¹²	9,1%
Facturació de targetes ¹³	+18,8% YoY*	Quota de mercat de facturació de targetes ¹³	7,5%
Facturació de TPVs ¹³	+33,0% YoY*	Quota de mercat de facturació de TPVs ¹³	16,8%

Dades financeres (grup)

		Milions d'euros / %	2022/2021 % var.
Balanç	Actius totals (M€)	251.380	-0,2
	Crèdit viu*** (M€)	156.130	0,8
	Recursos gestionats i comercialitzats*** (M€)	225.146	0,1
	Recursos propis (M€)	13.841	3,6
Resultats	Marge d'interessos (M€)	3.799	10,9
	Benefici atribuït al grup (M€)	859	62,1
Riscos	Actius problemàtics*** (M€)	6.971	-7,8
	Ràtio de cobertura d'actius problemàtics*** (%)	52,3	
	Actius problemàtics nets sobre total actiu (%)	1,3	
Solvència	CET1 <i>phased-in</i> (%)	12,67	
	CET1 <i>fully loaded</i> (%)	12,55	
Liquiditat	Loan-to-deposit ratio*** (LTD) (%)	95,6	

* YoY (year on year): creixement anual.

*** Vegeu-ne la definició en el Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment (MAR).

10 Quotes de mercat segons dades del Banc d'Espanya.

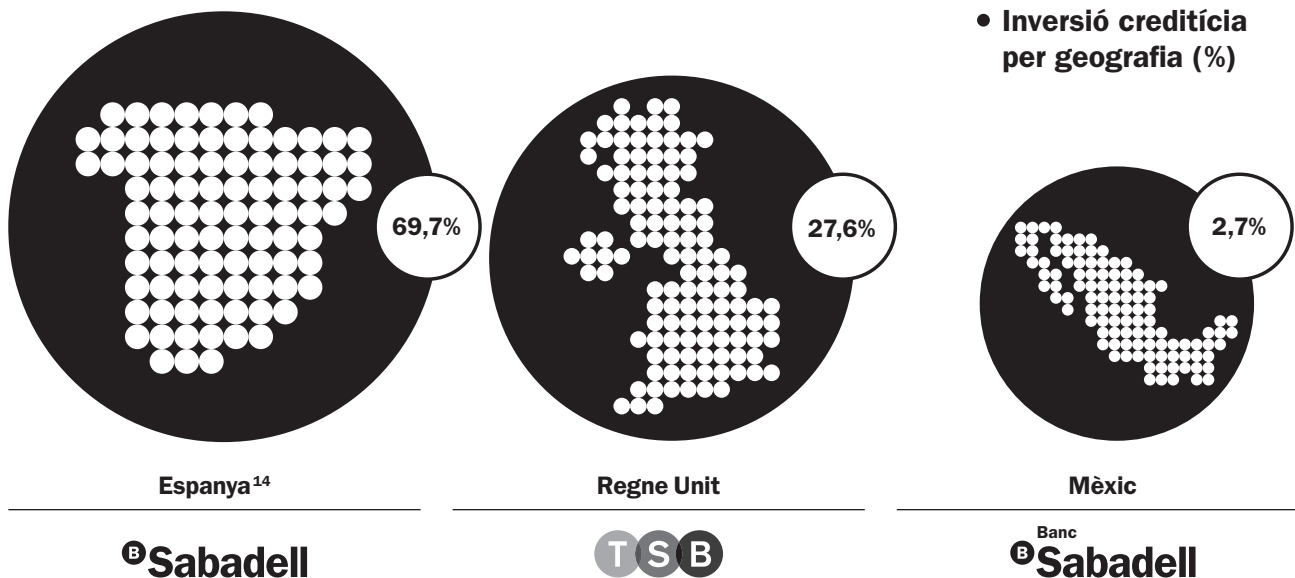
D'acord amb la metodologia del Banc d'Espanya, exclou no residents a Espanya i inclou únicament préstecs hipotecaris per a la rehabilitació o adquisició d'habitatges i préstecs per a la compra de béns duradors o serveis.

11 Circulant inclou: descompte, factoring, confirming, forfaiting i finançament import / export.

12 Quota de mercat segons dades del Banc d'Espanya i referides a l'estoc de crèdit viu. Les dades de nova producció exclouen Banca Corporativa i el sector públic, mentre que la quota de mercat inclou Banca Corporativa i exclou el sector públic.

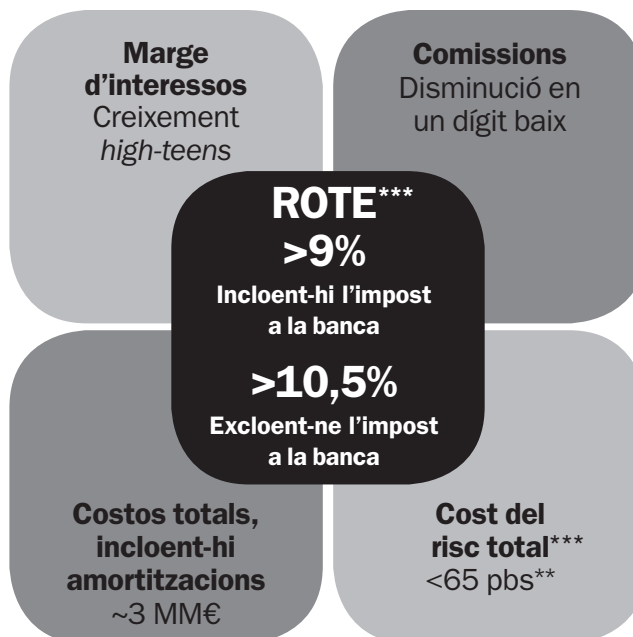
13 Quotes de mercat segons dades de ServiRed.

• Inversió creditícia
per geografia (%)



	~12M Clients		>218.000 Accionistes
	>1.400 Oficines		>18.000 Empleats

Objectius 2023

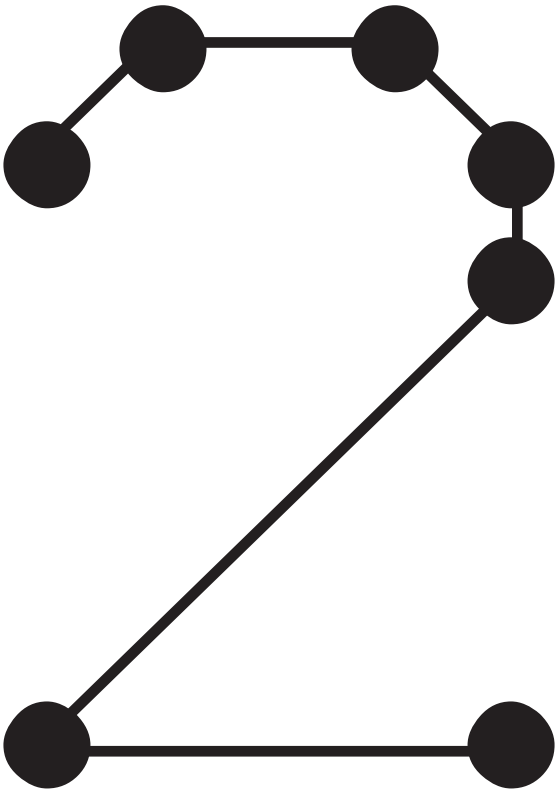


** pbs: punts bàsics.

*** Vegeu-ne la definició en el Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment (MAR).

14 A Negoci Bancari Espanya s'inclouen les oficines a l'exterior (OFEX) i les oficines de representació (OR).

Carta del president



Carta del president



Josep Olius Creus, President

Benvolguts/udes accionistes,

En un context econòmic especialment complex, Banc Sabadell ha recuperat nivells de rendibilitat superiors als objectius marcats i ha rebut, per això, el reconeixement del mercat. Els bons resultats s'han basat en un creixement elevat del marge recurrent, conseqüència d'una gestió estricta dels costos, la millora de la qualitat creditícia i la generació orgànica de capital. TSB també ha contribuït de manera positiva als beneficis i ha consolidat la seva aportació al conjunt del grup.

L'any 2022 s'ha caracteritzat per una deterioració progressiva del creixement econòmic global a causa de factors com el conflicte bèl·lic a Ucraïna, la política de COVID zero de la Xina i les pressions inflacionistes d'arrels diferents en diverses parts del món.

A Europa, el dinamisme de l'activitat després de superar la COVID es va anar debilitant per la incertesa entorn del subministrament de gas al continent, la pujada dels preus energètics i l'enduriment de la política monetària. La política fiscal va tenir un paper expansiu a la Unió Europea, a través de l'adopció de mesures de protecció a les famílies i les empreses davant els preus elevats de l'energia, a partir dels fons que es van establir per impulsar les economies després del final de la pandèmia.

L'economia espanyola va mostrar una evolució relativament més resistent, amb un creixement del 5,5 % en el conjunt de l'any, a causa d'una posició de partida més avantatjosa que la resta d'Europa en relació amb el subministrament de gas. Així mateix, la normalització de les dinàmiques d'activitat dels sectors més afectats per la pandèmia, com el turisme, la robustesa dels balanços de les famílies i les empreses i l'ús més gran dels fons de recuperació europeus van ser factors addicionals de suport per al creixement. El mercat laboral va romandre sòlid i la taxa d'atur va assolir mínims des del 2008.

Al Regne Unit, la situació econòmica també va ser relativament positiva en el conjunt de l'any, encara que l'activitat va anar perdent tracció davant l'augment de la inflació, les pujades dels tipus d'interès i la deterioració de la confiança de les llars. D'altra banda, el mercat de treball es va mostrar resilient, amb la taxa de desocupació en mínims històrics, fet que va impulsar, al seu torn, un creixement salarial robust. En el tram final de l'any, el tensionament monetari va començar a llastar el sector immobiliari, especialment sensible als tipus d'interès.

En l'àmbit financer, el 2022 ha estat un any molt negatiu per als mercats globals, tant per als actius de renda fixa com variable, la qual cosa ha comportat la implantació de condicions financeres més restrictives. Els bancs centrals s'han centrat a reconduir la inflació cap als seus objectius mitjançant puges concatenades dels tipus d'interès, l'acabament dels programes de compra d'actius i els plans de reducció de balanços, de manera que ha canviat el paradigma dels tipus negatius a positius.

En aquest context de normalització dels tipus d'interès, l'any 2022 el sector bancari espanyol va millorar les mètriques i la capacitat de resistència. La solvència de les entitats financeres espanyoles va millorar i la rendibilitat es va situar per sobre de la mitjana de la zona euro. En paral·lel, les cotitzacions han augmentat, de manera que s'han reflectit expectatives de millora dels comptes de resultats dels bancs.

Banc Sabadell, al tancament de l'exercici 2022, ha millorat les previsions, amb un benefici net atribuït de 859 milions d'euros, un 61,9 % més que l'exercici anterior, impulsat no només per la millora del marge bàsic, sinó especialment per un estalvi dels costos i unes dotacions registrades menors. El marge recurrent ha augmentat un 26,3 % interanual i el *return on tangible equity* (RoTE) s'ha situat en el 7,8 %, per sobre dels objectius marcats per a l'any 2022. Addicionalment, Banc Sabadell ha aconseguit incrementar els volums i totes les unitats de negoci han augmentat la rendibilitat al llarg de l'any: banca d'empreses, banca de particulars, banca corporativa i d'inversió, TSB i les unitats de negoci internacionals. D'altra banda, la solvència ha continuat millorant i la ràtio de capital s'ha elevat al 12,55 %.

Aquests bons resultats han permès que agències de qualificació creditícia com S&P, Moody's o DBRS hagin millorat la seva visió sobre Banc Sabadell, cosa que s'ha reflectit en els ràntings i les perspectives, i que l'acció hagi tancat l'any amb una revaloració del 58,1 %, per sobre de la mitjana d'entitats espanyoles (+28 %). A més, ha estat el segon valor de l'IBEX 35 que s'ha revalorat més durant l'any i el primer en el període 2021-2022. A escala europea, s'ha situat com el tercer millor banc, d'entre més de 40 entitats que componen l'índex del sector bancari europeu, en el període acumulat 2021-2022.

Gràcies a la fortalesa que ha demostrat l'entitat, el Consell d'Administració ha acordat proposar a la Junta d'Accionistes un *pay-out* mixt de fins al 50 % dels beneficis, compost per un dividend en efectiu complementari de 0,02 euros per acció i la recompra de fins a 204 milions d'euros en accions, subjecta a l'autorització del Banc Central Europeu. Aquesta retribució se suma al dividend a compte de 0,02 euros per acció abonat a finals de desembre del 2022.

En l'àrea de govern corporatiu, destaca la incorporació de la Sra. Laura González Molero al Consell d'Administració, com a nova consellera independent, en substitució del Sr. José Ramón Martínez Sufrategui, a qui vull dedicar un reconeixement afectuós per l'aportació al banc durant tots els anys en què ha exercit el càrrec de conseller de Banc Sabadell. La incorporació de la Sra. Laura González Molero reforça les competències del Consell en àrees molt significatives i, a més, ha redundat en un increment de la diversitat de gènere. En aquest sentit, 5 dels 13 consellers no executius actuals del banc són dones, xifra que representa el 33 % del total, en línia amb la directiva europea actual a aquest efecte.

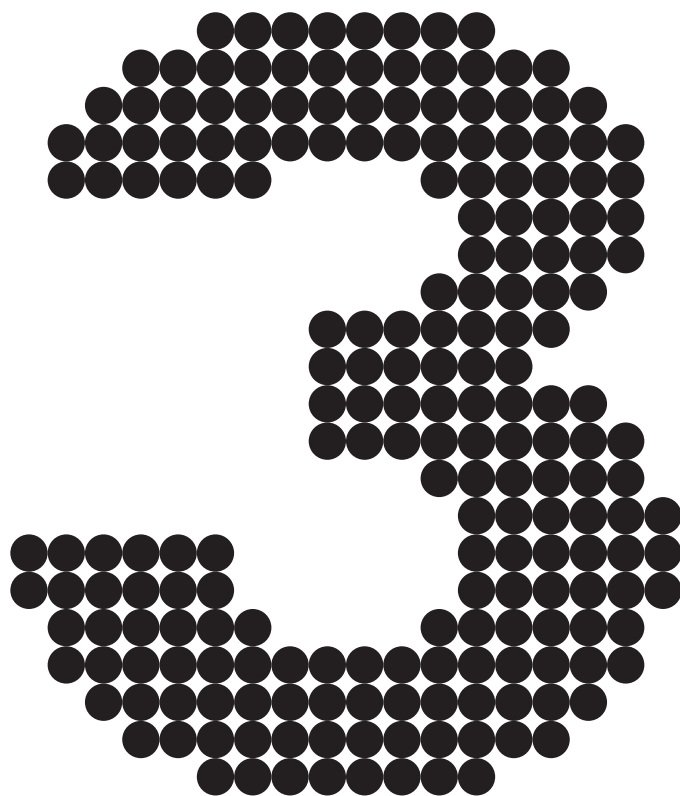
Banc Sabadell també continua ferm en el compromís amb la sostenibilitat mediambiental, la lluita contra el canvi climàtic i el desenvolupament social. En aquest sentit, l'entitat ha presentat els primers objectius de descarbonització per al 2030, ha continuat avançant en la incorporació dels riscos climàtics i mediambientals en l'oferta comercial i s'ha adherit a la metodologia del Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). Aquestes actuacions són una mostra del compromís de l'entitat a alinear el finançament i la cartera d'inversió amb els objectius d'emissions netes zero el 2050. Així mateix, l'entitat ha portat a terme actuacions en matèria d'educació i inclusió financera, per atendre situacions de vulnerabilitat i donar suport a protocols de cohesió territorial. L'impacte social del banc també ha anat més enllà gràcies a la tasca de la Fundació Banc Sabadell, que un any més ha desenvolupat programes de suport al talent, la recerca i la sostenibilitat, com també activitats de divulgació i formació.

Banc Sabadell inicia enfortit el 2023. El lliurament de bons números s'ha traduït en una evolució molt favorable de l'acció durant els primers compassos de l'any i en una percepció positiva dels analistes. L'entitat continua mirant cap endavant i afronta aquest nou any amb optimisme i confiança en el seu projecte de futur. El focus continua centrat a assolir un model de negoci més rendible, a consolidar la transformació tecnològica i digital de l'entitat i en el compromís amb la sostenibilitat social i ambiental. En paral·lel, davant els riscos que comporta la desacceleració econòmica, el banc ha adoptat una estratègia prudent en la planificació de provisions i capital per continuar reforçant la capacitat de resiliència en el mitjà termini i anar avançant a pas ferm en la consecució dels objectius marcats.

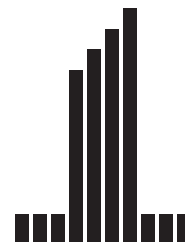


Josep Olliu
President

Informe de gestió consolidat



14	Grup Banc Sabadell
40	Entorn econòmic, sectorial i regulador
51	Informació financera
67	Negocis
91	Riscos
96	Altres informacions rellevants
99	Estat d'Informació No Financera
266	Informe anual de Govern Corporatiu
387	Informe anual sobre Remuneracions dels Consellers



15	Missió, valors i model de negoci
17	Pla estratègic 2021-2023
19	L'acció de Banc Sabadell i els accionistes
23	Govern Corporatiu
29	El client
39	Nou model de treball

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

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

El 2022 el grup ha comptat amb una organització estructurada en els negocis següents:

- Negoci Bancari Espanya agrupa les unitats de negoci de Particulars, Empreses i Banca Corporativa, en què Particulars i Empreses es gestionen sota la mateixa xarxa comercial:
- Particulars: ofereix productes i serveis financers a persones físiques amb destinació particular. Entre ells destaquen els productes d'inversió i finançament a mitjà i llarg termini, com ara préstecs al consum, hipoteques d'habitatge, serveis de lísing o rènting, així com altre finançament a curt termini. Pel que fa als recursos, provenen principalment dels dipòsits i els comptes a la vista dels clients, assegurances d'estalvi, fons d'inversió i plans de pensions. Entre els serveis principals també hi ha els mitjans de pagament com ara targetes i les assegurances combinades a préstecs al consum i hipoteques.
- Empreses: ofereix productes i serveis financers a empreses i autònoms. Entre aquests, destaquen productes d'inversió i finançament, com ara productes de circulat, crèdits i finançament a mitjà i llarg termini. També ofereix solucions a mida de finançament estructurat i mercat de capitals, i assessorament especialitzat per a empreses. Pel que fa als recursos, provenen, principalment, dels dipòsits, comptes a la vista dels clients i fons d'inversió. Entre els serveis principals també hi ha els mitjans de cobrament i pagament, com ara targetes i TPV, així com serveis d'importació i exportació.
- Banca Corporativa (CIB): és la unitat responsable de la gestió del segment de les grans corporacions, que, per la seva singularitat, requereixen un servei a mida, complementant la gamma de productes de banca transaccional amb els serveis de les unitats especialitzades, i ofereixen així un model de solució global a les seves necessitats, tenint en compte les particularitats del sector d'activitat econòmica, així com dels mercats en què opera. Compta amb unitats que desenvolupen productes a mida per a les grans corporacions i institucions financeres. Les unitats

responsables del desenvolupament de productes a mida tenen vocació transversal per a tot el grup Banc Sabadell, i estenen les seves capacitats de la mateixa manera cap al segment de Banca d'Empreses i Institucional. A través de la seva presència a l'exterior en 17 països, amb oficines de representació i operatives, ofereix solucions financeres i d'assessorament a grans corporacions i institucions financeres espanyoles i internacionals. Disposa d'oficines operatives a Londres, París, Lisboa, Casablanca i Miami.

- Negoci Bancari Regne Unit: la franquícia de TSB inclou el negoci que es porta a terme al Regne Unit i que inclou comptes corrents i d'estalvi, crèdits, targetes i hipoteques.
- Negoci Bancari Mèxic: ofereix serveis bancaris i financers de Banca Corporativa i Banca Comercial.

Banc Sabadell és l'entitat dominant d'un grup de societats que el 31 de desembre de 2022 pujava a 88 entitats, de les quals, a part de la societat matriu, 68 són considerades entitats dependents i 19 associades (el 31 de desembre de 2021, eren 96 entitats, de les quals 73 eren considerades entitats dependents i 22 associades).

Missió, valors i model de negoci

Missió i valors

Banc Sabadell ajuda persones i empreses a fer realitat els seus projectes, anticipant-se i ocupant-se del fet que prenguin les millors decisions econòmiques. Ho fa mitjançant una gestió responsable del medi ambient i de la societat.

Aquesta és la raó de ser de Banc Sabadell: ajudar els seus clients perquè prenguin les millors decisions econòmiques que els permetin fer els seus projectes, tant si són projectes personals com empresarials. Per això posa a disposició dels seus clients les oportunitats que li ofereixen el *big data*, les capacitats digitals i el coneixement expert dels seus especialistes.

El banc i els que en formen part comparteixen els valors que ajuden a poder complir aquesta missió, com sigui, on sigui, quan sigui.

Banc Sabadell compleix la seva missió sent fidel als seus valors:

- Compromís i No Conformisme, valors que defineixen la manera de ser.
- Professionalitat i Eficàcia, valors que defineixen la manera de treballar.
- Empatia i Franquesa, valors que defineixen la manera de relacionar-se.

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

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

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

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

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

A través d'aquestes adquisicions i del creixement orgànic experimentat en els últims exercicis, Banc Sabadell ha reforçat la seva posició en algunes de les regions més riques d'Espanya (Catalunya, Comunitat Valenciana i Illes Balears) i ha incrementat la seva quota en altres àrees clau. Segons la informació més recent disponible, Banc Sabadell té una quota de mercat en l'àmbit nacional del 8% en crèdit i del 7% en dipòsits. A més a més, Banc Sabadell destaca en productes com el crèdit comercial, amb una quota del 9%; finançament a activitats productives, amb un 9%; fons d'inversió, amb un 6%; contractació de valors, amb un 5%, i facturació a través de TPV, amb un 17%.

Pel que fa al negoci internacional, Banc Sabadell s'ha posicionat sempre com un referent. El 2022 ha continuat sent així, i Banc Sabadell ha seguit estant present en places estratègiques i acompanyant les empreses en la seva activitat internacional. En aquest sentit, durant aquests darrers anys Banc Sabadell ha ampliat la seva presència

internacional, i han destacat com a fites principals: l'adquisició del banc britànic TSB el 2015 i la creació d'un banc a Mèxic el 2016.

Amb tot, el grup s'ha convertit en una de les majors entitats del sistema financer espanyol, diversificant geogràficament el seu negoci (76% a Espanya, 22% al Regne Unit i 2% a Mèxic) i multiplicant per sis la seva base de clients des del 2008; tot això salvaguardant la seva solvència i liquiditat.

El 2022 ha estat marcat pel conflicte bèl·lic a Ucraïna, la crisi energètica a Europa, les noves sorpreses a l'alça en la inflació, les pujades de tipus d'interès dels bancs centrals i la gestió de la COVID-19 a la Xina. Tots aquests factors han suposat un deteriorament progressiu del *mix* de creixement i inflació, i han situat moltes economies en una situació d'estagflació en el tram final de l'any. La COVID-19 ha anat perdent centralitat com a condicionant de l'economia i els mercats financers en un context en què s'ha confirmat la menor gravetat de les darreres variants del virus. La majoria dels països s'han mogut cap a una fase endèmica de la COVID-19, tot i que la Xina n'ha estat l'excepció principal. En general, el 2022 ha estat un any molt negatiu per als actius financers, tant de renda variable com de renda fixa.

En aquest context, en termes interanuals, Banc Sabadell ha incrementat de manera significativa el seu resultat net. Aquest benefici del grup està impulsat, principalment, pel bon comportament del resultat *core* (marge d'interessos + comissions - costos recurrents), que millora tant per l'increment del marge d'interessos i de les comissions com per l'esforç en la reducció de costos.

També destaca la reducció de les dotacions, tant per menors dotacions de crèdit com pel decrement de les dotacions immobiliàries.

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

A més de complir amb les normes aplicables, Banc Sabadell disposa d'un conjunt de polítiques, normes internes i codis de conducta que garanteixen aquest comportament ètic i responsable en tota l'organització i arriben a tota l'activitat del grup.

Pla Estratègic 2021-2023

El 28 de maig del 2021 es va presentar el Pla Estratègic del grup. En aquest pla es van definir les prioritats estratègiques del grup, que passen per (i) un increment del focus en els negocis *core* a Espanya, amb diferents palanques d'actuació per a cada negoci que enfortiran la posició competitiva del banc en el mercat domèstic, i (ii) una millora significativa de la rendibilitat dels negocis internacionals, tant al Regne Unit com a la resta de les geografies. Així mateix, durant el pla es reduirà la base de costos per adequar-la a la realitat competitiva. Aquests canvis es duran a terme sobre la base d'una assignació més eficient del capital, fomentant el creixement del grup en aquelles geografies i negocis que ofereixen una major rendibilitat ajustada al capital.

D'aquesta manera, el Pla estratègic estableix una aproximació estratègica específica per a cada negoci:

A Banca Particulars l'enfocament és emprendre una forta transformació, que suposa un canvi profund en l'oferta i el model de relació amb els clients.

En relació amb l'oferta, s'està aprofundint en el fet que el *servicing* transaccional estigui disponible per als clients de manera senzilla i àgil en canals digitals. Pel que fa a l'oferta comercial de productes i serveis, s'està desenvolupant una oferta fonamentalment digital i remota en aquells productes en què el client vol autonomia, immediatesa i conveniència, com ara préstecs al consum, comptes i targetes. D'altra banda, en els productes més complexos com hipoteques, assegurances i productes d'estalvi i inversió, en què el client demana acompanyament, s'estan desplegant gestors especialitzats per producte i s'està oferint acompanyament multicanal.

L'objectiu a Banca Particulars és donar una resposta millor a les necessitats dels clients, i a la vegada reduir la base de costos del negoci.

A Banca Empreses s'està potenciant la notable franquícia del banc en aquest segment i s'han establert unes palanques concretes per créixer de manera rendible: llançament de solucions sectorials per a negocis, acompanyament a clients en el seu procés d'internacionalització, ampliació de les solucions especialitzades per a pimes i un pla d'acompanyament integral per als fons Next Generation EU. Això, reforçat amb un marc de gestió de riscos òptim, complementant la visió dels experts de riscos i de negoci amb noves eines d'intel·ligència de negoci i *data analytics*.

L'objectiu a Banca Empreses és impulsar el creixement, preservant la qualitat del risc i impulsant la rendibilitat.

El plantejament a Banca Corporativa Espanya és desenvolupar plans de millora de la rendibilitat client a client i incrementar la contribució de les unitats de producte especialitzat en la generació d'ingressos.

L'objectiu en aquest negoci és obtenir una rendibilitat adequada a cada client i satisfer les seves necessitats.

TSB ha focalitzat el seu negoci en allò que sap fer millor i que el mercat li reconeix: el negoci hipotecari a particulars. TSB compta amb una plataforma excel·lent, amb una elevada capacitat operativa per gestionar hipoteques i una xarxa d'intermediaris financers molt consolidada, aspecte clau en el mercat britànic, en què bona part de les noves hipoteques es concedeixen per aquest canal.

L'objectiu de TSB és incrementar la seva contribució a la rendibilitat del grup.

En els altres negocis internacionals del grup la prioritat és gestionar activament el capital que el grup assigna a aquests negocis. Complementàriament, hi ha prioritats específiques en cadascuna de les geografies: a Mèxic, focus en una rigorosa gestió de costos; a Miami, enfortir el negoci de Banca Privada, i a la resta d'oficines a l'exterior, prioritzar l'acompanyament dels clients espanyols en la seva activitat internacional.

Un cop tancat l'exercici 2022, i després de més d'un any de vigència del pla, els avenços són molt significatius.

Alguns exemples són: desplegament de més de 600 gestors especialistes, nou *landing* digital d'hipoteques, simulador en línia d'hipoteques, nou portal per a clients de seguiment de la seva hipoteca, nou model de preus en préstecs al consum i hipoteques, digitalització de préstecs al consum, sol·licitud 100% digital per a les targetes, ampliació del col·lectiu preconcedit de consum i targetes, integració de *wallet* a l'*app* per a mòbil, optimització de campanyes de producte, llançament d'un pla de retenció de clients, llançament del Compte Sabadell Online, etc.

Els gestors especialistes ja venen el 31% de les hipoteques, el 46% dels productes d'estalvi i inversió i el 69% de les assegurances. El 47% de les noves targetes es donen

d'alta a través de l'aplicació; la nova producció de préstecs preconcedits ha augmentat un 43% respecte a l'any anterior; a més, i gràcies al compte digital, els clients es poden donar d'alta de manera 100% digital en menys de cinc minuts.

A Empreses s'han implantat 30 ofertes sectorials específiques per a negocis, i la captació en aquests sectors s'ha incrementat un 22% durant l'any; s'ha millorat el procés de concessió de riscos fent-lo més especialitzat i àgil; també s'han millorat les funcionalitats de la banca en línia ampliant l'oferta digital i la interacció entre el client i el banc/gestor. S'ha ampliat l'ús de *data analytics* en gestió de riscos per assegurar més discriminació i encaminament

del crèdit nou. Pel que fa a capacitats, s'ha reforçat l'equip de *middle market* per ampliar el coneixement que ja s'està fent servir a Banca Corporativa.

Respecte als costos, s'ha executat un pla d'eficiència transversal entre Banca Empreses i Particulars que ha permès reduir els costos recurrents un 3,5% en comparació interanual.

A Banca Corporativa Espanya s'ha posat més focus en el monitoratge continu de la rendibilitat dels clients.

Per part seva, en línia amb els objectius estratègics, TSB ha augmentat la quota de mercat d'hipoteques. A més, ha executat un pla d'eficiència per reduir costos i adaptar la mida de la seva xarxa d'oficines. Aquest pla va finalitzar l'últim trimestre del 2021, amb uns estalvis anuals de 70 milions d'euros.

Aquestes actuacions han permès a TSB fer un gir al seu compte de resultats i així, després d'anys de pèrdues, ja

contribueix positivament als beneficis del grup.

A Mèxic s'ha reduït la base de costos i s'ha posat el focus en els negocis que el banc coneix millor i en els quals té més recorregut: Banca Corporativa i Banca Empreses. En la resta de negocis internacionals el focus ha estat en l'acompanyament de clients espanyols a l'estranger i de clients locals amb presència a Espanya, enfocant el seu creixement potencial als actius de més rendibilitat.

Els principals objectius financers que es van establir van ser (i) assolir un retorn sobre el capital tangible (ROTE) superior al 6% el 2023 i (ii) mantenir una ràtio de capital CET1 *fully loaded* superior al 12% al llarg del pla.

El primer objectiu ja s'ha complert i superat el 2022, amb un ROTE a final d'any del 7,8%. I la ràtio de capital CET1 *fully loaded* del grup també se situa per sobre del nivell objectiu establert al pla, concretament en el 12,55%.

Més enllà del 2023, la transformació estratègica que s'ha emprès continuarà aportant resultats i, per tant, la rendibilitat hauria de seguir millorant.

Per concloure, el Pla estratègic es va dissenyar sobre l'aspiració d'un compliment a curt termini de les diferents fites establertes i, en aquest sentit, el 2021 ja es van complir tots els objectius establerts per a final d'aquest any. Pel que fa a l'any 2022, el comportament de les diferents línies del compte de resultats ha continuat la tendència positiva cap a la direcció adequada per al compliment dels objectius del

2023: i) el marge d'interessos va créixer un +10,9% durant l'any; ii) les comissions van augmentar un +1,5%; iii) els costos totals es van situar per sota dels 2,9 mil milions d'euros, gràcies als diferents plans d'eficiència executats; iv) el cost del risc de crèdit es va situar en 44 punts bàsics, i v), finalment, el capital es va situar en el 12,55% amb un coixí MDA de 399 punts bàsics.

El Consell va aprovar proposar a la Junta General d'Accionistes elevar la ràtio de distribució de resultats (*pay-out*) fins al 50%, amb càrrec als resultats del 2022, combinant un dividend en efectiu amb una recompra d'accions.

A més, amb l'objectiu d'incrementar la retribució a l'accionista i gràcies a la millora de la rendibilitat del grup, el Consell va aprovar proposar a la Junta General d'Accionistes elevar la ràtio de distribució de resultats (*pay-out*) fins

al 50%, amb càrrec als resultats del 2022, combinant un dividend en efectiu amb una recompra d'accions. Aquesta recompra d'accions està subjecta a l'obtenció de les pertinents autoritzacions preceptives.

L'acció de Banc Sabadell i els accionistes

El capital social de Banc Sabadell és de 703.370.587,63 euros, representat per 5.626.964.701 accions d'una única classe de 0,125 euros de valor nominal. El nombre d'accions del banc es manté invariable des de fa més de 5 anys, perquè el grup no compta amb polítiques retributives que puguin tenir un efecte dilutiu sobre el capital social actual i no s'ha exercit mai la conversió de les participacions preferents emeses contingentment convertibles en accions ordinàries del banc de nova emissió (AT1). Tampoc no s'han dut a terme altres operacions corporatives que puguin tenir un efecte sobre el capital social actual.

L'exercici 2022 ha estat marcat pel conflicte bèl·lic a Ucraïna, les noves sorpreses a l'alça en la inflació, el to tensionador dels bancs centrals i la gestió de la COVID-19 a la Xina. Tots aquests factors han suposat un progressiu deteriorament del *mix* de creixement i inflació, i han apropiat moltes economies a una situació d'estagflació.

La COVID-19 va anar perdent centralitat com a condicionant de l'economia i els mercats financers en un context en què es va anar confirmant la menor gravetat de les últimes variants del virus. La majoria dels països s'han mogut cap a una fase endèmica de la COVID-19, tot i que la Xina n'ha estat l'excepció principal.

En general, el 2022 ha estat un any molt negatiu per als mercats financers, perquè aquests factors han provocat un fort deteriorament de les perspectives de creixement econòmic. El 2022, gran part dels actius financers han registrat pèrdues voluminoses. De fet, aquest ha estat el pitjor any en dècades si tenim en consideració el comportament conjunt de la renda fixa i la renda variable. La volatilitat dels valors ha estat especialment elevada a causa de la forta revaloració

en els mercats dels tipus d'interès oficials.

Així mateix, les condicions de liquiditat i profunditat del mercat s'han situat en mínims des de la crisi financera global, cosa que ha exacerbat els moviments en els mercats. Les primes corporatives i perifèriques han registrat repunts destacats, i s'han situat en nivells no vistos des de la pandèmia. Per part seva, l'euro s'ha depreciat de manera destacada respecte al dòlar, fins a nivells no vistos des del 2002.

Els bancs centrals es van centrar en la lluita contra la inflació, i van prioritzar aquest objectiu davant els senyals de desacceleració econòmica i les caigudes en els mercats financers. D'aquesta manera, les autoritats monetàries van dur a terme un tensionament de la política monetària, en concordança amb les elevades cotes que va assolir la inflació.

A la zona euro, el Banc Central Europeu va fer passos significatius per normalitzar la seva política monetària. Així doncs, va incrementar els tipus d'interès en 250 punts bàsics, i va situar el tipus de dipòsit en terreny positiu per primera vegada des del 2012. De fet, va dur a terme la pujada de tipus més important de la seva història en una reunió (75 punts bàsics). Així mateix, el Banc Central Europeu va donar per finalitzats els programes de compres d'actius i va començar a discutir la reducció del seu balanç.

Com a conseqüència d'aquestes majors expectatives d'inflació, el sector bancari va experimentar una tendència a la normalització dels seus resultats impulsat per les pujades de tipus d'interès per part dels bancs centrals, que han afavorit la capacitat del sector financer per mitjançar en l'economia. D'altra banda, tot i que els ingressos per interessos han augmentat, també s'han encarat els costos del finançament. Malgrat tot, el balanç general és positiu, i la rendibilitat del sector bancari ha superat els nivells pre-pandèmia.

L'evolució de l'acció de Banc Sabadell ha tingut un bon comportament, amb una revaloració del +58% durant l'any, que la converteix en el segon millor valor de l'IBEX 35 el 2022 i el primer en el període 2021-2022.

Pel que fa a l'evolució de l'acció de Banc Sabadell, aquesta ha tingut un bon comportament, amb una revaloració del +58% durant l'any, que la converteix en el segon millor valor de l'IBEX 35 el 2022 i el primer en el període 2021-2022, d'entre les companyies que constituïen l'índex des del començament de l'any 2021. En termes relatius, la revaloració ha estat superior a la de l'índex del sector bancari europeu de referència (STOXX Europe 600 Banks,) que va recular el 3,4%, i a la dels índexs generals com ara l'EURO STOXX 50 i l'IBEX 35, que van tenir una caiguda

acumulada del 4,5% i el 5,6%, respectivament, durant l'any. Els factors sistèmics que ja s'han esmentat anteriorment han influït de manera significativa en l'evolució de l'acció. Pel que fa als factors idiosincràtics de Banc Sabadell, cal destacar uns resultats anuals que han estat millor del que s'esperava i una major contribució de la franquícia britànica, TSB, als resultats del grup. Tot plegat ha tingut una bona acollida per part dels analistes financers i del mercat en general.

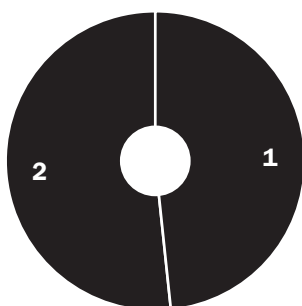
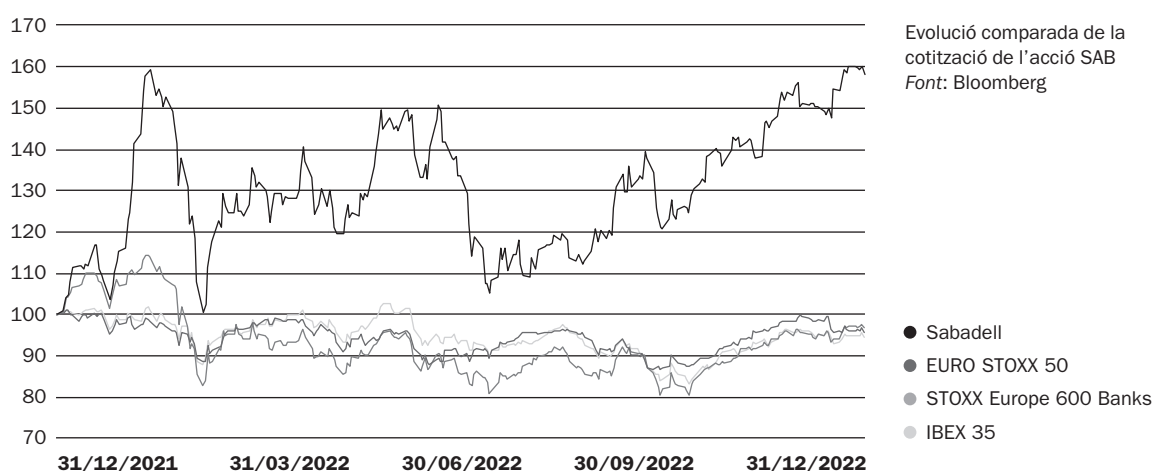
Al tancament del 2022, el 96% dels analistes de renda variable que cobreixen l'acció de Banc Sabadell recomanaven comprar o mantenir l'acció.

Per la seva banda, durant l'exercici 2022 en l'estructura accionarial han guanyat en representació els accionistes institucionals amb el 52% de l'accionariat, mentre que els accionistes minoristes en tenen un 48%. Dins l'accionariat del banc, en tancar l'exercici 2022 quatre grups inversors reportaven una participació superior al 3% segons dades informades a la CNMV, en què la participació agregada dels quatre representava un 13,16% del total del capital social, i la resta de les participacions eren capital flotant o *free-float*, en la seva denominació en anglès. Per part seva,

els membres del Consell d'Administració, un dels quals es considera que controla els drets de vot atribuïts a les accions d'un dels inversors indicats abans, tenen un 3,62% del capital social del banc.

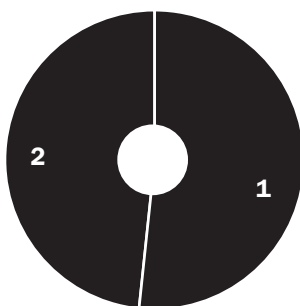
La capitalització borsària de Banc Sabadell al tancament de l'any era de 4.927 milions d'euros, i la ràtio preu-valor comptable (P/VC) se situava en 0,43.

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



Distribució d'accionistes
31/12/2022 (en %)

1	Accionistes minoristes	48,45
2	Inversors institucionals	51,55



Distribució d'accionistes
31/12/2021 (en %)

1	Accionistes minoristes	51,59
2	Inversors institucionals	48,41

Nombre d'accions	Accionistes	Accions per trams	% sobre el capital
D'1 a 12.000	172.396	544.828.582	9,68
De 12.001 a 120.000	43.289	1.345.690.480	23,92
De 120.001 a 240.000	1.773	292.025.971	5,19
De 240.001 a 1.200.000	970	436.083.675	7,75
De 1.200.001 a 15.000.000	150	462.045.729	8,21
Més de 15.000.000	32	2.546.290.264	45,25
TOTAL	218.610	5.626.964.701	100,00

Distribució d'accions per trams
el 31 de desembre de 2022

Nombre d'accions	Accionistes	Accions per trams	% sobre el 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
TOTAL	228.432	5.626.964.701	100

Distribució d'accions per trams
el 31 de desembre de 2021

	En milions	En milions d'euros	En euros	En milions d'euros	En euros
	Nombre d'accions mitjanes ^(*)	Benefici atribuït al grup	Benefici atribuït al grup per acció	Recursos propis	Valor comptable per acció
2019	5.538	768	0,125	13.172	2,38
2020	5.582	2	—	12.944	2,32
2021	5.586	530	0,080	13.357	2,39
2022	5.594	859	0,134	13.841	2,47

Benefici i valor comptable
per acció 2019-2022

(*) El nombre d'accions mitjanes es mostra net de la posició d'accions en cartera pròpia.

Informació borsària

A continuació, es presenten un conjunt d'indicadors en relació amb l'evolució borsària del banc:

	2022	2021	Variació (%) interanual
Accionistes i contractació			
Nombre d'accionistes	218.610	228.432	(4,3)
Nombre d'accions mitjanes (en milions)	5.627	5.627	—
Contractació mitjana diària (milions d'accions)	41	33	24,0
Valor de cotització (en euros)			
Inici	0,592	0,354	—
Màxima	0,950	0,743	—
Mínima	0,565	0,343	—
Tancament	0,881	0,592	—
Capitalització borsària (en milions d'euros)	4.927	3.306	—
Ràtios borsàries			
Benefici net atribuït per acció (BPA) (en euros)	0,13	0,08	—
Valor comptable per acció (en euros)	2,47	2,39	—
P/TBV (valor de cotització s/ valor comptable tangible)	0,43	0,31	—
PER (valor de cotització / BPA)	6,58	7,69	—

Informació borsària

Política de dividends

La retribució als accionistes del banc, d'acord amb el que estableixen als estatuts de l'entitat, és proposada pel Consell d'Administració i sotmesa cada exercici a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes.

En l'exercici 2022, el banc va retribuir els seus accionistes amb 0,03 euros per acció amb càrrec als resultats del 2021 a través d'un únic pagament en efectiu. Aquest import va representar una rendibilitat sobre la cotització al tancament de l'exercici 2021 del 5,1%.

Així mateix, el Consell d'Administració va acordar, el 26 d'octubre de 2022, la distribució d'un dividend a compte del resultat del 2022 per un import de 0,02 euros bruts en efectiu per acció per valor de 112 milions d'euros, pagat el 30 de desembre del 2022. De la mateixa manera i en la mateixa data, el Consell d'Administració va aprovar augmentar la ràtio de *pay-out* aplicable al resultat del 2022 fins a un nivell de, com a mínim, el 40%.

En data 25 de gener del 2023, el Consell d'Administració va aprovar la política de retribució a l'accionista, que estableix els principis i els paràmetres que han de regir la

política de dividends i retribució a l'accionista del grup. En la mateixa reunió, i complint amb la política de retribució a l'accionista esmentada abans, el Consell d'Administració va acordar proposar a la Junta General d'Accionistes elevar la ràtio de *pay-out* fins al 50% a càrrec dels resultats del 2022, combinant tant el dividend en efectiu com mitjançant la recompra d'accions. Aquesta recompra d'accions està subjecta a l'obtenció de les pertinents autoritzacions preceptives. Això va permetre assolir un import total a distribuir de 430 milions d'euros, que representa una rendibilitat sobre dividend del 8,7% sobre la cotització de tancament de l'exercici 2022.

A l'efecte d'assolir aquest nivell de *pay-out*, el Consell d'Administració proposarà a la Junta General d'Accionistes que acordi la distribució d'un dividend complementari en efectiu brut per acció amb càrrec als resultats de l'exercici 2022 de 0,02 euros per acció i amb data de pagament a l'abril del 2023. Com a resultat, la retribució en dividend efectiu de l'exercici arribaria als 0,04 euros per acció o als 225 milions d'euros, que representaria una rendibilitat sobre la cotització al tancament de l'exercici 2022 del 4,5% i un increment del 33,3% sobre el dividend en efectiu distribuït el 2021.

A més, el Consell d'Administració va aprovar sol·licitar a la Junta General d'Accionistes una recompra d'accions pròpies per un import de 204 milions d'euros que equivaldria a prop del 4% de la capitalització borsària al tancament de l'exercici 2022 i que, subjecta a l'obtenció de les autoritzacions preceptives, complementaria la retribució a l'accionista amb càrrec als resultats del 2022.

Gestió de qualificació creditícia

El 2022, les quatre agències que han avaluat la qualitat creditícia de Banc Sabadell han estat S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings i DBRS Ratings GmbH.

En data 18 de maig de 2022, DBRS Ratings GmbH ha mantingut el *rating* a llarg termini de Banc Sabadell en 'A (low)', i ha millorat la perspectiva a estable des de negativa, reflectint un impacte menor dels efectes derivats de la crisi de la COVID-19 als esperats sobre l'entorn operatiu de Banc Sabadell, tant a Espanya com al Regne Unit. El *rating* a curt termini s'ha mantingut, així mateix, en 'R-1 (low)'. El 7 de juliol s'ha publicat l'informe complet de la revisió.

En data 30 de juny de 2022, Fitch Ratings ha afirmat el *rating* a llarg termini de Banc Sabadell, en 'BBB-', amb perspectiva estable, reflectint la correcta capitalització i diversificació del grup i els seus reptes en rendibilitat i contenció del cost del risc. En aquesta línia, assenyalen que s'han estabilitzat els factors que tenien una perspectiva negativa (qualitat d'actius i rendibilitat). El *rating* a curt termini s'ha mantingut en 'F3'. El 15 de juliol s'ha publicat l'informe complet de la revisió.

En data 20 d'octubre de 2022, S&P Global Ratings ha revisat i millorat el *rating* a llarg i curt termini de Banc Sabadell a 'BBB/A-2' des de 'BBB-/A-3' amb perspectiva estable. Així mateix, també ha revisat i elevat el *rating* del deute *senior preferred* a 'BBB' des de 'BBB-' i el *rating* de contrapart de resolució a llarg termini a 'BBB+' des de 'BBB'. Aquesta millora de *ratings* es produeix per acumulació d'un coixí de productes subordinats que puguin absorbir pèrdues. La resta de *ratings* s'han mantingut. La perspectiva estable reflecteix els progressos del pla estratègic realitzats i l'expectativa de continuar complint amb aquest pla i millorant la solidesa i la rendibilitat de la franquícia. El 21 de novembre s'ha publicat l'informe complet de la revisió.

En data 7 de novembre de 2022, Moody's Investors Service ha mantingut els *ratings* de dipòsits a llarg termini i de deute sènior a llarg termini de Banc Sabadell en 'Baa2' i 'Baa3', respectivament, millorant la perspectiva a positiva des d'estable i reflectint la possibilitat d'una millora del *rating* en els pròxims 12-18 mesos, si Banc Sabadell continua millorant la seva rendibilitat a causa de l'augment del marge d'interessos i de la contenció dels costos operatius i provisions de crèdit. El *rating* a curt termini s'ha mantingut, així mateix, en 'P-2'. El 21 de desembre s'ha publicat l'informe complet de la revisió.

Durant el 2022, Banc Sabadell ha mantingut una contínua interacció amb les quatre agències. En les reunions, tant presencials com virtuals, amb els analistes de les agències s'han discutit temes com l'evolució del Pla estratègic 2021-2023, els resultats, el capital, la liquiditat, els riscos i la qualitat creditícia i la gestió d'actius problemàtics.

En la taula següent es detallen els *ratings* actuals i l'última data en què s'ha fet alguna publicació reiterant aquest *rating*.

Agència	Llarg termini	Curt termini	Perspectiva	Última revisió
DBRS	A (low)	R-1 (low)	Estable	07/07/2022
S&P Global Rating	BBB	A-3	Estable	21/11/2022
Moody's Investors Service	Baa3	P-2	Positiva	21/12/2022
Fitch Ratings	BBB	F3	Estable	15/07/2022

Gestió de qualificació creditícia. *Ratings* actuals i en la darrera data.

Govern Corporatiu

Banc Sabadell compta amb una estructura de govern corporatiu sòlida que garanteix una gestió eficaç i prudent del banc, en la qual prioritza una governança ètica, sòlida i transparent, tenint en compte els interessos dels accionistes, els clients, els empleats i la societat de les geografies en què opera. El marc de govern intern, en què es detallen, entre altres aspectes, la seva estructura accionarial, els òrgans de govern, l'estructura del grup, la composició i el funcionament de govern corporatiu, les funcions de control intern, les qüestions clau, el marc de gestió de riscos, el procediment intern d'admissió d'operacions de crèdit a consellers i les seves parts vinculades i les polítiques del grup, està publicat a la pàgina *web* corporativa www.grupbancsabadell.com (vegeu l'apartat de la *web* "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions – Marc de Govern Intern").

De conformitat amb el que estableix l'article 540 de la Llei de societats de capital, el grup Banc Sabadell ha elaborat l'informe anual de govern corporatiu relatiu a l'exercici 2022, que forma part, segons el que estableix l'article 49 del Codi de comerç, de l'informe de gestió d'aquests comptes anuals consolidats del 2022, en el qual s'inclou un apartat que fa referència al grau de seguiment del banc de les recomanacions de govern corporatiu existents a Espanya.

Banc Sabadell, com en ocasions anteriors, ha optat per elaborar l'informe anual de govern corporatiu en format PDF lliure per tal d'explicar i donar a conèixer, amb la màxima transparència, els principals aspectes que conté.

Junta General d'Accionistes 2022

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

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

En la Junta General d'Accionistes un accionista pot emetre un vot per cada mil accions que tingui o representi. La Política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot aprovada pel Consell d'Administració i adaptada al Codi de Bon Govern de les societats cotitzades després de la seva revisió al juny del 2020, té per objectiu fomentar la transparència en els mercats, generar confiança i preservar, en tot moment, l'interès legítim dels inversors institucionals, accionistes i

assessors de vot, així com de qualsevol altre grup d'interès de Banc Sabadell.

Per millorar i afavorir la participació dels accionistes, s'han implementat els aspectes clau següents:

- Ampliació de les vies de participació dels accionistes a la Junta General d'Accionistes del 24 de març de 2022, a la qual han pogut assistir no tan sols presencialment, sinó mitjançant assistència remota, seguint-la a través de la retransmissió en directe, votar les propostes de l'ordre del dia i registrar les seves intervencions durant el torn de preguntes.
- Habilitació de nous canals electrònics a través de les *webs* (corporativa i BS Online) i l'*app* mòbil (BS Mòbil) de Banc Sabadell perquè els accionistes puguin delegar i emetre el vot abans de la celebració de la Junta General d'Accionistes.

La Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 24 de març del 2022, en segona convocatòria, va aprovar la totalitat dels punts de l'ordre dia, entre ells, els comptes anuals i la gestió social de l'exercici 2021 i en matèria de nomenaments, la ratificació i nomenament de Lluís Deulofeu Fuguet com a conseller independent, així com la reelecció com a membres del Consell d'Administració de Pedro Fontana García, George Donald Johnston III i José Manuel Martínez Martínez amb la consideració de consellers independents i de David Martínez Guzmán amb la consideració de Conseller Dominical.

A més, el 2022 el banc, reforçant el seu compromís amb la transparència, va sotmetre a aprovació de la Junta General d'Accionistes un complement informatiu a la Política de Remuneracions dels Consellers de Banc Sabadell per als exercicis 2021-2023, amb la finalitat de desenvolupar i ampliar la informació disponible de certs aspectes d'aquesta que van ser introduïts per la Llei 5/2021, de 12 d'abril, que va entrar en vigor amb caràcter general després de l'aprovació de la Política.

Banc Sabadell ha obtingut, per segon any consecutiu, la certificació de la Junta General d'Accionistes com a "Esdeveniment Sostenible" en satisfer amb la suficiència necessària els criteris de sostenibilitat de la certificació i superar el procés d'avaluació preliminar i l'auditoria presencial que estableix Eventsost.

Així mateix, un consultor extern ha verificat els procediments que s'han establert per preparar i celebrar la Junta General d'Accionistes 2022, amb opinió favorable sobre el compliment dels procediments, i destaca l'evolució observada en els dos darrers anys a la Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell en línia amb les mesures sobre facilitar la participació dels accionistes per mitjans electrònics exposades abans.

La informació relativa a la Junta General d'Accionistes 2022 està publicada a la pàgina *web* corporativa www.grupbancsabadell.com (vegeu l'apartat de la *web* "Accionistes i inversors - Junta General d'Accionistes").

Composició del Consell d'Administració

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

El Consell d'Administració es regeix per normes de govern definides i transparents, en particular pels Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració (vegeu l'apartat de la *web* corporativa "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions – Reglament del Consell"), i compleix amb les millors pràctiques de bon govern corporatiu.

El Consell d'Administració, en la reunió del 26 de maig de 2022, va nomenar Laura González Molero com a consellera independent per substituir José Ramón Martínez Sufrategui. Un cop rebudes les autoritzacions reguladores corresponents, Laura González Molero va acceptar el càrrec el 19 de setembre de 2022.

La composició del Consell d'Administració el 31 de desembre de 2022 és la següent:

Composició del Consell d'Administració el 31 de desembre de 2022

President

Josep Oliu Creus

Vicepresident

Pedro Fontana García

Conseller delegat

César González-Bueno Mayer

Conseller Independent Coordinador

Anthony Frank Elliott Ball

Conselleres

Aurora Catá Sala

María José García Beato

Mireya Giné Torrens

Laura González Molero

Alicia Reyes Revuelta

Consellers

Luis Deulofeu Fuguet

George Donald Johnston III

David Martínez Guzmán

José Manuel Martínez Martínez

Manuel Valls Morató

Conseller Director General

David Vegara Figueras

Secretari no Conseller

Miquel Roca i Junyent

Vicesecretari no Conseller

Gonzalo Barettino Coloma

El Consell d'Administració estava format, el 31 de desembre de 2022, per quinze membres: el President, deu Consellers Independents, dos Consellers Executius, una Consellera altra Externa i un Conseller Dominical. La composició del Consell guarda un adequat equilibri entre les diferents categories de conseller que el formen.

El Consell d'Administració té una composició diversa i eficient. Té una dimensió adequada per exercir eficaçment les seves funcions amb profunditat i contrast d'opinions, fet que permet aconseguir un funcionament de qualitat, eficaç i participatiu. La seva composició reuneix una diversitat adequada de competències i trajectòries professionals, orígens i gènere, amb una àmplia experiència en els àmbits bancari, financer, de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, de transformació digital i TI, d'assegurances, riscos i auditoria, en els camps regulador i jurídic, acadèmic, de recursos humans i consultoria, de negoci responsable i sostenibilitat i en els àmbits empresarial i internacional. La Matriu de Competències del Consell està publicada a la pàgina *web* en el “Marc de Govern Intern de Banc Sabadell” (vegeu l'apartat de la *web* corporativa “Govern Corporatiu i Política de Remuneracions – Marc de Govern Intern”).

Banc Sabadell, des del 2019, compta amb una Matriu de competències i diversitat, revisada anualment pel Consell d'Administració, i la seva darrera revisió és del 29 de setembre de 2022, amb motiu de l'últim nomenament que s'ha produït al si del Consell. El 2022 el Consell ha augmentat la seva diversitat, en relació amb el gènere dels membres del Consell d'Administració i els coneixements, les competències i les experiències, que s'han reforçat en les matèries següents: banca *retail* i *corporate*, mercats financers i capitals, gestió i control de riscos, governança, prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, negoci responsable i sostenibilitat, experiència internacional, consultoria, òrgans reguladors i supervisors, i comunicació i relacions institucionals.

La Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell, de 25 de febrer de 2016 (modificada per darrera vegada el 29 de setembre de 2022), estableix els principis i criteris que s'han de tenir en compte en els processos de selecció i, per tant, també en l'avaluació de la idoneïtat inicial i contínua dels membres del Consell d'Administració, així com en la reelecció dels membres de l'òrgan d'administració per garantir-ne l'adequada successió, la continuïtat del Consell d'Administració i la idoneïtat col·lectiva.

El procés de selecció dels candidats a conseller i de reelecció dels consellers es regeix pel principi de diversitat, a fi de fomentar la diversitat del Consell d'Administració, de manera que la seva composició reflecteixi un col·lectiu divers, i a fi de vetllar perquè en la selecció s'incorpori un ampli conjunt de qualitats i competències per aconseguir una diversitat de punts de vista i d'experiències i per promoure opinions independents i una presa de decisions sòlida al Consell d'Administració.

El Consell d'Administració ha de vetllar perquè en els procediments de selecció dels seus membres s'apliquin el principi de diversitat i afavoreixin la diversitat respecte a qüestions com ara l'edat, el gènere, la discapacitat, la procedència geogràfica o la formació i experiència

professionals i aquells aspectes que es puguin considerar adequats per comptar amb una composició del Consell d'Administració idònia i diversa, i que aquests procediments no pateixin biaixos implícits que puguin implicar cap discriminació i, en particular, que facilitin la selecció de conselleres en un nombre que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes.

La incorporació de la Consellera Independent Laura González Molero incrementa el percentatge de representació femenina i aporta capacitats diferents i complementàries a les que ja hi havia al Consell d'Administració. En tancar l'exercici 2022 el nombre de Conselleres és de cinc: quatre Conselleres Independents d'un total de deu Consellers Independents i una Consellera altra Externa. Les dones representen el 33% del Consell d'Administració, de manera que es compleix amb el compromís del banc manifestat en el Sabadell Compromís Sostenible per a l'exercici 2022. Així mateix, representen el 40% dels consellers independents, en línia amb la proposta de Directiva del Parlament Europeu i del Consell relativa a un millor equilibri de gènere entre els administradors de les societats cotitzades i a mesures connexes.

El Consell d'Administració compta amb un Conseller Independent Coordinador, a qui, de conformitat amb els Estatuts Socials, pot sol·licitar la convocatòria del Consell d'Administració, la inclusió de nous punts en l'ordre del dia de les reunions, coordinar i reunir els Consellers no Executius, fer-se ressò de les opinions dels consellers externs i dirigir, si escau, l'avaluació periòdica del president del Consell d'Administració. A més, coordina el Pla de successió del President i del Conseller Delegat, aprovat el 2016 i actualitzat el gener del 2022, i lidera a la pràctica les reunions amb inversors i *proxy advisors*.

El Consell d'Administració, per a un millor i més diligent exercici de la seva funció general de supervisió, s'obliga a exercir directament les responsabilitats que estableix la llei, entre elles:

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

Comissions del Consell d'Administració

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

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

L'organització i l'estructura de les comissions del Consell estan recollides en els Estatuts Socials i en els seus respectius Reglaments, que estableixen les seves normes de composició, funcionament i responsabilitats (vegeu l'apartat de la *web* corporativa “Govern Corporatiu i Política de Remuneracions – Reglaments de les comissions”),

i desenvolupen i completen les normes de funcionament i les funcions bàsiques que preveuen els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració.

Les Comissions disposen de recursos suficients per poder complir amb les seves funcions, i poden comptar amb assessorament professional extern i informar-se sobre qualsevol aspecte de l'entitat, a més de tenir 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 competència seva.

El Consell d'Administració, en la reunió del 29 de setembre de 2022, va aprovar el nomenament de Laura González Molero com a vocal de la Comissió d'Auditoria i Control i com a vocal de la Comissió de Retribucions, en substitució de José Ramón Martínez Sufrategui.

La composició i el nombre de reunions d'aquestes comissions el 31 de desembre de 2022 es presenta en el quadre següent:

Composició comissions

Càrrec	Estratègia i Sostenibilitat	Delegada de Crèdits	Auditoria i Control	Nomenaments i Govern Corporatiu	Retribucions	Riscos
President	Josep Olliu Creus	Pedro Fontana García	Mireya Giné Torrens	José Manuel Martínez Martínez	Aurora Catá Sala	George Donald Johnston III
Vocal	Luis Deulofeu Fuguet	Luis Deulofeu Fuguet	Pedro Fontana García	Anthony Frank Elliott Ball	Anthony Frank Elliott Ball	Aurora Catá Sala
Vocal	Pedro Fontana García	María José García Beato	Laura González Molero	Aurora Catá Sala	George Donald Johnston III	Alicia Reyes Revuelta
Vocal	María José García Beato	César González-Bueno Mayer	Manuel Valls Morató	Mireya Giné Torrens	Laura González Molero	Manuel Valls Morató
Vocal	César González-Bueno Mayer (*)	Alicia Reyes Revuelta	—	—	—	—
Vocal	José Manuel Martínez Martínez	—	—	—	—	—
Secretari no vocal	Miquel Roca i Junyent	Gonzalo Baretino Coloma	Miquel Roca i Junyent	Miquel Roca i Junyent	Gonzalo Baretino Coloma	Gonzalo Baretino Coloma
Nombre de reunions el 2022	13	41	11	11	9	15

(*) Membre en temes d'estratègia únicament.

Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat

La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, de la qual formen part cinc Consellers, dos "Altres Externs" i tres Independents, és presidida pel President del Consell d'Administració. En matèria d'estratègia, el Conseller Delegat participa en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén que està constituïda per sis membres.

En matèria d'estratègia, la Comissió té com a competències principals avaluar i proposar al Consell d'Administració estratègies de creixement, desenvolupament, diversificació o transformació del negoci de la societat; 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 les propostes d'estratègia corporativa en relació amb noves oportunitats d'inversió o desinversió, operacions financeres amb impacte material comptable i transformacions tecnològiques rellevants; estudiar i proposar recomanacions o millores dels plans estratègics i les seves actualitzacions que, en cada moment, s'elevin al Consell d'Administració, i emetre i elevar al Consell d'Administració, amb caràcter anual, un informe que continui les propostes, les avaluacions, els estudis i els treballs realitzats durant l'exercici.

En matèria de sostenibilitat, la Comissió té les competències següents: revisar les polítiques de sostenibilitat i de medi ambient de l'entitat; emetre un informe al Consell d'Administració sobre 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 emetre un informe sobre l'estat d'informació no financera de l'entitat amb caràcter previ a la revisió i l'informe per part de la Comissió d'Auditoria i Control i a la formulació posterior per part del Consell d'Administració, i rebre informació relativa a informes, escrits o comunicacions d'organismes supervisors externs en l'àmbit de les competències d'aquesta Comissió.

Comissió Delegada de Crèdits

La Comissió Delegada de Crèdits, de la qual formen part cinc consellers, un executiu, una altra externa i tres independents, té com a funcions principals analitzar i, si escau, resoldre les operacions de crèdit d'acord amb els supòsits i els límits establerts per delegació expressa del Consell d'Administració, i l'elaboració d'informes sobre les matèries pròpies del seu àmbit d'actuació que li requereixi el Consell d'Administració. A més, tindrà totes aquelles funcions que li assignin la llei, els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració.

Comissió d'Auditoria i Control

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

Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, de la qual formen part quatre consellers independents, té com a principals competències vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, avaluant la idoneïtat, les competències i l'experiència necessàries dels membres del Consell d'Administració; elevar les propostes de nomenament dels Consellers Independents i informar de les propostes de nomenament de la resta de Consellers; emetre un informe sobre les propostes de nomenament i separació d'alts directius i del Col·lectiu Identificat; informar sobre les condicions bàsiques dels contractes dels consellers executius i dels alts directius, i examinar i organitzar la successió del President del Consell i del primer executiu del banc i, si escau, formular propostes al Consell perquè aquesta successió es produeixi de manera ordenada i planificada. Així mateix, ha d'establir un objectiu de representació per al sexe menys representat en el Consell d'Administració i elaborar orientacions sobre com aconseguir aquest objectiu.

En matèria de Govern Corporatiu, té com a competències emetre un informe al Consell d'Administració sobre les Polítiques i normes internes corporatives de la societat, llevat que siguin competència d'altres Comissions; supervisar el compliment de les regles de govern corporatiu de la societat, excloent-ne les corresponents a aquells àmbits que siguin competència d'altres Comissions; emetre un informe al Consell d'Administració, per a la seva aprovació i publicació anual, sobre l'Informe Anual de Govern Corporatiu; supervisar, en l'àmbit de la seva competència, les comunicacions que la societat faci amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès, i informar-ne el Consell d'Administració, i qualsevol altra actuació que sigui necessària per vetllar pel bon govern corporatiu en totes les actuacions de la societat.

Comissió de Retribucions

La Comissió de Retribucions, de la qual formen part quatre Consellers Independents, té com a competències principals proposar al Consell d'Administració la política de retribucions dels Consellers i dels Directors Generals, així com la retribució individual i les altres condicions contractuals dels Consellers Executius, i vetllar per la seva observança. Així mateix, informa respecte a l'informe anual sobre remuneracions dels Consellers. A més a més, revisa els principis generals en matèria retributiva i els programes de retribució de tots els empleats, i vetlla per la transparència de les retribucions.

Comissió de Riscos

La Comissió de Riscos, de la qual formen part quatre consellers independents, té com a competències principals supervisar i vetllar per una adequada assumpció, control i gestió de tots els riscos de l'entitat i el seu grup consolidat i aportar informació al Ple del Consell sobre el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb el que estableixen la llei, els Estatuts Socials, i els reglaments del Consell d'Administració i de la mateixa comissió.

Presidència del banc

L'article 55 dels Estatuts Socials estableix que el president exercirà la seva funció en condició de conseller no executiu. És el màxim representant del banc i li corresponen els drets i les obligacions inherents a aquesta representació. El president, en exercici de les seves funcions, és el responsable principal de l'eficax funcionament del Consell d'Administració i com a tal portarà, en tot cas, la representació del banc i ostentarà la firma social, convocarà i presidirà les sessions del Consell d'Administració, fixant l'ordre del dia de les reunions, dirigirà les discussions i deliberacions del Consell d'Administració i li correspondrà vetllar pel compliment dels acords del Consell d'Administració.

Conseller delegat

D'acord amb l'article 56 dels Estatuts Socials, el conseller delegat és el màxim responsable de la gestió i la direcció del negoci, i li correspon la representació del banc en absència del president. El Consell d'Administració delegarà, a més, de manera permanent al conseller delegat totes aquelles facultats legalment delegables que consideri convenients.

Unitats de control

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

El banc publica l'Informe Anual de Govern Corporatiu, que inclou informació detallada sobre el govern corporatiu del banc; l'Informe Anual sobre Remuneracions dels

Consellers, i l'Estat d'informació no financera, que formen part d'aquest informe de gestió, a la pàgina *web* de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i a la pàgina *web* corporativa de Banc Sabadell www.grupbancsabadell.com.

El client

En moments de canvi socioeconòmics com els actuals, Banc Sabadell aposta per l'experiència de client com a palanca de diferenciació que li aporti un avantatge competitiu sostenible en el temps.

Per això, es treballa per oferir productes i serveis que s'adaptin a les necessitats dels clients, adoptant, per tant, un enfocament *customer centric* i oferint una àmplia gamma de productes per a cada tipologia de client. Durant aquest any s'ha posat el focus en la comunicació, amb comunicacions més clares i entenedores, i en la implantació de models de relació més adaptats i especialitzats a les necessitats actuals dels clients, que facilitin la seva relació del dia a dia amb Banc Sabadell.

Conèixer els clients en qualsevol moment de la relació amb Banc Sabadell és clau. Per això, de manera

continuada es van desenvolupant noves metodologies que permeten escoltar la veu del client, mesurar i valorar quins són els principals motius de satisfacció i insatisfacció i com de prop o lluny s'està de complir les expectatives dels clients. La finalitat última és implementar línies d'actuació que permetin no tan sols millorar la seva experiència, sinó també intentar superar les seves expectatives.

Aquestes metodologies permeten transformar i adaptar els processos fent-los més *customer centric* per millorar l'experiència dels clients.

Mesurament de l'experiència de client

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

El mesurament es fa a través d'una comprensió del mercat, del consumidor i del client, i per fer-ho s'utilitzen diverses metodologies d'anàlisi, tant qualitatives com quantitatives.

- Identificar la part més emocional i menys explícita en la presa de decisions dels consumidors.
- Definir les propostes de valor *ad hoc* per a cada tipus de client.

Anàlisi qualitativa

Amb el propòsit d'entendre millor l'entorn i conèixer els clients, Banc Sabadell fa diferents estudis i investigacions qualitatives fent servir diferents metodologies. Entre els objectius que es persegueixen hi ha els següents:

- Escoltar en profunditat, activament i constantment la veu del client, fet que permet conèixer com viu la seva relació amb el banc en els diferents punts de contacte.
- Entendre les inquietuds, preocupacions i actituds del consumidor i les seves necessitats actuals i futures.

Entre les tècniques utilitzades podríem destacar des d'entrevistes convencionals en profunditat o els *focus group* per segments, fins a metodologies més noves basades en l'economia del comportament i la detecció de les emocions i motivacions més profundes dels consumidors.

Anàlisi quantitativa

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

1. Net promoter score (NPS)

El *Net Promoter Score* (NPS), considerat l'indicador de referència del mercat per mesurar l'experiència de client, permet a Banc Sabadell comparar-se amb els seus competidors i fins i tot amb empreses d'altres sectors, tant a escala nacional com internacional. El mesurament es fa per als principals segments de clients, productes i canals de relació.

Dades Banc Sabadell Espanya

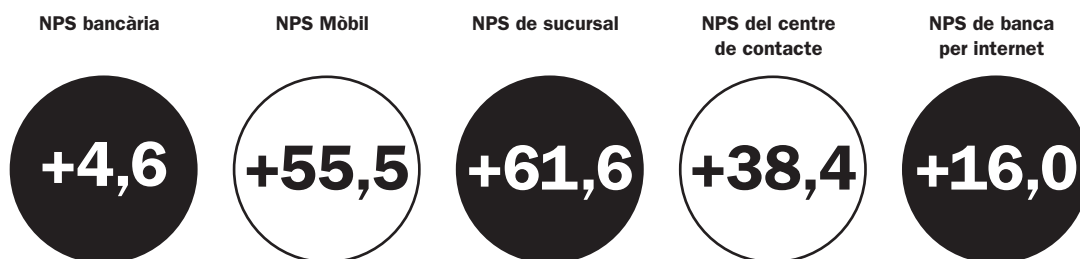
Posició rànding



Font: Benchmark de les principals entitats financeres espanyoles Accenture (dades de 2022).

Amb motiu de la transformació digital, el mesurament de la satisfacció de canals digitals ha guanyat importància. L'NPS de l'*app* per al segment *retail* arriba al 40%.

Dades TSB



Font: Internal NPS tracking studies, December 2022 13-Week Rolling score.

Els resultats obtinguts aquest 2022 marquen una tendència positiva en la satisfacció dels clients en l'ús dels canals.

Com a fruit del focus a oferir sempre la millor experiència possible a cada grup de clients, el banc té com a objectiu una constant millora en NPS, tant en el KPI com en la posició respecte a altres bancs.

2. Estudis de satisfacció

Avui dia, hi ha diferents indicadors relacionats amb l'experiència de client, alguns més propers al concepte tradicional de satisfacció i altres que incorporen aspectes més emocionals del client.

El model global de mesurament i gestió de l'experiència de client a Banc Sabadell Espanya es basa en diferents indicadors que s'han obtingut a través d'unes 700 mil enquestes i més de 20 punts de contacte. Els resultats dels diferents estudis li permeten conèixer la satisfacció dels seus clients i identificar àrees de millora per a determinats processos i canals de contacte. Per a cada un d'aquests estudis, el banc es marca uns objectius de millora i en fa un seguiment continu.

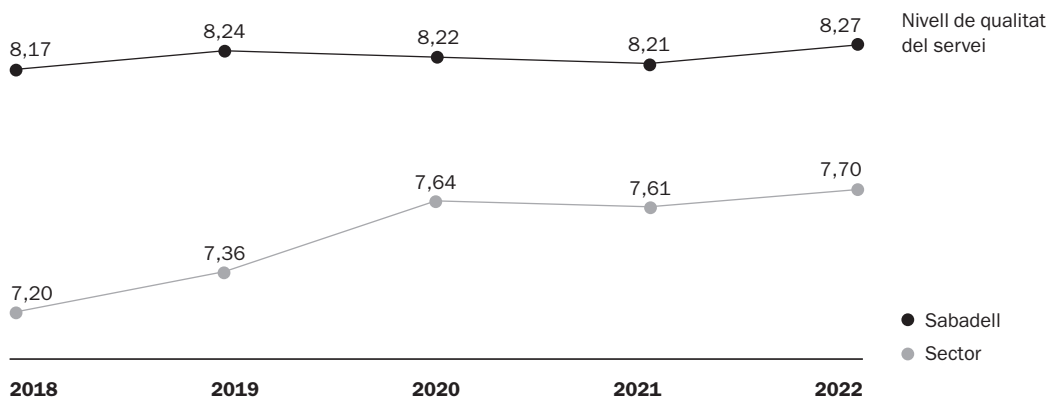
En un entorn multicanal, guanyen rellevància tots els estudis relacionats amb una atenció especialitzada tant en oficines com en l'àmbit digital. Per a Banc Sabadell l'ús dels canals digitals és un moment rellevant, per la qual cosa ha focalitzat els seus esforços en el mesurament de la satisfacció i la millora de l'experiència de client amb BS Online Particulars, BS Online Empreses, *app* mòbil, etc. Cal destacar els excel·lents resultats del *call center*, amb una millora de més del 6% en la nota del darrer any i situant la valoració de l'atenció dels gestors per sobre del +8,9.

3. Estudis de qualitat comercial

A més d'analitzar la percepció dels clients, Banc Sabadell també fa estudis objectius com el Mystery Shopping, en què una consultora independent avalua, mitjançant la tècnica de pseudocompra, la qualitat del servei i la sistèmica comercial que ofereix l'equip comercial a clients potencials.

EQUOS RCB (Stiga) és el *benchmark* de mercat que avalua la qualitat de servei que ofereixen les entitats financeres espanyoles mitjançant la tècnica del Mystery Shopping.

Banc Sabadell se situa en les primeres posicions del rànkung i continua mantenint un diferencial de qualitat respecte al sector.



Servei d'Atenció al Client (SAC)

L'activitat del SAC de Banco de Sabadell, S.A. s'ajusta al que estableixen l'Ordre del Ministeri d'Economia 734/2004, d'11 de març; les directrius de l'EBA (European Banking Authority); l'ESMA (European Securities Market Authority), i el Reglament per a la defensa dels clients i usuaris financers de Banc Sabadell. L'última modificació del reglament va ser aprovada pel Banc d'Espanya al juny del 2021.

El SAC de Banc Sabadell, d'acord amb el seu reglament, atén i resol les queixes i les reclamacions dels clients i usuaris financers de Banc Sabadell i de les entitats que s'hi adhireixen: BanSabadell Financiación, E.F.C., S.A.U., Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C. Sociedad Unipersonal, Urquijo Gestión, S.G.I.I.C, S.A. i Sabadell Consumer Finance, S.A.U.

El SAC és independent de les línies operatives i de negoci del banc, a fi de garantir la seva autonomia de decisió, i està dotat dels mitjans necessaris que li permetin una gestió adequada de les reclamacions i queixes que se li plantegin sota els principis de transparència, independència, eficàcia, coordinació, rapidesa i seguretat. Així mateix, el SAC disposa de l'autoritat suficient per tenir accés a tota la informació i documentació necessàries per poder analitzar cada cas, i les unitats operatives i de negoci estan obligades a col·laborar-hi diligentment. El Reglament per a la defensa dels clients i els usuaris financers de Banc Sabadell assegura el compliment dels requisits indicats.

L'any 2022 s'han rebut 41.887 queixes i reclamacions: 38.726 al SAC, 2.547 a través del Defensor del Client, 579 a través del Banc d'Espanya i 35 de la CNMV. S'han admès i resolt 31.191 reclamacions i 10.141 no es van admetre a tràmit perquè no complien els requisits fixats al Reglament.

Vegeu-ne més detall en la nota 42 dels comptes anuals consolidats de 2022.

Estratègia multicanal

Banc Sabadell disposa d'una estratègia multicanal totalment consolidada, que combina el millor del món digital amb la millor especialització i relacions personals de valor afegit, cosa que permet forjar una relació adaptada a les necessitats reals dels clients i apuntalar-la en la confiança i l'*expertise*. D'aquesta manera s'aconsegueix la millor combinació per donar un servei òptim als clients, ja que poden operar pels canals digitals per al *daily banking* (BS On-line, Sabadell mòbil, Oficina Directa, xarxes socials, xarxa de caixers) i pels canals presencials per a l'assessorament especialitzat (xarxa d'oficines nacional i internacional).

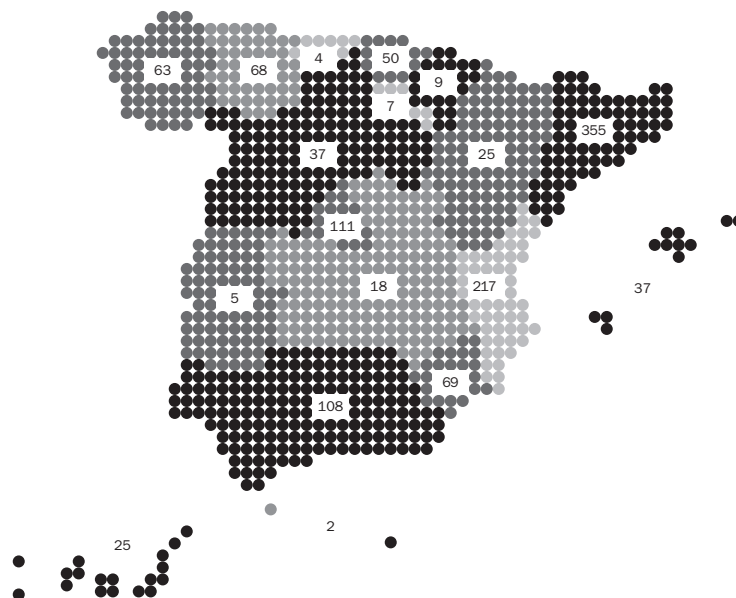
Per això han estat clau la digitalització i la dotació continuada de noves capacitats als canals digitals, en què s'han incorporat noves funcionalitats per operar i contractar de manera remota i el desplegament d'especialistes a tota la xarxa d'oficines.

Xarxa d'oficines

Banc Sabadell va concloure l'any 2022 amb una xarxa de 1.461 oficines (220 oficines de TSB), amb una disminució neta de 132 oficines en relació amb el 31 de desembre del 2021.

Del total de la xarxa d'oficines de Banc Sabadell i el seu grup, 903 oficines operen com a Sabadell (amb 25 oficines de banca d'empreses i 2 de banca corporativa); 63 com a SabadellGallego (amb 3 de banca d'empreses); 85 oficines com a SabadellHerrero a Astúries i Lleó (amb 3 de banca d'empreses); 63 oficines com a SabadellGuipuzcoano (amb 5 de banca d'empreses); 11 oficines com a SabadellUrquijo; 85 oficines corresponen a Solbank, i 251 oficines configuren la xarxa internacional, de les quals 220 oficines pertanyen a TSB i 15 a Mèxic.

Nombre d'oficines
per comunitat autònoma



Banc Sabadell al món



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

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

● **Oficines
de representació**
Alger (Algèria)
Pequín (Xina)
Bogotà (Colòmbia)
Dubai (EAU)

Nova York (EUA)
Nova Delhi (Índia)
Lima (Perú)
Santo Domingo (RD)

Singapur (Singapur)
Istanbul (Turquia)

Xarxa de caixers

El parc de dispositius de la xarxa d'autoservei a Espanya el 31 de desembre de 2022 és de 2.561 caixers automàtics, distribuïts en 1.741 d'oficines i 820 caixers desplaçats. Pel que fa a l'exercici 2021, el nombre de caixers s'ha reduït en un 4% a causa del tancament d'oficines i de l'aplicació del nou model de caixers definit en l'exercici 2021.

Respecte a les transaccions realitzades durant l'exercici 2022, es manté la tendència a la baixa observada l'any anterior. S'han efectuat un total de 84 milions d'operacions, que suposen una disminució del 4% en el nombre total d'operacions.

Durant aquest últim any s'ha observat un canvi en el comportament dels clients, i s'ha reduït el nombre de transaccions realitzades als caixers, tot i que n'ha augmentat l'import.

Pel que fa a les tipologies de transaccions més utilitzades, ingressos i reintegraments, en ambdós casos es registren volums similars a l'exercici anterior, però, quant a imports, aquests han augmentat un 7,5% i un 2%, respectivament.

Durant l'exercici 2022, s'han centrat els esforços en la millora contínua de la disponibilitat global del parc i en la millora de l'experiència dels clients.

Com a novetat, durant l'exercici 2022 s'han renovat aproximadament 540 caixers automàtics, de manera que s'han homogeneïtzat les funcionalitats en el parc de caixers. Altres iniciatives abordades han estat l'activació del reciclatge, l'activació de caixetins dinàmics que permeten

personalitzar la tipologia dels bitllets a cada caixer segons les seves necessitats, una nova distribució dels caixetins per augmentar la capacitat dels caixetins ingressadors, a més de la disponibilitat dels caixers i, finalment, la implantació de la nova opció d'enviament de rebut via correu electrònic i rebut de les operatives a BSO/BSM.

Sabadell Online i Sabadell Mòbil

L'exercici 2022 s'ha assolit una ràtio de 59,7% de clients digitals particulars, de manera que s'ha augmentat en 3,4 punts percentuals respecte a l'exercici anterior.

A més, la freqüència de connexió per client, ús i contractació a través dels canals digitals també ha continuat creixent, com es detalla més endavant.

El 2022 s'ha seguit fomentant la creació de noves capacitats digitals per oferir als clients un millor servei des de la *web* i l'*app*. Tots dos han contribuït a millorar l'experiència de client, a potenciar les vendes digitals i alhora a complir els objectius del pla estratègic.

Sabadell Online (la *web* bancsabadell.com)

Encara que un nombre més elevat de clients digitals adopten l'*app* de Banc Sabadell, les visites a la *web* de BS Online i la freqüència d'ús es mantenen. La *web* de clients manté una mitjana mensual de 6 milions de *logins*, amb una prevalença d'ús operatiu i transaccional.

A BS Online Empreses s'han implementat millores en termes d'usabilitat i s'ha incrementat la transaccionalitat i el percentatge d'usuaris que s'hi connecten cada dia.

Les novetats principals d'aquest exercici són:

- Nova navegació mitjançant una pàgina de benvinguda i menús més intuïtius i funcionals.
- Noves interfícies per facilitar la gestió financera quotidiana (p. ex., visualització i gestió de fitxers, gestió de la facturació i les remeses de TPVs, sol·licitud i gestió de cites prèvies, etc.).
- L'ampliació de l'oferta digital (p. ex., nova línia de pagaments per a necessitats de finançament).

També cal destacar el premi rebut per part de la revista Global Finance, en què la *web* d'empreses de Banc Sabadell es considera com la millor d'Europa.

A BS Online Particulars destaca el llançament de noves funcionalitats que permeten l'increment de les vendes digitals i l'adopció d'ús de les operatives relacionades amb productes financers:

- En finançament hipotecari, dins del pla de desenvolupament d'eines que faciliten la contractació de crèdits hipotecaris en remot, s'ha evolucionat el simulador en línia i el portal hipotecari, que ofereixen una primera oferta de referència (quotes, terminis, aportació inicial, etc.) per a la contractació de la hipoteca i la seva aprovació sense haver de desplaçar-se a l'oficina.
- Pel que fa als préstecs, se segueix millorant la proposta de préstecs digitals preconcedits, augmentant l'import que els clients poden sol·licitar en línia sense paperassa i sense necessitat d'anar a l'oficina, i s'aconsegueix una variació anual del +36% respecte a l'any anterior en la contractació de préstecs en línia.
- La novetat en mitjans de pagament per al procés de contractació 100% en línia és l'alta immediata de targetes, ja que s'ofereix als clients la possibilitat de fer servir la targeta des del moment de la sol·licitud digital, sense necessitat d'esperar a rebre-la físicament.

Sabadell Mòbil, adopció i hàbit d'ús creixent

Aquest any s'ha treballat per millorar l'experiència dels clients particulars en la seva relació amb l'app; a partir de l'escolta activa dels suggeriments dels clients hem incorporat millores d'usabilitat i hem millorat significativament l'estabilitat i el *performance*.

Tot això ha contribuït al fet que l'adopció de l'*app* de Banc Sabadell per part dels usuaris segueixi una tendència creixent i assoleixi els 2,3 milions d'usuaris particulars.

La freqüència d'accés s'ha incrementat en un 3% respecte del període anterior i ha aconseguit una mitjana de 20,5 *logins* mensuals per client en el segment de particulars.

Totes les novetats esmentades per a la *web* també estan disponibles a l'*app*. A més, volem destacar el creixement de Bizum: l'ús augmenta un 20% respecte a l'any anterior, i és 0,8 punts percentuals superior respecte al mercat. El llançament de Google Pay ha permès que els clients puguin donar d'alta les targetes de Banc Sabadell a través de Google Wallet i puguin pagar amb els seus dispositius en lloc de fer-ho a través de l'NFC (near-field communication), fet que permet la migració de clients que actualment fan servir aquest servei a Google Pay o Samsung Pay, i aconsegueix l'objectiu de simplificar els serveis de pagament mòbil, a més de fer-los extensius a *wearables*.

En el nostre procés de millora i escolta dels clients, s'ha identificat l'oportunitat d'incorporar tota l'operativa de Sabadell Wallet a l'*app* principal, a fi de millorar i simplificar l'experiència digital. Ara els clients, amb una sola *app*, poden enviar o rebre diners via Bizum, utilitzar Instant Money (servei que permet habilitar la recollida de diners

en efectiu al caixer sense necessitat de targeta, tan sols amb un codi de 6 dígit) o deshabilitar la targeta en cas de sospita de robatori o pèrdua.

Per al segment d'empreses, aquest any s'ha accelerat l'ús de BS Mòbil Empreses amb un creixement interanual d'un 20% en el nombre de *logins* durant el 2022.

Les millores que cal destacar són:

— Accessos més senzills entre BS Mòbil Particulars i BS Mòbil Empreses per a més de 150.000 clients amb

diferents perfils d'usuaris.

— La nova funcionalitat per firmar múltiples fitxers des del mòbil.

Onboarding digital

Un dels grans avenços d'aquest exercici: el llançament del procés d'*onboarding* digital.

Es tracta d'un procés que permet als clients potencials donar-se d'alta com a clients de Banc Sabadell i obrir un compte de manera totalment digital, iniciant una nova manera de relacionar-nos amb els nostres clients. A més, el nou Compte Online Sabadell permet al banc posicionar-se com a referent en banca de particulars, atès que és 100% gratuït i digital.

Oficina Directa

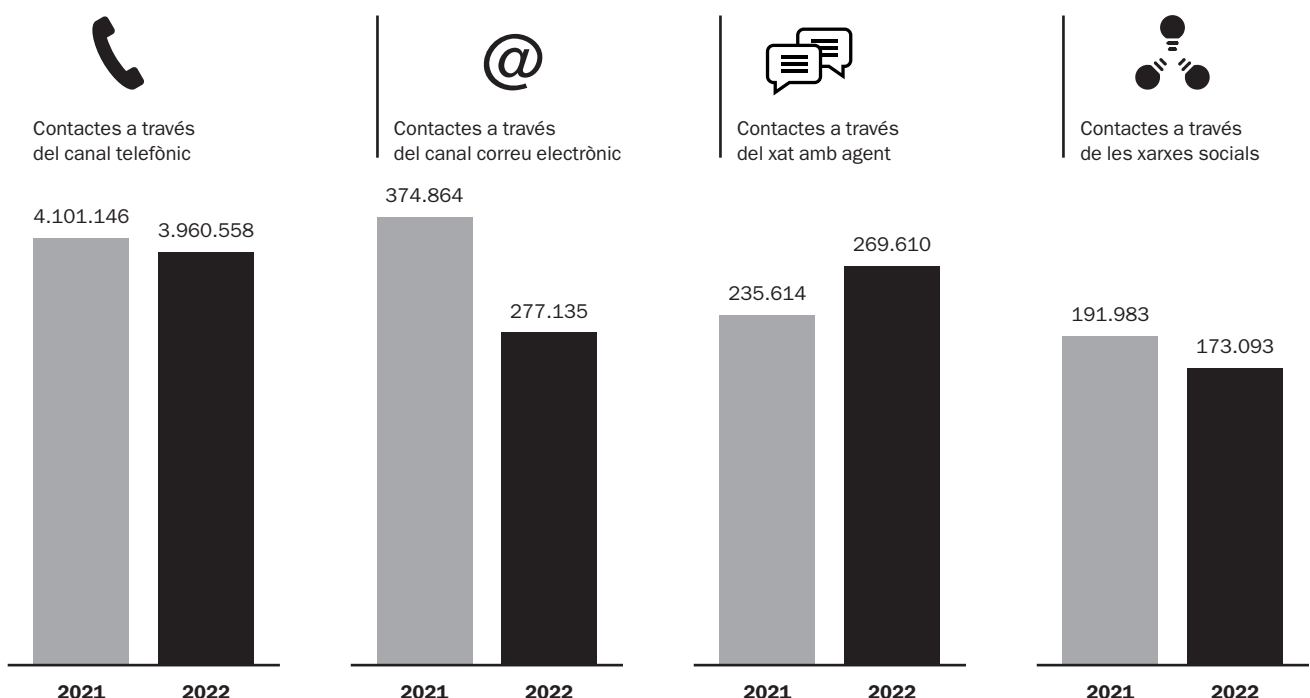
Durant l'any 2022 s'han reduït els contactes a l'Oficina Directa un 4% respecte dels registrats el 2021, i s'han assolit els 4,6 milions de contactes.

El canal d'atenció que ha experimentat més creixement durant aquest any ha estat el xat. Les consultes telefòniques representen el 85% dels canals, per sobre dels contactes pel canal correu electrònic, el xat i les xarxes socials. En el gràfic següent s'informa de les volumetries per tipus de canal.

Quant als nivells de servei, la ràtio *Service Level Agreement* (SLA) en atenció telefònica es va posicionar per sobre del 93%, al xat va ser del 98% i al canal correu electrònic del 85%. A les xarxes socials es van rebre més de 173.000 mencions, i l'SLA va ser del 98%.

Cal destacar, durant l'exercici 2022:

- La creació del servei d'atenció de clients sènior i vulnerables el mes de febrer, amb nombre i procediment específic adaptat al perfil del client.
- La posada en marxa del nou compte en línia adreçat a captació de clients digitals.
- La implantació i el desenvolupament de l'assistent virtual han motivat la reducció del canal telefònic i han potenciat la utilització del xat en autoservei.
- La millora de procediments per dotar de més autonomia Oficina Directa, més capacitat de resolució remota, millora de la qualitat, alhora que es redueix la derivació a oficina.



Xarxes socials

Banc Sabadell, a través de les xarxes socials, té com a objectiu conèixer el client digital, les necessitats, els seus suggeriments i analitzar la millor manera d'ajudar-lo. Actualment, Banc Sabadell té presència en cinc canals *social media*: Twitter, Facebook, LinkedIn, YouTube i Instagram, amb 20 perfils diferents a escala nacional, i es posiciona com una de les entitats financeres amb millor reputació digital del sector.

Les xarxes socials són un dels principals canals en la relació amb els nostres clients en 24x7, tant per gestionar consultes bancàries com per a la difusió de missatges institucionals, de negoci, campanyes de màrqueting o d'interès general.

Avui dia, Banc Sabadell té una audiència que ronda els 600 mil seguidors. Al tancament del 2022, s'han monitorat o atès més de 300 mil mencions a la marca.

Una de les claus de l'èxit rau en l'atenció continuada i el seguiment constant de les gestions que generen els seguidors i els clients. Un dels KPIs més destacats en els informes de posicionament del món dels *social media* és la ràtio de resposta per interacció, en què Banc Sabadell està valorat de manera molt positiva. A través de les xarxes socials, es difonen i es retransmeten en directe un gran nombre d'esdeveniments patrocinats i jornades en què participem activament, també amb especial importància aquest any totes aquelles difusions a través de les plataformes digitals. Mostra d'això són les presentacions de resultats, la Junta General d'Accionistes, el Barcelona Open Banc Sabadell - Trofeu Conde de Godó, la cobertura del qual ha estat eminentment digital, igual que ho ha estat el South Summit o els premis a la investigació de la Fundació Banc Sabadell.

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

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

Transformació digital i experiència de client

Enfocament i prioritats de transformació digital de Banc Sabadell

Les prioritats en transformació digital, en línia amb el nou Pla estratègic presentat el 2021, estan centrades a millorar l'experiència de client tant en oferta de productes com en qualitat del servei rebut.

Per això, els esforços s'han centrat en l'evolució contínua de l'*onboarding* digital mitjançant la millora de la proposta de valor i la simplificació contractual, a ampliar l'oferta de targetes i la contractació en línia d'aquestes, a disposar d'un préstec digital i millorar els preconcedits, a llançar una plataforma d'hipoteques digital i a fer una renovació profunda de la navegació i noves funcionalitats a BS Online Empreses.

InnoCells

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

InnoCells afegeix capacitats clau per al grup:

- Lideratge digital: coordinar les capacitats d'innovació digital del banc i aportar una visió estratègica des de l'ecosistema sobre aspectes de negoci clau identificant pràctiques líders en el mercat.
- Disseny estratègic i visió de client: evolució de la proposta de valor cap a l'entrega d'experiències digitals *customer-centric*. Abordar els reptes de manera holística i incorporar la veu del client a tot el procés: entendre l'usuari i els seus problemes, proposar nous productes i serveis o modificar processos actuals, i validar les solucions amb usuaris.
- Desenvolupaments tecnològics àgils: escalar les capacitats organitzatives del banc adoptant noves metodologies de treball àgils que potenciïn la capacitat d'entrega i l'aprenentatge continu en els projectes.
- Aliances estratègiques: combinar la innovació interna amb capacitats externes, participant activament en l'ecosistema d'innovació. Col·laborar amb *startups* a gran escala que complementin la proposta de valor de Banc Sabadell i permetin accelerar el *time-to-market* i l'oferta de nous serveis o funcionalitats als clients.
- Impulsar les capacitats de l'arquitectura tecnològica: desenvolupar noves capacitats tecnològiques que permetin millorar la productivitat i la connexió amb tercers a gran escala.
- Multiplicador de capacitats: dissenyar, executar i lliurar projectes de negoci claus per al grup.

Principals entregues el 2022

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

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

Daily banking – Millora contínua

Activació dels tres primers *streams* del programa *daily banking*, que persegueix millorar la percepció dels nostres clients en el món en línia amb iniciatives d'impacte en aquells punts i operatives que tenen més recurrència i volum de visites en els nostres canals digitals, especialment BS Mòbil. Així s'aconsegueix reduir el *gap* digital i que l'experiència de l'usuari digital sigui igual o més satisfactòria que en una oficina física:

- *Speed up: stream* focalitzat en l'acceleració de l'entrega contínua de millores d'experiència a BS Mòbil.
- Operar i accés: *stream* focalitzat a millorar els *journeys* d'accés i operatives més freqüents a BS Mòbil.
- Digitalització: *stream* orientat a millorar l'índex de digitalització dels nostres clients.

Onboarding digital

L'alta de clients potencials és la porta d'entrada per a la venda d'altres productes disponibles a la cartera de Banc Sabadell. Aquest projecte persegueix la implementació de la capacitat d'alta digital per a clients potencials. En aquesta primera fase s'ha implementat:

- Donar-se d'alta de manera immediata via un procés 100% digital.
- Contractar el “*pack* digital”: compte expansió digital, estalvi expansió, targeta de dèbit i banca a distància.
- Rebre documentació simplificada d'acceptacions legals i contractes.
- Disposar d'accés al compte, targeta i *app* en minuts (SLA màxim en una hora).

Desdoblament Plataforma Partícpis

En la fase actual consisteix principalment a traslladar tota l'operativa de distribució de fons de l'actual plataforma de fons a la plataforma de valors. Principalment, s'han unificat els punts d'accés per a la contractació de qualsevol tipus de fons, a més de permetre la venda de fons de tercers.

Desplegament del portal d'acompanyament per a aportació i seguiment de la documentació (client/gestor)

S'ha desplegat una plataforma de simulació, càrrega de documentació i seguiment dels clients interessats en un producte hipotecari.

Aquesta plataforma realitza una gestió i prefiltratge de *lead*, traslladant via gestor de campanyes el *lead* a CRM. Un cop a CRM, i basant-se en la solució en curs de “*Leads* digitals”, Banc Sabadell aplicarà a aquests *leads* una estratègia de gestió basada en les capacitats de les eines de Sales & Marketing, de manera que els *leads* es gestionin en gestió directa de forma ordenada i eficient, evitant la fugida de *leads* per manca d'acompanyament.

Els gestors de Gestió Directa podran utilitzar la nova plataforma per fer un seguiment, contacte amb el client (xat, correu electrònic, *push*, mur) i fins i tot per a la recopilació dels diferents documents necessaris per iniciar el procés hipotecari intern habitual.

Préstec digital reactiu

Es tracta d'un projecte clau per a l'entitat, atès que té com a objectiu proporcionar capacitats d'*autoservicing* als clients en el producte de préstec al consum a particulars i en què s'aposta per una experiència de client 100% digital amb accés des de la *web* i el mòbil. Es preveu obertura als clients al llarg del primer trimestre.

Adobe Target en processos digitals

La particularització de contingut segons el perfil del client en el canal digital és clau per a la millora de les ràtios de conversió d'operatives. Aquest projecte incorpora la integració de l'aplicació Adobe Target a BS Mòbil, i dota de capacitat d'aplicar canvis en el contingut que es mostra al client, de manera autònoma sense requerir aplicar canvis per tecnologia.

Nou Compte Online Sabadell

Persegueix la implementació de la nova oferta digital de Banc Sabadell, que consistirà en un multiproducte compost de compte a la vista, estalvi expansió, fons, valors, targeta de dèbit i preconcessió de crèdit en targeta i línia expansió.

Alta immediata de targetes

L'objectiu és permetre la contractació, generació i activació immediata de targetes a través d'*instant selling* (auto-servei) després de la firma de la documentació.

Es tracta d'un projecte que s'ha prioritzat dins del Pla estratègic de particulars i que té per abast:

- Crear un catàleg que faciliti als clients conèixer els productes de Banc Sabadell, poder-los comparar i

- destacar les targetes recomanades per a cada client.
- Permetre la contractació de targetes de dèbit i crèdit de particulars per a contractes de titularitat única a través dels nostres canals digitals.
- Activar de manera immediata les targetes per a ús en comerç electrònic segur i XPays sense haver d'esperar la recepció de la targeta física.
- Definició i disseny de l'experiència i el disseny funcional detallat d'ampliacions d'abast i fases posteriors.

Bizum a BS Mòbil

El projecte unifica a BS Mòbil els serveis i operatives disponibles fins ara a BS Wallet per poder gestionar el dia a dia mitjançant una sola aplicació. No és a l'abast d'aquest projecte la migració del pagament mòbil mitjançant NFC (near-field communication), que s'executarà durant el primer semestre de l'any en curs.

- Tota l'operativa Bizum (alta, portabilitat, agenda, enviament de diners, sol·licitud i sol·licitud múltiple, pagament QR Bizum i accés a la clau Bizum per a *e-Commerce*).
- Instant Money 2.0.
- Targetes (veure el PIN, apagar/encendre targetes, *enroll* Apple Pay, bloquejar la targeta, veure liquidacions, etc.).

En l'àmbit de Banca Empreses i xarxa, la revista Global Finance tria la *web* per a empreses de Banc Sabadell com la millor d'Europa el 2022 Alguns exemples recents de projectes amb un alt impacte en els clients són:

Login Dual BS Mòbil

L'objectiu de la iniciativa és facilitar la identificació del client que comparteix ambdós perfils (particular i empresa). L'usuari que ha iniciat sessió mitjançant biometria podrà accedir amb aquesta a tots dos perfils.

Redisseny de la home d'Empreses

Nova *home* més útil i funcional per a BS Online Empreses. Es millora la usabilitat i l'experiència d'usuari, fet que permet visualitzar informació del seu interès directament des de la *home page*.

Línia de Pagaments Online

El propòsit del projecte és habilitar un nou flux de disposició a BS Online, mitjançant el qual els clients d'empresa amb una línia de pagaments activa puguin disposar de finançament per cobrir les necessitats del dia a dia: pagament d'impostos, nòmines, pagaments a proveïdors.

Nova navegació a BS Online Empreses

Seguim millorant la navegació i els menús a BSO Empreses per facilitar que els clients trobin l'operativa que busquen. A més, InnoCells ha executat des de l'àrea de Col·laboració

tant pilots i proves de concepte amb tercers (buscant accelerar la transformació digital del negoci mitjançant la incorporació de productes, serveis i tecnologies diferencials de tercers, amb focus principal en l'ecosistema *Fintech*) com la participació en projectes emmarcats dins de la línia estratègica de finançament.

En podem destacar els següents:

- Participació en la *Request For Proposal* de solució de sistema de fidelització i recompenses mitjançant un sistema associat al pagament en comerços adherits (analitzant solucions com Triple), oferint un valor afegit tant a particulars com a empreses clients de l'entitat.
 - Anàlisi i creació de proposta sobre l'evolució del sistema d'estalvi i regles automàtiques per accelerar-lo, mitjançant propostes de valor com Coinscrap, analitzant els diferents sistemes d'integració que ja s'han fet en altres entitats.
 - Aprofitament d'actius del grup de forma global, com ara el desplegament d'una campanya de captació de clients per a Sabadell Consumer Finance en l'operativa d'InstantCredit a clients actuals de Banc Sabadell.
 - Anàlisi i participació en la *Request for Proposal* del servei de "mudança financera", oferint a clients que accedeixen a l'entitat mitjançant el sistema d'*onboarding* digital completar la proposta de valor amb el trasllat de domiciliacions, nòmines, etc., que tenen a la seva entitat actual Banc Sabadell, a fi de crear un client de valor des del primer moment. La solució final (analitzada amb tercers com Finleap) s'enfocarà, finalment, mitjançant un desenvolupament intern amb proposta d'aprofitament de les capacitats de què actualment ja disposa Banc Sabadell.
 - Creació d'un *framework* de Col·laboració amb Tercers que permet facilitar les preses de decisió davant de propostes de mercat a partir d'una sèrie d'eixos rellevants com l'alineament estratègic, l'encaix a nivell de negoci, els costos i el temps d'implementació.
 - Participació a la POC (prova de concepte) d'euro digital, juntament amb el suport d'infraestructures espanyoles (Iberpay, Redsys i Bizum) i els principals bancs espanyols. L'objectiu és aprofundir en l'anàlisi de les implicacions tècniques, operatives i de negoci que tindria la seva introducció en el mercat, així com la seva coexistència amb els instruments de pagament digitals utilitzats actualment pels ciutadans europeus.
 - Orquestració i col·laboració activa en dos projectes impulsats per la línia estratègica de Finançament (en curs):
 - Préstec digital reactiu: Gestió i desplegament de les primeres fases del projecte i activació del Family & Friends, previ a l'obertura als clients.
 - Sabadell Consumer Finance – Instant Credit: Implementació del projecte definit segons abast basat en tres pilars principals: Evolució del *journey* digital d'Instant Credit, capacitat de balanceig per obtenir una solució omnicanal GlobalCredi i millora dels models de risc per al sancionament.
- La iniciativa va ser premiada dins l'àmbit del certamen Forbes a la innovació.

A més, l'àrea de Col·laboració amb Tercers manté una interacció contínua amb l'ecosistema *startup* (col·laboració amb BStartup i Sabadell Venture Capital i participació en diferents esdeveniments: SouthSummit, 4YFN, seminaris *web*, etc.) i disposa d'un portal específic (<https://partners-hips.innocells.io/>) per centralitzar i rebre de manera ordenada les propostes de valor que puguin ser d'interès per al grup. El 2022 s'han gestionat més de 20 contactes.

Nou model de treball

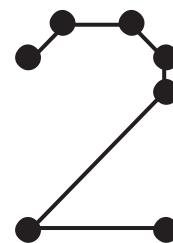
El 2020, va néixer SmartWork fruit de la necessitat de crear un model de treball diferent, adaptat al context d'aquell moment i que preparés Banc Sabadell per continuar creixent en el futur. El 2022, s'ha evolucionat a SmartWork 2.0, un model adequat al context actual, amb un nou model de treball híbrid, noves eines (Office 365) i noves capacitats (mòbils, wifi, etc.).

Per acompanyar la plantilla en l'adopció d'aquest model i perquè aprenguin a aprofitar el millor dels dos mons, presencial i remot, s'han engegat una sèrie d'accions diferencials amb impacte en les maneres de treballar, la tecnologia, la igualtat i el benestar. Entre aquestes accions destaquen:

- Més tecnologia, per treballar de manera encara més eficient, amb eines com la SmartApp, noves pantalles i nous telèfons intel·ligents o Office 365 accessible des de tots els entorns.
- Acompanyament formatiu amb esdeveniments en directe (inici de la nova temporada de SmartBreaks) i cursos (per exemple, lideratge inclusiu).
- Espais digitals, com la SmartSite o l'Espai d'Igualtat i Diversitat, en què els empleats troben tota la informació sobre el model.
- Salut i benestar, amb iniciatives que tenen impacte en la salut de les persones, com ara el Repte Ioga 21 dies o el cicle de conferències de salut amb la col·laboració de Sanitas.

A la xarxa d'oficines, s'ha evolucionat l'entorn de treball, amb tecnologia i processos que permeten ser més eficients i estar més ben connectats amb la clientela.

Entorn econòmic, sectorial i regulador



41	Entorn econòmic i financer
47	Entorn del sector financer
50	Visió 2023

L'any 2022 va estar marcat pel conflicte bèl·lic a Ucraïna i la crisi energètica a Europa, mentre que la COVID-19 va anar perdent importància progressivament.

Entorn econòmic i financer

El 2022 va estar marcat pel conflicte bèl·lic a Ucraïna, la crisi energètica a Europa, les noves sorpreses a l'alça en la inflació, les pujades de tipus dels bancs centrals i la gestió de la COVID-19 a la Xina. Tots aquests factors van suposar un deteriorament progressiu del *mix* de creixement i inflació, i van situar moltes economies en una situació d'estagflació en el tram final de l'any. La COVID-19 va anar perdent rellevància com a condicionant de l'economia i els mercats financers en un context en què es va anar confirmant la menor gravetat de les últimes variants del virus. La majoria dels països es van moure cap a una fase endèmica de la COVID-19, tot i que la Xina en va ser l'excepció principal. En general, el 2022 va ser un any molt negatiu per als actius financers, tant de renda variable com de renda fixa.

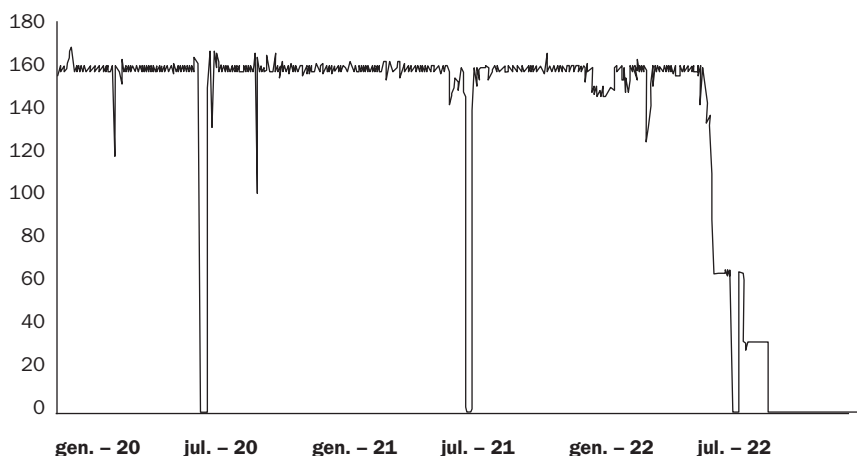
Conflicte a Ucraïna

El conflicte bèl·lic entre Rússia i Ucraïna va ser un dels esdeveniments principals de l'any per als mercats financers. A finals de febrer Rússia va envair Ucraïna. En els primers compassos de la guerra, Rússia va ser capaç d'ocupar importants territoris d'Ucraïna, però després de l'estiu les tropes ucraïneses van dur a terme una contraofensiva que els va permetre recuperar part del territori ocupat. Com a resposta, Rússia es va annexionar les regions ocupades per les seves tropes a través de la celebració de referèndums en aquestes regions i va amenaçar amb l'ús d'armes nuclears. La resposta dels països occidentals davant l'agressió russa va ser contundent, ja que van imposar sancions econòmiques i financeres sense precedents a Rússia i no van

reconèixer l'annexió d'aquests territoris ucraïnesos per part de Rússia.

En l'àmbit energètic, Rússia va anar reduint de mica en mica el subministrament de gas a Europa, fins que a principis de setembre va tallar totalment i de manera indefinida el flux de gas a través del Nord Stream 1, que uneix Alemanya i Rússia. Això va incrementar els temors al fet que es produïssin importants racionaments energètics durant l'hivern, amb conseqüències nefastes per a l'economia europea, i també va provocar un increment sense precedents del preu del gas natural, que es va situar en màxims històrics. En aquest context, els països europeus van anar adoptant diferents mesures per reduir la dependència energètica de Rússia. Així doncs, es va reduir el consum de gas i es van incrementar les importacions de gas natural liquat. Això, juntament amb un clima més càlid del que és normal a la tardor, va permetre que els països europeus poguessin incrementar les reserves de gas natural de cara a l'hivern, fins a gairebé assolir el 100% de la seva capacitat.

Els països europeus també van anunciar diferents mesures per protegir les famílies i les empreses de l'increment significatiu del preu de l'energia. Entre les mesures, destaquen impostos especials sobre les empreses energètiques, la recaptació de les quals s'utilitzarà per compensar els consumidors, i topalls sobre el preu del gas i l'electricitat.



G1 Fluxos de gas rus a través del Nord Stream 1 (milers m³/dia).
Font: Bloomberg

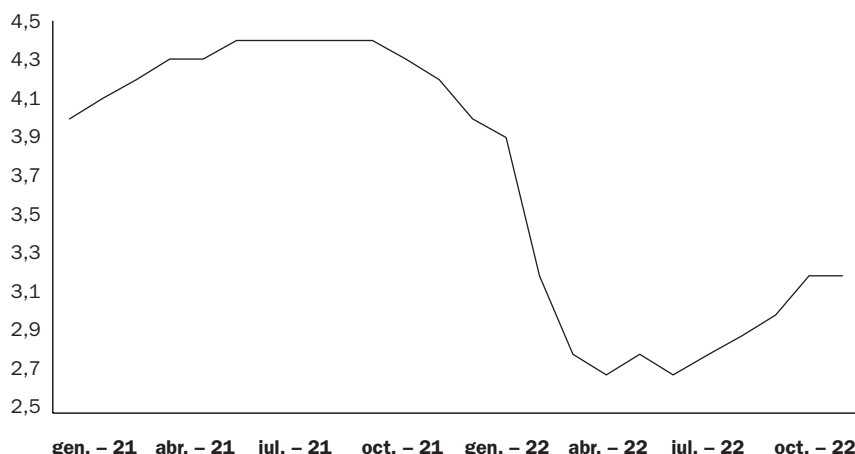
Activitat econòmica i inflació

L'evolució econòmica global es va anar deteriorant al llarg de l'any arran de les conseqüències del conflicte a Ucraïna, la persistència d'una inflació elevada i el tensionament de les condicions financeres. Els països europeus van ser els més afectats pel conflicte a causa dels vincles existents amb Rússia i de l'elevada dependència energètica respecte a aquest país. Per part seva, els Estats Units es van mostrar més resilient a les conseqüències del conflicte, tot i que l'activitat en aquest país també se'n va començar a ressentir, fruit de les pujades de tipus d'interès i l'elevada inflació.

A la zona euro, l'activitat va mostrar una evolució robusta a la primera meitat d'any, impulsada per la

reobertura econòmica post-COVID i el turisme. Tanmateix, l'economia es va veure llastrada en el darrer tram de l'any, a causa dels elevats preus de l'energia, els temors a un racionament energètic i l'enduriment de la política monetària. Al Regne Unit, l'activitat també es va alentir al llarg de l'any davant l'augment de la inflació, les pujades dels tipus d'interès i el deteriorament de la confiança de les llars, amb el PIB contraient-se el tercer trimestre del 2022. Als Estats Units, el PIB del primer semestre va mostrar un comportament negatiu llastrat pel comerç exterior i l'acumulació d'inventaris, mentre que el consum i el mercat laboral es van mantenir sòlids. Al tram final de l'any ja es va començar a observar una marcada desacceleració de la demanda domèstica com a resultat del ràpid increment dels tipus d'interès. Aquest tensionament també va començar a afectar negativament el sector immobiliari del país.

L'evolució econòmica global es va anar deteriorant al llarg de l'any, fins a situar moltes economies en una situació d'estancament a finals d'any.

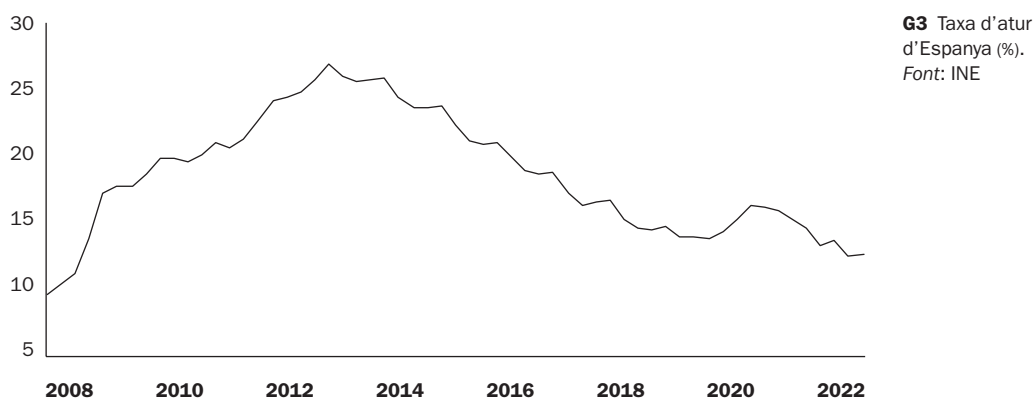


G2 Previsions de creixement econòmic de la zona euro per al 2022 (variació interanual, %).
Font: Consensus Economics

A Espanya, l'inici de l'any va estar marcat per la propagació de la variant òmicron del coronavirus, que, tot i no suposar la imposició de restriccions rigoroses, va afectar negativament la confiança dels agents econòmics i l'activitat. Posteriorment, l'inici del conflicte a Ucraïna va deteriorar novament el sentiment econòmic i va implicar un augment de les pressions inflacionistes, que ja s'observaven des del 2021. Malgrat tot, l'economia espanyola va recuperar dinamisme al llarg del segon trimestre del 2022, amb una resiliència especial del mercat laboral, que es va veure recolzat per la reobertura de l'economia i la recuperació de les activitats relacionades amb el turisme. Durant el tercer trimestre del 2022, la incertesa va afectar la inversió, especialment en construcció, alhora que l'empitjorament de la situació dels socis comercials va deteriorar el creixement de les exportacions. Tot i la persistent inflació,

el consum privat va mostrar un bon comportament, recolzat per les mesures governamentals per fer front a la crisi energètica que es van anar aprovant des de l'inici del conflicte a Ucraïna. El mercat laboral va reflectir l'alentiment de l'activitat el tercer trimestre del 2022, encara que es va mantenir relativament sòlid els darrers mesos de l'any, i la taxa d'atur va seguir en mínims des del 2008.

L'economia espanyola es va mostrar relativament resilient, tot i que també va patir una desacceleració de l'activitat.



Al llarg de l'any el Govern espanyol va prorrogar i desplegar noves mesures per fer front a la crisi energètica i a l'elevada inflació que se'n va derivar. Entre aquestes mesures van destacar les ampliacions dels bons socials elèctric i tèrmic, l'augment de l'ingrés mínim vital o els ajuts sectorials directes a empreses. Amb aquestes mesures també es van reduir els impostos relacionats amb l'electricitat, es va bonificar el consum de carburants i es va posar en marxa l'anomenat mecanisme ibèric per poder fixar el preu del gas que es fa servir per generar electricitat.

En termes de política econòmica també cal destacar els avenços en el desplegament dels fons europeus Next Generation. En aquest sentit, el 2022 es va accelerar de manera clara la publicació de convocatòries d'ajudes i licitacions, malgrat que l'adjudicació i l'execució d'aquests fons va quedar per sota del que esperava el Govern. En va ser un exemple la resolució d'una de les licitacions més importants dels Projectes Estratègics per a la Recuperació i Transformació Econòmica (PERTE), la del vehicle elèctric, en què només es van acabar adjudicant un 30% dels fons disponibles. Tot i això, el Govern va continuar complint les fites i reformes acordades amb la Comissió Europea per rebre els desemborsaments planificats.

Les economies emergents es van mostrar resilient als desenvolupaments del conflicte a Ucraïna, l'elevada inflació, el ràpid tensionament monetari i la fortaleza del dòlar. Això va respondre, en certa manera, al fet que el tensionament monetari en aquests països va començar abans que a les economies desenvolupades, fet que va suposar un suport per a les divises emergents en termes generals. També els va beneficiar l'increment del preu de les matèries primeres, en tractar-se de països eminentment exportadors d'aquests productes. Tanmateix, van persistir els riscos en les economies amb uns fonaments més febles. En el cas de la Xina, l'economia va quedar totalment condicionada per la política de COVID zero. Les mesures de confinament van suposar un llast clar per a l'activitat,

cosa que va provocar que l'economia creixés clarament per sota de l'objectiu del Govern xinès. En aquest context, les autoritats del país van anar anunciant diferents mesures per donar suport a l'activitat, i a finals d'any, i després de protestes importants per part de la ciutadania, el Govern xinès va abandonar pràcticament aquesta política de COVID zero. A Mèxic, l'activitat es va mostrar resilient a les conseqüències del conflicte, gràcies a la seva exposició limitada a Ucraïna. El país es va veure afavorit per la guerra comercial dels Estats Units amb la Xina, que li va permetre un fort impuls del comerç i les relacions amb els Estats Units. Així mateix, l'activitat es va veure suportada per la millora en les cadenes de subministraments globals, que va recolzar la recuperació de la producció, així com un creixement del consum sustentat en elevats nivells d'estalvi acumulats durant la pandèmia, el fort impuls de les remeses i la fortaleza del mercat laboral. D'aquesta manera, Mèxic va aconseguir recuperar els nivells de PIB pre-COVID el tercer trimestre del 2022, molt abans del que s'esperava.

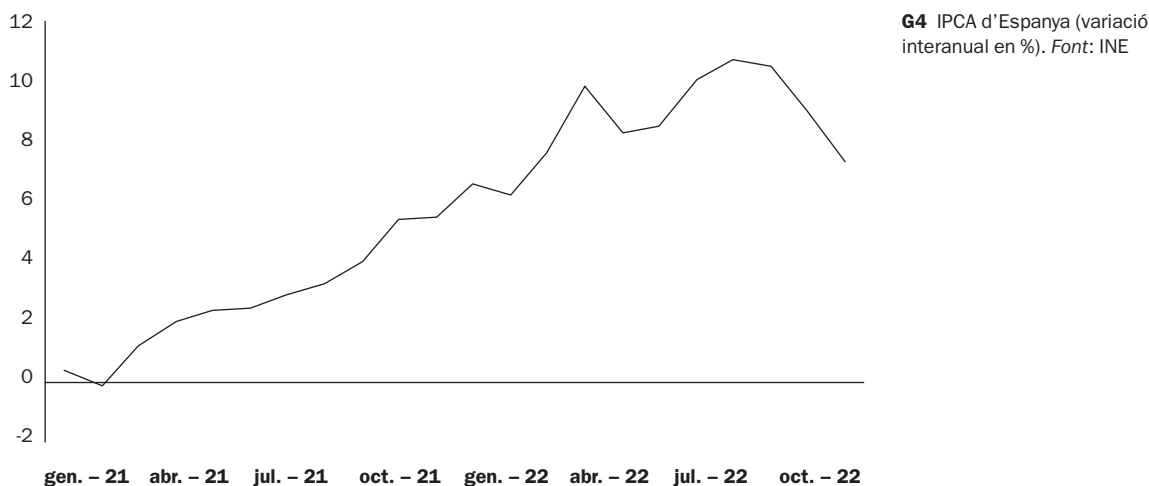
La inflació va ser la principal variable macroeconòmica d'interès el 2022. Durant bona part de l'any, aquesta va sorprendre a l'alça i va repuntar fins a nous màxims de diverses dècades a les principals economies desenvolupades, mentre que les pressions inflacionistes es van anar generalitzant per components. El conflicte a Ucraïna va provocar un important encariment de l'energia i les matèries primeres, a més de noves disrupcions en algunes cadenes productives, arran de les sancions imposades a Rússia per part dels països occidentals. Per la seva banda, les cadenes de subministrament globals també es van veure afectades per la política de COVID zero de la Xina la primera meitat de l'any.

La inflació va ser la principal variable macroeconòmica d'interès el 2022, després d'arribar a màxims de diverses dècades.

A la zona euro, la inflació va assolir màxims històrics, impulsada especialment pel preu de l'energia i els aliments, encara que al llarg de l'any les pressions inflacionistes es van generalitzar per components. Al Regne Unit, la inflació va aconseguir màxims des de començaments dels anys 80. Van destacar especialment els repunts dels preus de l'energia i el transport, però els augments de preus significatius van ser generalitzats a totes les partides. L'important tensionament del mercat laboral i un creixement dels salaris, que es va situar substancialment per sobre dels nivells pre-COVID, també van contribuir a la inflació elevada. De la mateixa manera, als Estats Units la inflació va registrar màxims en quatre dècades, amb unes àmplies pressions inflacionistes per components. A més, la

fortalesa del mercat laboral i el sòlid creixement dels salaris van limitar una ràpida moderació de la inflació, malgrat el fort tensionament monetari implementat.

A Espanya, la inflació va mostrar una tendència a l'alça fins a l'agost i es va situar en màxims des del 1984. L'augment de la inflació va ser derivat en un primer moment de l'augment dels preus energètics, especialment els de l'electricitat, que posteriorment es van filtrar a una quantitat més gran de productes. El preu dels aliments també va experimentar un augment significatiu, alhora que la recuperació del turisme va impulsar els preus durant el tercer trimestre del 2022. En els darrers mesos de l'any la inflació es va començar a moderar a causa dels efectes base i de les pressions més baixes en els preus energètics.



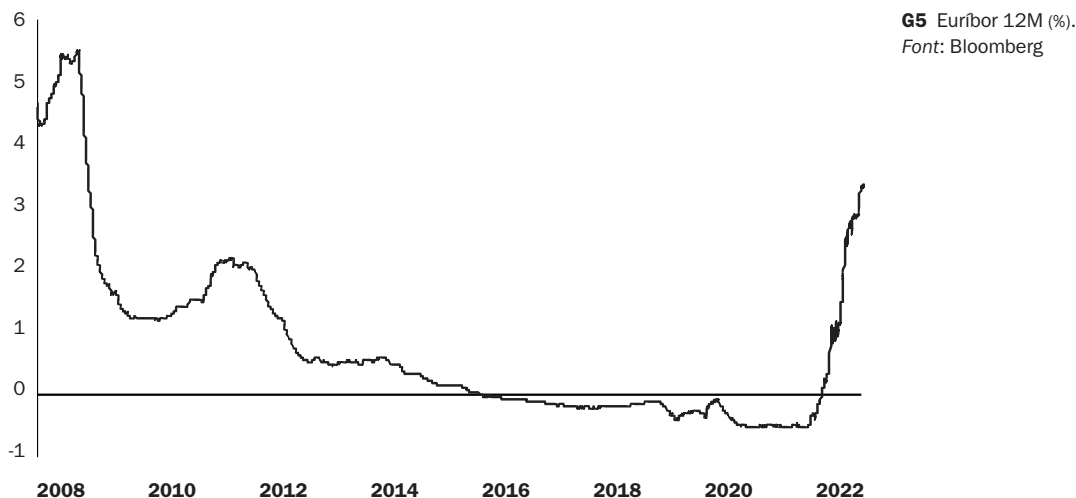
Política monetària

Els bancs centrals es van centrar en la lluita contra la inflació, i van deixar en segon pla els senyals de desacceleració econòmica i les caigudes en els mercats financers. D'aquesta manera, les autoritats monetàries van dur a terme pujades de tipus d'interès generalitzades, en concordança amb les elevades cotes que va assolir la inflació.

El context d'inflacions històricament elevades va propiciar una pujada de tipus d'interès generalitzada.

A la zona euro, el Banc Central Europeu va fer passos significatius per normalitzar la seva política monetària. Així doncs, va incrementar els tipus d'interès en 250 punts bàsics fins ara, i va situar el tipus de dipòsit en terreny positiu per primera vegada des del 2012. De fet, va dur a terme la pujada de tipus més important de la seva història

(75 punts bàsics) durant dues reunions consecutives. Així mateix, el Banc Central Europeu va donar per finalitzats els programes de compres d'actius i va anunciar que a la primavera del 2023 començaria a deixar de reinvertir part dels actius que vencin.



Als Estats Units, la Reserva Federal (Fed) va iniciar el cicle de pujades més agressiu en diverses dècades i va incrementar el rang del tipus d'interès oficial en 425 punts bàsics fins al 4,25%-4,50% en només vuit mesos, incloent-hi quatre pujades consecutives de 75 punts bàsics. Així mateix, la Fed es va mostrar disposada a mantenir els tipus en nivells clarament restrictius durant un temps. Alhora, la Fed va iniciar a mitjans d'any el seu programa de reducció del balanç.

Al Regne Unit, el Banc d'Anglaterra (BoE), que ja havia iniciat el cicle de pujades al desembre de 2021, va pujar els tipus en totes les reunions de política monetària del 2022, de manera que va incrementar gradualment la magnitud d'aquestes pujades de tipus i va donar lloc al cicle de pujades més agressiu de les darreres dècades. El BoE també va deixar de reinvertir els venciments dels programes de compra d'actius de deute públic al març, i va iniciar vendes actives a partir del novembre. Entre el setembre i l'octubre el BoE va haver de fer algunes intervencions d'emergència en el mercat de deute públic a llarg termini per protegir l'estabilitat financera, i més concretament ajudar indirectament els fons de pensions. Tot això es va produir després dels importants moviments de la rendibilitat del deute públic que van tenir lloc amb la presentació d'un projecte de pressupost que preveia importants baixades d'impostos (*mini-budget*) i que va portar a la caiguda del Govern de Liz Truss.

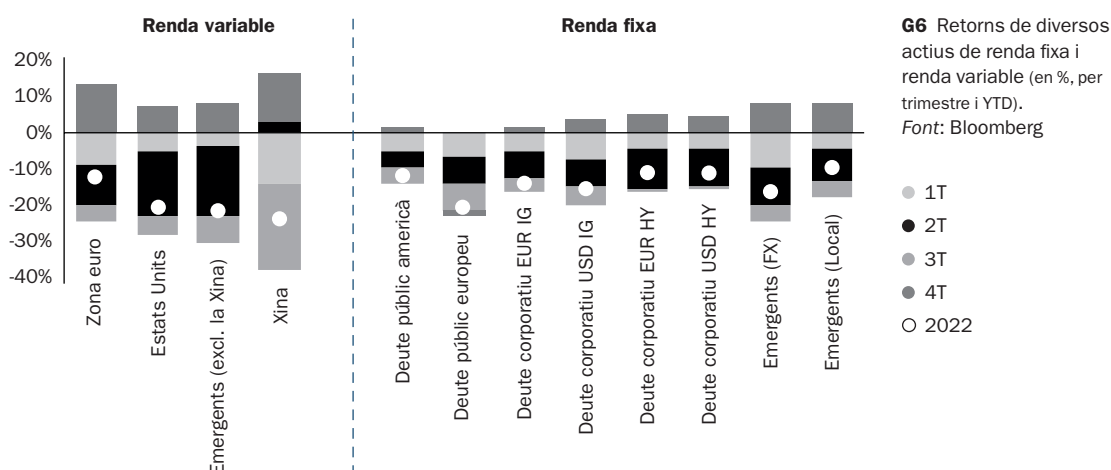
Als països emergents les pujades de tipus agressives i generalitzades van continuar el 2022. En el cas de Mèxic, el banc central (Banxico) va continuar amb el cicle de pujades de tipus que havia iniciat el 2021, accelerant-lo i emulant els moviments de la Fed. Així doncs, el Banxico va situar el tipus oficial en el 10,50%, de manera que va acumular 650 punts bàsics de pujades en poc més d'un any, i aquest va ser un màxim històric i el nivell restrictiu més

alt des que Banxico havia establert un esquema d'objectius d'inflació el 2008. Mentrestant, en altres països emergents (com el Brasil o Colòmbia) els bancs centrals van començar a senyalitzar un final del cicle restrictiu imminent, després de situar els tipus en nivells màxims dels darrers 10 i 20 anys, respectivament. Les principals excepcions a aquesta política van ser la Xina, el banc central de la qual va mantenir un to acomodaticí, relaxant les reserves de liquiditat, utilitzant i creant noves facilitats de liquiditat i implementant mesures de suport al crèdit empresarial, i Turquia, on el banc central va reduir el tipus oficial fent cas omís a l'elevada inflació domèstica, els registres de la qual es van situar per sobre del 80% interanual.

Mercats financers

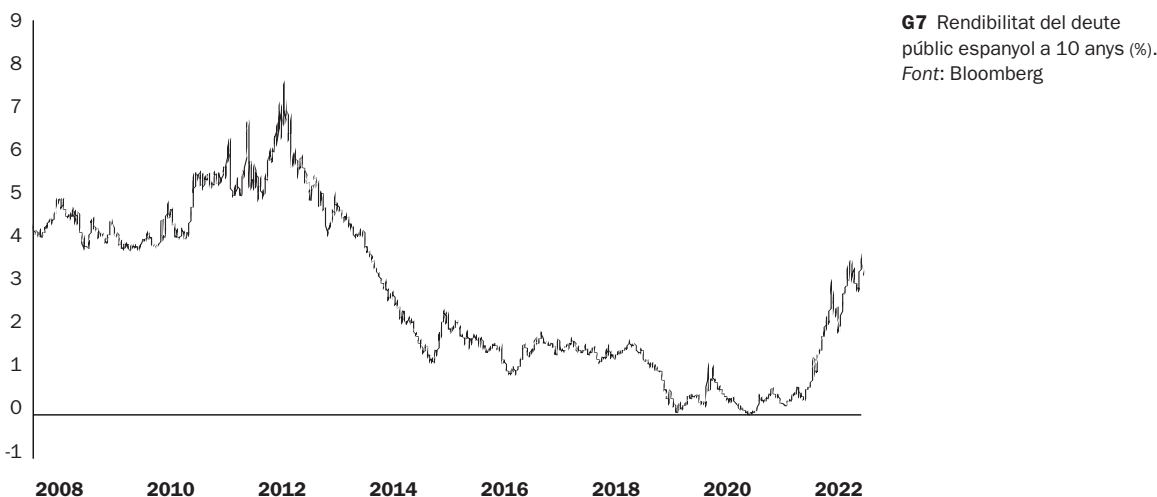
Els mercats financers es van veure especialment afectats per les pujades de tipus d'interès a escala global, així com pel conflicte a Ucraïna i la continuïtat de la política de COVID zero a la Xina, que van provocar un fort deteriorament de les perspectives de creixement econòmic. El 2022, gran part dels actius financers van registrar pèrdues voluminoses. La volatilitat en els mercats va ser especialment elevada a causa del fort *repricing* en mercats dels tipus d'interès oficials. Així mateix, les condicions de liquiditat i profunditat es van situar en mínims des de la Crisi Financera Global, cosa que va exacerbar els moviments en els mercats. Les primes corporatives i perifèriques van registrar repunts destacats, i es van situar en nivells no vistos des de la pandèmia. Per part seva, l'euro es va depreciar de manera destacada respecte al dòlar, fins a nivells no vistos des del 2002.

La rendibilitat del deute públic a llarg termini va repuntar més de 200 punts bàsics a banda i banda de l'Atlàntic, i va assolir nivells que no s'observaven des del 2008 en el cas dels Estats Units i des del 2011 en el cas d'Alemanya. L'increment de la rendibilitat va estar influït majoritàriament per l'elevada inflació i les pujades de tipus d'interès dels bancs centrals. Al Regne Unit, la presentació del pla fiscal més expansiu des del 1972 va propiciar un fort *sell-off* del deute britànic després de l'estiu, cosa que va causar importants problemes de liquiditat en alguns fons de pensions i va obligar el BoE a intervenir en el mercat de deute públic. Aquest moviment es va desfer gairebé íntegrament posteriorment, quan el Govern de Liz Truss va dimitir i Rishi Sunak, el nou primer ministre, va anunciar un pla fiscal més ortodox.



Les primes de risc sobiranes perifèriques també van repuntar al llarg de l'any, però es van mantenir en nivells continguts. L'increment del diferencial va estar influït per la retirada de les mesures acomodaticies del BCE, encara que l'anunci posterior d'un programa de compra d'actius que es podria activar en cas d'emergència va contenir el repunt de les primes. En el cas d'Itàlia, l'increment de la prima de risc també es va veure afectat temporalment pel soroll polític més elevat derivat de l'avançament electoral que va posar fi al govern liderat per Mario Draghi, expresident del BCE. Aquestes eleccions les va guanyar la coalició de centredreta amb Giorgia Meloni, de Germans d'Itàlia,

al capdavant de l'executiu. La línia proeuropea i de responsabilitat fiscal del nou executiu italià va reduir la incertesa i va tranquil·litzar els mercats financers.



Pel que fa a les divises de països desenvolupats, el dòlar es va revaluar de manera generalitzada fins a màxims de diverses dècades. La divisa nord-americana es va veure beneficiada per la postura agressiva de la Fed, la crisi energètica a Europa i les preocupacions sobre el creixement econòmic global. En l'encreuament amb l'euro, el dòlar es va arribar a revaluar un 16%, fins a assolir nivells no vistos des del 2002. Posteriorment, l'abandonament de la política de COVID zero per part de la Xina i les pujades de

tipus del BCE van permetre aturar la depreciació de l'euro. La lliura esterlina, en l'encreuament amb l'euro, es va depreciar gradualment des de mitjans del segon trimestre del 2022 a mesura que es va anar evidenciant l'impacte de la inflació i de les pujades de tipus sobre l'activitat al Regne Unit. La lliura també es va veure particularment afectada de manera puntual durant l'episodi del *mini-budget* a finals de setembre.



G8 Dòlars per euro.
Font: Bloomberg

Els mercats de renda variable van registrar un comportament especialment negatiu, il·lustrats per les fortes pujades de tipus d'interès i les notícies negatives al voltant del conflicte a Ucraïna i les perspectives de creixement econòmic global. La major part dels índexs borsaris globals van registrar, el 2022, pèrdues importants. Per exemple, l'STOXX 600 va registrar una reculada de gairebé el 13% respecte al tancament de l'any anterior (encara que aquest va arribar a superar el -20%), mentre que l'S&P 500 va registrar una correcció del 19% (que va arribar a superar el -25%). Es tracta de les pèrdues més importants en un any des del 2018 i el 2008, respectivament. L'IBEX 35, que l'any passat ja havia quedat més endarrerit, va patir una caiguda inferior el 2022, del -5,6%.

En els mercats financers dels països emergents, les primes de risc sobiranes es van desplaçar lleugerament a l'alça davant els temors d'una recessió global com a resultat del fort tensionament de les condicions financeres, però es van mantenir allunyades dels pics màxims. Les rendibilitats en deute domèstic van repuntar fins a màxims en diverses dècades. El fet que el tensionament monetari en els emergents comencés abans que a les economies desenvolupades va suposar un suport per a les divises emergents en termes generals. El *peso* mexicà es va mostrar més resilient fins i tot que altres divises emergents, gràcies a les pujades de tipus d'interès de Banxico.

Per la seva banda, els criptoactius van continuar guanyant un protagonisme creixent davant els col·lapses significatius durant l'any d'importants actors en aquest ecosistema. Va destacar el col·lapse de la *stablecoin* TerraUSD al maig, que va desencadenar que importants fons d'inversió com Three Arrows Capital o la plataforma Celsius s'acabessin declarant en fallida, així com que al

novembre la quarta plataforma d'intercanvi de criptoactius més important a escala global, FTX, també s'acabés declarant en fallida després d'haver tractat d'acudir al rescat d'altres plataformes. Aquests episodis, juntament amb les pujades dels tipus d'interès dels bancs centrals, van portar a caigudes importants en la cotització de bona part dels criptoactius durant el 2022. Afortunadament, l'impacte d'aquests episodis va quedar contingut en l'ecosistema *cripto* i no es va traslladar al sistema financer tradicional, en part perquè l'oferta dels serveis financers en l'ecosistema *cripto* encara era reduïda i perquè les interconnexions entre tots dos sistemes encara eren limitades. En tot cas, les autoritats van advertir que és urgent la regulació dels criptoactius, perquè podrien créixer de manera ràpida i podrien augmentar les interconnexions amb el sistema financer tradicional i arribar a representar un risc sistèmic per a l'estabilitat financera.

Entorn del sector financer

Entorn del sector bancari

En relació amb el sector bancari global, l'esclat de la guerra a Ucraïna va portar alguns bancs amb més exposició a Ucraïna i a Rússia a reduir la seva exposició en aquests països i a augmentar provisions, encara que, en general, l'exposició agregada de la banca internacional en aquestes economies era reduïda des del principi. Al llarg de tot l'any, els bancs, en general, van continuar capitalitzats adequadament. A les principals economies desenvolupades, la ràtio de capital CET1 es va mantenir per sobre dels

mínims que requereix la regulació i, segons les autoritats, caldria esperar que es mantingués així fins i tot en un escenari advers. Les pujades de tipus d'interès per part dels bancs centrals van afavorir els resultats dels bancs, malgrat que, alhora que van augmentar els ingressos per interessos, també es van encarir els costos del finançament. Així, la rendibilitat del sector bancari va superar els

nivells prepanedèmia. En termes de liquiditat, les TLTROs III van continuar suposant un important suport, encara que els anuncis del BCE sobre l'enduriment de les condicions de les TLTROs van portar els bancs a planejar-ne una devolució anticipada, havent d'introduir canvis en les seves estructures de finançament a partir de llavors.

El sector bancari global va mantenir la solidesa i es va veure beneficiat per l'abandonament dels tipus d'interès negatius, en un context en què no s'ha materialitzat un deteriorament de les carteres de crèdit.

En la crisi de la COVID la mora no es va comportar com és habitual en un cicle recessiu, gràcies, entre altres coses, a la resposta ràpida i decidida de la política econòmica. La ràtio de morositat agregada a la zona euro es va reduir els nou primers mesos del 2022 fins a l'1,8%, mentre que a Espanya va baixar fins al 2,7%, i l'entrada de préstecs en vigilància especial (*stage 2*) va ser moderada durant l'any. Tot i la resiliència de la qualitat dels actius, les exposicions a algunes empreses dels sectors més afectats pel repunt dels preus de l'energia van registrar un cert deteriorament. Pel que fa a les provisions, les autoritats van continuar recomanant cautela a causa del repunt de la inflació i de les perspectives de deteriorament de l'activitat. També van assenyalar que el comportament de la mora durant la COVID-19 no s'havia de prendre com a referència i que, amb el context actual i especialment tenint en compte les pujades dels tipus d'interès, hi havia el risc de repunt de la mora a partir d'aleshores.

Pel que fa al sector bancari espanyol, el Banc d'Espanya (BdE) va assenyalar que les entitats bancàries afronten el context actual (de desacceleració econòmica, elevada inflació i extraordinària incertesa) amb uns nivells de solvència superiors als que hi havia abans de la pandèmia, així com amb unes ràtios de morositat inferiors. També va apuntar que la rendibilitat va recuperar el nivell prepanedèmia (ROE del 10,5% fins al setembre del 2022) i es troba per sobre del cost de capital mitjà (7%). A més, el nivell de capital de les entitats va superar el que s'havia observat prepanedèmia. Tot i això, el context actual augmenta els riscos d'un deteriorament de la qualitat del crèdit i d'un enduriment addicional de les condicions de finançament. El Banc d'Espanya va advertir que és esperable que es produeixin translacions més importants de l'increment dels tipus d'interès de referència al cost dels dipòsits i que els augments dels costos de finançament de llars i empreses i la desacceleració dels seus ingressos afecti la seva capacitat de pagament, fet que podria elevar els costos bancaris en termes de dotacions per deterioraments financers. Per tot això, va recomanar una política prudent de planificació de

provisions i de capital, que permeti destinar l'increment de beneficis que s'està produint a curt termini a augmentar la capacitat de resistència del sector per poder afrontar millor les possibles pèrdues que es produiran a mitjà termini derivades de l'evolució negativa del creixement econòmic.

Estabilitat financera i política macroprudencial

Al llarg del 2022, les autoritats financeres van manifestar que els riscos a l'estabilitat financera a escala global van anar augmentant a causa de l'elevat risc geopolític, que comporta una gran incertesa, així com els riscos d'inflació més elevada i el risc de recessió econòmica. També van mostrar preocupació pels tipus d'interès més alts, que van contribuir a un enduriment substancial de les condicions financeres i que podrien impactar sobre la capacitat del servei del deute del sector privat. A més, la caiguda dels preus dels actius i la volatilitat als mercats, juntament amb futurs xocs, tenen el potencial d'amplificar les vulnerabilitats associades amb la valoració dels actius, l'endeutament de les llars i les empreses, el palanquejament del sector financer i els riscos de finançament.

Les autoritats financeres van manifestar que els riscos a l'estabilitat financera es van incrementar arran del context geopolític i econòmic.

L'important creixement del sector financer no bancari (SFNB) durant els darrers anys i l'absència d'un marc regulador complet van continuar afavorint l'acumulació de vulnerabilitats en aquest sector. Aquestes vulnerabilitats estructurals i les interconnexions entre l'SFNB i el sector bancari suposen un risc per a l'estabilitat financera. Diversos episodis al llarg de l'any van posar de manifest la sensibilitat de l'SFNB davant de xocs (per exemple, fons de pensions del Regne Unit). Al llarg del 2022 les autoritats van mostrar una preocupació especial per determinats fons d'inversió *open-ended*, que van acumular exposicions al risc en els darrers anys i que comptaven amb posicions de liquiditat molt ajustades. Tot i que a Espanya, els fons d'inversió mantenien unes posicions de liquiditat més àmplies, les autoritats van considerar que tant els fons d'inversió espanyols com els bancs es podrien veure afectats per exposicions i correccions en aquests segments en què es van acumular riscos. Els avenços, a escala global i europea, en el desenvolupament del marc regulador i macroprudencial per a aquest sector van ser escassos el 2022.

A Europa, les autoritats van continuar expressant la preocupació per l'impacte del dinamisme del mercat immobiliari sobre l'estabilitat financera d'alguns països, si bé cap a finals d'any van considerar que hi havia senyals de canvi de tendència en l'evolució del sector. En el segment residencial, aquesta preocupació va estar centrada en els països amb vulnerabilitats pre pandèmia en aquest sector (per exemple, Alemanya), i en el segment comercial el focus es va posar en l'absència de recuperació dels actius de menys qualitat. En aquest context, el BCE va recomanar a les autoritats nacionals l'adopció de polítiques macroprudencials en el sector immobiliari.

La COVID-19 va suposar un repte per a la política macroprudencial, que, a més, va complementar les polítiques fiscal i monetària. La revisió del marc a escala europea, que podria estar finalitzada el 2023, podria suposar una recalibració dels coixins de capital. Alhora, diversos països van començar a reconstruir els coixins de capital alliberats, a fi de disposar de marge de maniobra en cas que es cristal·litzin riscos a la baixa i les economies necessitin el suport del sector financer. El Regne Unit, França i Alemanya van anunciar increments del coixí de capital anticíclic (CCB, per les sigles en anglès) entre el 0,5% i l'1%. A Espanya, es va mantenir en el 0%, perquè el BdE va considerar que els desequilibris es van mantenir continguts i l'activació del CCB podria arribar a ser procíclica i frenar la concessió de crèdit.

Unió bancària i unió de mercats de capitals

Els avenços en termes de construcció europea van ser limitats el 2022, en un context de guerra a Ucraïna i d'important repunt dels preus energètics i de la inflació. Els esforços es van centrar a prendre mesures que mitiguessin els impactes del context actual.

La reunió de l'Eurogrup del juny de 2022 es va saldar amb un acord per treballar en la compleció de la unió bancària, el pas més immediat de la qual és enfortir el marc comú per a la gestió de crisis bancàries i sistemes nacionals de garantia de dipòsit (marc CMDI). Posteriorment, es revisarà l'estat de la unió bancària i s'identificaran, amb el màxim consens possible, més mesures sobre la resta dels elements de la unió bancària. El projecte del Fons de Garantia de Dipòsits Europeu (EDIS), de moment, està paralitzat. L'Eurogrup també va mostrar el seu compromís amb el fet de fer progressos en la unió de mercats de capitals.

Tot i aquesta paralització en la integració bancària europea, les autoritats financeres de la regió van manifestar la conveniència d'avançar en la integració financera europea i van remarcar els efectes positius de les fusions transfrontereres.

Reptes per al sector bancari

La sostenibilitat va tenir un lloc important en l'agenda dels supervisors el 2022. Els resultats del test d'estrès climàtic del BCE van mostrar que la majoria dels bancs encara no tenia un marc de test d'estrès i que n'hi havia molts que encara no incloïen el risc climàtic en els seus models de crèdit o en la concessió de crèdit. També van posar de manifest l'elevada dependència dels ingressos dels bancs de les empreses intenses en emissions de gasos d'efecte hivernacle, l'impacte heterogeni dels riscos físics sobre els bancs de la zona euro i la manca d'estratègies robustes davant dels riscos de transició. Els resultats no van tenir un impacte directe sobre els requeriments de capital. Un altre exercici realitzat pel BCE va ser la revisió sobre el compliment dels bancs amb les expectatives supervisors, el resultat del qual va posar de manifest que els bancs encara no gestionaven adequadament els riscos climàtics i ambientals en línia amb el que requereix el BCE. Com a conseqüència, el BCE va establir una sèrie de dates límit perquè els bancs compleixin aquestes guies a finals del 2024. Per la seva banda, als Estats Units, la Fed va anunciar que el 2023 durà a terme el primer test d'estrès climàtic als grans bancs. Les dades sobre riscos climàtics

van continuar sent, el 2022, un dels principals reptes i, tot i que es van fer progressos en la publicació d'informació, es va mantenir la necessitat de millorar la transparència.

L'agenda reguladora sobre riscos climàtics va tenir alguns avenços, però s'intensificarà el 2023, quan l'Autoritat Bancària Europea publicarà l'informe final sobre el rol dels riscos climàtics en el marc prudencial i es coneixeran les primeres versions dels estàndards europeu i global per a la publicació d'informació sobre sostenibilitat.

Els processos de digitalització es van continuar accelerant i van donar lloc a diversos focus d'atenció. D'una banda, malgrat l'entrada de les *bigtech* en serveis financers i la insistència del sector bancari que es necessita una regulació que es basi en el principi de "mateixa activitat, mateix risc, mateixa regulació", els avenços en aquest sentit van ser molt limitats. També va concentrar una important preocupació la proliferació dels ciberatacs, tant en freqüència com en gravetat.

En l'àmbit regulador de la digitalització, es van produir avenços significatius, amb la regulació sobre els criptoactius (MiCA) a la UE, l'aprovació definitiva de la qual s'espera de manera imminent, i el tractament prudencial dels criptoactius per part dels bancs del Comitè de Basilea, que serà favorable només per a actius tradicionals "tokenitzats" i per a *stablecoins* adequadament garantides i regulades. En qualsevol cas, els avenços reguladors en aquestes àrees continuen sent escassos i calen més esforços per regular-los a escala global.

Pel que fa a les divises digitals de bancs centrals, els projectes van anar avançant, sobretot a la Xina i a la zona euro, mentre que als Estats Units es troben en una fase més incipient. En particular, el BCE va fer públiques algunes de les característiques que s'està plantejant en el disseny de l'euro digital, com ara les limitacions a les seves tinençes i la necessitat de crear-lo prou atractiu perquè els agents econòmics l'adoptin, encara que sense que amenaci la viabilitat d'altres innovacions privades. També es van produir avenços importants en projectes que estudien les possibilitats d'interoperabilitat entre divises digitals dels diferents bancs centrals, en gran part liderades des del Banc Internacional de Pagaments (BIS, per les sigles en anglès).

Visió 2023

Per al 2023 cal esperar una preocupació més elevada pel creixement econòmic. Un cop es va materialitzant progressivament l'impacte dels darrers esdeveniments (crisi energètica i pujades de tipus), s'espera un entorn d'estancament econòmic i fins i tot xifres negatives en alguns països durant uns trimestres. Així doncs, la zona euro i els Estats Units podrien experimentar una lleu recessió econòmica. Per contra, la reobertura econòmica de la Xina suposarà un suport per a l'activitat global. El context serà especialment complex per als països emergents, a causa, entre altres factors, dels tipus d'interès elevats.

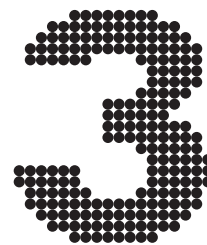
La inflació encara es podria mantenir en nivells elevats durant bona part del 2023 per la crisi energètica a Europa i per factors domèstics al Regne Unit i als Estats Units, com la situació dels mercats laborals i els salaris. Les expectatives d'inflació no es desancorarien gràcies a la resposta dels bancs centrals.

En termes de política econòmica, és previsible que els bancs centrals mantinguin una actitud ortodoxa i, atès l'elevat nivell d'inflació, situïn i mantinguin els tipus d'interès en nivells per sobre de la neutralitat monetària i avancin en les polítiques de reducció dels balanços.

Pel que fa als mercats financers, cal esperar que les condicions financeres es mantinguin tensionades, després del que s'ha observat el 2022. En tot cas, s'espera més estabilitat en les rendibilitats del deute públic a llarg termini, que també es veuran afectades pel focus d'atenció més elevat sobre el creixement econòmic. Les primes perifèriques es podrien mantenir relativament contingudes.

Espanya es veuria més salvaguardada que la resta d'Europa en aquest entorn, i per això podria experimentar un entorn relativament més favorable. Les tres palanques principals de creixement seran la robustesa dels balanços dels agents (famílies i empreses), la normalització de les dinàmiques de creixement dels sectors més afectats per la pandèmia (com el turisme) i l'ús dels fons europeus Next Generation. Les mesures governamentals per contrarestar l'augment dels preus energètics també poden donar suport a l'activitat.

Dins l'entorn financer, s'esperen avenços en el marc regulador global sobre activitats vinculades als criptoactius.



52	Principals magnituds el 2022
53	Resultats de l'exercici
57	Evolució del balanç
62	Gestió de la liquiditat
64	Gestió del capital

Principals magnituds el 2022

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

	2022	2021	Variació interanual (%)
Compte de resultats (en milions d'euros)	(A)		
Marge d'interessos	3.799	3.425	10,9
Marge brut	5.180	5.026	3,1
Marge abans de dotacions	2.298	1.719	33,7
Benefici atribuït al grup	859	530	61,9
Balanç (en milions d'euros)	(B)		
Total actiu	251.380	251.947	(0,2)
Inversió creditícia bruta viva	156.130	154.912	0,8
Inversió creditícia bruta de clients	161.750	160.668	0,7
Recursos de clients en el balanç	164.140	162.020	1,3
Recursos fora del balanç	38.492	41.678	(7,6)
Total recursos de clients	202.632	203.698	(0,5)
Recursos gestionats i comercialitzats	225.146	224.968	0,1
Patrimoni net	13.224	12.996	1,8
Fons propis	13.841	13.357	3,6
Rendibilitat i eficiència (en percentatge)	(C)		
ROA	0,34	0,22	
RORWA	1,08	0,66	
ROE	6,31	4,05	
ROTE	7,76	5,05	
Eficiència	45,12	55,33	
Gestió del risc	(D)		
Riscos classificats en l' <i>stage</i> 3 (en milions d'euros)	5.814	6.203	
Total actius problemàtics (en milions d'euros)	6.971	7.565	
Ràtio de morositat (%)	3,41	3,65	
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l' <i>stage</i> 3 amb total de provisions (%)	55,0	56,3	
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics (%)	52,3	53,1	
Gestió del capital	(E)		
Actius ponderats per risc (APR) (en milions d'euros)	79.554	80.646	
<i>Common Equity Tier 1 phased-in</i> (%)	(1)	12,67	12,50
<i>Tier 1 phased-in</i> (%)	(2)	14,75	15,47
Ràtio total de capital <i>phased-in</i> (%)	(3)	17,08	17,98
<i>Leverage ratio phased-in</i> (%)		4,62	5,90
Gestió de la liquiditat	(F)		
<i>Loan-to-deposit ratio</i> (%)		95,6	96,3
Accionistes i accions (dades a fi de període)	(G)		
Nombre d'accionistes	218.610	228.432	
Nombre d'accions totals (en milions)	5.627	5.627	
Valor de cotització (en euros)	0,881	0,592	
Capitalització borsària (en milions d'euros)	4.927	3.306	
Benefici (o pèrdua) net atribuït per acció (BPA) (en euros)	0,13	0,08	
Valor comptable per acció (en euros)	2,47	2,39	
P/TBV (valor de cotització s/ valor comptable)	0,43	0,31	
PER (valor de cotització / BPA)	6,58	7,69	
Altres dades			
Oficines	1.461	1.593	
Empleats	18.895	20.070	

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

- (1) Recursos core capital / actius ponderats per risc (APR).
- (2) Recursos de primera categoria / actius ponderats per risc (APR).
- (3) Base de capital / actius ponderats per risc (APR).

Resultats de l'exercici

El Grup Banc Sabadell ha registrat un benefici atribuït de 859 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022, fet que ha suposat un creixement del 61,9% interanual.

En milions d'euros

	2022	2021	Variació interanual (%)
Interessos i rendiments assimilats	4.989	4.148	20,3
Interessos i càrregues assimilades	(1.190)	(722)	64,8
Marge d'interessos	3.799	3.425	10,9
Comissions netes	1.490	1.468	1,5
Marge bàsic	5.289	4.893	8,1
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	104	344	(69,9)
Resultats pel mètode de participació i dividends	125	102	22,9
Altres productes i càrregues d'explotació	(337)	(313)	7,9
Marge brut	5.180	5.026	3,1
Despeses d'explotació	(2.337)	(2.781)	(15,9)
Despeses de personal	(1.392)	(1.777)	(21,7)
Altres despeses generals d'administració	(946)	(1.004)	(5,8)
Amortització	(545)	(527)	3,5
Total costos	(2.883)	(3.307)	(12,8)
Promemòria:			
Costos recurrents	(2.883)	(2.988)	(3,5)
Costos no recurrents	—	(320)	(100,0)
Marge abans de dotacions	2.298	1.719	33,7
Dotacions per a insolvències	(825)	(950)	(13,2)
Dotacions a altres actius financers	(111)	(97)	15,0
Altres dotacions i deterioraments	(96)	(178)	(46,1)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(23)	126	—
Resultat abans d'impostos	1.243	620	100,4
Impost sobre beneficis	(373)	(81)	359,2
Resultat atribuït a interessos minoritaris	11	8	26,9
Benefici atribuït al grup	859	530	61,9
Promemòria:			
Actius totals mitjans	257.692	245.313	5,0
Benefici per acció (en euros)	0,13	0,08	

Evolució del compte de resultats

El tipus de canvi mitjà aplicat per al compte de resultats de TSB del saldo acumulat és del 0,8532 (el 2021 va ser del 0,8594).

Marge d'interessos

El marge d'interessos de l'exercici 2022 és de 3.799 milions d'euros, cosa que representa un creixement interanual del 10,9%, derivat de l'increment dels rendiments de la cartera creditícia, d'una millora dels ingressos de renda fixa, així com de la bona evolució dels volums, en què

destaca el creixement en hipoteques de TSB, fets que compensen el cost més alt en mercat de capitals.

D'aquesta manera, el marge sobre actius totals mitjans se situa en l'1,47% el 2022 (1,40% el 2021).

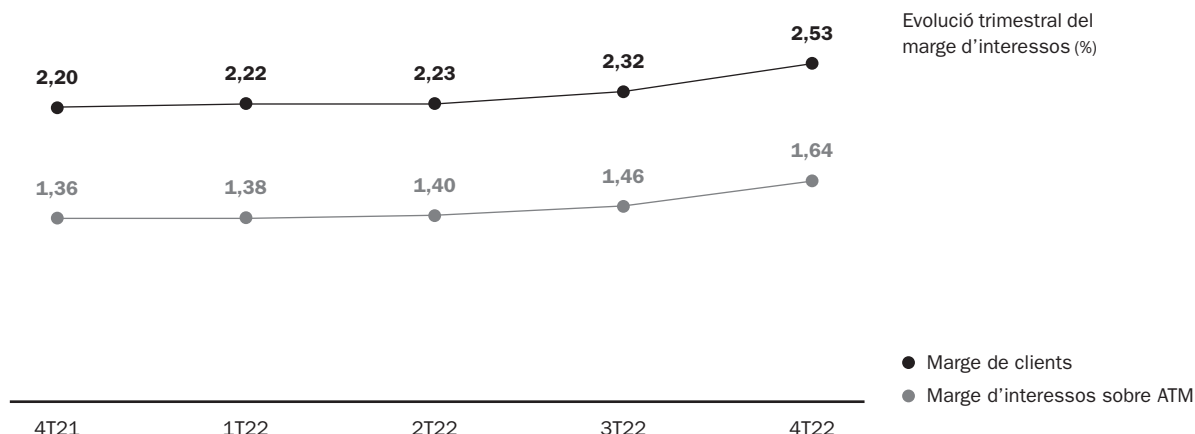
El desglossament del marge d'interessos dels exercicis 2022 i 2021 dels diferents components que constitueixen el total de la inversió i dels recursos és el següent:

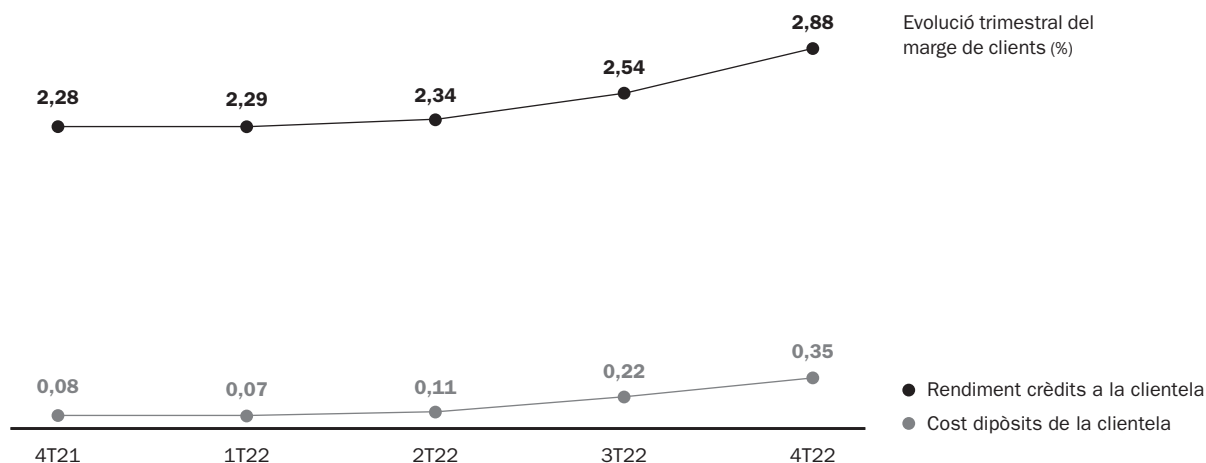
Actius totals mitjans

En milers d'euros

	2022			2021			Variació		Efecte		
	Saldo mitjà	Resultats	Tipus %	Saldo mitjà	Resultats	Tipus %	Saldo mitjà	Resultats	Tipus	Volum	Dies
Caixa, bancs centrals i EC	53.538.412	208.485	0,39	48.693.390	(124.460)	(0,26)	4.845.022	332.945	333.136	(191)	—
Crèdits a la clientela	157.870.419	3.965.858	2,51	152.176.194	3.513.182	2,31	5.694.225	452.676	294.806	157.870	—
Cartera de renda fixa	26.229.512	289.924	1,11	24.991.737	154.224	0,62	1.237.775	135.700	122.946	12.754	—
Subtotal	237.638.343	4.464.267	1,88	225.861.321	3.542.946	1,57	11.777.022	921.321	750.888	170.433	—
Cartera de renda variable	903.212	—	—	1.044.020	—	—	(140.808)	—	—	—	—
Actiu material i immaterial	4.820.868	—	—	5.178.470	—	—	(357.602)	—	—	—	—
Altres actius	14.329.341	180.022	1,26	13.229.640	39.565	0,30	1.099.701	140.457	—	140.457	—
Total inversió	257.691.764	4.644.289	1,80	245.313.451	3.582.511	1,46	12.378.313	1.061.778	750.888	310.890	—
Bancs centrals i entitats de crèdit	48.310.994	8.713	0,02	46.243.711	328.381	0,71	2.067.283	(319.668)	(334.115)	14.447	—
Dipòsits a la clientela	162.393.140	(309.002)	(0,19)	154.609.681	(135.354)	(0,09)	7.783.459	(173.648)	(139.206)	(34.442)	—
Mercat de capitals	22.304.397	(316.115)	(1,42)	22.776.801	(265.876)	(1,17)	(472.404)	(50.239)	(46.445)	(3.794)	—
Subtotal	233.008.531	(616.404)	(0,26)	223.630.193	(72.849)	(0,03)	9.378.338	(543.555)	(519.766)	(23.789)	—
Altres passius	11.491.130	(229.160)	(1,99)	8.953.529	(84.206)	(0,94)	2.537.601	(144.954)	—	(144.954)	—
Recursos propis	13.192.103	—	—	12.729.729	—	—	462.374	—	—	—	—
Total recursos	257.691.764	(845.564)	(0,33)	245.313.451	(157.055)	(0,06)	12.378.313	(688.509)	(519.766)	(168.743)	—
Total ATM	257.691.764	3.798.725	1,47	245.313.451	3.425.456	1,40	12.378.313	373.269	231.122	142.147	—

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





Cal remarcar la bona evolució del resultat *core* (marge d'interessos + comissions - costos recurrents) durant l'any, que presenta un creixement del 26,3%.

Marge brut

Les comissions netes pugen a 1.490 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022, cosa que representa un creixement de l'1,5% interanual, impulsat per les comissions de serveis, en què destaca principalment la major operativa en targetes i en canvi de bitllets i divises, així com per les comissions derivades d'operacions de riscos.

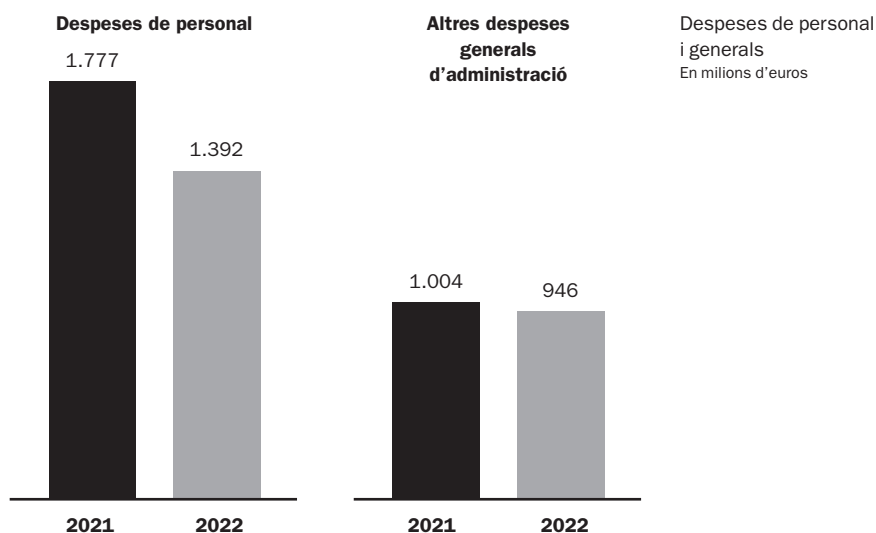
Els resultats per operacions financeres i diferències de canvi totalitzen 104 milions d'euros, mentre que al tancament de l'exercici 2021 pujava a 344 milions d'euros, ja que incloïa principalment 324 milions d'euros de resultats per vendes de la cartera a cost amortitzat per finançar la segona fase del pla d'eficiència realitzat a Espanya.

Els dividendes cobrats i els resultats de les empreses que consoliden pel mètode de la participació pugen en conjunt a 125 milions d'euros respecte de 102 milions d'euros el 2021 després de registrar principalment majors resultats del negoci d'assegurances.

Els altres productes i les càrregues d'explotació totalitzen 337 milions d'euros, respecte d'un import de 313 milions d'euros l'any 2021. Dins aquest epígraf, destaquen particularment les aportacions als fons de garantia de dipòsits, per un import de 129 milions d'euros en el total de l'any (en línia amb l'any anterior); l'aportació de Banc Sabadell individual és de 114 milions d'euros; l'aportació al Fons Únic de Resolució és d'un import de 100 milions d'euros (88 milions d'euros l'exercici anterior), i el pagament de l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC) és de 35 milions d'euros (33 milions d'euros l'exercici anterior). A més, en aquest exercici destaca l'impacte negatiu de 57 milions d'euros derivat de l'acord de les incidències després de la migració de la plataforma tecnològica de TSB, que es veu parcialment neutralitzat amb 45 milions d'euros bruts d'indemnitzacions d'assegurances.

Marge abans de dotacions

Evolució positiva del total dels costos, que se situen en 2.883 milions d'euros al tancament de l'exercici del 2022, fet que suposa una reducció del 12,8% respecte al tancament del 2021, que incorporava 320 milions d'euros de costos no recurrents derivats dels plans d'eficiència duts a terme a Espanya i al Regne Unit. Aïllant aquest impacte, els costos recurrents es redueixen un 3,5% interanual, impulsats pels estalvis en despeses de personal derivats dels plans d'eficiència, així com per una reducció de les despeses generals.



La ràtio d'eficiència de l'exercici 2022 se situa en el 45,1% respecte del 55,3% de l'any 2021.

Al tancament de l'exercici 2022, el resultat *core* (marge d'interessos + comissions - costos recurrents) se situa en 2.406 milions d'euros, fet que comporta un creixement del 26,3% interanual, derivat de la bona evolució del marge d'interessos i de les comissions, així com de la reducció de costos registrada.

El total de dotacions i deterioraments totalitza 1.032 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022, comparat amb 1.225 milions d'euros al tancament de l'any anterior, per la qual cosa presenten una reducció del 15,7% interanual tant per dotacions inferiors de crèdit com per una disminució de les dotacions immobiliàries.

Les plusvàlues per vendes d'actius i altres resultats se situen en 23 milions d'euros negatius al tancament de l'exercici de 2022. La variació amb el tancament de l'any anterior és perquè aquest incloïa principalment 83 milions d'euros bruts de la venda del negoci de dipositaria i 42 milions d'euros bruts per la venda del negoci de Bansabadell Renting.

Benefici atribuït al grup

Un cop aplicats l'impost sobre beneficis i la part del resultat corresponent a minoritaris, dona un benefici net atribuït al grup de 859 milions d'euros al tancament de l'any 2022, fet que suposa un creixement interanual del 61,9%, derivat, principalment, de la millora del marge bàsic, de l'estalvi de costos i de les dotacions inferiors registrades.

Evolució del balanç

Bon comportament del crèdit viu durant l'any destacant el creixement a Espanya.

En milions d'euros

	2022	2021	Variació interanual (%)
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	41.260	49.213	(16,2)
Actius financers mantinguts per negociar	4.017	1.972	103,8
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	77	80	(2,7)
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	5.802	6.870	(15,5)
Actius financers a cost amortitzat	185.045	178.869	3,5
Valors representatius de deute	21.453	15.190	41,2
Préstecs i bestretes	163.593	163.679	(0,1)
Inversions en negocis conjunts i associades	515	639	(19,3)
Actius tangibles	2.582	2.777	(7,0)
Actius intangibles	2.484	2.581	(3,8)
Altres actius	9.596	8.946	7,3
Total actiu	251.380	251.947	(0,2)
Passius financers mantinguts per negociar	3.598	1.380	160,8
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—
Passius financers a cost amortitzat	232.530	235.179	(1,1)
Dipòsits	203.294	209.307	(2,9)
Bancs centrals	27.844	38.250	(27,2)
Entitats de crèdit	11.373	8.817	29,0
Clientela	164.076	162.239	1,1
Valors representatius de deute emesos	22.578	21.051	7,3
Altres passius financers	6.659	4.822	38,1
Provisions	645	886	(27,3)
Altres passius	1.382	1.505	(8,2)
Total passiu	238.155	238.950	(0,3)
Fons propis	13.841	13.357	3,6
Un altre resultat global acumulat	(651)	(386)	68,7
Interessos minoritaris (participacions no dominants)	34	25	37,5
Patrimoni net	13.224	12.996	1,8
Total patrimoni net i passiu	251.380	251.947	(0,2)
Compromisos de préstecs concedits	27.461	28.403	(3,3)
Garanties financeres concedides	2.087	2.034	2,6
Altres compromisos concedits	9.674	7.385	31,0
Total comptes d'ordre	39.222	37.822	3,7

Balanç de situació

El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és de 0,8869 el 31 de desembre de 2022.

Evolució positiva dels dipòsits a termini que, juntament amb el creixement dels comptes a la vista, impulsa l'increment interanual dels recursos de clients en el balanç.

La inversió creditícia bruta viva de clients tanca l'exercici 2022 amb un saldo de 156.130 milions d'euros, fet que representa un creixement del 0,8% interanual. A tipus de canvi constant, el creixement és del 2,0%. El component amb més pes dins dels préstecs i les partides a cobrar bruts són els préstecs amb garantia hipotecària, que el 31 de desembre de 2022 tenien un saldo de 89.340 milions d'euros i representaven el 57% del total de la inversió creditícia bruta viva dels clients.

En milions d'euros

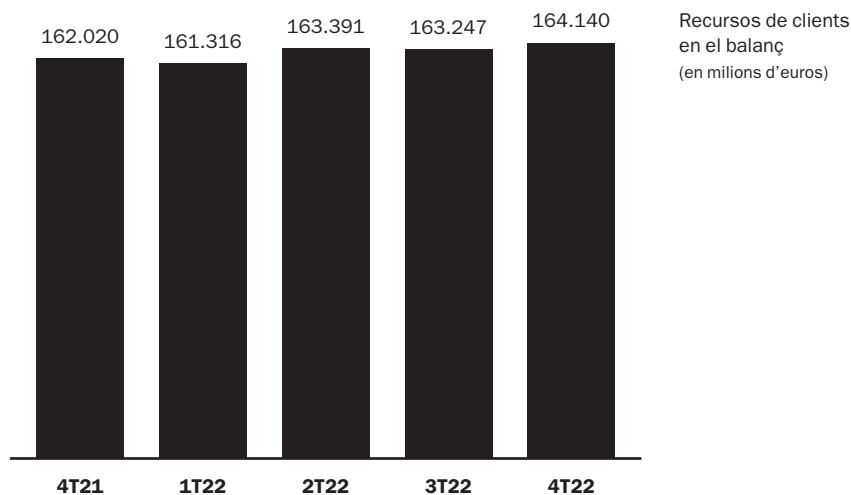
	2022	2021	Variació interanual (%)
Préstecs i crèdits amb garantia hipotecària	89.340	90.718	(1,5)
Préstecs i crèdits amb altres garanties reals	3.412	3.596	(5,1)
Crèdit comercial	7.489	6.050	23,8
Arrendament financer	2.227	2.106	5,7
Deutors a la vista i diversos	53.663	52.443	2,3
Inversió creditícia bruta viva dels clients	156.130	154.912	0,8
Actius classificats en l' <i>stage</i> 3 (clientela)	5.461	5.698	(4,2)
Ajustos per periodificació	159	58	173,2
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.750	160.668	0,7
Adquisició temporal d'actius	—	—	—
Inversió creditícia bruta de clients	161.750	160.668	0,7
Fons de provisions per a insolvències i risc de país	(3.020)	(3.302)	(8,5)
Préstecs i bestretes a la clientela	158.730	157.366	0,9

Préstecs i partides a cobrar

El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és de 0,8869 el 31 de desembre de 2022.

La composició dels préstecs i les bestretes a la clientela per tipus de producte es mostra en el gràfic següent (sense considerar actius classificats en l'*stage* 3 ni ajustaments per periodificació):



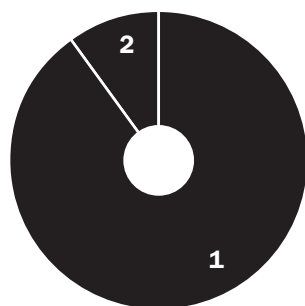


Al tancament de l'any 2022, els recursos de clients en el balanç presenten un saldo de 164.140 milions d'euros, respecte d'un saldo de 162.020 milions d'euros al tancament de l'any 2021, fet que representa un creixement de l'1,3% tant per l'evolució positiva dels dipòsits a termini com pel creixement dels comptes a la vista.

Els saldos de comptes a la vista pugen a 147.540 milions d'euros, fet que suposa un increment del 0,2% interanual.

Els dipòsits a termini totalitzen 16.141 milions d'euros i representen un creixement del 9,0% respecte al tancament de l'exercici 2021.

A continuació, es mostra la composició dels dipòsits de clients al tancament del 2022:



Dipòsits de clients (en %)

1	Comptes a la vista	90,1
2	Dipòsits a termini	9,9

El total de recursos de clients fora del balanç puja a 38.492 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022, fet que suposa una caiguda del -7,6% interanual, impactats per la volatilitat dels mercats financers principalment en els fons d'inversió.

El total de recursos gestionats el 31 de desembre de 2022 puja a 225.146 milions d'euros, respecte de 224.968 milions d'euros el 31 de desembre de 2021, fet que suposa un creixement interanual del 0,1%, ja que el creixement dels recursos de clients en el balanç es veu neutralitzat amb la reducció dels recursos de fora del balanç comentada.

	2022	2021	Variació interanual (%)
Recursos de clients en el balanç (*)	164.140	162.020	1,3
Dipòsits de la clientela	164.076	162.239	1,1
Comptes corrents i d'estalvi	147.540	147.268	0,2
Dipòsits a termini	16.141	14.813	9,0
Cessió temporal d'actius	405	60	—
Ajustos per periodificació i cobertura amb derivats	(9)	98	—
Emprèstits i altres valors negociables	19.100	16.822	13,5
Passius subordinats (**)	3.478	4.229	(17,8)
Recursos en el balanç	186.654	183.290	1,8
Fons d'inversió	22.581	24.593	(8,2)
FI gestionats	—	—	—
Societats d'inversió	703	1.365	(48,5)
IIC comercialitzades no gestionades	21.878	23.228	(5,8)
Gestió de patrimonis	3.532	3.795	(6,9)
Fons de pensions	3.182	3.525	(9,7)
Individuals	2.065	2.300	(10,2)
Empreses	1.112	1.219	(8,8)
Associatius	5	6	(10,6)
Assegurances comercialitzades	9.197	9.765	(5,8)
Recursos fora del balanç	38.492	41.678	(7,6)
Recursos gestionats i comercialitzats	225.146	224.968	0,1

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

(**) Es correspon amb els valors representatius de deute emesos subordinats.

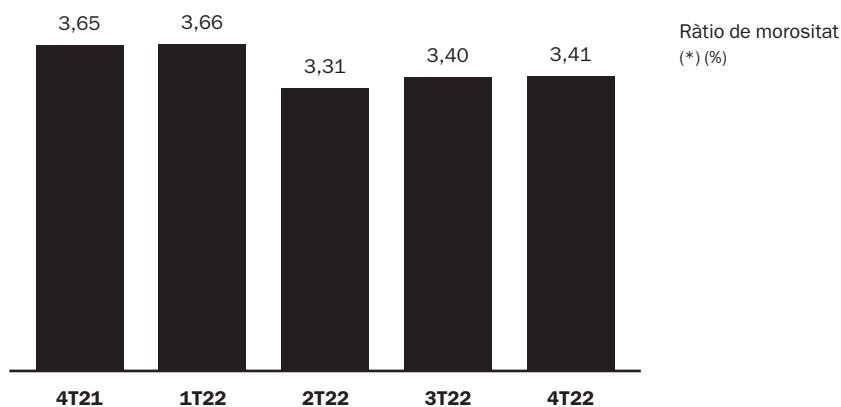
El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és de 0,8869 el 31 de desembre de 2022.

Al llarg de l'any 2022 s'ha observat una disminució dels actius problemàtics. L'evolució trimestral d'aquests actius el 2022 i el 2021 és la següent:

	2022				2021			
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T
Entrada neta ordinària d'actius classificats en l' <i>stage 3</i>	153	(421)	208	68	415	1	139	287
Variació immobles	(63)	(22)	(68)	(53)	6	(9)	3	(11)
Entrada neta ordinària + immobles	89	(443)	140	15	420	(8)	142	276
Fallits	146	74	92	83	95	133	129	89
Variació trimestral ordinària del saldo en l'<i>stage 3</i> i immobles	(56)	(517)	48	(68)	325	(142)	13	187

La disminució dels riscos classificats en l'*stage 3* ha comportat que la ràtio de morositat se situés en el 3,41% al tancament de l'exercici 2022, respecte d'un 3,65% en concloure l'any 2021 (descens de 25 punts bàsics). La ràtio de cobertura de riscos classificats en l'*stage 3* amb total de provisions el 31 de desembre de 2022 ha estat del 55,0%, respecte d'un 56,3% un any abans, i la ràtio de cobertura d'immobles adjudicats s'ha situat en el 38,3% el 31 de desembre de 2022, respecte d'un 38,2% al tancament de l'any anterior.

El 31 de desembre de 2022, el saldo de riscos classificats en l'*stage 3* del grup Banc Sabadell puja a 5.814 milions d'euros (incloent-hi riscos contingents) i ha disminuït en 389 milions d'euros en l'exercici 2022.



* Calculat incloent-hi riscos contingents.

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

En milions d'euros

	2021				2022			
	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T
Riscos classificats en l' <i>stage</i> 3	6.127	5.995	6.004	6.203	6.210	5.714	5.830	5.814
Provisions totals	3.453	3.378	3.477	3.495	3.456	3.159	3.214	3.200
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'<i>stage</i> 3 amb total de provisions (%)	56,4	56,3	57,9	56,3	55,7	55,3	55,1	55,0
Provisions <i>stage</i> 3	2.335	2.374	2.513	2.553	2.560	2.263	2.273	2.292
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'<i>stage</i> 3 (%)	38,1	39,6	41,9	41,2	41,2	39,6	39,0	39,4
Actius immobiliaris problemàtics	1.379	1.370	1.373	1.362	1.299	1.277	1.209	1.157
Provisions d'actius immobiliaris problemàtics	510	511	508	520	494	499	470	443
Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics (%)	37,0	37,3	37,0	38,2	38,0	39,1	38,9	38,3
Total actius problemàtics	7.507	7.365	7.377	7.565	7.508	6.991	7.039	6.971
Provisions d'actius problemàtics	3.963	3.889	3.985	4.014	3.950	3.658	3.684	3.644
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics (%)	52,8	52,8	54,0	53,1	52,6	52,3	52,3	52,3

Inclou riscos contingents.

Evolució de les ràtios de cobertura del grup

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

Durant l'any 2022, el *gap* comercial mostra un augment motivat principalment per un increment més gran en recursos de clients que en inversió creditícia. El nivell de finançament en el mercat de capitals s'ha incrementat, i el deute sènior no preferent és el que presenta un major increment net, a l'efecte de mantenir un nivell adequat de MREL (minimum requirement for own funds and eligible liabilities) per sobre dels requeriments reguladors aplicables. La ràtio *loan-to-deposit* (LTD) del grup el 31 desembre de 2022 se situa en el 95,6%.

L'entitat ha aprofitat les diferents finestres d'emissió per accedir als mercats de capitals en diferents moments de l'any, en un context del mercat caracteritzat pel conflicte bèl·lic a Ucraïna i el tensionament de la política monetària, amb ampliacions generalitzades dels *spreads* de crèdit per a tots els instruments. Durant l'any s'han produït venciments i amortitzacions anticipades en els mercats de capitals per un import de 3.097 milions d'euros. D'altra banda, Banc Sabadell va fer cinc emissions sota el Programa de Renda Fixa vigent per un import total de 1.638 milions d'euros, concretament les següents: el 30 de març del 2022, una emissió d'obligacions simples no preferents verda per un import total de 120 milions d'euros i un venciment a 15 anys; el 30 de maig del 2022, una emissió de cèdules hipotecàries per un import de 1.000 milions d'euros i un venciment a 7 anys; el 3 de juny del 2022, una emissió de bons simples no preferents per un import de 8,9 milions i un venciment a 5 anys; l'1 d'agost del 2022, una emissió de bons simples no preferents per un import de 9,2 milions i un venciment a 5 anys, i el 21 de desembre del 2022, una emissió de cèdules hipotecàries per un import de 500 milions i un venciment a 8 anys. Així mateix, sota el Programa EMTN Banc Sabadell va realitzar quatre emissions per un import total de 2.075 milions d'euros, concretament les següents: el 24 de març del 2022 va realitzar una emissió de deute sènior *non preferred* verda per un import de 750 milions d'euros i un venciment a 4 anys amb una opció de cancel·lació anticipada a favor de Banc Sabadell el tercer any; el 8 de setembre de 2022 va realitzar una emissió de sènior *non preferred* de 500 milions d'euros i un venciment a 4 anys amb una opció de cancel·lació anticipada a favor de Banc Sabadell el tercer any; el 10 de novembre de 2022 va realitzar una emissió de deute sènior *preferred* verda a 6 anys amb una opció de cancel·lació anticipada a favor de Banc Sabadell el cinquè any per un import de 750 milions d'euros, i el 23 de novembre de 2022, una emissió de sènior *non preferred* verda de 75 milions d'euros i un venciment a 10 anys amb una opció de cancel·lació anticipada a favor de Banc Sabadell el novè any.

Respecte de les titulitzacions, Banc Sabadell va cancel·lar anticipadament els fons IM Sabadell PYME 11, FT i Caixa Penedès 2 TDA, FTA el mes de juny i octubre, respectivament, per decisió de Banc Sabadell com a únic bonista. També es va cancel·lar anticipadament el mes de setembre el fons multicedent TDA 23, FTA per haver arribat la data de *clean up call*. A més a més, es van emetre noves titulitzacions durant l'any. El 13 de juliol del 2022, Banc Sabadell va vendre en mercat tots els trams col·lateralitzats del fons de titulització Sabadell Consumo 2, FT, en què es va retenir el tram no col·lateralitzat, que va finançar el fons de reserva i despeses inicials. Es tracta de la segona titulització de Banc Sabadell de préstecs al consum per un import de 750 milions d'euros. El 18 d'agost del 2022, TSB va emetre el Fons RMBS, Duncan Funding 2022-1 PLC, per un import de 1.333 milions de lliures. Els bons van ser retinguts en la seva totalitat i s'espera que la classe sènior (1.200 milions de lliures) sigui elegible per a operacions de liquiditat amb el Banc d'Anglaterra.

L'entitat ha mantingut un coixí de liquiditat en forma d'actius líquids per afrontar eventuais necessitats de liquiditat.

Pel que fa a la ràtio LCR, des de l'1 de gener de 2018 el mínim exigible reguladorament és del 100%, nivell àmpliament superat per totes les UGLs de l'entitat; en la UGL TSB i a Banc Sabadell Espanya presenten un nivell del 196% i 270%, respectivament, al desembre del 2022. Pel que fa al grup, la ràtio LCR de l'entitat s'ha situat de manera permanent i estable al llarg de l'any àmpliament per sobre del 100%, i ha tancat el 2022 en el 234%. Pel que fa al Net Stable Funding Ratio (NSFR), l'entrada en vigor del qual es va produir el 28 juny del 2021, l'entitat també s'ha mantingut de manera estable en nivells superiors al mínim exigible del 100% en totes les UGLs. El 31 de desembre del 2022, la ràtio NSFR se situa en el 151% per a la UGL TSB, 132% per a la Banc Sabadell Espanya i 138% per al grup.

Les dades rellevants i ràtios bàsiques de liquiditat assolides al tancament dels exercicis 2022 i 2021 han estat:

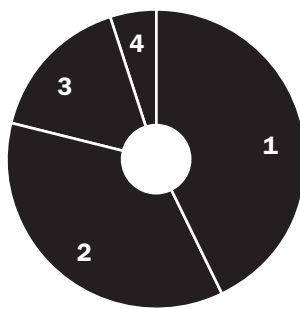
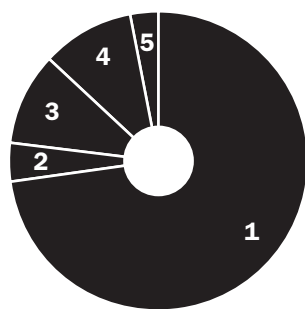
En milions d'euros

	2022	2021
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.750	160.668
Correccions de valor per deteriorament	(3.020)	(3.302)
Crèdits de mediació	(1.806)	(1.290)
Crèdit net sense ATA ajustat per crèdits de mediació	156.924	156.076
Recursos de clients en el balanç	164.140	162.020
Loan-to-deposit ratio (%)	95,6	96,3

Ràtios de liquiditat

El tipus de canvi EUR/GBP aplicat per al balanç és del 0,8869 el 31 de desembre del 2022, i 0,8403 el 31 de desembre del 2021.

El detall de les fonts principals de finançament al tancament de 2022, tenint en compte la naturalesa de l'instrument i la contrapartida, és el següent (en %):



Estructura de finançament (en %) (*)

1	Dipòsits	73
2	Repos	4
3	Mercat majorista	10
4	BCE	10
5	Bank of England	3

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

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

1	Cèdules hipotecàries	43
2	Deute sènior	36
3	Subordinades i AT1	16
4	Titulitzacions	5

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

Per a més informació sobre la gestió de la liquiditat del grup, l'estratègia de liquiditat i l'evolució de la liquiditat durant l'exercici, vegeu la nota 4 dels Comptes anuals consolidats de l'exercici 2022.

Gestió del capital

Principals xifres de capital i ràtios de solvència

En milers d'euros

Capital i solvència

	Fully-loaded		Phased-in	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Capital de nivell 1 ordinari (CET1)	9.985.006	9.859.600	10.082.751	10.079.533
Capital de nivell 1 (Tier 1)	11.635.006	12.259.600	11.732.751	12.479.533
Capital de nivell 2 (Tier 2)	1.911.331	2.021.270	1.855.001	2.021.270
Capital total (Tier 1 + Tier 2)	13.546.337	14.280.869	13.587.753	14.500.802
Actius ponderats per risc	79.568.639	80.689.118	79.553.809	80.645.593
CET1 (%)	12,55%	12,22%	12,67%	12,50%
Tier 1 (%)	14,62%	15,19%	14,75%	15,47%
Tier 2 (%)	2,40%	2,51%	2,33%	2,51%
Ràtio de capital total (%)	17,02%	17,70%	17,08%	17,98%
Ràtio de palanquejament (%)	4,59%	5,80%	4,62%	5,90%

El 31 de desembre del 2022 la principal diferència entre les ràtios *phased-in* i *fully-loaded* sorgeix pel tractament transitori de l'impacte de la NIIF 9.

El 2018, després de l'entrada en vigor de la NIIF 9, el grup va optar per aplicar les disposicions transitòries que estableix el Reglament (UE) 2017/2395.

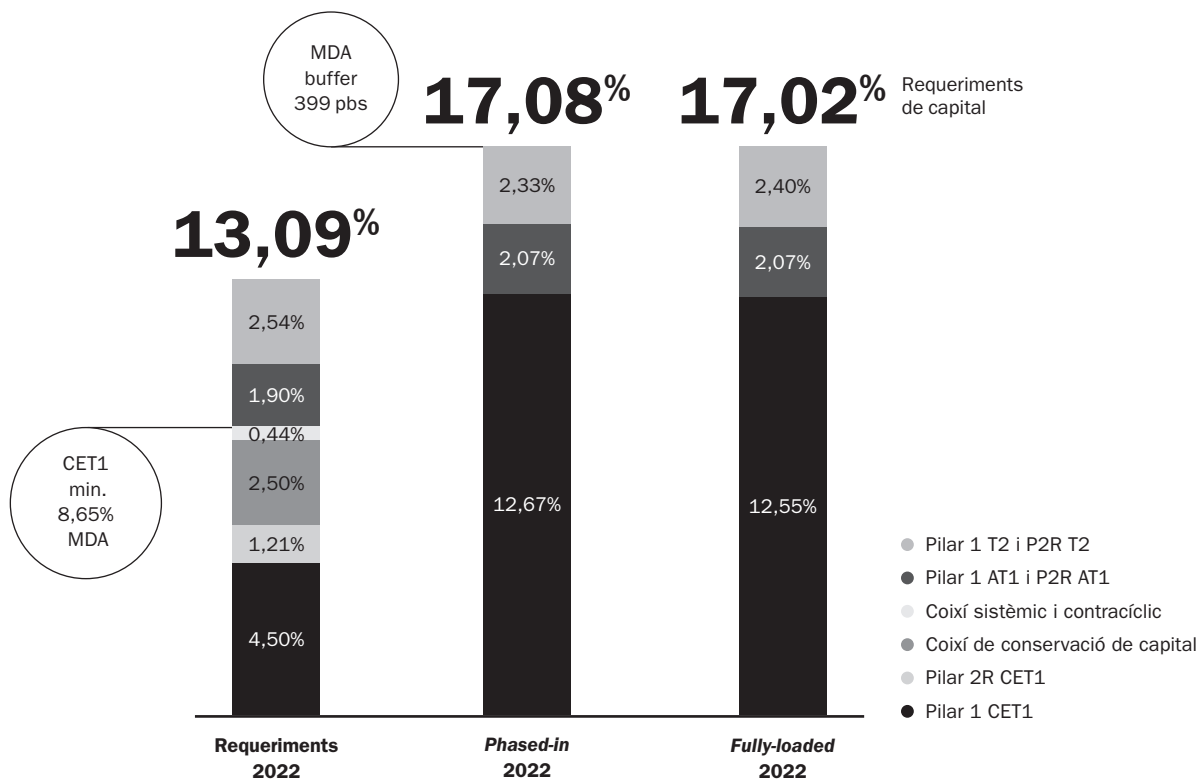
Durant l'exercici 2022 i en termes *fully-loaded*, el grup ha disminuït la seva base de capital a 735 milions d'euros.

L'exercici 2022 s'ha produït l'amortització anticipada voluntària de la totalitat de les participacions preferents prevista en les condicions de l'emissió AT1 Participacions Preferents 1/2017, el valor de les quals ha pujat a 750 milions d'euros.

En termes d'actius ponderats per risc, en el període s'han realitzat dues titulitzacions: la titulització tradicional sobre préstecs al consum Sabadell Consumo 2, realitzada el 8 de juliol de 2022, i la titulització sintètica Boreas, sobre exposicions de *project finance*, realitzada el 28 de setembre de 2022. També és ressenyable la millora en els *ratings* de les empreses, fruit de la millor situació financera, així com el comportament del preu de l'habitatge al Regne Unit; tots dos aspectes han tingut un impacte positiu en termes d'actius ponderats per risc. En el període s'han implementat nous calibratges de PD, LGD i CCF per als segments d'empreses, s'ha començat a aplicar metodologia IRB Foundation per a les exposicions amb *corporates* i grups i s'han implementat els nous models de *rating* per a les exposicions de *project finance*. A més, després de rebre l'aprovació del supervisor, les exposicions amb entitats financeres, que el 2021 es calculaven sota la metodologia IRB Foundation, s'han passat a calcular segons la metodologia estàndard. Finalment, durant el 2022 s'han avançat impactes vinculats a la consecució de l'IRB Repair Programme, que es materialitzaran a curt/mitjà termini.

D'aquesta manera, la ràtio CET1 *fully-loaded* se situa al tancament de l'exercici 2022 en el 12,55%.

El grup, el 31 de desembre de 2022, manté una ràtio de capital CET1 *phased-in* del 12,67%, per la qual cosa es troba molt per sobre dels requeriments que estableix el Procés de Revisió i Avaluació Supervisora (SREP, per les sigles en anglès), que per a l'exercici 2022 se situen en un 8,65%, tenint, per tant, un excés de 402 punts bàsics sobre el mínim requerit.



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

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

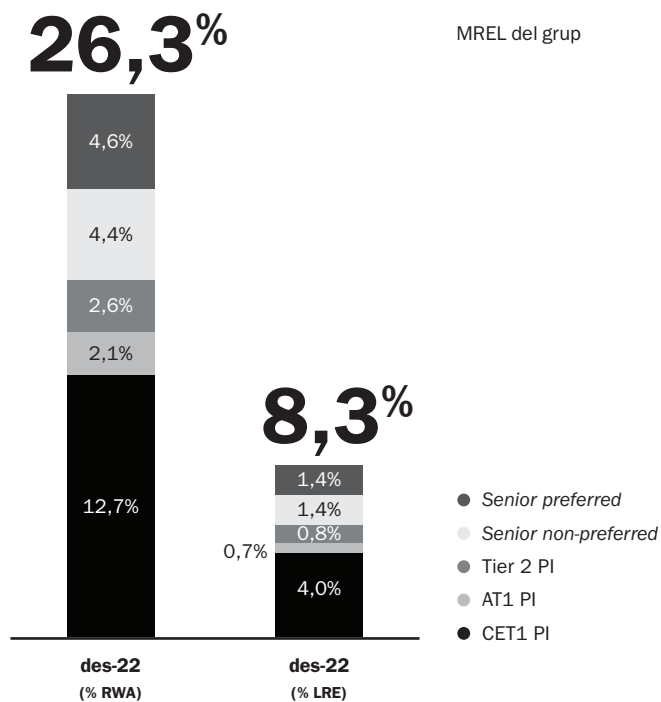
- El requisit mínim de MREL és el 22,22% de l'import de l'exposició total al risc (TREA, per les sigles en anglès) i el 6,36% de l'exposició a la ràtio de palanquejament (LRE, per les sigles en anglès).
- El requisit de subordinació és el 17,23% del TREA i el 6,36% de la LRE.

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

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

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

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



El percentatge d'APR inclou el capital dedicat a cobrir el Combined Buffer Requirement (CBR) (2,93% el 31 de desembre de 2022 i estimat en 3,11% per al 2024). Aquest actua com a mecanisme d'acumulació de capital davant de riscos sistèmics cíclics i estructurals, per tal d'acumular fons propis en èpoques de bonança per protegir el mínim regulador en períodes de condicions econòmiques adverses.



A continuació, es detallen les magnituds financeres principals associades a les unitats de negoci més rellevants del grup, d'acord amb la informació per segments descrita en la nota 38 d'aquests comptes anuals consolidats de l'exercici 2022.

Negoci bancari Espanya

Magnituds principals

El benefici net al tancament de l'exercici de 2022 arriba als 740 milions d'euros, cosa que representa un fort creixement interanual derivat, principalment, de la bona evolució del marge d'interessos, així com de la reducció dels costos i les menors dotacions.

El marge d'interessos puja a 2.499 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022, fet que representa un augment del 8,6% interanual, derivat d'uns rendiments més elevats de la cartera creditícia, recolzats en l'increment de tipus, d'una contribució més gran de la cartera ALCO, així com de la bona evolució dels volums, fets que compensen el major cost en el mercat de capitals.

Les comissions netes se situen en 1.344 milions d'euros, un 0,6% superiors al tancament del 2021 per l'increment de les comissions de serveis, en què destaca principalment la major operativa en targetes i en canvi de bitllets i divises, així com pels majors ingressos en les comissions derivades d'operacions de riscos.

Els resultats per operacions financeres i diferències de canvi se situen en 95 milions d'euros, fet que suposa una reducció respecte a l'any anterior, que incloïa 323 milions d'euros de resultats per les vendes de la cartera ALCO (a cost amortitzat) per finançar la segona fase del pla d'eficiència.

Els resultats pel mètode de la participació i dividends mostren un creixement interanual del 22,5%, principalment, per una aportació més elevada del negoci d'assegurances.

Els altres productes i càrregues es veuen impactats positivament per la indemnització d'assegurances derivada de la migració tecnològica de TSB.

El total de costos mostra una reducció interanual del 17,1%, ja que l'any anterior incloïa 301 milions d'euros de costos no recurrents relacionats amb el pla d'eficiència dut a terme. Aïllant aquest impacte, els costos es redueixen un 4,5% tant per les menors despeses de personal, en veure's reflectits els estalvis dels plans d'eficiència, com pel registre de menys despeses generals.

Les dotacions i els deterioraments arriben a -920 milions d'euros, cosa que representa una reducció del 22,9% interanual tant pel registre de menors dotacions a insol·vències com per menors dotacions d'immobles.

Les plusvàlues per venda d'actius i altres resultats mostren una caiguda interanual, ja que l'any anterior incorporava, principalment, 83 milions d'euros bruts de la venda del negoci de dipositaria i 42 milions d'euros bruts per la venda del negoci de Bansabadell Renting.

En milions d'euros

	2022	2021	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	2.499	2.302	8,6
Comissions netes	1.344	1.336	0,6
Marge bàsic	3.843	3.638	5,6
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	95	342	(72,3)
Resultats pel mètode de participació i dividends	125	102	22,9
Altres productes i càrregues d'explotació	(225)	(269)	(16,6)
Marge brut	3.837	3.812	0,7
Despeses d'explotació i amortització	(1.887)	(2.276)	(17,1)
Marge abans de dotacions	1.951	1.536	27,0
Provisions i deterioraments	(920)	(1.193)	(22,9)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(9)	135	(106,9)
Resultat abans d'impostos	1.021	478	113,7
Impost sobre beneficis	(270)	(58)	367,1
Resultat atribuït a interessos minoritaris	11	8	26,9
Benefici atribuït al grup	740	412	79,8
Ràtios acumulades			
ROE (benefici net sobre fons propis mitjans sense actius intangibles)	8,7%	4,2%	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	40,3%	50,2%	—
Ràtio de morositat	4,2%	4,6%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions	56,2%	57,6%	—

Magnituds principals del negoci bancari Espanya

La inversió creditícia viva presenta un creixement de l'1,7% interanual principalment pel crèdit a particulars, en què destaquen hipoteques, i pel crèdit a empreses.

Els recursos de clients en el balanç creixen un 2,9% interanual, recolzats en els comptes a la vista i els dipòsits a termini. Els recursos fora del balanç cauen un -7,6% interanual, principalment, pels fons d'inversió impactats per la volatilitat dels mercats financers.

En milions d'euros

	2022	2021	Variació interanual (%)
Actiu	189.545	191.162	(0,8)
Inversió creditícia bruta viva dels clients	108.889	107.089	1,7
Actius immobiliaris problemàtics (net)	713	842	(15,3)
Passiu	179.402	181.389	(1,1)
Recursos de clients en el balanç	120.118	116.788	2,9
Finançament majorista mercat de capitals	19.444	18.090	7,5
Patrimoni net assignat	10.143	9.773	3,8
Recursos de clients fora del balanç	38.492	41.678	(7,6)
Altres indicadors			
Empleats	12.991	13.855	(6,2)
Oficines	1.226	1.288	(4,8)

Magnituds principals del negoci bancari Espanya

Dins del negoci bancari a Espanya cal destacar els negocis més rellevants, sobre els quals es presenta informació a continuació:

Banca Particulars

Descripció del negoci

La unitat de negoci de Banca Particulars ofereix productes i serveis financers a persones físiques amb destinació particular. Entre ells destaquen els productes d'inversió i finançament a mitjà i llarg termini, com ara préstecs al consum, hipoteques d'habitatge, serveis de lísing o rènting, així com altre finançament a curt termini. Pel que fa als recursos, provenen principalment dels dipòsits i els comptes a la vista dels clients, assegurances d'estalvi, fons d'inversió i plans de pensions. Entre els serveis principals també hi ha els mitjans de pagament, com ara targetes, i els productes d'assegurances en les seves diferents modalitats.

Fites de gestió el 2022

Els esforços realitzats en l'exercici 2022 s'han centrat a assentar les prioritats estratègiques que permeten la transformació del negoci de Banca Particulars. Aquestes prioritats són:

- L'organització per producte, que permet la focalització en les necessitats del client, així com l'especialització i la personalització dels productes i serveis que s'ofereixen, cosa que permet més autonomia, immediatesa, agilitat i senzillesa.

- El desenvolupament de les capacitats digitals tant en *servicing* com en la captació de demanda digital i generació de vendes digitals en autoservei i de manera remota.
- La força comercial especialitzada, amb el suport de la xarxa comercial, que permet un model superior d'acompanyament per al client en aquells productes que requereixin més necessitat d'assessorament i demanda d'acompanyament expert, com ara els productes d'hipoteques, assegurances protecció i estalvi i inversió.

Finalment, el negoci de Banca Particulars té un compromís ferm amb els objectius de sostenibilitat del grup per donar resposta a l'ambició d'aquest en termes de sostenibilitat, i alhora contribueix a la consecució dels objectius clau del negoci.

Productes principals

A continuació, es descriuen els productes principals de Banca Particulars:

Hipoteques

El comportament del mercat hipotecari el 2022 es caracteritza per un important increment dels tipus d'interès i una elevada variabilitat en els preus en el sistema. La nova producció a Banc Sabadell ha crescut un 4% respecte al

2021, i ha donat lloc a una quota de nova producció del 7,7% (dades acumulades del tercer trimestre del 2022).

Durant el 2022, s'ha consolidat el model de distribució d'especialistes hipotecaris, amb un total de 220 especialistes a la xarxa d'oficines i 40 especialistes remots. Es continuarà amb el seu desenvolupament en els pròxims mesos per garantir que aquesta contribució continua augmentant, amb un servei especialitzat orientat a millorar l'experiència del client en el procés de contractació d'una hipoteca amb Banc Sabadell.

A més, s'està desplegant el portal hipotecari per a clients, que permet digitalitzar les interaccions amb els clients i proporcionar una plataforma que permeti fer les accions més importants del procés de contractació de manera remota i digital, així com conèixer l'estat de la seva transacció en temps real.

Consum

El comportament de préstecs al consum el 2022 ha estat marcat per un creixement continuat de la producció, amb un increment en volum del 14% respecte a l'any anterior.

El comportament dels préstecs al consum el 2022, en línia amb el que estableix el Pla estratègic, s'ha caracteritzat per l'increment en l'ús d'eines digitals i el creixement de la contractació en línia, especialment en preconcedits digitals amb més personalització i millora en l'adequació del preu.

Pel que fa a solucions de finançament a particulars a curt termini, el producte Línia de Crèdit Sabadell (antiga Línia Expansió) segueix mostrant un molt bon ús i acceptació entre els clients, i és molt ben valorat per la seva utilització 100% en línia.

Mitjans de pagament

L'exercici 2022 ha estat un bon any en termes de compres amb targetes, amb creixements del 17,8%, i s'han assolit nivells de rècord històric, de manera que s'ha mantingut estable la quota de facturació en targetes. A més, el finançament en targetes ha recuperat el creixement el 2022.

S'ha fet un avenç molt important en digitalització amb l'emissió instantània, que en permet l'ús immediat en *e-commerce* i en pagament mòbil sense que calgui esperar a la recepció de la targeta física, tant en la venda digital com en la venda a oficines. El percentatge de vendes a través del canal digital ha arribat al 38%. Pel que fa al pagament mòbil, les targetes de Banc Sabadell s'han sumat a Google Pay, de manera que han completat l'oferta d'Apple Pay i Samsung Pay, i el seu ús s'ha incrementat per sobre del 50% fins a assolir el 19,3% dels pagaments al desembre.

Els sistemes de pagament alternatius com Bizum encara segueixen en la corba d'adopció, i creixen molt significativament entre els clients de Banc Sabadell tant en nombre d'usuaris com en operacions.

Comptes a la vista

L'oferta principal de comptes de particulars està formada per:

- Compte Online Sabadell: per a nous clients particulars i contractació digital.
- Compte Sabadell: per a clients particulars.
- Compte Sabadell Premium: exclusiu per a clients de Banca Privada.

L'oferta principal es complementa amb l'oferta destinada a clients amb necessitats específiques: no residents, menors de 18 anys i compte de pagament bàsic per a col·lectius amb risc d'exclusió.

D'acord amb el Pla estratègic, a començaments del 2022 s'ha implantat un procés d'*onboarding* digital que ha permès fer créixer la base de clients digitals i millorar la productivitat i l'experiència de client. En menys de 10 minuts i amb una sola signatura de contractes, els nous clients particulars es poden donar d'alta amb el mòbil, de manera ràpida i senzilla, mitjançant una contractació integrada que, a més del compte Sabadell Online, inclou un paquet de productes que cobreixen les necessitats bàsiques del client: la targeta de dèbit per als pagaments, el compte Estalvi Sabadell per estalviar de manera fàcil, la banca a distància per gestionar els comptes i el servei d'avisos i alertes.

A més, el mes de juny s'ha simplificat el catàleg de comptes de particulars i s'han migrat els productes Compte Expansió Sabadell, Compte La meva Família, Compte Experiència i Compte Avança al nou Compte Sabadell i el Compte Sabadell Premium, que tenen com a principals novetats el lliure accés sense requisits i que, en funció de la vinculació, s'exonera totalment o parcialment del pagament de la comissió de manteniment del compte.

Tant el llançament del Compte Online com del Compte Sabadell s'ha acompanyat d'un pla de màrqueting i de comunicació per als clients per explicar de manera clara i transparent les característiques dels comptes.

Estalvi i inversió

La volatilitat del mercat, els tipus d'interès del deute i la invasió d'Ucraïna han llastat el comportament dels actius i, en conseqüència, la rendibilitat dels fons d'inversió. Tot i això, el patrimoni dels fons d'inversió que se situen al primer i segon quartil de Morningstar és del 70%, amb només un 3% dels actius al quart quartil al tancament de desembre.

Com a conseqüència, s'ha observat un fort decreixement entre els productes d'Estalvi i Inversió fora del balanç focalitzats, exclusivament, en els actius sota gestió per a clients particulars que han disminuït un 3%.

En fons d'inversió, les fites principals de l'exercici han estat les següents:

1. Reforçar i simplificar l'oferta de fons d'inversió per als particulars *retail* incorporant productes d'iniciació:
 - Productes amb garantia parcial: a l'abril s'han llançat dos fons, Sabadell Consolida 85, FI i Sabadell

Consolida 90, FI, especialment pensats per als inversors que no han tingut experiència en els mercats financers, ja que són fons multiactius amb vocació inversora global que persegueixen generar rendibilitat alhora que ofereixen un nivell de garantia elevat del capital.

- Nova oferta de productes garantits: llançament del fons garantit Sabadell Garantía Fija 18, FI, i Sabadell Garantía Fija 19, FI, al setembre i desembre del 2022, respectivament.

2. Millorar i consolidar nous instruments d'acompanyament per a gestors i, especialment, la informació destinada a clients. En aquest sentit, al llarg del 2022 s'ha ampliat el pla d'acompanyament i s'ha incorporat més periodicitat als enviaments a clients sobre les seves inversions en fons a través de notes i vídeos trimestrals, en què es reflecteix el comportament, les principals decisions d'inversió adoptades pels professionals i quines són les perspectives per als pròxims mesos.

Pel que fa als productes d'estalvi finalista per a la jubilació, com ara els plans de pensions i els plans de previsió assegurats (PPA), s'han vist afectats per la progressiva reducció en el límit financer fiscal de les aportacions. També hi ha influït el comportament dels mercats, si bé ha tingut menys repercussió respecte a la mitjana del sector pel major posicionament del banc en productes no vinculats a l'evolució dels mercats com ara els PPA amb tipus a curt termini. Així mateix, s'ha tornat a potenciar la contractació de plans de previsió assegurats amb tipus d'interès garantits a llarg termini.

Per acabar, l'oferta de productes i dipòsits estructurats s'ha mantingut al llarg de l'any.

Cal destacar que durant l'exercici 2022 s'ha continuat desplegant el model d'especialistes, que ha arribat a la xifra, a final de l'exercici 2022, de 463 especialistes d'Estalvi i Inversió.

Assegurances de protecció

El negoci d'assegurances del grup està fonamentat en una oferta completa que cobreix les necessitats dels clients tant personals com patrimonials. La subscripció pròpia es fa a través de les asseguradores participades al 50% per l'acord amb el Grup Zurich, Bansabadell Vida i Bansabadell Assegurances Generals. La primera, la més important en volum de negoci, ocupa els llocs principals del rànquing d'asseguradores per primes emeses.

A més, durant el 2022 s'ha consolidat el model de distribució d'especialistes, amb un total de 197 especialistes a la xarxa d'oficines i 87 especialistes remots.

L'exercici 2022, el negoci ha continuat creixent malgrat el complicat i incert entorn actual, i els principals productes que contribueixen al negoci són les assegurances de Vida Risc, Llar i Salut. En concret, el fort creixement experimentat en primes del ram de la salut (41%) ha estat fruit de l'acord amb la companyia Sanitas, iniciat a finals del 2020. Així mateix, és destacable la positiva evolució de

les assegurances Blink (Llar i Autos, amb un creixement del 36% i 23% respecte a l'any anterior), que es basa en la capacitat de contractació a distància.

També cal esmentar que a finals del 2022 s'ha iniciat la comercialització del producte de Decessos a través de Bansabadell Assegurances Generals mitjançant un acord amb la companyia Meridiano, entitat referent al ram.

L'estratègia per al negoci d'assegurances a Banca Particulars es basa en el fet de proporcionar la millor opció d'assegurances de protecció per als clients del banc. Per això, es proposa una oferta adaptada a les necessitats de cada perfil de client i es vetlla per la millora de la seva experiència en cadascun dels moments en què interactua amb el banc i l'asseguradora.

Banca privada

Banc Sabadell, mitjançant SabadellUrquijo Banca Privada, ofereix solucions integrals a clients amb alts patrimonis, que requereixen un servei d'assessorament i atenció especialitzats. Disposa de 175 banquers privats amb el nivell 2 de MiFID II, i més del 75% compten, a més, amb la certificació European Financial Planning Association. Es troben distribuïts en 31 oficines o centres d'atenció per donar cobertura als clients amb un patrimoni de més de 500 milers d'euros que té el banc a tot Espanya.

L'any 2022 es recordarà com un dels períodes més volàtils i complexos en el panorama econòmic que es recorden els darrers 40 anys. Això ha fet que tot l'equip de SabadellUrquijo Banca Privada hagi posat el focus a acompanyar i assessorar en tot moment els seus clients. Així mateix, s'han incrementat el nombre de jornades sobre mercats financers en format presencial amb clients per reforçar el missatge sobre les perspectives de mercat dels especialistes.

Des del punt de vista de l'oferta de producte, es pot dividir l'any en dues fases:

- L'any va començar amb la inflació convertida en el principal problema macroeconòmic, amb les conseqüents pujades de tipus, cosa que va complicar l'evolució tant de la renda variable com de la renda fixa. Davant d'aquest escenari s'han proposat als clients estratègies de protecció contra la inflació i es recomanen actius amb ingressos reals i estratègies de diversificació.
- Durant la segona meitat de l'any, els mercats ja havien descomptat una gran part de la pujada de tipus per donar pas a un nou escenari econòmic amb: (i) una inflació més alta i persistent, (ii) tipus d'interès més alts i (iii) ritmes de creixement més baixos. En aquest entorn es va incrementar la incertesa en relació amb la renda variable, alhora que s'obrien noves oportunitats d'inversió en l'univers de renda fixa. Aquest nou escenari ha permès reactivar els fons garantits i les carteres de renda fixa a venciment, mentre es mantenia la cautela en el cas de les borses amb recomanacions més defensives, de qualitat i amb sòlides posicions de balanç.

SabadellUrquijo Banca Privada compta amb una arquitectura oberta amb un robust protocol de selecció de

productes que permet adequar les carteres als objectius dels clients, i cal destacar l'acord estratègic amb Amundi, primera gestora de fons d'inversió a Europa, que permet posar a disposició dels clients totes les capacitats i fortaleeses del grup Amundi.

En aquest exercici, i davant d'entorns tan complexos de mercats, ha cobrat especial protagonisme el servei de gestió discrecional de carteres a mida que ofereix SabadellUrquijo Gestión, SGIIC.

Així mateix, l'oferta de dipòsits estructurats ha estat una molt bona alternativa, ja que ha aportat als clients un control del risc i un retorn de la inversió predictable.

Finalment, cal destacar les inversions alternatives, que continuen ocupant un lloc preferent en l'oferta de productes, amb un rigorós protocol de selecció.

Més enllà dels mercats, per a SabadellUrquijo Banca Privada l'any 2022 també ha estat marcat per un pla de captació de nous clients.

S'ha reforçat el focus en l'assessorament a clients amb posicions en SICAV, ajudant-los en la presa i execució de la millor decisió respecte a aquestes.

I continua l'aposta per la sostenibilitat amb la implementació d'un Pla de formació sobre inversió responsable per als banquers privats, així com amb la creació del "córner sostenible" de Banca Privada, des del qual el banc es compromet a desenvolupar i impulsar idees que promoguin la cura i el respecte pel medi ambient. En aquest apartat, s'ha comptat amb el suport del soci estratègic Amundi.

Un any més, la professionalitat, la proximitat i la confiança en els banquers privats ha estat valorada d'una manera excel·lent pels clients, cosa que permet continuar millorant l'experiència dels clients i la diferenciació amb la competència.

Conseqüència d'un nou plantejament i per facilitar un major creixement de la Banca Privada de Banc Sabadell, s'ha implementat un canvi en l'estructura organitzativa, germen del que serà un nou model de Banca Privada que es desplegarà el 2023 i que sumarà nous clients de valor, així com el desenvolupament de les noves capacitats en l'àmbit operatiu, tecnològic, de desenvolupament comercial i una major inversió en el reconeixement de marca, fet que permetrà més creixement i més rendibilitat. L'èxit de la implementació d'aquest nou model serà el repte més gran de SabadellUrquijo Banca Privada el 2023.

Al tancament de l'exercici 2022, el nombre de clients a què el banc ofereix assessorament patrimonial és de 29.359, amb unes xifres totals de negoci que se situen en 32.543 milions d'euros, dels quals destaca que 29.225 milions d'euros són en recursos, amb una aportació del 39% en fons d'inversió i SICAV, i 2.462 milions d'euros estan sota contractes de gestió discrecional.

Sabadell Consumer Finance

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

La companyia continua evolucionant l'oferta comercial, adequant-la a les exigències del mercat i garantint una resposta ràpida a les necessitats dels clients.

El 2022 l'activitat s'ha vist afectada per la manca de components en el sector auto, que ha suposat una manca d'oferta en el mercat. Tanmateix, l'evolució de la línia de negoci d'auto de la companyia ha estat positiva davant del sector i s'han aconseguit mantenir les ràtios de creixement en aquesta i altres línies de negoci.

Durant el 2022 s'ha treballat en els sectors focus iniciats, com ara formació, comunitats de propietaris i sostenibilitat, que arriben a un pes en les noves operacions del 23% de la línia de consum, fet que converteix Sabadell Consumer Finance en un referent del sector.

En la part digital, amb la seva eina Instant Credit per a negoci *e-commerce*, que permet donar una resposta eficient tant als prescriptors com als clients, s'ha triplicat el nombre de contractes i ha generat nou negoci.

En l'exercici 2022 Sabadell Consumer Finance ha realitzat 196.023 noves operacions a través dels més d'11.933 punts de venda distribuïts per tot el territori espanyol, que han suposat una entrada de noves inversions de 1.099 milions d'euros, fet que ha situat el risc viu total de Sabadell Consumer Finance en 1.919 milions d'euros.

Banca d'Empreses

Descripció del negoci

La unitat de negoci de Banca d'Empreses ofereix productes i serveis financers a persones jurídiques i persones físiques amb destinació empresarial, atenent tota mena d'empreses amb facturació fins a 200 milions d'euros, així com el sector institucional. Els productes i serveis que s'ofereixen a les empreses es basen en solucions de finançament a curt i llarg termini, solucions per a la gestió de l'excedent de tresoreria, productes i serveis per garantir l'operativa diària de cobraments i pagaments per qualsevol canal i àmbit geogràfic, així com productes de cobertura de riscos i banca assegurances.

Banc Sabadell té clarament definit un model de relació per a cada segment d'empreses, innovador i diferenciator de la competència, que permet estar molt a prop del client i adquirir-ne un ampli coneixement, i també un fort compromís.

Les grans empreses (facturació > 10 milions d'euros) es gestionen bàsicament per oficines especialitzades. La resta d'empreses (pimes, negocis i autònoms) es gestionen des de les oficines. Tant les unes com les altres compten amb gestors especialitzats en el segment, així com amb l'assessorament expert d'especialistes de producte i/o sector.

Tot això permet a Banc Sabadell ser un referent en totes les empreses i líder en experiència de client.

Fites de gestió el 2022 i prioritats per al 2023

Els esforços de gestió en l'exercici 2022 s'han centrat en la implementació de les prioritats d'actuació del negoci de Banca Empreses, en el marc del Pla estratègic (2021-2023), de manera coordinada amb la resta del banc i potenciant el valor de la xarxa.

Durant l'exercici 2022, les diferents actuacions realitzades s'han centrat a oferir un servei especialitzat als clients, i adaptar l'oferta comercial per cobrir de manera més específica les necessitats dels diferents segments. Cal remarcar l'especial rellevància de l'oferta comercial sectorial de negocis i autònoms, que ha permès anar en línia amb les necessitats singulars de cada sector. D'altra banda, en l'exercici 2022 s'han desenvolupat programes d'inversió sostenible, amb el focus en autoconsum i fons Next Generation. També s'ha posat èmfasi a millorar la sistemàtica comercial i a fer més eficients processos comercials.

De cara al 2023, el repte és el creixement i la rendibilitat per contribuir decisivament als objectius de ROE del Pla estratègic. El creixement se centrarà en inversió sostenible i en el fet d'ajudar les empreses a desenvolupar projectes emparats en fons europeus. La rendibilitat s'assolirà incrementant l'especialització dels gestors, amb una gestió de preus excel·lent, i buscant una simplificació de processos que permeti més proximitat amb els clients i agilitat en les respostes a les seves necessitats. Per al segment de grans empreses s'inicia el repte de reforçar l'especialització amb una visió més sectorial, aportant més coneixement als seus clients, amb un major nivell de professionalització, elevat l'aportació de valor i acompanyant els seus clients actuant com a actor principal.

A continuació, es descriuen els diferents segments, especialistes i productes comercials que hi ha dins de Banca d'Empreses.

Segments

Grans empreses

Banc Sabadell ha estat al costat de les grans empreses, fent una gestió global dels seus clients a través de gestors especialitzats per ajudar-los a prendre les millors decisions econòmiques i amb un *pool* d'especialistes que han acompanyat els seus clients en funció de les necessitats del negoci.

En un context econòmic marcat per la complicada situació internacional, la inflació i l'evolució dels tipus d'interès, aquesta gestió global de clients ha permès acompanyar les empreses adaptant-se a les noves circumstàncies. Així, en aquells clients amb necessitats de liquiditat, Banc Sabadell ha posat a la seva disposició tant solucions de finançament bàsiques com solucions complexes amb propostes de valor amb una visió 360. I per als clients en situació de creixement, Banc Sabadell ha estat al seu costat amb operacions de finançament especialitzat, pròpies de *middle market*, ja sigui actuant en solitari o en *pool* amb altres entitats de crèdit.

Pel que fa a la sostenibilitat, Banc Sabadell ha participat en el mercat com a agent clau en l'impuls cap a una economia més sostenible, aportant finançament a projectes desenvolupats pels seus clients amb finalitats vinculades directament o indirectament a la millora mediambiental, social o de govern.

Per al 2023 s'inicia el repte de reforçar l'especialització amb una visió més sectorial, aportant més coneixement als seus clients, amb un major nivell de professionalització, elevat l'aportació de valor i acompanyant els seus clients actuant com a actor principal.

Empreses

L'exercici 2022 s'ha caracteritzat, d'una banda, per la tornada a la normalitat sanitària, amb la finalitat pràcticament generalitzada de les restriccions sanitàries derivades de la COVID-19, i, de l'altra, per l'escalada de la inflació. Banc Sabadell ha mantingut la seva aposta per l'anticipació i ha estat al costat de les empreses per poder satisfer les seves necessitats.

La fi de les restriccions ha generat la necessitat a les empreses d'abordar projectes d'inversió que han estat paralitzats durant la pandèmia, i el retorn de l'activitat econòmica habitual abans de la COVID-19 ha suposat una activació de les necessitats de finançament de circulat derivat de les transaccions entre les empreses. Per atendre aquestes necessitats i amb una vocació d'acompanyament inequívoca, Banc Sabadell va llançar durant l'exercici diverses campanyes d'impuls a la inversió.

La guerra d'Ucraïna va derivar en un notori increment dels costos de matèries primeres i de l'energia. Una vegada més, Banc Sabadell va acompanyar les empreses a abordar aquesta situació i va llançar el seu programa de Futur Sostenible, acompanyant les empreses en la presa de decisions amb l'objectiu que aquest increment de costos no minvés la seva capacitat productiva i/o la seva viabilitat. En el marc d'aquest programa de Futur Sostenible, Banc Sabadell va fer un èmfasi específic a finançar solucions d'autoconsum per a les empreses, i va arribar a acords de col·laboració amb *partners* molt rellevants en el mercat com Iberdrola i EDP.

Ja al tram final de l'exercici 2022, amb l'escalada de la inflació i els increments de tipus d'interès derivats de l'evolució alcista de l'euríbor, que provocarà un increment de la càrrega del deute financer de les empreses, Banc Sabadell va llançar una nova acció d'acompanyament contactant amb totes les empreses amb més afectació potencial i oferint solucions de liquiditat que permetessin neutralitzar l'impacte de la corba de costos d'explotació i financers.

En el marc dels fons europeus Next Generation, Banc Sabadell ha continuat fent sessions de divulgació entre les empreses i els ha ofert activament a totes informació de les convocatòries que l'Administració ha anat publicant i que més s'adequaven a cadascuna d'acord amb les seves característiques.

En el món de la sostenibilitat, Banc Sabadell ha continuat apostant per crear i oferir solucions de finançament i inversió sostenible a les empreses. L'exercici 2022, a més

del finançament verd, Banc Sabadell ha ofert a les empreses finançament vinculat a la sostenibilitat, cosa que ha permès que aquestes incorporessin en les seves estructures de gestió compromisos sostenibles alineats amb els seus propis objectius de desenvolupament sostenible.

També cal destacar que l'exercici 2022 Banc Sabadell ha continuat evolucionant el seu model d'especialització, concentrant la gestió de les pimes més grans en oficines especialitzades en aquest segment i dotant de més recursos els seus gestors; tot això amb l'objectiu de continuar mantenint el client al centre de la relació, en què el gestor és l'element principal.

Negocis

A Banc Sabadell s'ha seguit acompanyant els clients autònoms, comerços i negocis, donant suport a la seva activitat diària i als seus nous projectes, posant el focus en l'evolució de la proposta de valor per al client i apostant decididament, també el 2022, per reforçar el posicionament del banc com a especialistes davant dels clients d'aquest segment, a partir de l'impuls i la consolidació d'una metodologia comercial l'element clau de la qual és una oferta diferencial, dissenyada específicament per a cada sector d'activitat.

L'objectiu és poder oferir a cada client les solucions més convenientes a partir d'entendre encara millor les singularitats del seu dia a dia, construint l'oferta a partir de l'escolta activa dels clients i gestors de xarxa, de col·lectius professionals i d'associacions representants sectorials, garantint que realment cobreixen les necessitats identificades. Actualment, en el catàleg de solucions específiques es diferencien fins a 32 sectors d'activitat, que s'han prioritzat tenint en compte la seva major oportunitat en el context econòmic actual.

En línia amb aquest context d'especialització sectorial i per fer-la tangible i traslladar-la al mercat, durant l'exercici passat es va consolidar una sistemàtica d'aproximació tant a clients com a potencials, mitjançant el llançament recurrent de campanyes sectorials que impulsen, d'una banda, la dinamització comercial dels gestors especialistes i, de l'altra, ajuden a traslladar un missatge molt més nítid i potent de l'oferta, en concentrar-lo en un *target* amb necessitats i interessos comuns. Exemples d'això han estat el 2022 la campanya de "Bars i Restaurants" o la "Campanya de Comerços", totes dues sota el concepte de proximitat com a denominador comú i sustentades en un producte innovador com el TPV Smart, un terminal de pagament intel·ligent capaç d'ajustar-se a cada usuari combinant les seves múltiples aplicacions disponibles, a més de premiar clients dels establiments amb compres gratis durant el període de campanya com a incentiu addicional. Aquestes campanyes han permès incrementar la captació de clients en aquests sectors fonamentals respecte a l'exercici anterior en un 28% i un 30%, respectivament.

D'altra banda, durant l'exercici passat els gestors especialitzats en la gestió d'autònoms, comerços i negocis han passat a ser la figura de gestió més nombrosa i representativa de tota la xarxa comercial, fet que ha mostrat la clara

vocació i aposta del banc per un segment de clients que valoren especialment la proximitat i el tracte personalitzat d'un gestor expert que entengui del seu negoci. Aquests gestors han comptat amb nous elements de suport a la gestió dissenyats per a un millor coneixement de les claus de cada sector, de manera que s'ha facilitat una millor resposta a les necessitats específiques de cadascun.

En paral·lel i alineats amb l'evolució i la consolidació dels nous hàbits de consum de serveis financers per part dels clients, a Banc Sabadell s'ha continuat impulsant durant l'exercici la digitalització dels clients, tant en resposta a les seves necessitats d'operativa mitjançant autoservei com de contractació i gestió remota de nous productes i serveis.

Per al 2023, els reptes en el segment se centren, d'una banda, a continuar reforçant l'especialització a partir d'una oferta clarament diferencial per als sectors professionals amb més oportunitat i millorant la capacitació dels gestors especialistes i, d'altra banda, a implantar un canal 100% en línia de captació i vinculació de clients autònoms, que permeti consolidar un model de gestió digital per a aquest segment, minimitzant la dependència de les sucursals físiques, sense detriment de seguir oferint la millor experiència a cada client.

Negocis Institucionals

La direcció de Negocis Institucionals té com a objectiu desenvolupar i potenciar el negoci amb les institucions públiques i privades, posicionant Banc Sabadell com a entitat referent en el negoci.

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

El 2022 ha estat un any de gran activitat en tots els negocis institucionals. Destaca l'elevat dinamisme de l'activitat creditícia i del passiu en un entorn en què els tipus negatius han esdevingut positius. Per donar resposta a la nova conjuntura, s'ha reforçat el posicionament de Banc Sabadell en aquests segments amb més activitat comercial, proximitat i proposta de solucions, que ha donat com a resultat un increment en la captació de clients, volum de negoci i marge generat amb l'oferta de productes de més valor per als clients i per a l'entitat.

Institucions públiques

L'activitat econòmica de les institucions públiques durant el 2022 ha estat marcada per la importància que tenen les administracions en la recuperació econòmica. Les administracions són fonamentals per impulsar i canalitzar l'arribada dels fons europeus i engegar les polítiques econòmiques a cadascun dels nivells locals, autonòmics i estatals.

El resultat és un increment d'actiu, derivat de les necessitats per executar les inversions per fer front a aquesta recuperació econòmica, i un increment del passiu, derivat dels fons addicionals relacionats amb el Mecanisme de Recuperació i Resiliència.

Durant el primer semestre de l'exercici 2022, algunes comunitats autònomes han rebut autorització per al

refinançament d'operacions d'actiu que tenien contractades amb l'Estat, de manera que han reduït el seu cost de finançament. En conseqüència, han estat les entitats financeres les que han atorgat nous préstecs per reestructurar aquest deute.

Les quotes de mercat de Banc Sabadell d'inversió i de recursos s'han situat en el 12,16% i el 9,22%, respectivament (dades al tancament de setembre de 2022). La inversió reflecteix un increment interanual de 167 punts bàsics, de manera que ha crescut per sobre del sistema. En el cas dels recursos, la pujada és de 93 punts bàsics, i el creixement és superior al del sistema.

Institucions Financeres i Asseguradores

L'any 2022, pel que fa a inversions, ha estat marcat per un entorn d'incertesa geopolítica, taxes d'inflació altes, polítiques monetàries contractives i una gran volatilitat als mercats. Això ha comportat correccions dels actius financers, tant en els actius més conservadors de renda fixa com en la renda variable. Com a conseqüència, els inversors han girat cap a actius més líquids i menys complexos, que actualment es tornarien a situar en nivells de rendibilitat atractius. En aquest sentit, els inversors han mostrat una preferència per posicions en productes de renda fixa, com ara deute públic, en detriment de productes de valor afegit, com ara les inversions alternatives.

Des d'Institucions Financeres i Asseguradores s'ha continuat amb la proposta de valor afegit per a aquestes institucions, amb un focus especial en el fet d'adaptar l'oferta cap a productes *plain vanilla*. Així, amb la nova conjuntura de tipus d'interès positius, des d'Institucions Financeres s'ha adaptat la remuneració dels comptes d'aquest segment, immediatament, a la primera pujada de tipus per part del Banc Central Europeu. D'altra banda, en els productes de renda fixa s'ha aprofitat l'interès dels inversors per emissions privades de bons flotants (amb un tipus mínim) i per emissions sostenibles. Alhora, el fons de deute sènior s'ha anat posicionant en interessants operacions, mentre que a Private Equity destaca la participació de diversos inversors institucionals en el llançament del fons de Private Equity Aurica IV.

Institucions Religioses i Tercer Sector

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

Durant aquest exercici s'ha posat en marxa la segona edició de la certificació universitària com a assessor financer per a entitats religioses i del tercer sector, per a empleats i clients dels dos col·lectius. Actualment, s'hi han matriculat un total de 206 alumnes (127 clients i empleats d'IIRR i TS, 9 nous d'altres sectors i 70 empleats BS). Com a novetat, s'ha obert a professionals de tots els sectors i compta amb un ampli pla de beques disponible de fins a un 80% en la matrícula. Està oberta la matrícula per a la tercera edició, que es durà a terme entre el 30 de gener i el 30 de juny del 2023.

S'han incrementat en un 4% les instal·lacions per a la recollida de donatius de manera segura mitjançant el sistema DONE, que integra tecnologia *contactless*. Banc Sabadell té instal·lats i actius, al tancament de 2022, 928 dispositius de recollida de donatius entre faristols, guardioles digitals i lampadaris.

La Direcció d'Institucions Religioses i Tercer Sector ha coordinat el lliurament dels ajuts a causes solidàries del fons Sabadell Inversión Ética y Solidaria, FI, gestionat per Sabadell Asset Management, i ha gestionat amb les oficines i les entitats beneficiàries la concreció dels abonaments. Aquest any, per als 29 projectes solidaris de les 28 entitats seleccionades pel Comitè Ètic el 2021, s'han lliurat un total de 343 milers d'euros, que ja sumen una xifra acumulada des de l'any 2006 superior a 2,4 milions d'euros. A més, el 2022 el Comitè Ètic ha seleccionat un total de 27 projectes humanitaris enfocats majoritàriament a cobrir riscos d'exclusió social i laboral, millorar les condicions de vida de persones amb discapacitat i resoldre les necessitats bàsiques d'alimentació, sanitat, salut i educació, que rebran les ajudes per part de Sabadell Asset Management el 2023.

Especialistes de segment

Franquícies

Banc Sabadell és líder en el segment de Franquícies; fa més de 26 anys que arriba a acords amb les principals marques franquiciadores que actuen com a prescriptors de potencials clients que volen obrir noves franquícies a Espanya.

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

Banc Sabadell col·labora activament amb l'Associació Espanyola de Franquiciadors, i és la primera entitat que va iniciar la col·laboració amb aquesta i amb la qual treballa per a l'impuls en aquest model de negoci. Aquest any 2022 s'ha participat en diferents cafès virtuals amb l'Associació Espanyola de Franquiciadors, s'ha mantingut la presència a Expofranquícies, a les fires que s'han realitzat de *franchise* i diferents fires virtuals, i ha estat guardonada com a primera entitat financera col·laboradora en el sector de la franquícia per part de la Fira de Franquícies Online, en què s'ha participat activament, a més de patrocinar temes com l'Informe de la franquícia a Madrid, l'Observatori de jurisprudència de la franquícia, intervencions en programes de ràdio especialitzats, articles en premsa i revistes, col·laboració amb diferents consultores expertes en franquícies i una infinitat d'accions que s'han publicat a les xarxes socials que reforcen el banc en notorietat i lideratge en aquest model de negoci.

El mercat de franquícies és un sector en creixement i amb més capacitat per suportar l'impacte de la crisi sanitària pel suport de les grans marques franquiciadores. Hi ha més de 1.100 marques amb acords de prescripció i pràcticament 8.000 clients franquiciats.

Segment Agrari

El 2022 el Segment Agrari de Banc Sabadell, que inclou els subsectors productors agrícola, ramader, pesquer i silvicultor, i que compta amb més de 300 oficines especialitzades, ha incrementat la seva base de clients, així com la cartera de productes i serveis financers específics amb característiques ajustades a les exigències dels clients del sector.

La forta aposta pel sector que Banc Sabadell realitza, i especialment gràcies a l'acompanyament personalitzat al client, s'ha traduït en un increment de negoci superior al 13% respecte al 2021, comptant sempre amb la confiança dels nostres clients, que incrementa la seva base en el 7% respecte de l'exercici anterior.

Durant l'exercici 2022 el Segment Agrari Banc Sabadell ha estat present en 9 fires del sector agroalimentari i ha patrocinat 37 jornades per tot el territori nacional.

Banc Sabadell Segment Agrari té com a objectiu clar acompanyar els clients del sector en la digitalització i sostenibilitat dels seus clients, aprofitant l'eficient palanca que resultarà de l'aportació dels fons Next Generation de la Unió Europea.

Negoci Turístic Hoteler

Banc Sabadell és la primera entitat financera a ser certificada amb el segell "Q de Qualitat Turística", atorgat per l'Institut per a la Qualitat Turística Espanyola, cosa que la consolida com una de les entitats referent, líder del sector, que ofereix un assessorament expert, amb els màxims estàndards de qualitat.

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

Dins la proposta de valor especialment adreçada a donar una solució concreta a cada client, i tenint en compte la situació d'inactivitat absoluta per la qual ha passat el sector a causa de la crisi sanitària produïda per la COVID-19, que va obligar a tancar per decret tots els establiments, una gran part de l'activitat s'ha enfocat al pla d'acompanyament, revisant tota la cartera hotelera, identificant la situació concreta de cada client i oferint una solució específica per a cada necessitat, aportant una paleta completa de solucions que poden anar des de les més bàsiques, com ara les carències i moratòries, la injecció de deute, les línies ICO i ICO Inversió, fins a altres de més importància, com ara la desinversió en establiments, substitució d'operadors i venda d'unitats productives.

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

Com cada any, Banc Sabadell ha estat present a la principal Fira Internacional de Turisme, FITUR, amb un stand propi. La fira va rebre 112.000 visitants i 8.937 empreses.

Col·lectius Professionals i Banca Associada

Banc Sabadell és un referent en la gestió de convenis amb col·legis i associacions professionals i empresarials a tot el territori nacional, i basa la seva diferenciació en l'estreta relació que manté amb aquests col·lectius, a partir de l'acompanyament dels gestors especialitzats per tal d'atendre les necessitats dels col·legiats i associats a través d'una oferta de productes i serveis financers específics i diferenciats. Durant l'any 2022 s'ha participat en nombrosos esdeveniments i jornades organitzades per aquests col·legis i associacions professionals.

A més, atesa la vinculació especial amb els col·legis professionals d'administradors de finques d'Espanya i per aprofitar l'oportunitat que ofereixen els fons europeus Next Generation per a la rehabilitació d'habitatges, en el marc de l'objectiu estratègic de la sostenibilitat, s'han organitzat fòrums professionals per als administradors de finques a tot el territori nacional.

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

Previsió Empresarial

A través de Previsió Empresarial, el grup Banc Sabadell ofereix solucions i respostes als clients per a la millor implantació, gestió i desenvolupament del seu sistema de previsió, a través de plans de pensions i assegurances col·lectives.

Durant el 2022 s'ha avançat en el desenvolupament i el llançament de Sabadell Flex Empresa, una plataforma de retribució flexible totalment digital que permet a les empreses optimitzar el seu emmotllament de retribució, amb un cost molt ajustat. Destaca la incorporació, en l'últim trimestre de l'exercici 2022, de l'assegurança de salut al *mix* d'opcions disponibles a la plataforma en línia i que, juntament amb el Pla de jubilació de retribució flexible, constitueixen una solució d'estalvi que permet al directiu o empleat maximitzar el seu estalvi i incrementar el salari net disponible gràcies a l'optimització de la seva fiscalitat. Així mateix, s'ha experimentat una demanda important dels plans de promoció conjunta amb cicle de vida –amb un perfil d'inversió adaptat a l'edat– per part de les petites i mitjanes empreses.

De cara al 2023, s'espera que es continuï incrementant la demanda de sistemes de previsió a l'empresa després dels canvis que ha introduït la publicació de la Llei 12/2022, de 30 de juny, de regulació per a l'impuls dels plans de pensions d'ocupació. A través de l'experiència del banc en solucions innovadores i en cicle de vida, el banc està en disposició de contribuir al desenvolupament de les noves tipologies de plans i fons que defineix aquesta nova normativa, com ara, entre d'altres, els plans de pensions d'ocupació simplificats per a autònoms.

Negoci Immobiliari

L'activitat de la direcció immobiliària se centra en el desenvolupament de manera integral del negoci promotor residencial mitjançant un model de gestió especialitzat i molt consolidat.

L'aposta de Banc Sabadell per aquest sector ha possibilitat la consolidació, any rere any, en la concessió de préstecs hipotecaris promotor, línies d'aval i *confirming* amb un marge associat en creixement.

L'any 2022 ha estat marcat per la situació de l'increment de costos de les matèries primeres (acer, ciment, alumini); tot i això, des de la Direcció de Negoci Immobiliari s'han formalitzat 1.913 milions d'euros (increment del 6,7% en relació amb l'any anterior) amb un marge de 49,25 milions d'euros, semblant a l'any anterior.

La Direcció d'Inversió Immobiliària centra els seus esforços en la generació de noves operacions i en la consolidació del lliurament dels habitatges per tal de minimitzar l'impacte negatiu que pugui arrossegar, així com fer el seguiment de l'evolució de les vendes que s'estan produint.

L'estratègia fonamental és mantenir la situació de lideratge en el sector, consolidant la quota de mercat, prioritant les millors oportunitats de negoci amb la detecció dels projectes més destacats i clients més sòlids, minimitzant el risc i maximitzant el benefici per a Banc Sabadell.

BStartup

BStartup de Banc Sabadell és el servei financer pioner i de referència a la banca espanyola per a *startups* i *scaleups*. Es tracta d'un projecte singular de Banc Sabadell, que proporciona a aquestes empreses un servei 360 de banca especialitzada i inversió en *equity* i que forma part de l'ecosistema emprenedor innovador del nostre país.

L'especialització bancària es basa en un equip de gestors exclusius per a *startups* i *scaleups* en aquelles direccions territorials amb més concentració d'aquesta tipologia d'empreses, així com en un circuit de riscos propi, en productes específics i en un equip d'especialistes que impulsen el negoci a tot el territori.

Al tancament del 2022 BStartup arriba a la xifra de 4.412 clients *startups*. Són clients molt vinculats, molt internacionalitzats i sovint amb una operativa complexa. El creixement accelerat de moltes d'aquestes empreses reafirma la tesi de llançament del servei el 2013, és a dir, que entre aquestes empreses sortien grans empreses del futur. El volum de negoci arriba als 1.019 milions d'euros, 333 milions d'euros d'actiu i 687 milions d'euros de passiu, amb un increment del 3,56%, i el marge de negoci s'ha incrementat en un 34,34% respecte a l'any passat.

L'any 2022 s'ha continuat avançant en l'especialització de BStartup. La Direcció Territorial Catalunya concentra la gestió de tots els clients *startup* de Banca Empreses i Xarxa a l'oficina principal de Barcelona, amb 6 gestors i un apoderat, tots dedicats en exclusiva a les *startups*, les *scaleups* i els seus inversors. A més, a Banca de Grans Empreses també s'han concentrat totes les grans *startups* en un sol

gestor especialitzat. I aquesta direcció territorial també compta amb una analista de riscos dedicada en exclusiva a aquest segment. Dins la Direcció Territorial Centre, a la Comunitat de Madrid, aquest any s'ha incorporat un apoderat BStartup i un nou gestor especialitzat, que han sumat així 4 directores d'empreses BStartup dedicats en exclusiva i ubicats a l'oficina principal de Madrid, on es concentren la majoria de les *startups* d'aquesta comunitat. A la Direcció Territorial Est hi ha, a l'oficina principal de València, una gestora dedicada en exclusiva a les *startups* de la Regional de València i s'hi preveu incorporar un nou director a principis del 2023. A la resta de territoris es mantenen 23 oficines BStartup amb gestors que, sense dedicar-s'hi en exclusiva, reben periòdicament formació especialitzada i compten amb el circuit de riscos específic.

La inversió en *equity* s'adreça, principalment, a empreses digitals i tecnològiques en etapa inicial, amb un fort potencial de creixement i models de negoci escalables i innovadors, i durant tot l'any s'han invertit 950 milers d'euros en 9 *startups*. BStartup inverteix en tot tipus de sectors, però manté les seves dues verticals d'inversió. Així, el 2022 s'ha llançat la segona convocatòria de Bstartup Green per invertir en *startups* que des de la tecnologia o la digitalització siguin capaces de facilitar la transició cap a un món més sostenible (des de l'òptica de la transició energètica, la indústria 4.0, les *smart cities* i l'economia circular). En aquesta segona convocatòria s'hi han presentat 122 empreses. I també ha tingut lloc la cinquena convocatòria de BStartup Health, consolidada ja com a referent en inversió en *startups* de salut en la fase primerenca de transferència de la ciència al mercat a Espanya. Aquest any hi van aplicar 127 projectes. Amb les 9 noves companyies, avui són 64 les participades de la cartera de BStartup10, que té una valoració molt positiva i ja ha donat retorns importants. Durant aquest any hi ha hagut una sortida amb plusvàlua rellevant.

Durant l'any, el banc ha estat molt present a les ciutats principals de l'ecosistema emprenedor; l'equip de BStartup ha organitzat o participat activament en 100 esdeveniments d'emprenedoria a tot el país. Això, sumat a tota l'activitat anterior, continua reforçant la notorietat i el posicionament de Banc Sabadell com a banc referent per a *scaleups* i *startups*. Com a indicador, BStartup ha tingut 1.264 mencions en diferents mitjans de comunicació (premsa *offline* i *online*), s'han assolit els 13.788 seguidors a Twitter, i BStartup ha estat tots els mesos entre els principals temes de conversa sobre el banc a les xarxes socials i sempre amb un sentiment positiu.

Hub Empresa

Hub Empresa és el centre de connexió empresarial de Banc Sabadell, un instrument de comunicació de l'entitat amb les pimes, negocis i autònoms, sota una sola marca basada en continguts empresarials de valor que són molt útils per als seus clients i que alhora posen en valor l'especialització en empreses de Banc Sabadell, així com la proximitat al client. Hub Empresa és un entorn híbrid que combina:

— Un espai digital on connectar les empreses amb tot el que els importa a través de *workshops* i *webinars* a càrrec

d'experts del banc i de figures externes de referència; sessions inspiradores i participatives en què es comparten experiències empresarials i contingut rellevant i d'actualitat.

- Un espai físic de referència per a les empreses al centre de València, on es poden reunir i connectar amb altres empreses, rebre coneixement i assessorament empresarial a càrrec d'experts, en àrees com la transformació digital o l'economia sectorial, a més d'altres especialitats com el finançament, la internacionalització o *startups*.

Tota l'activitat generada a Hub Empresa, principalment a tallers i seminaris *web*, es multiplica en un altre tipus de suports com articles, notícies o vídeos que es poden visualitzar a la premsa i les xarxes socials. Els continguts generats al voltant de Hub Empresa són un instrument per a la difusió del coneixement i l'*expertise* de l'entitat.

L'any 2022 ha estat l'any de consolidació del model híbrid de la presencialitat inicial a València amb la virtualitat per a tot Espanya iniciada el 2020, i s'han llençat nova *web* i imatge.

Els grans eixos temàtics es formulen i consensuen en funció del pla estratègic al Comitè Editorial, que se celebra cada 6 mesos. Aquest any, les sessions han pivotat sobre les temàtiques següents:

- El cicle "Històries inspiradores", amb casos d'èxit de grans clients entrevistats per professionals de Banc Sabadell que els coneixen bé. Aquest any s'han celebrat set sessions quatre a la Direcció Territorial Est (Ale Hop, Pikolinos, Grup Saona i Xocolates Valor), Grup García Carrión per part de la Direcció Territorial Centre, Cellers Faustino per part de la Direcció Territorial Nord i Scalpers per part de la DT Sud.
 - Finançament empresarial: sessions sobre diferents necessitats de finançament, explicació dels diferents instruments disponibles i amb casos pràctics, que han estat molt valorades pels clients.
 - Cicle periòdic sobre diferents aspectes molt pràctics i d'actualitat relatius als fons Next Generation EU i l'oportunitat que suposen per a la transformació de la nostra economia.
 - Cicle "Digitalització de l'empresa".
 - Cicle "Sostenibilitat", amb l'objectiu de conscienciar les pimes de la necessitat de comptar amb una estratègia de sostenibilitat i donant informació i instruments per iniciar-s'hi.
 - Cicle de solucions i informació per a la internacionalització: en què se celebren un parell de sessions al mes amb temàtiques noves i d'interès per als nostres clients juntament amb la Direcció d'Internacionalització.
 - Cicle mensual "El món que ve", que ha abordat les tendències en diferents sectors com el turisme, l'hostaleria, l'agricultura, el comerç, etc.
 - I moltes altres sessions de temàtiques diverses, com algunes amb el focus en contingències empresarials i assegurances, tendències en recursos humans, novetats fiscals, entorn macroeconòmic, lideratge, presentacions en públic, temàtiques d'actualitat com les empreses i el metavers, etc.
- Durant el 2022 el projecte ha continuat mantenint tant el

nombre de seminaris *web* com l'impacte que genera Hub Empresa a tot el territori, fet que ha permès al banc continuar arribant a un gran nombre d'autònoms i empreses.

En total, s'han realitzat 111 seminaris *web*, en què han participat 24.612 empreses i autònoms.

A més, el 2 de juny es van reactivar les sessions presencials de l'espai físic de Hub Empresa València amb normalitat, i s'hi han fet 20 esdeveniments presencials (col·laboracions i sessions pròpies).

També hi ha hagut 50 cessions d'espai a entitats empresarials i s'han reservat sales de reunions a empreses clients 360 vegades. En total han participat de diverses activitats al nostre espai físic 5.068 persones (sessions pròpies, col·laboracions, cessions, reserves de sales, assessoraments i prescripcions i trànsit addicional).

Així doncs, la xifra total d'activitats a Hub Empresa enguany ha estat de 181, amb 29.680 participants. Les valoracions de les sessions continuen reflectint la gran acollida i l'acceptació dels continguts per part de les empreses participants, amb una valoració global de 8,93 sobre 10, i un 46% dels participants les valoren amb un 10.

A més, s'han realitzat 86 vídeos resum de les sessions per difondre'ls a les xarxes socials del banc, i s'ha participat en més de 35 articles i notícies en diferents espais *branded content* i notícies de mitjans en paper i en línia sobre Hub Empresa i el seu acompanyament a empreses, i sobre els temes tractats als seminaris *web*. Tot això ha generat 702 mencions a les xarxes socials i mitjans informatius *offline* i *online*, de manera que s'ha aconseguit impactar una audiència total d'1,4 milions d'usuaris.

Sabadell Col·laboradors

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

La contribució d'aquest canal és molt rellevant en el conjunt del negoci de Banca Empreses y Xarxa, i destaquen:

- Marge comercial (en milions d'euros): 263 (9% del total).
- Hipoteques (nous contractes): 12.251 (34% del total).
- Captació de clients: 43.026 (10% del total).
- AutoRenting (nous contractes): 474 (9% del total).
- Fons d'inversió (saldo mitjà en milions d'euros): 1.469 (6% del total).

Productes comercials

Serveis empresarials

Mitjans de pagament

Durant l'últim any, el volum de negoci de Mitjans de Pagament s'ha incrementat significativament a causa d'un major consum nacional i turisme internacional. A Banc Sabadell, els cobraments amb TPVs han assolit xifres de rècord històriques, amb un increment interanual del +33% en volum processat i del +45% en marge generat. A més, el banc s'ha diferenciat de la resta i ha aconseguit

un increment de quota de mercat del +8,23% interanual, de manera que ha acabat el tercer trimestre del 2022 en 17,23% en quota per facturació.

L'entitat ha prosseguit en la política d'oferir un servei avançat i personalitzat als seus clients comerços, i per això ha reforçat la xarxa d'especialistes en TPV i *e-Commerce*. A més, mitjançant la filial PAYCOMET, especialitzada en pagaments digitals, s'ha continuat impulsant el llançament de productes i serveis innovadors.

Al maig, Banc Sabadell va llançar al mercat TPV Smart, un terminal basat en tecnologia Android que, a més de cobraments, permet incloure aplicacions de tercers (fidelització, gestió de comandes, Tax free, etc.). A diferència de l'oferta de la resta de la competència, la solució compta amb un *store* d'aplicacions que ofereix als clients una experiència d'ús similar a la dels telèfons intel·ligents. Per això, l'acceptació del producte ha estat molt destacada. Al tancament de l'exercici, s'han instal·lat als comerços 29.153 TPV Smart.

L'ús de targetes d'empresa també s'ha intensificat, i s'ha processat un +27,6% més en compres i un +11,4% més en marge que l'exercici anterior.

A més, el 22 de setembre de 2022, el banc va comunicar que es troba en un procés d'anàlisi d'un possible acord estratègic amb un soci industrial especialista en el seu negoci d'adquirència. Aquest procés d'anàlisi en curs té com a objectiu reforçar l'avantatge competitiu i ampliar la seva proposta de valor en aquest àmbit.

Assegurances d'empresa

Durant l'any 2022, s'ha avançat en l'evolució de la proposta de valor per als clients empreses, negocis i autònoms. L'objectiu és que Banc Sabadell sigui un referent per als clients pel que fa a assegurances d'empresa. S'ha treballat, juntament amb els especialistes d'assegurances d'empresa que estan en contacte diari amb els clients per enfocar les millores de producte més interessants a fi d'aconseguir una oferta de productes completa, competitiva i un servei de qualitat. S'ha treballat especialment en els productes d'assegurances de salut per a empreses, en modalitats de benefici social i de retribució flexible, i aquest eix es prolongarà durant l'any que ve. També s'ha posat el focus en els productes *core* d'assegurances d'empresa, responsabilitat civil, multiriscos i tota la paleta de productes especialitzats.

Durant l'any s'han potenciat els especialistes d'assegurances d'empresa que permeten proporcionar un enfocament de molta qualitat als clients d'assegurances en els segments d'empreses, negocis i autònoms. És un esforç que es prolongarà durant el 2023, amb molt de focus en formació i capacitat de productes, de normativa i de suport per al servei de les pòlisses d'assegurances existents.

Finançament a empreses

El finançament del circulant ha recuperat els nivells anteriors a la pandèmia gràcies a l'increment de l'activitat empresarial. Aquest increment ha provocat la necessitat creixent de finançar les necessitats de circulant de les empreses per atendre'n els cobraments i els pagaments habituals. En termes anuals el volum de finançament del

circulant ha crescut un 24% respecte al 2021.

En aquest sentit, les solucions de finançament especialitzades com el *factoring* i, sobretot, el *confirming* tenen cada vegada més importància dins de les diferents línies que utilitzen les empreses. Així, l'activitat de *confirming* ha tingut un increment interanual del 32%.

Com a novetat, cal destacar que el 2022 es va llançar un nou producte de circulant: la Línia de Pagaments Online. Un producte digital que ajudarà autònoms i negocis a finançar els seus pagaments habituals, com el pagament de nòmines, impostos o proveïdors.

El volum de producció en préstecs a empreses, pimes i autònoms ha estat més reduït que en l'exercici anterior com a conseqüència de l'entorn d'incertesa actual. El finançament destinat a projectes sostenibles és una de les prioritats de la direcció, i durant aquest any s'han continuat formalitzant operacions sota els productes ECO i, a més, s'ha incorporat una millor oferta per a aquestes operacions, cosa que permetrà aconseguir els objectius de reforçar el compromís i la voluntat d'acompanyar els clients en la transició cap a una economia més sostenible.

El 2022 s'han mobilitzat més de 1.300 milions en finançament verd, i les seves finalitats principals han estat la construcció amb eficiència energètica, les energies renovables i l'autoconsum, la mobilitat sostenible i la gestió eficient de l'aigua i dels residus.

Lísing i rënting de béns d'equip

El rënting de béns d'equip el 2022 ha experimentat un creixement interanual de l'1% en contractes i del 40% en volum, cosa que ens acosta molt a nivells de contractació pre-pandèmia. Aquest creixement es concentra majoritàriament en el sector del transport per carretera i en equipament.

En lísing la variació en volum respecte de l'any anterior ha estat de l'11%. La xarxa comercial durant aquest any ha assumit un volum més gran de producció respecte a l'any 2021, que, juntament amb l'entrada d'algunes operacions singulars, ha fet que la inversió total ascendeixi a 724 milions d'euros al tancament del 2022.

AutoRenting

L'exercici ha estat marcat per la venda de la filial d'Auto-renting a ALD Automotive a finals del 2021, fet que ha suposat un procés de migració i integració complex.

En paral·lel han estat diversos els impactes negatius que han incidit en el producte d'Autorenting, com ara la manca d'estocs per la prolongació de la crisi dels semiconductors, les matèries primeres afectades per la guerra d'Ucraïna i la fi de la moratòria en la rebaixa de l'impost de matriculació.

Tot i això, s'ha assolit l'objectiu d'estabilitzar la nova plataforma tecnològica i mantenir una oferta competitiva tant en volum com en condicions, de manera que el tancament de l'any ha estat similar al del 2021.

Cal destacar que s'ha posat el focus a mantenir la mobilitat de tots els usuaris, i això ha estat possible gràcies a un minuciós treball realitzat entre les dues entitats, el qual es pot considerar molt satisfactori.

L'últim trimestre de l'exercici 2022 s'ha recuperat l'activitat dels gestors i s'han establert les bases del Pla de relançament previst per al 2023.

Convenis Oficials i Garanties

Des de la Direcció de Convenis Oficials i Garanties se segueixen gestionant els acords amb els diferents organismes públics amb què el banc manté relació. El banc s'ha subscrit a noves línies de col·laboració que permeten atendre les necessitats de finançament dels clients.

Aquests acords inclouen tant organismes nacionals (ICO, societats de garantia recíproca i/o entitats autonòmiques) com entitats d'àmbit supranacional com el BEI (Banc Europeu d'Inversions) o el FEI (Fons Europeu d'Inversions).

En el cas d'ICO, el banc s'ha adherit, un any més, a les línies ICO Mediació, amb un increment notable de contractació respecte a exercicis anteriors, i sent l'entitat líder en l'elaboració del Qüestionari de Sostenibilitat proposat per aquest organisme, s'han realitzat un 89% de qüestionaris, i d'aquests un 71% sostenibles.

A través de l'adhesió a l'Acord de Consell de Ministres, el banc permetrà als seus clients estendre el termini de les operacions ICO COVID, fet que facilitarà als seus clients un calendari d'amortització més favorable.

Banc Sabadell s'ha adherit a la línia ICO Ucraïna, que permetrà oferir finançament a tots els clients afectats per l'increment dels costos energètics derivats del conflicte a Ucraïna.

També s'han revisat els convenis que el banc manté amb totes les SGR que operen al territori nacional, i s'han adaptat a les necessitats actuals del mercat incloent-hi nous productes, com el Programa de suport a la industrialització, en què, mitjançant el suport de fons Next Generation, els clients obtenen finançament, en què es bonifica part del tipus d'interès i comissions, fet que permet obtenir un finançament molt inferior a les condicions estàndard que s'ofereixen a entitats i societats de garantia recíproca.

Durant el 2022 s'ha produït un nivell de contractació molt elevat de les diferents línies BEI que s'han posat a la disposició dels clients, cosa que ha obligat a treballar de manera accelerada en noves línies amb aquest organisme, que estaran disponibles a principis del 2023.

Així mateix, i a través de la seva direcció de BS Capital, s'ha signat un acord amb el Banc Europeu d'Inversions per proveir les *startups* en fase de creixement de finançament via Venture Debt.

Pel que fa al FEI, el grup Banc Sabadell s'ha adherit al programa de garanties Invest EU, que permetrà oferir finançament a les empreses comptant amb la garantia d'aquest organisme.

L'objectiu per a l'exercici 2023 continua sent posar en marxa noves línies i acords amb organismes públics, que permetin oferir als clients productes amb les millors condicions per donar suport al finançament dels seus projectes.

Internacional

Aquest any s'ha hagut d'acompanyar les empreses de manera molt propera per gestionar les dificultats geopolítiques que s'han trobat en diferents mercats, atès que ha estat un entorn molt canviant a escala internacional, i Banc Sabadell s'ha focalitzat a acompanyar i gestionar de manera proactiva les necessitats dels clients:

- Com gestionar les operacions en curs a Rússia i Bielorússia per poder cobrar les exportacions i gestionar les importacions de manera que es compleixin degudament les sancions internacionals.
- La gestió de les operacions a Algèria de les empreses espanyoles que tenien operacions en curs en aquest mercat per al correcte cobrament d'aquestes com a conseqüència del tancament del mercat algerià a les exportacions espanyoles durant el segon semestre del 2022.
- Canvi d'operativa a Egipte, promovent la compra o importació de productes preferentment amb crèdits documentaris, acompanyant els clients a iniciar aquesta operativa al país.

Pel que fa a solucions de Negoci Internacional digitals, es destaquen els aspectes següents en l'exercici 2022:

- Posada en marxa del Direct L/C, emissió de crèdits documentaris d'importació en format digital a través de BS Online.
- Incorporació de la nova versió de Sabadell Forex, que cerca principalment la simplificació i la facilitat d'accés als clients a través de BS Online.
- Nova *web* de Negoci Internacional, que vol millorar el posicionament i aconseguir una millor experiència de client amb les empreses internacionalitzades o amb comerç exterior.

També s'ha arribat a un acord amb ICEX Espanya, entitat pública espanyola que cerca promoure, juntament amb ells, la internacionalització de les empreses espanyoles.

En relació amb el negoci, el banc ha acompanyat les empreses espanyoles en aquest exercici que hi ha hagut increments notables de comerç exterior, mantenint el posicionament de líders a Espanya en l'operativa de Crèdits Documentaris Export (quota de mercat del 34,4%) i de Remeses Export (quota de mercat del 36,1%) i mantenint als clients la confiança en els equips de directors de Negoci Internacional com a palanca de suport per incrementar el negoci a l'exterior.

Així mateix, s'han incorporat els nous índexs de referència de tipus d'interès en divisa substitutoris del Libor vigent fins ara. Tots els productes de finançament en divisa ja incorporen els nous índexs de referència.

Banca Corporativa coordina equips especialitzats per oferir un servei innovador, global i adaptat a les necessitats dels clients.

Descripció del negoci

Corporate & Investment Banking (CIB), a través de la seva presència tant al territori espanyol com internacional en quinze països més, ofereix solucions financeres i d'assessorament a grans corporacions i institucions financeres espanyoles i internacionals.

CIB constitueix una de les tres unitats essencials del banc, juntament amb Banca de Particulars i Banca d'Empreses, divisió estructurada per la diferenciació de les necessitats dels clients i les capacitats de cadascuna de les tres banques diferenciades per donar el millor servei a aquelles.

CIB estructura la seva activitat en dos eixos: l'eix client, l'objectiu del qual és donar servei als seus clients naturals en tot l'espectre de les seves necessitats financeres, delimitat pel seu caràcter i que integra les grans corporacions de Banca Corporativa, les institucions financeres, la Banca Privada als Estats Units, i el negoci de capital de risc desenvolupat a través de BS Capital, i, en segon lloc, l'àmbit dels Negocis Especialitzats, que agrupa les activitats de Finançament Estructurat, Tresoreria, Banca d'Inversió i Contractació, Custòdia i Anàlisi, l'objectiu del qual és l'assessorament, el disseny i l'execució d'operacions a mida, que anticipin les necessitats financeres específiques dels seus clients, tant si són empreses com particulars, estenent el seu àmbit des de les grans corporacions a companyies i clients més petits, en la mesura que les seves solucions constitueixen la millor resposta a unes necessitats financeres cada vegada més complexes. El 2022 CIB incorpora com a unitat de negoci especialitzada la unitat de Sostenibilitat CIB, centrada a oferir solucions de producte sostenible i assessorament ESG als clients de CIB.

Fites de gestió el 2022 i prioritats per al 2023

CIB ha mantingut el seu objectiu de prioritzar l'aportació de valor als clients i contribuir així al creixement i als resultats futurs. En aquest afany, s'han continuat innovant i impulsant les seves capacitats especialistes, fonamentalment a les àrees de Banca d'Inversió i Finançaments Estructurats, i actualment són capaces d'atendre el 100% de les necessitats financeres dels seus clients. Igualment, la cobertura internacional dels equips també està en millora constant, atenent sempre els mercats en què els seus clients inverteixen o compten amb interessos comercials.

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

- Coneixement a través de l'especialització. Els equips de Banca Corporativa, localitzats als diferents països on s'opera, compten no tan sols amb l'especialització pròpia del segment de les grans corporacions, sinó amb el seu coneixement i la penetració diferenciada per sectors d'activitat per poder entendre i atendre millor els clients d'acord amb les seves singularitats pròpies i sectorials.
- Coordinació. Les necessitats de les grans corporacions requereixen solucions singulars i especialitzades, resultat de la participació i la col·laboració de diferents àrees del banc (equips especialistes o fins i tot equips de geografies diferents). La coordinació entre tots aquests equips és un element clau per a l'aportació i la transmissió de valor als clients.
- Especialització. CIB compta amb unitats que desenvolupen productes a mida per a les grans corporacions i institucions financeres (Finançament Corporatiu, Project Finance, Project Bonds, Sindicació d'Operacions, Programmes de Pagarès, Emissions de Deute, M&A, Asset Finance, Derivats, Cobertures de Risc, etc.). Les unitats responsables del desenvolupament de tota aquesta gamma de productes tenen vocació transversal per a tot el grup Banc Sabadell, i estenen les seves capacitats de la mateixa manera cap al segment de Banca d'Empreses i Institucional.
- Innovació. És el darrer dels pilars, però no el menys important. Passar de la idea a l'acció és imprescindible per evolucionar en un mercat tan dinàmic i exigent com el del finançament especialitzat i les grans corporacions. En aquest sentit, es creen els espais i els mecanismes necessaris perquè els equips dediquin part del seu temps a la innovació, entesa en el sentit més ampli: innovació en els productes, en l'operativa i, també, en la manera de col·laborar i interactuar.

Pel que fa al mesurament de les magnituds principals sobre l'evolució de Corporate & Investment Banking, el focus és el seguiment del compte de resultats (monitorant de manera global el benefici net i de manera particular les principals partides d'ingrés), la rendibilitat sobre el capital (RAROC), l'estricta seguiment i monitoratge dels riscos, així com l'anticipació davant de senyals primerencs de possibles deterioraments.

Exercici excepcional de BS Capital, amb operacions destacades en el sector d'energies renovables.

Banca Corporativa Europa

Banca Corporativa és la unitat de client, dins de CIB, responsable de la gestió del segment de grans corporacions que, per la seva dimensió, singularitat i complexitat, requereixen un servei a mida, complementant la gamma de productes financers més tradicionals i la banca transaccional amb serveis d'unitats especialitzades, a fi d'oferir un model de solució global a les seves necessitats. El model de negoci es basa en una relació propera i estratègica amb els clients, aportant-los solucions globals i adaptades a les seves necessitats i exigències, tenint en compte per fer-ho les particularitats del seu sector d'activitat econòmica, així com els mercats en què opera.

En aquesta unitat també s'integren una sèrie de sucursals i oficines a l'estranger, entre les quals destaquen les seues de Londres, París, Casablanca i Lisboa, des d'on es dona suport i servei a l'activitat internacional dels nostres clients domèstics i es desenvolupa el negoci internacional de Banca Corporativa.

A més, aquesta unitat de client integra l'activitat desenvolupada per BS Capital, que duu a terme les activitats de *venture capital* i *private equity* del grup, gestionant les participades industrials (no immobiliàries). La seva activitat s'instrumenta a través de la presa de participacions temporals en empreses, amb l'objectiu de maximitzar el retorn de les seves inversions. A més, també ofereix suport a les empreses a través de finançament alternatiu (fons de deute sènior, *venture debt* o préstecs *mezzanine*).

L'exercici 2022 s'ha caracteritzat per l'acompanyament actiu als clients en el retorn a una activitat normalitzada després d'aquests anys de pandèmia i enfocat cap a la cerca de solucions òptimes per restablir l'estabilitat en els seus perfils financers, adaptant-los a les necessitats, exigències i requeriments sorgits com a conseqüència també dels canvis en l'economia principalment durant el segon semestre de l'exercici 2022, amb un entorn d'elevada inflació i com a conseqüència de l'increment de tipus d'interès en els diferents mercats on operen els nostres clients.

Durant aquest exercici, a Corporativa Espanya s'han mantingut els nivells d'inversió creditícia, amb un increment del 6,2%, fins a 7.403 milions d'euros. En l'àmbit internacional, l'evolució del negoci també s'ha vist marcada pel focus en l'optimització del consum de capital del grup, conjugat amb la millora de la rendibilitat, i les posicions d'inversió a la resta d'EMEA han baixat un 2,0%.

Pel que fa a la rendibilitat mesurada en termes ROTE, Banca Corporativa Espanya tanca el desembre del 2022 en el 12,0% (+257 punts bàsics *versus* desembre del 2021).

Per la seva banda, en l'exercici 2022 BS Capital ha dut a terme una gestió activa de la cartera, realitzant la seva activitat tradicional de capital i deute, amb la materialització d'operacions d'inversió, desinversió i revaloracions de cartera. Entre altres actuacions, Aurica Capital Desarrollo ha realitzat el *first closing* del nou fons Aurica IV, en què Banc Sabadell és inversor àncora, i ha dut a terme les seves primeres inversions. S'ha aprovat un nou marc d'actuació de deute *mezzanine* industrial amb un horitzó d'inversió de 3 anys, i ja s'han materialitzat les primeres operacions.

BS Capital ha continuat fent servir els programes de garanties concedits pel Fons Europeu d'Inversions (FEI), amb un elevat grau d'utilització. Així mateix, s'ha aprovat la concessió per part del FEI del programa de garanties Invest EU per a préstecs renovables, *venture debt* i *mezzanine*, la disposició del qual està previst que s'iniciï el 2023.

En renovables, s'ha dut a terme una elevada activitat d'inversió, en l'entorn del marc d'actuació amb focus a Espanya, i també s'han materialitzat desinversions d'actius.

BS Capital continuarà prioritzant l'activitat d'inversió en capital i deute, amb el suport d'organismes internacionals com el BEI i el FEI, alhora que se seguirà gestionant la cartera actual amb els estàndards contrastats en exercicis passats i l'objectiu clar de creació de valor a llarg termini.

En renovables es continuaran buscant oportunitats de finançament, alineades amb el nou marc d'inversió, i s'analitzaran vendes potencials dels actius a Espanya i Llatinoamèrica.

L'activitat de *venture debt* i la rotació de la cartera de *venture capital* es recolzarà buscant desinversions amb plusvàlues, i des de Crisae es continuarà amb l'originació i l'execució d'operacions (mobilització dels fons captats).

L'exercici 2023 presenta una sèrie de reptes, entre els quals trobem les pujades de tipus d'interès que ja s'han produït durant el 2022 i l'entorn d'inflació, que impacta directament en el consum i en la producció, a què Banca Corporativa s'enfronta acompanyant els clients tant a escala nacional com internacional, amb una oferta de productes que abasti el 100% de les seves necessitats de finançament, tant a curt com a llarg termini, per fer front a aquesta nova situació macroeconòmica.

L'aportació de valor als clients del segment de les grans corporacions i la millora de la rendibilitat per als accionistes són els dos eixos fonamentals que marquen la gestió d'aquesta unitat, que durant el proper exercici es focalitzarà, a més, en l'optimització del consum de capital, amb l'objectiu d'incrementar el rendiment sobre capital consumit.

Banca Corporativa i Banca Privada EUA

Banc Sabadell opera als Estats Units des de fa gairebé 30 anys a través d'una *international full branch* que es gestiona des de Miami i de Sabadell Securities USA, constituïda l'any 2008 i operativa des de llavors. Aquestes unitats gestionen les activitats del negoci financer de banca corporativa i banca privada internacional als Estats Units i Llatinoamèrica.

Banc Sabadell Miami Branch és la *international branch* més gran de Florida. És una de les poques entitats financeres de la zona amb capacitat i experiència per prestar tota mena de serveis bancaris i financers, des dels més complexos i especialitzats per a grans corporacions fins a productes de banca privada internacional, incloent-hi aquells productes i serveis que puguin ser demanats per professionals i empreses de qualsevol mida. Com a forma de complementar la seva estructura a Miami, el banc gestiona, sota la seva direcció, oficines de representació a Nova York, el Perú, Colòmbia i República Dominicana.

Sabadell Securities USA, per la seva banda, és un corredor de borsa i assessor d'inversions en el mercat de valors que complementa i enforteix l'estratègia de negoci dirigida a clients de banca privada amb residència als Estats Units, responant a les seves necessitats mitjançant l'assessorament d'inversions en els mercats de capitals.

L'exercici 2022 es va desenvolupar en un entorn financer que va combinar una marcada pujada de tipus d'interès amb caigudes generalitzades dels mercats de renda fixa i variable.

En aquest entorn, el posicionament de la *branch* amb un balanç d'actius sensible als tipus d'interès, en combinació amb disciplina en el control del cost dels dipòsits, li va permetre incrementar el seu marge financer. A més, el banc es va enfrontar al repte de defensar els volums de crèdits mentre mantenia un nivell adequat de capital. Anticipant el canvi, es van implementar processos que van millorar el flux de dades requerit per al càlcul de capital regulador, incloent-hi el correcte reflex de garanties contractuals i l'adequada assignació de mitigants existents.

El pla de millora operativa va continuar durant l'exercici, amb millores en la productivitat que es van reflectir en l'èxit de mantenir les despeses operatives estables comparat amb el 2021, malgrat haver afrontat un ambient d'alta inflació. A més, es va continuar el projecte d'actualització de la plataforma tecnològica (Projecte Aspire) per millorar les capacitats disponibles a clients i a les unitats de negoci i suport, que s'estima completar el 2023.

La combinació d'augment del marge financer, optimització del capital usat i disciplina en costos operatius van permetre a la *branch* augmentar la seva rendibilitat (ROTE) d'un 10% al tancament del 2021 al 24% aquest any, de manera que s'ha mantingut com una les unitats més rendibles del banc.

Passant a les magnituds financeres, durant l'exercici 2022 el volum de negoci gestionat va tancar en 14.200 milions de dòlars, cosa que representa un decreixement del 2,3%. La caiguda va provenir majoritàriament de les valoracions dels mercats de capitals, que va influir

negativament en els volums de negoci de banca privada. Les reculades en els actius de clients gestionats fora del balanç van ser del 15%, i van tancar en prop de 4.100 milions de dòlars. D'altra banda, el balanç de crèdits va augmentar un 9%, rondant els 6.300 milions de dòlars, i els dipòsits de clients van recular un 3%, i van tancar en 3.800 milions de dòlars.

El marge d'interessos s'ha situat en 154 milions de dòlars, amb un increment interanual del 27%, originat principalment per l'augment dels tipus d'interès de mercat. Les comissions netes han arribat als gairebé 44 milions de dòlars, i han decrescut un 7% respecte al 2021, si s'exclouen guanyos extraordinaris. El marge brut s'ha incrementat en un 13% i ha superat els 198 milions de dòlars l'any i, per la seva banda, les despeses d'administració i amortització es van mantenir estables, malgrat recollir les inversions a la plataforma tecnològica. El benefici net de l'exercici ha sumat 90,7 milions de dòlars, un 21% per sobre de l'any previ.

Negocis especialitzats

Finançaments Estructurats

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

L'activitat de Finançaments Estructurats s'orienta a l'estudi, el disseny, l'originació i la sindicació de productes i operacions de finançament corporatiu, adquisicions, LBOs (*leveraged buyouts*), *project & asset finance*, *global trade finance* i *commercial real estate*, amb capacitat per assegurar i syndicar operacions a escala nacional i internacional, sent també actius en els mercats primari i secundari de préstecs sindicats.

Per la seva banda, la unitat de Global Financial Institutions gestiona la relació comercial i operativa amb els bancs internacionals amb què Banc Sabadell manté acords de col·laboració i corresponsalia (uns 3.000 bancs corresponsals a escala mundial), fet que garanteix la màxima cobertura als clients del grup Banc Sabadell en les transaccions internacionals. D'aquesta manera assegura l'acompanyament òptim dels clients en el procés d'internacionalització, en coordinació amb la xarxa d'oficines, filials i entitats participades del grup a l'estranger.

L'exercici 2022, Banc Sabadell, gràcies a la seva política d'acompanyament a clients i adaptació a les seves necessitats per buscar les millors respostes als seus requeriments crediticis dins de les possibilitats que brinden els mercats de crèdit a l'entorn macroeconòmic concret, ha mantingut la seva posició de referència en el segment de Banca d'Empreses a Espanya, operativa que està exportant a altres geografies. En aquest context, Finançaments Estructurats ha ocupat la quarta posició en els rànquings MLA de sindicats, i la cinquena posició en Project Finance del mercat espanyol.

En milions d'euros

Posició	Mandated Lead Arranger	Deal Value	Nombre d'operacions
1	Santander	6.306	109
2	BBVA	5.758	103
3	CaixaBank	5.805	103
4	Banc Sabadell	2.675	56
5	BNP Paribas	3.643	37
6	Crédit Agricole CIB	2.975	31
7	SG Corporate & Investment Banking	2.939	30
8	ING	1.798	23
9	Abanca Corporación Bancaria	745	20
10	Intesa Sanpaolo SpA	2.074	20

Préstecs sindicats per MLA en l'exercici de 2022 del mercat espanyol.
Font: Dealogics

En milions d'euros

Posició	Mandated Lead Arranger	Deal Value	Nombre d'operacions
1	Santander	777	16
2	Abanca Corporación Bancaria	311	8
3	ING	311	8
4	SG Corporate & Investment Banking	445	8
5	Banc Sabadell	321	7
6	BBVA	361	7
7	BNP Paribas	663	7
8	CaixaBank	840	6
9	Crédit Agricole CIB	203	6
10	Bankinter	117	4

Finançament de projectes per MLA en l'exercici 2022 del mercat espanyol.
Font: Dealogics

Es manté com a prioritat absoluta l'acompanyament dels clients, mitjançant el disseny d'estructures de finançament a llarg termini per a nous projectes, adquisicions, internacionalització, etc., i també d'operacions sindicades que garanteixin un deute estable i complet per a l'ordenació del deute, si escau, avaluant el recorregut positiu que poden tenir possibles solucions combinades amb productes de Banca d'Inversió.

Tresoreria i Mercats

Tresoreria i Mercats es responsabilitza, d'una banda, de la comercialització dels productes de Tresoreria als clients del grup, a través de les unitats del grup assignades a aquesta finalitat, tant des de les xarxes comercials com a través d'especialistes i, de l'altra, s'encarrega de la gestió de la liquiditat conjuntural del banc, així com de la gestió i el compliment dels seus coeficients i ràtios reguladors. Així mateix, gestiona el risc de l'activitat de negociació de productes de tipus d'interès, de tipus de canvi i de renda fixa, fonamentalment per fluxos d'operacions originats per la mateixa activitat de les unitats de distribució amb clients interns i externs i per l'activitat derivada de la gestió de la liquiditat a curt termini.

L'any 2022 la Direcció de Tresoreria i Mercats ha aprofundit en la digitalització i l'optimització de la seva operativa amb clients incrementant les capacitats de l'aplicació de divises Sabadell Forex, ampliant els seus serveis i millorant

l'experiència de client. A més, s'ha continuat incrementant la gamma de productes i solucions ofertes per la direcció adaptant-se a les noves necessitats dels clients, derivades d'un mercat canviant. En *trading* s'ha incrementat la capacitat per assumir i controlar diversos factors de risc com ara la divisa, la renda fixa o els tipus d'interès.

De cara al nou exercici 2023, s'espera que l'activitat relacionada amb productes de divisa continuï sent un pilar central de l'estratègia i, en aquest sentit, es promouran projectes relacionats amb la plataforma Sabadell Forex que aportin serveis diferencials de valor als clients. Pel que fa al segment de clients institucionals, se seguirà treballant per ampliar la base d'inversors internacionals per a productes de mercats de capitals. En l'activitat de *trading*, s'aspira a continuar incrementant la capacitat de gestió del risc en els llibres propis, reduint l'operativa de cobertura amb altres entitats, així com continuar evolucionant la gestió de col·laterals, amb l'objectiu d'obtenir el màxim rendiment en l'ús.

Banca d'Inversió

Banca d'Inversió (BI) és la direcció de CIB que coordina la canalització de liquiditat d'inversors institucionals als clients de Banc Sabadell tant mitjançant productes de deute com a través d'instruments de capital. A més, mitjançant la seva àrea de M&A (Mergers & Acquisitions), assessora en processos de compra i venda de companyies, fusions corporatives i incorporació de socis al capital de les companyies.

Durant l'any 2022, l'equip de Banca d'Inversió ha estat molt actiu en l'activitat d'originació d'emissions públiques, i destaca la seva participació en operacions de *corporates*, del sector públic i d'emissors financers, tant en finançaments a llarg termini com a curt termini. Un dels mercats on més activitat presentem és en el dels programes de pagarés, i participem en els programes de 50 emissors diferents.

Un altre dels pilars bàsics de l'activitat el constitueix el tancament d'operacions de nínxol, com ara *project bonds*, titulitzacions o *direct lending*, amb la vista posada a ser un referent en el segment ESG.

BI continua enfocat a oferir solucions de finançament a mida, format bo o préstec, en sectors diversos, des de *real estate* a infraestructures, passant per operacions de finançament de projectes d'energies renovables i finançament *corporate* en el segment *middle market* nacional.

En un any complex per a l'activitat d'*equity capital markets*, Banc Sabadell ha seguit acompanyant els seus clients participant com a co-*Bookrunner* en l'ampliació de capital d'Atrys Health mitjançant una col·locació privada accelerada per un import de 72,4 milions d'euros.

En l'activitat de Fusions i Adquisicions (M&A), el banc ha estat molt actiu, i ha culminat amb èxit diverses operacions, entre les quals han destacat l'assessorament en la venda del fabricant de *trackers* fotovoltaics STI Norland al grup nord-americà cotitzat en el NASDAQ Array Technologies per crear el líder mundial en el seu segment; l'assessorament al fons nord-americà KPS Capital a través de la seva participada Siderforgerossi en l'adquisició del Grup Euskalforgering, un dels líders europeus en la fabricació de brides i cèrcols de gran diàmetre per al sector eòlic *offshore*; l'assessorament de la venda del Col·legi Meres al grup britànic Cognita; la venda de dos parcs eòlics de 100 MW de potència al grup italià PLT Energia, així com la venda de diverses carteres de projectes fotovoltaics i eòlics als Grups Altano Energy i CIMD.

L'estratègia de BI el 2023 implica consolidar, mantenir i millorar els estàndards de qualitat en l'activitat, fonamentalment en el procés de canalitzar finançament institucional als clients pimes, així com concloure el tancament de la comercialització de dos grans projectes com ara el Fons de Deute Sènior i la iniciativa de *factoring* institucional.

Contractació, Custòdia i Anàlisi

Contractació, Custòdia i Anàlisi (CCA) és la unitat responsable, com a *product manager*, de la renda variable en el grup, i exerceix les funcions d'execució en renda variable, a través de la mesa de contractació, tant en mercats nacionals, en què actua com a membre, com en mercats internacionals, en què ho fa com a mer intermediari.

Compta amb un departament d'Anàlisi, l'objectiu del qual és l'orientació i la recomanació d'inversions en mercats de renda variable i crèdit, dirigits a clients. Per això es realitzen pòdcasts, seminaris *web*, vídeos, informes diaris, sectorials, de companyies, etc.

Al llarg del 2022 s'han implantat millores en les plataformes en línia, de manera alineada amb els nous objectius estratègics del grup Banc Sabadell, basats en

els pilars de la sostenibilitat, digitalització i orientació al client. Aquestes millores, que tindran continuïtat durant els propers anys, augmentaran considerablement el nivell de servei que s'ofereix al client, amb més informació en la transaccionalitat i posttransaccionalitat, i més suport en la presa de decisions.

Es confirma un percentatge molt alt de l'operativa d'execució de renda variable en autoservei, amb un 93% de les ordres canalitzades de manera directa pels clients, utilitzant les eines que Banc Sabadell posa a la seva disposició, en què l'aplicació mòbil és el canal preferit per a aquestes operacions.

Durant el 2022 s'ha llançat una nova campanya per impulsar el servei exclusiu d'accés i intermediació a través de la nostra mesa de contractació de renda variable, per cobrir la liquiditat de les companyies espanyoles cotitzades no tan sols a les borses espanyoles, sinó també en altres mercats internacionals. A més, s'han reactivat els esdeveniments i els seminaris formatius destinats a empreses, en què es proporciona més visibilitat dels serveis de Custòdia i Banc Agent, Proveïdor de Liquiditat, Anàlisi i Banca d'Inversió, que oferim des de Banc Sabadell.

Per a l'exercici 2023 l'objectiu fonamental s'estableix en l'increment dels volums d'intermediació en els mercats de renda variable, tant espanyols com internacionals, a través de les palanques d'actuació següents: optimitzar l'experiència de client en línia amb un redisseny de la plataforma Sabadell Broker, integrant més informació d'Anàlisi i amb millors i més sofisticades capacitats i serveis d'intermediació; llançament de campanyes d'activació de clients inactius; revisió del *pricing* d'alguns dels serveis que s'ofereixen i increment de les relacions amb emissores a través de la col·laboració amb Banca Empresa y Corporativa.

Negoci bancari Regne Unit

Descripció del negoci

TSB (TSB Banking Group plc) ofereix una àmplia gamma de serveis i productes de banca minorista a particulars i pimes al Regne Unit. TSB compta amb un model de distribució multicanal que inclou capacitats totalment digitals (internet i mòbil), telefòniques i una xarxa de sucursals a tota la Gran Bretanya.

Aquesta oferta multicanal crea una oportunitat perquè TSB pugui millorar el servei que presta als clients. Els clients volen un banc que els doni accés tant a persones qualificades com a eines digitals senzilles per satisfer les seves necessitats bancàries, i això, alhora, millora la seva confiança en la gestió dels seus diners. TSB continua invertint en el desenvolupament de productes i serveis digitals que satisfacin les necessitats actuals i futures dels clients. Per això, l'entitat combinarà el millor de la banca digital amb una presència comercial revitalitzada, juntament amb uns serveis bancaris prestats tant per telèfon com per videotrucada. Tot això permetrà a TSB atendre els seus clients amb aquest important toc humà quan més ho necessitin, de manera que es mantindrà fidel al seu propòsit de «Seguiment financer. Per a tothom. Cada dia.»

TSB ofereix comptes a la vista i d'estalvi, préstecs personals, hipoteques i targetes de crèdit/dèbit per a clients minoristes i una àmplia gamma de comptes corrents, d'estalvi i préstecs per a pimes.

Prioritats de l'equip de direcció el 2022

TSB té el focus posat fermament en els seus clients i s'ha mantingut fidel al seu propòsit de seguretat financer, cosa que ha estat un factor clau de la resposta a la crisi de la pujada del cost de la vida. Gràcies a l'èxit de la seva estratègia de creixement del 2019, executada abans del que estava previst, TSB està ben preparada no tan sols per trampejar el temporal econòmic actual, sinó també per continuar convertint-se en un banc millor i més fort.

Tot i la incertesa econòmica, TSB ha estat capaç de mantenir una bona dinàmica comercial. El 2022, TSB ha continuat millorant el servei que ofereix als seus clients en tots els canals d'atenció, i això, alhora, ha contribuït al seu creixement. Al desembre de 2022, TSB va arribar a un acord amb els reguladors britànics sobre les conclusions de la investigació de les causes i circumstàncies de les incidències que es van produir després de la migració de la plataforma tecnològica de TSB, que va implicar un pagament per part de TSB de 48,65 milions de lliures als reguladors britànics. Les mesures adoptades per TSB els anys posteriors a l'esdeveniment de migració per centrar-se plenament en el client han establert les bases per a un futur pròsper. El creixement registrat tant en el finançament a clients com en el saldo de dipòsits ha estat robust, encara

que una mica més moderat que en els anys anteriors, i serveix com a prova de les accions que ha pres la direcció per navegar per uns mercats volàtils i competitiu en el sector de banca minorista al llarg de l'any. TSB ha continuat augmentant els seus ingressos i reduint els seus costos, i ha mantingut uns nivells forts i estables de capital i liquiditat.

Execució de l'estratègia

TSB ha anat millorant el servei d'atenció al client, i ara ofereix més opcions que mai perquè els clients es puguin relacionar amb l'entitat. TSB és un banc més senzill, més eficient i més resistent, i ha racionalitzat la manera com es dona suport als clients, tant amb moderns serveis digitals com amb una assistència personal que transmet confiança, ja sigui en la sucursal o per telèfon, quan les circumstàncies així ho exigeixen.

El 2022 TSB:

- continua sent l'únic banc del Regne Unit que ofereix una garantia de reemborsament en casos de frau, ja que concedeix reemborsaments en més del 98% dels casos als clients que hagin estat víctimes innocents del frau, davant de la mitjana sectorial del 56%. Més del 80% de les víctimes de frau van rebre el reemborsament en cinc dies o menys;
- ha concedit 1.300 milers de lliures de reemborsaments en efectiu per als seus clients actius; d'altra banda, 630.000 clients han contractat un nou compte d'estalvi, més del doble de la xifra de l'any anterior. Els clients de TSB s'han beneficiat de les característiques del seu guardonat compte corrent Spend & Save, i han acumulat més de 36.500 milers de lliures en els anomenats Savings Pots a través de la funció Save the Pennies (que consisteix a arrodonir a l'alça a l'euro més proper l'import de cada operació);
- ha ajudat 13.000 persones a comprar el primer habitatge, i ha donat suport a més de 30.000 clients en el canvi a una nova hipoteca. TSB continua sent un referent pel que fa al seu servei d'hipoteques, i ha obtingut una qualificació del 87% (respecte del 72% registrat a principis de 2021) en els *ratings* de confiança de corredors hipotecaris –la seva puntuació més alta fins ara–;
- ha continuat potenciant la seva oferta bancària digital, millorant l'aspecte i l'estil de la proposta de banca per internet, i, a més, ha afegit noves funcionalitats a la seva aplicació de banca mòbil. Ara els nous clients de TSB poden fer servir l'app mòbil per obrir un compte corrent Spend & Save en menys de deu minuts, contractar una targeta de crèdit, sol·licitar un préstec o gestionar les targetes. A més, els clients de TSB ara poden accedir als serveis de col·laboradors com ara ApTap, Wealthify o Farewill a través de l'app mòbil de TSB;
- ha renovat 84 sucursals més durant aquest any per crear espais més acollidors per als clients, i alhora ha reduït el nombre total de sucursals a 220. S'han ampliat les opcions d'autoservei per a la realització d'ingressos bancaris i per a la banca per videotrucada, fet que ha dotat els clients d'una flexibilitat més gran pel que fa a com i quan fan les seves operatives. La xarxa d'oficines es

- complementa amb més de 40 locals *pop-up*, que presten els seus serveis a comunitats a tota Gran Bretanya, i TSB també manté una participació activa en la iniciativa sectorial Cash Access Group Banking Hubs, un programa que vol establir nodes bancaris a les comunitats més remotes del país;
- ha establert indicadors d'alerta primerenca per ajudar els clients abans que pateixin dificultats econòmiques, i això, juntament amb les gairebé 2.000 hores de formació impartides als empleats de TSB sobre temes relacionats amb el cost de la vida, li ha permès ajudar més de 2.100 clients en dificultats per tornar a una situació de pagament satisfactòria. La pàgina Money Worries del lloc *web* de TSB, que conté informació d'interès per a aquells que estiguin preocupats per la seva situació econòmica, ja ha rebut més de 100.000 visites.

Pel que fa als pròxims passos, TSB ha elaborat un ambició pla a tres anys amb què pretén consolidar el seu propòsit de seguretat financera. L'estratègia consta de quatre focus d'atenció principals, centrats en l'excel·lència en el servei, l'orientació al client, la simplificació i l'eficiència, i en el fet d'actuar amb les persones i el planeta al cap, a fi de reflectir les creixents expectatives que tenen els seus clients dels valors que representa.

Aquesta estratègia s'ha establert en un context econòmic fluid. La lluita per contenir la inflació alhora que es reconduïx l'economia britànica cap al creixement sostenible serà tot un repte, i cal esperar que el persistent impacte que l'augment del cost de la vida està tenint sobre els clients també es traslladi a l'entitat. La posició robusta de capital i de liquiditat de què gaudeix TSB significa que està ben posicionada per superar aquests reptes i per continuar donant suport als clients, col·laboradors i comunitats a què presta els seus serveis.

L'entorn regulador per als serveis financers també patirà canvis importants durant els pròxims anys, amb la introducció del nou deure cap als consumidors (l'anomenat Consumer Duty) previst per la Financial Conduct Authority (FCA). L'orientació al client de TSB, els seus alts estàndards de govern i el seu compromís amb les pràctiques de negocis responsables fan que TSB estigui ben posicionada per complir amb els seus objectius i continuar millorant els resultats dels seus clients.

Magnituds principals

El benefici net se situa en 87 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022, impactat per -57 milions d'euros nets derivats de l'acord de pagament amb els reguladors britànics per les incidències després de la migració de la plataforma tecnològica, registrats al quart trimestre del 2022.

El marge d'interessos totalitza 1.151 milions d'euros, i és superior a l'any anterior en un 13,8%, recolzat en el creixement dels volums d'hipoteques i en l'increment de tipus.

Les comissions netes creixen un 11,0% interanual, principalment per comissions més grans de serveis, i destaquen les comissions de targetes.

El total de costos se situa en -909 milions d'euros, de manera que es redueixen un -3,5% interanual, en què l'any anterior estava impactat per -19 milions d'euros de costos no recurrents derivats del pla d'eficiència. Aïllant aquest impacte, els costos es redueixen un -1,5%, tant per la millora de les despeses de personal com de les despeses generals.

Les dotacions i els deterioraments pugen a -104 milions d'euros, fet que suposa un creixement interanual principalment perquè l'any anterior es van registrar alliberaments de provisions.

L'impost sobre beneficis recull un impacte de -15 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022 derivat de l'impacte en els actius fiscals diferits després de la revisió del Bank Levy, que es redueix del 8% al 3% al Regne Unit. D'altra banda, el tancament de l'exercici de 2021 recollia 23 milions d'euros positius per l'increment de l'impost de societats.

	2022	2021	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	1.151	1.011	13,8
Comissions netes	134	121	11,0
Marge bàsic	1.284	1.132	13,5
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	6	2	127,7
Resultats pel mètode de participació i dividends	—	—	—
Altres ingressos i despeses d'explotació	(95)	(33)	186,4
Marge brut	1.195	1.101	8,5
Despeses d'explotació i amortització	(909)	(942)	(3,5)
Marge abans de dotacions	285	159	79,6
Provisions i deterioraments	(104)	—	102.632,7
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	1	(9)	(108,7)
Resultat abans d'impostos	182	150	21,5
Impost sobre beneficis	(95)	(32)	197,6
Resultat atribuït a interessos minoritaris	—	—	—
Resultat atribuït al grup	87	118	(26,2)
ROE (benefici net sobre fons propis mitjans sense actius intangibles)	4,2%	4,5%	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	63,0%	71,3%	—
Ràtio de morositat	1,3%	1,4%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions	42,3%	38,1%	—

La inversió creditícia mostra una caiguda del -2,1% interanual, impactada negativament per la deprecació de la lliura. A tipus de canvi constant mostra un creixement del 3,3% derivat de l'augment de la cartera hipotecària.

De la mateixa manera, els recursos de clients en el balanç presenten una caiguda del -4,3% interanual afectada per la deprecació de la lliura, mentre que, a tipus de canvi constant, presenta un creixement de l'1,0% per un volum més gran de dipòsits a termini.

Magnituds principals del
Negoci Bancari Regne Unit

	2022	2021	Variació interanual (%)
Actiu	55.810	55.657	0,3
Inversió creditícia bruta viva dels clients	43.110	44.050	(2,1)
Passiu	53.316	53.012	0,6
Recursos de clients en el balanç	40.931	42.779	(4,3)
Finançament majorista mercat de capitals	2.537	2.975	(14,7)
Patrimoni net assignat	2.494	2.645	(5,7)
Recursos de clients fora del balanç	—	—	—
Altres indicadors			
Empleats	5.482	5.762	(4,9)
Oficines	220	290	(24,1)

Magnituds principals del
Negoci Bancari Regne Unit

Negoci bancari Mèxic

Descripció del negoci

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

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

El desplegament de capacitats comercials considera els vehicles esmentats i les següents línies de negoci:

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

Prioritats de gestió el 2022

L'exercici de les filials mexicanes (Banc Sabadell i Sabcapital) ha estat positiu, ja que es troba per sobre del pressupost de l'exercici, sobretot per l'increment de taxes de referència i per l'excel·lent gestió de costos i despeses d'administració i operació de les entitats.

L'any 2022 ha estat un exercici en què les filials mexicanes han continuat la seva aposta pel creixement, l'autosuficiència financera i la rendibilitat. En aquest sentit, convé destacar les següents iniciatives implementades durant l'any:

- A Banca Corporativa s'ha consolidat la Divisió Fiduciària de Banc Sabadell i l'operació d'instruments financers derivats, fet que ha permès oferir un servei més integral al segment de finançament estructurat i ha enfortit l'enllaç amb els clients.
- La Banca Empresarial es va caracteritzar per la millora de les capacitats transaccionals, iniciativa que continuarà durant el 2023. Les iniciatives del model de sistemàtica comercial i un esquema d'incentius tenen com a objectiu fomentar la productivitat i l'eficiència per banquer, així com continuar oferint un servei excel·lent, qualitat diferenciadora des del llançament del segment.
- El segment de Banca Personal digital va ser tancat completament a inicis de l'exercici per tal centrar-se en els negocis de banca corporativa i empresarial, on es tenen més avantatges competitiu, que permetran millorar la rendibilitat del banc.

El 2022 s'ha dut a terme un exercici de planificació financera alineat amb el grup per determinar les principals

línies d'actuació estratègiques de Banc Sabadell a Mèxic, que permetran la generació de més valor per a la franquícia mexicana del grup i que, a tall de resum, serien la potenciació del ROE per la via d'augmentar la generació d'ingressos sense consum de capital (mitjançant més generació d'ingressos per comissions i potenciant les noves línies de negoci, com ara derivats, compravenda de divises, fiduciari, etc.), així com la millora dels costos de fondeig.

El 6 de juliol de 2022, l'agència HR Ratings va ratificar les qualificacions creditícies de llarg i curt termini a escala nacional mexicana, i va mantenir HR AA+ (a llarg termini) amb perspectiva estable i també HR1 (a curt termini), la qual es basa en el fet que ha mantingut millors indicadors de qualitat d'actius en comparació amb els del sistema financer mexicà i la majoria dels bancs de nínxol a Mèxic.

Magnituds principals

El benefici net al tancament de l'exercici 2022 se situa en 31 milions d'euros, fet que suposa un fort creixement interanual, basat principalment en la millora del marge d'interessos i en la reducció de les dotacions.

El marge d'interessos se situa en 149 milions d'euros, i així creix un 32,4% interanual recolzat en l'increment de tipus d'interès i en l'apreciació del *peso* mexicà.

Les comissions netes se situen en 12 milions d'euros al tancament de l'exercici 2022, de manera que creixen 1 milió d'euros respecte a l'any anterior per una major activitat comercial.

El total de costos se situa en -86 milions d'euros i presenta una reducció del -3,5% interanual, principalment, per una millora de les despeses generals, que neutralitza l'increment de les amortitzacions.

Les dotacions i els deterioraments se situen per sota dels nivells de l'any anterior gràcies a una millora de la cartera creditícia i al cobrament de clients singulars.

En la línia de plusvàlues per vendes d'actius i altres resultats es registren *write offs* actius tecnològics.

En milions d'euros

	2022	2021	Variació interanual (%)
Marge d'interessos	149	113	32,4
Comissions netes	12	11	17,2
Marge bàsic	162	123	31,1
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	3	—	3.921,7
Resultats pel mètode de participació i dividends	—	—	—
Altres productes i càrregues d'explotació	(17)	(10)	—
Marge brut	114	112	1,3
Despeses d'explotació i amortització	(86)	(89)	(3,5)
Marge abans de dotacions	62	24	154,3
Provisions i deterioraments	(9)	(32)	(73,0)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(14)	—	—
Resultat abans d'impostos	39	(8)	(577,2)
Impost sobre beneficis	(8)	9	(187,2)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	—	—	—
Resultat atribuït al grup	31	1	6.141,3
ROE (benefici sobre recursos propis mitjans sense actius intangibles)	6,6%	0,1%	—
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	48,7%	71,1%	—
Ràtio de morositat	2,3%	1,0%	—
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions	70,1%	265,7%	—

Magnituds principals del negoci bancari Mèxic

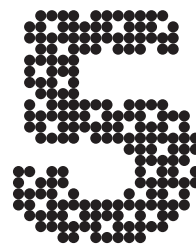
La inversió creditícia viva presenta un creixement del 9,5% interanual, recolzat en l'apreciació del *peso* mexicà i del dòlar. A tipus de canvi constant, el creixement se situa en l'1,4%.

Igualment, els recursos dels clients en el balanç augmenten un 26,0% interanual, recolzats en l'apreciació de les divises. A tipus de canvi constant, presenten un creixement del 14,6%.

En milions d'euros

	2022	2021	Variació interanual (%)
Actiu	6.025	5.128	17,5
Inversió creditícia bruta viva dels clients	4.131	3.773	9,5
Exposició immobiliària (net)	—	—	—
Passiu	5.437	4.550	19,5
Recursos de clients en el balanç	3.090	2.453	26,0
Patrimoni net assignat	587	578	1,6
Recursos de clients fora del balanç	—	—	—
Altres indicadors			
Empleats	422	453	(6,8)
Oficines	15	15	—

Magnituds principals del negoci bancari Mèxic



- 92 Processos estratègics de gestió i control del risc
- 92 Principals fites del 2022 en la gestió i el control dels riscos
 - Risc estratègic
 - Risc de crèdit
 - Risc financer
 - Risc operacional
 - Risc de compliment normatiu

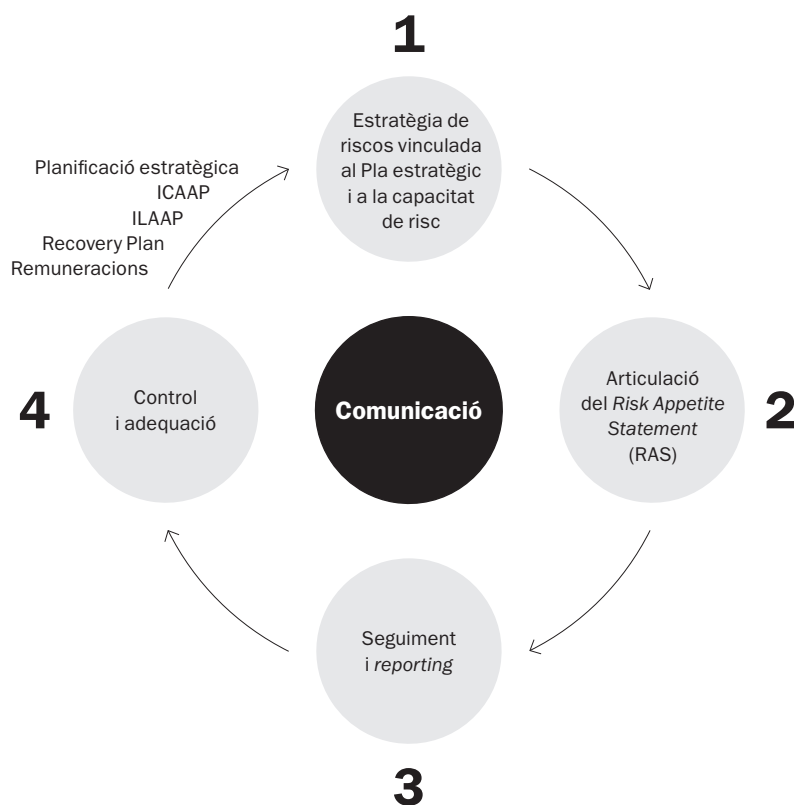
Durant el 2022 el grup Banc Sabadell ha continuat reforçant el seu marc global de riscos incorporant millores que el situen en línia amb les millors pràctiques del sector financer.

El grup continua mantenint un perfil de risc mitjà baix, d'acord amb l'apetència pel risc definida pel Consell d'Administració.

L'estratègia de riscos del grup està 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 del 2022 en la gestió i el control dels riscos

A continuació, es presenten, per als riscos de primer nivell identificats en la taxonomia de riscos del grup Banc Sabadell, els aspectes més destacables respecte a la seva gestió i actuacions en l'exercici 2022:

Risc estratègic

Definició:

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

Fites principals del 2022:

(i) Estratègia i reputació

- Acompanyament a clients en la transició cap a un model més digital i l'adopció de bones pràctiques i iniciatives de més protecció al consumidor.
- S'ha culminat el Pla d'eficiència, amb una reducció important dels costos que ha contribuït a una millora de la ràtio d'eficiència i uns beneficis superiors als que es van publicar al mercat com a objectiu per a l'any 2023.
- L'evolució del negoci i els resultats de l'entitat es veuen reflectits en diversos indicadors reputacionals, incloent-hi l'evolució borsària de l'acció, que s'ha situat per sobre de la mitjana de les entitats espanyoles.

(ii) TSB

- Al llarg de l'exercici 2022, 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 se situa en el 12,55% *fully-loaded* al tancament del 2022, destacant la generació orgànica dins aquest increment. Compliment generalitzat pel que fa al capital davant dels requeriments reguladors.
- Es manté el Total Capital, que tanca el 2022 en un 17,02%, i disminueix la *leverage ratio*, que passa del 5,81% al 4,59% interanual (en termes *fully-loaded*).

(iv) Rendibilitat

- El benefici net del grup puja a 859 milions d'euros al tancament del 2022. Cal destacar el bon comportament del resultat *core* (marge d'interessos més comissions menys costos), que presenta un avenç del 26,3% interanual, derivat de la bona evolució del marge d'interessos i el creixement de les comissions, així com de la reducció dels costos.
- El grup ha obtingut un ROTE al tancament de l'exercici del 7,8%, de manera que ha superat les previsions realitzades al maig del 2021 d'obtenir un ROTE >6% el 2023.

Risc de crèdit

Definició:

Eventualitat del fet 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.

Fites principals del 2022:

(i) Actius problemàtics

- Descens de la ràtio de morositat durant l'any, del 3,7% al 3,4% a causa de la reducció dels actius classificats en l'*stage* 3 per una millora de la qualitat creditícia.

(ii) Concentració

- Des del punt de vista sectorial, cartera de crèdit diversificada i amb una exposició limitada als sectors amb més sensibilitat en l'entorn actual i amb tendència descendent.
- Així mateix, en termes de concentració individual, les mètriques de risc de concentració de les grans exposicions, tot i mostrar una certa tendència a l'alça, es mantenen al nivell de l'apetència. La qualificació creditícia dels TOP mostra una millora rellevant, un cop incorporats els balanços més actuals, on es dilueix l'impacte de la crisi sanitària.
- Geogràficament, la cartera està posicionada en les regions més dinàmiques, tant en l'àmbit nacional com internacional. L'exposició internacional representa un 36% de la cartera de crèdit.

(iii) Evolució del crèdit

- El crèdit viu continua creixent interanualment a totes les geografies aïllant l'efecte de l'evolució de les divises, amb creixements anuals de l'1,7% a Espanya, 3,3% a TSB i 1,4% a Mèxic.
- A Espanya, el creixement interanual es veu impulsat principalment pel crèdit a particulars, en què destaca l'increment en la cartera hipotecària, i pel crèdit a empreses.

(iv) Evolució del crèdit a TSB

- A TSB, a tipus de canvi constant, el creixement anual se situa en el 3,3%, gràcies a l'evolució positiva de la cartera hipotecària.

Risc financer

Definició:

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

Fites principals del 2022:

(i) Sòlida posició de liquiditat

- Sòlida posició de liquiditat, en què la ràtio LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) se situa en el 234% en l'àmbit del grup (196% a la UGL TSB i 270% a Banc Sabadell Espanya) i la ràtio NSFR (*Net Stable Funding Ratio*) en el 138% en l'àmbit del grup (151% a la UGL TSB i 132% a Banc Sabadell Espanya), totes dues al tancament de l'exercici 2022, després d'haver optimitzat les fonts de finançament amb l'accés als finançaments de llarg termini, sent l'import disposat amb el BCE de 22.000 milions d'euros i amb el Banc d'Anglaterra de 6.201 milions d'euros, a més d'incrementar el *gap* comercial en l'exercici 2022.
- La ràtio de *Loan To Deposit* (LTD) al tancament de l'any 2022 és del 95,6%, amb una estructura de finançament minorista equilibrada.
- A més, Banc Sabadell ha complert el pla d'emissions en el mercat de capitals que s'havia marcat per a l'exercici 2022 i ha aconseguit una forta apetència inversora que ha permès optimitzar els costos de finançament associats.

(ii) Risc estructural de tipus d'interès

- L'entitat ha continuat acomodant una producció d'inversió creditícia més gran a tipus fix en un entorn de tipus més alts en totes les divises rellevants, en què en particular per a la divisa euro els tipus han passat de terreny negatiu a positiu. El llibre de crèdit a tipus variable ha anat recollint la revaloració dels índexs de referència (euríbor 12 mesos, principalment). Per la part del passiu hi ha una base de dipòsits de clients, centrada principalment en comptes a la vista.

Risc operacional

El risc operacional es defineix com el risc de patir pèrdues degut a la inadequació o a fallades dels processos, el personal i els sistemes interns o bé a causa d'esdeveniments externs.

El risc operacional es manté com un risc rellevant per al grup, i registra uns impactes que, si bé són assumibles, en els darrers anys han augmentat a causa de les problemàtiques associades amb riscos de conducta. L'escenari actual d'alta sensibilització i de més pressió reguladora, dirigida especialment a proporcionar més protecció al consumidor i clients vulnerables, situa els riscos de conducta com el principal focus d'atenció. La seva rellevància actual i la previsió que aquest escenari previsiblement persisteixi requereixen mantenir el focus en aquests riscos, monitorar-ne l'evolució i fer un seguiment adequat de les mesures de mitigació previstes.

Es manté el focus en les reclamacions per clàusules terra, despeses en la constitució i formalització d'hipoteques, el cobrament d'interessos elevats associats a targetes de crèdit de tipus *revolving* i l'adequada atenció a clients vulnerables, especialment al Regne Unit, atès l'exigent entorn regulador en què operen. La creació de la nova autoritat de protecció del client financer prevista per als primers mesos del 2023 podria impactar en les reclamacions rebudes, ja que facilita aquest procés. La materialització dels riscos de conducta implica un potencial risc reputacional per a l'entitat, si bé es manté en línia amb el sector.

Risc de compliment normatiu

El risc de compliment normatiu, emmarcat dins del 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.

Fites principals del 2022:

(i) Continuació amb l'impuls d'una cultura ètica i de compliment entre els empleats.

Compliment Normatiu ha desenvolupat un model de formació que contribueix a:

- i) L'aprenentatge de l'equip de Compliment Normatiu, mitjançant l'obtenció de certificacions oficials en matèria de compliment per part dels empleats i la participació en cursos i esdeveniments.
- ii) L'aprenentatge de tota l'entitat, mitjançant la impartició de cursos a la xarxa i altres direccions, així com a l'alta direcció, i el disseny i el seguiment de la realització de cursos en matèria de compliment normatiu.
- iii) La cultura de *compliance*, i destaquen: a) la funció de

l'Escola Reguladora, que simbolitza un canvi de paradigma, un espai amable, amè i molt gràfic on traslladar la normativa obligatòria i reguladora; b) la difusió diària a tots els empleats que formen part de Compliment Normatiu; c) l'enviament setmanal de comunicacions a tots els empleats del banc per part de Recursos Humans, en què s'inclouen aspectes rellevants relacionats amb Compliment Normatiu, i d) l'enviament trimestral d'una *newsletter* des de Regulació i Control de Riscos amb la incorporació de notícies rellevants en matèria de compliment.

(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 seves prioritats en funció de l'avaluació del risc de compliment normatiu i de manera coordinada amb la funció de Control de Riscos.

Per garantir l'efectivitat del programa s'elaboren plans de seguiment, que recullen dos tipus d'informacions: les que il·lustren les activitats desenvolupades des d'una perspectiva quantitativa, amb KPIs vinculats a l'execució operativa del programa, i les que versen sobre variables qualitatives.

(iii) Relació amb els supervisors

La direcció manté interacció constant amb les autoritats supervisores principals de l'activitat del banc.

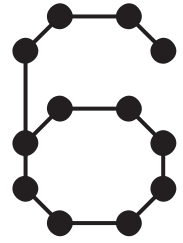
S'han atès tots els requeriments que s'han rebut dels diferents supervisors en els terminis establerts.

(iv) Evolució del model de *reporting* a l'alta direcció

Compliment Normatiu ha adaptat durant l'any 2022 el model de *reporting* a l'Alta Direcció; en aquest sentit, s'han incrementat tant el nombre d'informes com la seva freqüència.

Es poden veure 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 2022.

Altres informacions rellevants



- 97 Activitats d'R+D+I
- 98 Adquisició i alienació d'accions pròpies
- 98 Període mitjà de pagament a proveïdors
- 98 Circumstàncies importants que s'han produït després del tancament de l'exercici
- 98 Altres informes relacionats amb l'Informe de gestió

Activitats d'R+D+I

Les activitats en l'àmbit tecnològic del grup han continuat responenent a les necessitats particulars de cadascuna de les geografies, i destaca per a Espanya la transformació digital, a més de l'evolució de la nova plataforma tecnològica i el desplegament del nou model de desenvolupament aplicatiu. Els *drivers* principals d'aquestes millores han estat l'eficiència, la qualitat i la productivitat. A TSB i a Mèxic s'han continuat focalitzant els esforços en la millora de les capacitats de negoci i la recerca de l'eficiència operativa.

En el context nacional

Durant l'exercici 2022, ha estat clau el desplegament de nous productes i processos 100% digitals, així com la millora de l'eficiència operativa. A més, s'ha continuat enfortint la resiliència i la innovació de la plataforma tecnològica, adaptant-la a les darreres tendències del mercat.

Dins l'àmbit de Banca de Particulars i Empreses destaca la consolidació de l'*onboarding* digital, que ha habilitat la captació de nous clients 100% digital, sense necessitat d'interactuar amb la xarxa d'oficines, basat en les últimes tendències tecnològiques del mercat, com el reconeixement facial. També s'ha continuat ampliant el catàleg de productes completament digitals, entre els quals destaca el llançament d'hipoteques i préstecs.

En l'àmbit d'oficines sobresurt la renovació del parc de caixers automàtics, estenent a la majoria de la xarxa d'oficines les noves capacitats d'autoservei. També s'han implantat nous protocols de comunicacions a oficines que potencien i habiliten nous models d'atenció a clients a distància.

A més, el 2022 s'ha seguit amb l'evolució dels habilitadors tecnològics, entre els quals destaca la millora de l'arquitectura Proteo4, que redueix el *Time-To-Market* de les noves funcionalitats i facilita el desplegament d'aplicacions basades en *cloud*, o la implantació d'una plataforma *cloud* per al consum de dades de les operatives amb més ús. Això possibilita un ús més eficient i escalable de la plataforma tecnològica, i en redueix la dependència amb els sistemes *legacy*. En aquest mateix marc, el programa Discovery ha finalitzat la migració als nous CPDs, de manera que ha millorat el rendiment i la resiliència dels serveis tecnològics i n'ha simplificat la gestió.

En l'àmbit de serveis de desenvolupament s'ha dut a terme el projecte Dingle, pel qual s'han traspassat els Serveis i Desenvolupaments TI dels 140 proveïdors existents fins ara a 3 proveïdors principals, amb una notable millora d'eficiència, així com de la qualitat i l'agilitat en la funció de desenvolupament, mantenint el coneixement i el control dels processos crítics del banc.

Un altre aspecte remarcable és l'ús de tecnologies d'RPA (*Robotics Process Automation*) per fer més eficients els processos de la xarxa d'oficines i de *backoffice*, que han permès als empleats focalitzar-se en tasques de més valor afegit per a l'entitat. També destaca l'ús d'intel·ligència artificial per enfortir i anticipar la detecció dels intents de frau, o també per disposar de nous models d'avaluació de riscos més precisos que ajudin els gestors a prendre decisions.

En el context internacional

A TSB, les activitats s'han focalitzat en la millora del catàleg digital de productes, i en són exemples el desplegament de l'ús de xecs en mòbils i la contractació de préstecs. Alhora, s'han continuat millorant les funcionalitats digitals específiques del negoci d'empreses. També s'han executat iniciatives per millorar l'escalabilitat i la resiliència de la plataforma tecnològica.

Així mateix, Sabadell Mèxic s'ha focalitzat a continuar desenvolupant programes per a l'eficiència operativa de la seva plataforma tecnològica.

Adquisició i alienació d'accions pròpies

Vegeu la nota 23 dels Comptes anuals consolidats.

Període mitjà de pagament a proveïdors

El període mitjà de pagament a proveïdors de les entitats consolidades radicades a Espanya és de 28,74 dies, i el del banc, a 17,29 dies.

Circumstàncies importants que s'han produït després del tancament de l'exercici

Amb posterioritat al 31 de desembre de 2022 no s'han produït fets significatius dignes d'esment.

Altres informes relacionats amb l'Informe de gestió

Estat d'informació no financera

De conformitat amb el que estableix la Llei 11/2018, de 28 de desembre, en matèria d'informació no financera i diversitat, el Grup Banc Sabadell ha elaborat l'Estat d'informació no financera relatiu a l'exercici 2022, que forma part, segons el que estableix l'article 44 del Codi de comerç, d'aquest informe i que s'annexa com a document separat.

Informe Anual de Govern Corporatiu

L'Informe Anual de Govern Corporatiu (IAGC) corresponent a l'exercici 2022 forma part integrant de l'Informe de gestió consolidat, d'acord amb el que estableix la Llei de societats de capital. Aquest informe el formula el Consell d'Administració en la mateixa data que els Comptes anuals consolidats i l'Informe de gestió consolidat, i es remet separatament a la CNMV. Des de la data de publicació dels Comptes anuals consolidats i l'Informe de gestió consolidat, l'IAGC es troba disponible a la pàgina web de la CNMV (www.cnmv.es) i a la pàgina web corporativa del grup Banc Sabadell (www.grupbancsabadell.com).

Informe Anual de Remuneracions dels Consellers

L'Informe Anual de Remuneracions dels Consellers (IARC) corresponent a l'exercici 2022 forma part integrant de l'Informe de gestió consolidat, d'acord amb el que estableix la Llei de societats de capital. Aquest informe el formula el Consell d'Administració en la mateixa data que els Comptes anuals consolidats i l'Informe de gestió consolidat, i es remet separatament a la CNMV. Des de la data de publicació dels Comptes anuals consolidats i l'Informe de gestió consolidat, l'IARC es troba disponible a la pàgina web de la CNMV (www.cnmv.es) i a la pàgina web corporativa del grup Banc Sabadell (www.grupbancsabadell.com).

Estat d'Informació No Financera



Índex

1. Introducció

2. Governance

3. Sabadell Compromís Sostenible

- 3.1 Marc ESG
- 3.2 Iniciatives i aliances
- 3.3 Materialitat
 - 3.3.1 Definició d'aspectes materials
 - 3.3.2 Doble materialitat
 - 3.3.3 Matriu de materialitat
 - 3.3.4 Vinculació amb els Principis de Banca Responsable

4. Compromís amb el clima i el medi ambient

- 4.1 Govern dels riscos climàtics i ambientals
- 4.2 Estratègia climàtica i mediambiental
- 4.3 Gestió dels riscos mediambientals
 - 4.3.1 Identificació de riscos
 - 4.3.2 Avaluació i mesurament
 - 4.3.3 Integració en la gestió
 - 4.3.4 Principis de l'Equador
- 4.4. Gestió i impacte mediambiental
 - 4.4.1 Petjada de carboni
 - 4.4.2 Compensació
 - 4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
 - 4.4.4 Economia circular i gestió de residus

5. Compromís amb les finances sostenibles

- 5.1 Solucions de finances sostenibles per al negoci CIB, Empreses i Particulars
 - 5.1.1 Solucions de finances sostenibles per al negoci CIB
 - 5.1.2. *Project finance*
 - 5.1.3 Solucions de finances sostenibles a empreses i particulars
 - 5.1.4 Next Generation EU
- 5.2 Sinia Renovables
- 5.3 Emissió de bons sostenibles
- 5.4 Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable
- 5.5 Finançament verd i línies de finançament amb bancs multilaterals de desenvolupament a Mèxic

6. Compromís amb les persones

- 6.1 Dades de la plantilla
- 6.2 Compromís amb el talent
 - 6.2.1 Model de gestió del talent
 - 6.2.2 Atracció de talent extern
 - 6.2.3 Programes de lideratge
- 6.3 Formació
- 6.4 Diversitat
 - 6.4.1 Gènere
 - 6.4.2 Diversitat funcional

- 6.5 Política retributiva
- 6.6 Entorn i organització de la feina
 - 6.6.1 Conciliació
 - 6.6.2 Salut i seguretat
 - 6.6.3 Drets sindicals i d'associació
- 6.7 Diàleg amb els empleats: més connectats que mai

7. Compromís amb la societat

- 7.1 Compromís amb l'educació
- 7.2 Accions socials i voluntariat
- 7.3 Gestió social de l'habitatge
- 7.4 Patrocini
- 7.5 Mecenatge
- 7.6 Relacions Institucionals
- 7.7 Consumidors
- 7.8. Subcontractació i proveïdors
- 7.9. Informació fiscal
- 7.10 Blanqueig de capitals i finançament del terrorisme

8. Compromís contra la corrupció i el suborn

9. Compromís amb els drets humans

- 9.1 Informació sobre drets humans
- 9.2 Canal de denúncies

10. Compromís amb la informació

- 10.1 Transparència
- 10.2 Protecció de dades
- 10.3 Ciberseguretat

Annex 1

- Principals documents del perímetre no financer
- Pactes, acords i compromisos

Annex 2

- Taula de continguts Llei 11/2018
- Índex de continguts GRI
- Task Force on Climate related Financial Disclosures (TCFD)

Annex 3

- *Self Assessment* Principis de Banca Responsable

Annex 4

- Indicadors de la taxonomia

Annex 5

- Alineament amb els ODS

1. Introducció

Tot seguit, es presenta l'estat d'informació no financera¹ de Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, Banc Sabadell, el banc o l'entitat), que inclou la informació individual i consolidada del grup Banc Sabadell (a partir d'ara, el grup).

Les marques sota les quals el negoci bancari del grup Banc Sabadell és present són:

- Banc Sabadell és la marca principal del grup. És la marca de referència en el mercat espanyol i ofereix servei a particulars i empreses.
- TSB és la marca de referència del grup al Regne Unit. S'integra al grup el 2015 amb l'objectiu d'aportar més competitivitat i atendre cada vegada més necessitats dels clients, a fi de millorar l'experiència bancària en aquest país.
- Banc Sabadell Mèxic és la marca amb què opera a Mèxic, on el grup va obrir el 1991 la seva primera oficina de representació.

A més, el grup Banc Sabadell desenvolupa part de la seva acció social a través de Sogeviso, filial dedicada a la gestió de la problemàtica social de l'habitatge, i la Fundació Privada Banc Sabadell, que té com a missió promoure activitats de divulgació, formació i investigació en els àmbits educatiu, científic i cultural, a més de fomentar i donar suport al talent jove.

Les dades societàries, el model de negoci, l'organització, els mercats, els objectius i les estratègies, així com els principals factors i les tendències que poden incidir en l'evolució del negoci del grup s'exposen en l'informe de gestió consolidat de l'exercici.

El perímetre de l'estat d'informació no financera és el conjunt del grup Banc Sabadell. Quan l'abast de la informació reportada no cobreix la totalitat del perímetre s'indica de manera específica.

Aquest informe es desenvolupa complint amb les disposicions generals publicades a la Llei 11/2018, de 28 de desembre, i la informació relativa a les exposicions taxonòmicament elegibles en compliment del Reglament de taxonomia (Reglament UE 2020/852), que va entrar en vigor al gener de 2022. A més, es consideren les directrius no vinculants publicades per la Comissió Europea en la seva Guia sobre divulgació no financera (2017/C 215/01) i el seu suplement sobre informació relacionada amb el canvi climàtic (2019/C 209/01) i el marc de referència Global Reporting Initiative (GRI)². Aquest informe s'ha elaborat fent servir com a referència els estàndards GRI.

En aquest sentit, entre les novetats principals:

- S'ha actualitzat l'anàlisi de materialitat duta a terme el 2021, d'acord amb la darrera actualització de GRI.

- S'hi inclouen les sendes de descarbonització d'acord amb el compromís que ha establert l'entitat amb la Net-Zero Banking Alliance.
- Es divulga la petjada de carboni de la cartera finançada per l'entitat.
- S'amplia la divulgació de la informació relativa als clients en situació de vulnerabilitat.

A més, amb el següent informe es volen detallar les actuacions i els avenços que s'han aconseguit d'acord amb els estàndards de divulgació establerts per:

- Principis de Banca Responsable³ de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI).
- Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD).

En aquest informe es poden referir o reproduir de manera total o parcial dades o informacions presents en altres informes del grup.

1 Forma part de l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2022.

2 Aquests requeriments es relacionen a l'Annex 2 - Taula de continguts Llei 11/2018.

3 S'ha fet servir per primer any l'eina Impact Analysis Tool d'UNEP FI per mesurar els impactes de l'entitat i el seu entorn des d'una perspectiva de doble materialitat.

2. Governance

Tant el sistema de govern com l'organització dels diferents nivells en la presa de decisions segueixen en procés de millora contínua i adaptació a les necessitats que es van generant del nou entorn de sostenibilitat.

Consell d'Administració

El Consell d'Administració de Banc Sabadell, excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General, és el màxim òrgan de decisió de la societat, ja que té encomanades, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació del banc. El Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, i delega la gestió dels negocis ordinaris de l'entitat a favor dels òrgans executius i de l'equip de direcció. Per a un millor i més diligent acompliment de la seva funció general de supervisió, s'obliga a exercir directament l'aprovació de les estratègies generals de l'entitat. A més a més, aprova les seves polítiques i és, per tant, el responsable de la fixació dels principis, els compromisos i els objectius en matèria de sostenibilitat, així com de la seva inclusió en l'estratègia de l'entitat.

La sostenibilitat ha ocupat un paper rellevant durant el 2022 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 aspectes ambientals, entre els quals destaquen els riscos climàtics i mediambientals, socials i de governança, i n'exerceix una vigilància efectiva.

Al febrer de 2022 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 ESG⁴, que incorporen els factors mediambientals, 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, en defineix els paràmetres de gestió, així com l'organització i l'estructura de govern necessàries per a la seva òptima implementació.

Comissions del Consell

La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, constituïda el 2021 i de la qual formen part cinc consellers, dos altres externs i tres independents, és presidida pel president del Consell d'Administració. Aquesta comissió s'ha reunit 13 vegades durant el 2022.

En matèria d'estratègia, el conseller delegat participa en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén que està constituïda per sis membres.

En matèria de sostenibilitat, la comissió té les competències següents:

- Analitzar i emetre un informe al Consell d'Administració sobre les polítiques de sostenibilitat i de medi ambient de l'entitat.
- Informar el Consell d'Administració sobre les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de sostenibilitat.
- Analitzar la definició i, si s'escau, la 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 emetre un informe de l'estat d'informació no financera de l'entitat amb caràcter previ a la revisió i l'informe per part de la Comissió d'Auditoria i Control i a la formulació posterior per part del Consell d'Administració.
- Rebre informació relativa a informes, escrits o comunicacions d'organismes supervisors externs en l'àmbit de les competències d'aquesta comissió.

A més, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu assumeix, des del 2021, 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.

⁴ Ambientals, socials i de governança, per les sigles en anglès (Environmental, Social & Governance).

Comitès interns

El Comitè de Direcció fa un seguiment periòdic del Pla de finances sostenibles i de les actualitzacions del marc regulador, així com la supervisió global del pla i la resolució de possibles incidències.

A més, el Comitè de Sostenibilitat, constituït el 2020 i presidit des del 2021 per la directora general adjunta i responsable de la Direcció de Sostenibilitat i Eficiència, és l'òrgan encarregat d'establir el Pla de finances sostenibles del banc i del monitoratge de la seva execució, de la definició i divulgació dels principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives, així com de la gestió d'alertes que es puguin produir en el perímetre d'iniciatives en curs o novetats de l'entorn regulador, supervisor o altres. Compost per 15 membres (garantint una representació de, entre altres àrees, Sostenibilitat, Riscos, Finances, Negocis, Tecnologia i Operacions, Comunicació, Servei d'Estudis, Organització i Recursos), es reuneix amb una periodicitat mensual. Aquesta composició del Comitè de Sostenibilitat dona cobertura a tots els àmbits funcionals, que permeten la transversalitat en l'establiment i la implantació del Pla de finances sostenibles i, per tant, l'execució de l'estratègia de l'entitat en matèria ESG. El Comitè de Sostenibilitat s'ha reunit en 13 ocasions el 2022.

Organització

El 2021 es va crear la Direcció de Sostenibilitat, àrea responsable de la definició i gestió de l'estratègia de banca responsable al grup Banc Sabadell, incloent-hi la implantació dels criteris ESG de manera transversal a totes les unitats de negoci del banc, les seves filials i subsidiàries internacionals. La directora de Sostenibilitat i Eficiència és directora general adjunta, forma part del Comitè de Direcció de l'entitat i depèn directament del conseller delegat.

Durant el 2022 l'organització ha posat el focus en la integració de l'estratègia de riscos ESG en l'operativa diària, en el seu control i en el desenvolupament de models i escenaris que prevegin aquests riscos. A mesura que s'ha aprofundit en l'execució de les funcions de sostenibilitat i en la incorporació dels riscos ESG als processos de risc, s'ha detectat la necessitat d'incorporar nous recursos especialistes. Per això, l'estructura organitzativa basada en un sistema de tres línies de defensa es va modificar per incloure les noves competències necessàries en matèria ESG:

- En relació amb la 1LoD⁵, els àmbits de negoci, tant a la banca corporativa com a la banca d'empreses, s'han vist reforçats mitjançant la creació d'unitats específiques que coordinen amb els equips comercials solucions de finançament sostenible per als clients identificant tendències i nous productes. A més, els equips de Finançaments s'han reforçat amb especialistes encarregats de recopilar la informació necessària per analitzar riscos

en els processos d'admissió i seguiment. Així mateix, els equips de riscos també han vist reforçades les seves capacitats per exercir funcions ESG pròpies en gestió del *portfolio* i anàlisi ESG.

Per fer front a la creixent demanda reguladora i supervisora també s'han reforçat els equips d'Estudis i Models, que incorporen escenaris climàtics als models de test d'estrès i ICAAP (*internal capital adequacy assessment process*).

- De la mateixa manera, la 2LoD s'ha vist reforçada en els equips de Compliment Normatiu, Control de Risc de Crèdit i Control Intern.
- A la 3LoD s'ha ampliat la funció de la direcció d'Auditoria Financera per realitzar també funcions d'auditoria de sostenibilitat.

5 Línies de defensa, per les sigles en anglès (*line of defense*).

3. Sabadell Compromís Sostenible

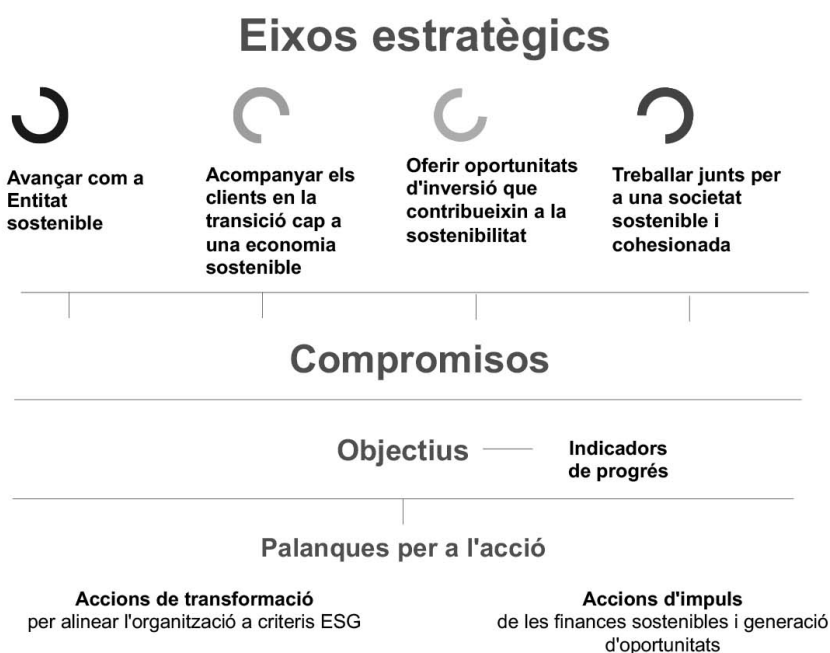
3.1 Marc ESG

Ferm amb el seu compromís amb la sostenibilitat i amb el propòsit d'accelerar les transformacions econòmiques i socials que contribueixin al desenvolupament sostenible i la lluita contra el canvi climàtic, el banc ha establert el seu Sabadell Compromís Sostenible.

Aquest marc integra en quatre eixos l'estratègia de sostenibilitat i la visió de futur amb objectius i compromisos ESG, alineant en aquest sentit els objectius de negoci amb els objectius de desenvolupament sostenible (ODS),

i establint palanques amb actuacions de transformació i impuls. Les línies d'acció principals d'aquest marc ESG són les següents:

- Avançar com a entitat sostenible: el banc posa el focus en la neutralitat en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH), l'avenç en la diversitat, l'assegurament del talent i continuar incorporant criteris ESG a la seva governança, a més de col·laborar en les aliances més rellevants.
- Acompanyar els clients en la transició cap a una economia sostenible: en aquest sentit, l'entitat avança en el fet de fixar sendes de descarbonització, acompanyar els clients en la transició amb solucions especialitzades en energies renovables, d'eficiència d'energia i mobilitat sostenible i fixar normes sectorials que limitin activitats controvertides i/o amb impactes negatius sobre el desenvolupament social i ambiental.
- Oferir oportunitats d'inversió que contribueixin a la sostenibilitat: en l'ecosistema inversor, el banc se centra a incrementar les oportunitats d'estalvi i inversió que contribueixin a la sostenibilitat desplegant una àmplia oferta de bons i fons socials, ètics, verds i sostenibles, propis i de tercers.
- Treballar junts per a una societat sostenible i cohesionada: en el compromís amb la societat, l'entitat considera ineludible participar en la millora de l'educació financera, avançar en la inclusió, minimitzar les vulnerabilitats i garantir la seguretat en les transaccions i l'intercanvi d'informació.



Un primer informe d'aquest marc es va presentar a la Junta General d'Accionistes del març de 2022, i la seva divulgació ha culminat amb la creació de la secció "Compromís Sostenible" al web corporatiu del grup. De manera orgànica i fins a la publicació d'aquest informe, la divulgació de les actualitzacions s'ha anat fent en els canals digitals del banc amb el distintiu #SabadellCompromísSostenible.

Complementàriament, el banc continua avançant en el seu Pla de finances sostenibles, com a instrument operatiu davant de les novetats i necessitats generades per l'entorn regulador i supervisor, les derivades del qual impacten en l'estratègia i el model de negoci, la governança, la gestió del risc i la divulgació.

Totes aquestes actuacions i els objectius fixats en el Sabadell Compromís Sostenible marquen el full de ruta ESG del banc.

Remuneració vinculada a la sostenibilitat

A través de l'indicador sintètic de sostenibilitat (ISos), establert el 2020, s'inclouen KPIs de les matèries ESG i es vincula a la retribució variable dels empleats.

El compromís amb la sostenibilitat i la implicació de les persones que formen part del banc en l'acompliment ESG de la mateixa entitat estan presents en la consecució dels objectius del grup. A través de l'indicador sintètic de sostenibilitat (ISos), establert el 2020, s'inclouen KPIs (indicadors clau de rendiment, per les sigles en anglès) de les matèries ESG i es vincula a la retribució variable dels empleats, formant part dels objectius del grup amb un pes del 10%. Aquest indicador se segueix periòdicament en el Comitè de Sostenibilitat i incorpora a la seva revisió l'actualització dels seus indicadors. Entre les mètriques que constitueixen aquest indicador per mesurar la sostenibilitat s'inclouen quatre tipus d'indicadors:

- a. Valoració per part del mercat a través de les agències de *rating* ESG de la informació divulgada.
- b. El grau d'avenç en la consecució de les accions marcades al Pla de finances sostenibles.
- c. El compromís amb la diversitat en relació amb l'increment de dones en els diferents llocs directius.
- d. En relació amb el medi ambient i la canalització de recursos a través del volum de finançament sostenible (d'acord amb la taxonomia de la UE).

Marc ESG de Banc Sabadell en altres geografies

A més, cal destacar que TSB i Banc Sabadell Mèxic han continuat avançant en els seus propis compromisos sostenibles en línia amb els de Banc Sabadell:

TSB's Do What Matters Plan

Des dels seus orígens, que es remunten als inicis del moviment de les caixes d'estalvis, TSB sempre s'ha centrat a generar valor social i retorns econòmics. El pla Do What Matters 2025⁶, que es va introduir per primera vegada el 2020 i s'ha enfortit el 2022, es va centrar en com tirar endavant aquests compromisos.

Do What Matters, que porta el nom d'un dels comportaments centrals de TSB, "Fer el que importa", i una part integral de l'estratègia comercial, reuneix els seus compromisos socials i ambientals per oferir un impacte positiu, durador i significatiu, amb el focus, d'una banda, en els seus clients, empleats, proveïdors i comunitats, i, de l'altra, a construir sobre les seves credencials un negoci responsable.

En aquesta línia el pla està enfocat en tres temes clau: elements essencials del negoci⁷, persones⁸ i planeta⁹. Té vuit objectius a llarg termini centrats en la inclusió social i financera, les pràctiques comercials justes i el suport a una transició justa cap a un planeta més verd.

⁶ <https://www.tsb.co.uk/do-what-matters/>

⁷ <https://www.tsb.co.uk/do-what-matters/essentials/>

⁸ <https://www.tsb.co.uk/do-what-matters/people/>

⁹ <https://www.tsb.co.uk/do-what-matters/planet/>



Aquest marc proporciona una governança sòlida i ahora garanteix la transparència en la presentació d'informes i el compliment dels codis de pràctiques reglamentaris i voluntaris. A més, TSB treballa en col·laboració amb diferents organitzacions expertes per garantir que les seves accions compleixin amb estàndards i compromisos independents com ara Good Business Charter¹⁰, el Pacte Mundial de les Nacions Unides i The Prince's Responsible Business Network¹¹. Així mateix, i per donar suport a la consecució dels objectius del planeta, TSB també s'ha unit a la iniciativa Science Based Targets, s'ha convertit en signatari de la Net-Zero Banking Alliance (NZBA) i del Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).

Tot això permet que TSB se centri en les iniciatives clau que reflecteixen el seu paper a la societat i es vinculen amb el seu objecte empresarial.

Banc Sabadell Mèxic

Banc Sabadell Mèxic, com a membre del grup Banc Sabadell, ha desenvolupat el seu negoci de manera ètica i responsable, orientant el seu compromís amb el medi ambient i la societat de manera que les seves activitats impactin de forma positiva en les persones i eviti degradar l'entorn natural. És per això que, des del 2021, hi ha una Política Ambiental i Social, un Comitè de Sostenibilitat i una Direcció de Sostenibilitat.

El 2022, Banc Sabadell Mèxic continua avançant en el seu compromís amb la sostenibilitat a través de la implementació de la Política Ambiental i Social, que s'ha

adaptat per adherir-se a la Política de Sostenibilitat del grup Banc Sabadell i ha realitzat un progrés més gran en relació amb el finançament sostenible i la gestió dels riscos climàtics.

Pel que fa a les fites ESG, Banc Sabadell Mèxic ha incorporat la Guia d'Elegibilitat del grup, la qual està alineada amb la taxonomia de la Unió Europea, com a eina per determinar les activitats que faciliten la transició cap a una economia més sostenible (mediambientalment i/o socialment) de la seva cartera. I, d'altra banda, continua avançant en la implementació del seu Sistema d'Administració de Riscos Ambientals i Socials (SARAS), que vol identificar i administrar els riscos ambientals i socials associats a les activitats dels seus clients.

En l'exercici de les seves aliances, i durant aquest període, Banc Sabadell Mèxic ha reafirmat el seu compromís pel desenvolupament sostenible signant la "Declaratòria a favor del desenvolupament de les finances climàtiques, verdes i sostenibles en la banca mexicana", impulsada pel Consell Consultiu de Finances Verdes (CCFV) i l'Associació de Bancs de Mèxic (ABM). A més, Banc Sabadell Mèxic s'ha adherit com a membre actiu a la Comissió de Sostenibilitat de la Cambra Espanyola de Comerç (CAMESCOM) a Mèxic, de manera que forma part d'un equip de treball que té com a finalitat ressaltar i promoure les bones pràctiques de la inversió espanyola a Mèxic, així com la implementació de nous models de negoci enfocats a la responsabilitat social.

En relació amb la comunicació, Banc Sabadell Mèxic ha realitzat la divulgació de les seves actuacions,

¹⁰ Good Business Charter és un esquema d'acreditació nacional del Regne Unit que reconeix les empreses que es comporten de manera responsable en deu àrees, incloent-hi el pagament del salari digne i no oferir contractes de zero hores, pagar proveïdors amb promptitud, promovent la diversitat i la inclusió, assegurant que la veu dels empleats s'escolti a la sala de juntes i establint plans fermes per assolir la neutralitat en emissions.

¹¹ The Prince's Responsible Business Network és una iniciativa Business in the Community (BITC) que ajuda les empreses a abordar una àmplia gamma de qüestions essencials per construir una societat més justa i un futur més sostenible.

sumant-se a la comunicació digital en les xarxes socials del marc ESG Sabadell Compromís Sostenible, a més de participar en els principals fòrums d'informació de canvi climàtic (entre ells, seminari web sobre empreses i canvi climàtic; taller Fonaments de Sostenibilitat Empresarial, per mitjà de la Cambra Espanyola de Comerç - CAMES-COM, i Fòrum virtual, Transició sustentable: la ruta de la nova economia).

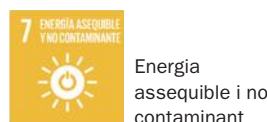
3.2 Iniciatives i aliances

De manera transversal i en línia amb el compromís sostenible, Banc Sabadell continua traçant aliances amb altres sectors i forma part de les iniciatives internacionals més rellevants en la lluita contra el canvi climàtic i a favor del desenvolupament social, com ara:

- La firma, des del 2005, de la iniciativa de responsabilitat corporativa del **Pacte Mundial de les Nacions Unides** i els deu principis en les àrees de drets humans, treball, medi ambient i anticorrupció.
- La firma dels **Principis de l'Equador** des del 2011, que incorporen criteris socials i ambientals en el finançament de grans projectes i préstecs corporatius.
- L'adhesió als **Principis de Banca Responsable de Nacions Unides**, el primer marc de referència global que defineix el paper i les responsabilitats del sector bancari per garantir un futur sostenible, reforçant en aquest sentit l'alineació amb els ODS en relació amb l'Acord de París.
- La ratificació del **Compromís Col·lectiu d'Acció Climàtica**, l'objectiu del qual reforça la reducció de la petjada de carboni en els balanços.
- L'adhesió al **Task Force on Climate-related Financial Disclosures** (TCFD) per a la divulgació dels riscos i oportunitats relacionats amb el canvi climàtic.
- La firma del **Carbon Disclosure Project (CDP)** en matèria d'acció contra el canvi climàtic.
- L'adhesió a l'octubre del 2021 a la **Net-Zero Banking Alliance (NZBA)**, aliança internacional promoguda per la Iniciativa Financera del Programa de Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI), a través de la qual el banc es compromet al fet que totes les carteres de crèdit siguin netes en emissions netes de gasos amb efecte d'hivernacle el 2050 com a data límit, en línia amb els objectius de l'Acord de París.
- L'adhesió al maig de 2022 a l'**Aliança per a la Comptabilitat del Carboni al Sector Financer (PCAF¹²)**, amb l'objectiu de mesurar i divulgar les emissions de la cartera de préstecs i inversions de manera estandarditzada.

El marc ESG Sabadell Compromís Sostenible inclou els compromisos globals que s'han subscrit en sostenibilitat i les actuacions de transformació i impuls, tant els realitzats pel grup com els projectats a futur, el propòsit dels quals és accelerar les actuacions de transició ecològica, la lluita contra el canvi climàtic i el desenvolupament social, reforçant i donant resposta alhora als assumptes prioritaris

derivats de la materialitat. Aquest marc està alineat amb els ODS¹² i posa el focus en aquells en què té més capacitat d'influència deguda a la seva interrelació sistèmica, tipus d'activitat i capacitat d'impacte. En aquest sentit, si bé el propòsit de l'entitat també implica la contribució a tots els ODS¹³, n'ha prioritzat els següents:



Energia assequible i no contaminant



Treball decent i creixement econòmic



Indústria, innovació i infraestructura



Acció pel clima



Pau, justícia i institucions sòlides

3.3 Materialitat

Durant l'exercici 2022, s'ha dut a terme un procés de revisió de l'anàlisi de materialitat elaborada el 2021.

Durant l'exercici 2022, s'ha dut a terme un procés de revisió de l'anàlisi de materialitat elaborada el 2021, en què es va determinar la llista de temes materials per al grup amb l'objectiu d'escoltar els grups d'interès. Aquesta revisió s'ha dut a terme amb l'objectiu d'actualitzar la perspectiva del grup en la matriu de materialitat i adaptar-se a l'entorn

regulatori i de mercat, cada vegada més exigent en aquesta matèria. Així mateix, s'ha reemplaçat l'enfocament de prioritització dels aspectes rellevants sobre la base de la importància per un enfocament de prioritització sobre la base de l'impacte generat, en línia amb els requeriments de "GRI 3: Material Topics 2021", publicat a l'octubre del 2021.

¹² L'Aliança per a la Comptabilitat del Carboni en la Indústria Financera (Partnership for Carbon Accounting Financials) és una col·laboració entre institucions financeres d'arreu del món, llançada el 2019 i que té com a objectiu mesurar i divulgar les emissions de la cartera de préstecs i inversions de manera estandarditzada. Els participants de la PCAF treballen mancomunadament per desenvolupar la Norma mundial de comptabilitat i el report sobre gasos amb efecte d'hivernacle. Més informació a <https://carbonaccountingfinancials.com/industries>.

¹³ Per a més detalls sobre la contribució a tots els ODS, vegeu la secció Annex 5 - Alineament amb els ODS.

L'objectiu d'aquesta anàlisi és identificar i prioritzar els aspectes rellevants¹⁴ en matèria ESG per al grup i els seus grups d'interès, amb tres finalitats:

- Conèixer les prioritats en l'àmbit ESG en què el grup Banc Sabadell ha de centrar la seva atenció, considerant riscos, oportunitats, impactes i tendències.
- Reforçar la relació amb els diferents grups d'interès en identificar i exposar els impactes i les expectatives en matèria ESG.

- Respondre a les necessitats de *reporting* derivades de requeriments legals i d'analistes i índexs, així com de les demandes d'accionistes, inversors i altres grups d'interès, amb un llenguatge comú i sòlid.

Metodologia

Banc Sabadell ha desenvolupat i actualitzat l'estudi de materialitat d'acord amb els estàndards de divulgació GRI, així com les recomanacions actuals dels reguladors, i ha incorporat en aquesta anàlisi la perspectiva de doble materialitat:

- Non-Financial Reporting Directive (NFRD) i la seva transposició a la normativa espanyola (Llei 11/2018, d'informació no financera i diversitat).
- A més, s'han tingut en compte els requeriments de la Unió Europea en la Directiva 2022/2464 o Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD).
- L'informe sobre la supervisió per part de la CNMV dels informes financers anuals de l'exercici 2020 i les àrees de revisió principals dels comptes de l'exercici següent de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).
- *Considerations of materiality in financial reporting* de l'Autoritat Europea de Valors i Mercats (ESMA, per les sigles en anglès), publicat a l'octubre del 2022.

Per això, en l'exercici 2021 es van identificar els grups d'interès prioritaris, les demandes i els requeriments dels quals es van incorporar a l'estudi de materialitat: empleats, proveïdors, clients, inversors i agències de *rating*, societat, reguladors i autoritats supervisores i agents econòmics. A continuació, i fruit d'aquesta interacció amb els diferents grups d'interès, es va analitzar la rellevància de totes les qüestions dins l'àmbit ESG, tant des de la perspectiva dels grups d'interès com des de la perspectiva del grup. Els aspectes materials i la seva definició es poden consultar més endavant a la secció 3.3.1.

En una segona fase del procés de materialitat, realitzada el 2021 i actualitzada el 2022, el grup Banc Sabadell combina l'anàlisi de les expectatives dels grups d'interès amb l'enfocament d'identificació d'impactes sota una perspectiva de doble materialitat. El procés de doble materialitat té com a objectiu identificar els impactes de l'entorn ambiental i social sobre el grup, i del grup sobre els seus grups d'interès, que es valoren per obtenir una visió holística de la rellevància dels impactes de cada aspecte material sobre les qüestions de sostenibilitat.

En aquest sentit, el grup Banc Sabadell ha identificat els impactes reals i potencials que ocasiona o als que contribueix mitjançant les seves activitats. La identificació

d'impactes per aspecte rellevant es detalla més endavant, a la secció 3.3.2.

A partir d'aquests impactes identificats i per prioritzar-los, el grup ha realitzat una valoració quantitativa en què s'ha consultat amb diferents àrees del banc, a través de l'enviament de qüestionaris, la rellevància d'aquests impactes sobre la base d'unes escales prèviament definides.

Els impactes positius, potencials i reals s'han avaluat a partir dels atributs següents:

- Probabilitat: s'entén com la probabilitat que l'impacte es materialitzi
- Escala i abast: l'escala d'un impacte es refereix a com de beneficiós és o podria ser, i l'abast es refereix a com està d'estès o podria estar.

Per la seva banda, els impactes negatius, potencials i reals s'han avaluat segons els atributs següents:

- Probabilitat: s'entén com la probabilitat que l'impacte es materialitzi.
- Intensitat: determinada pel nivell de gravetat de l'impacte, l'extensió de l'impacte i el grau de dificultat que suposa contrarestar o reparar el dany resultant.

El resultat d'aquesta anàlisi ha permès completar l'enfocament de doble materialitat que es presenta a continuació, a la secció 3.3.2, a més d'actualitzar la matriu de Materialitat presentada més endavant, a la secció 3.3.3. Sobre els resultats, s'han establert tres nivells de prioritat, en què el nivell 1 és el de més impacte per al grup i en què s'han inclòs els aspectes materials (i) govern corporatiu, (ii) creació de valor i solvència, (iii) ètica i integritat, (iv) riscos de canvi climàtic i medi ambient, i (v) finances i inversió sostenible.

¹⁴ Aspectes rellevants: aquells que es puguin considerar raonablement importants a l'hora de reflectir els impactes econòmics, ambientals i socials de les organitzacions o que influeixin en les decisions dels grups d'interès. (GRI Standards).

3.3.1 Definició d'aspectes materials

A continuació, es defineixen els aspectes que el banc ha considerat materials en la seva anàlisi:

Aspectes materials	Definició
Governança	
1. Govern corporatiu	Compliment de les millors pràctiques en matèria de bon govern corporatiu i govern ESG. Inclou, entre altres aspectes, estructura i diversitat dels òrgans de govern, avaluació i remuneració d'aquests, funcions en matèria ESG (fixació d'objectius no financers, supervisió, determinació de compromisos, entre d'altres).
2. Transparència i gestió de la dada	Mecanismes per assegurar una comunicació eficaç i transparent amb els grups d'interès que permetin gestionar expectatives i identificar i donar resposta als seus requeriments a través dels mecanismes de diàleg establerts, així com el <i>reporting</i> d'informació financera i no financera.
3. Gestió de riscos i ciberseguretat	Identificació, avaluació i gestió dels riscos operatius a què està exposat el grup. Inclou riscos financers (crèdit, mercat, liquiditat i estructurals) i riscos no financers (ciberseguretat, reputació, seguretat i salut, entre d'altres).
4. Satisfacció del client i digitalització	Operativa implementada per l'entitat a fi d'aconseguir més qualitat i excel·lència en la prestació dels seus serveis (satisfacció de les expectatives dels clients) i la millora de l'experiència del client (digitalització, mesures d'assessorament especials i adaptades, etc.), basada en una comercialització responsable i transparent.
5. Cultura corporativa	Principis corporatius i accions orientades a millorar la imatge i la trajectòria empresarial de Banc Sabadell, que repercuteix en l'orgull de pertinença dels empleats i en la reputació corporativa davant dels grups d'interès.
6. Ètica i integritat	Compliment de la legislació nacional i internacional vigent als països on opera el grup, així com dels compromisos específics subscrits de manera voluntària per l'organització en les seves polítiques corporatives i en el codi de conducta.
7. Cadena de subministrament responsable	Extensió a la cadena de subministrament tant del propi compromís amb les pràctiques socialment responsables com de la defensa dels drets laborals, d'associació i de medi ambient.
8. Creació de valor i solvència	Mantenir un exercici econòmic adequat que garanteixi la rendibilitat i la creació de valor per a accionistes i inversors.
Ambiental	
9. Finances i inversió sostenibles ¹⁵	Identificació i desenvolupament d'una oferta de productes financers i de serveis que consideri en el seu disseny, gestió i comercialització, aspectes ESG.
10. Clima i medi ambient: riscos	Identificació i gestió dels riscos associats al canvi climàtic i al medi ambient, complint les millors pràctiques, la regulació i les expectatives dels supervisors.
11. Petjada ambiental interna	Impacte sobre el medi ambient fruit de l'activitat de Banc Sabadell, i iniciatives d'ecoeficiència i gestió d'emissions pròpies que la companyia ha engegat per reduir-lo.
12. Compromisos i aliances en temes ambientals	Iniciatives, certificacions i compromisos a què està subscrit Banc Sabadell amb la finalitat de millorar la seva gestió ambiental. Inclou les accions de formació i sensibilització en matèria ambiental que ha dut a terme l'entitat.

¹⁵ Aspecte amb impactes ambientals i socials.

Social

13. Diversitat, inclusió i igualtat	Accions i iniciatives proposades amb l'objectiu d'eliminar la discriminació laboral per raons de gènere, raça, edat, origen ètnic, religió o qualsevol altra circumstància, com ara la reducció de la bretxa salarial, l'elaboració de plans i protocols que fomentin la diversitat i la igualtat (mesures de conciliació, flexibilitat laboral, teletreball i desconnexió) i la integració laboral de col·lectius vulnerables, entre d'altres.
14. Ocupació de qualitat i gestió del talent	Promoció de l'ocupació de qualitat, foment del desenvolupament professional i atracció i retenció del talent. Aquest aspecte inclou plans de formació, la promoció del benestar, la salut i la seguretat dels empleats i totes aquelles iniciatives encaminades a aquesta finalitat (valoració de l'acompliment, promoció i retribució, mobilitat interna, etc.).
15. Compromís social i drets humans ambientals	Compromís amb el desenvolupament de les comunitats locals mitjançant accions de voluntariat corporatiu, col·laboració amb projectes solidaris i/o donacions directes. Aquest aspecte inclou els compromisos i les accions del grup Banc Sabadell en matèria de protecció dels drets humans.

3.3.2 Doble materialitat

Amb l'objectiu de donar completesa a l'anàlisi de materialitat, el 2022 s'ha actualitzat la proposta d'identificació dels impactes principals segons la perspectiva de doble materialitat.

Amb l'objectiu de donar completesa a l'anàlisi de materialitat, el 2022 s'ha actualitzat la proposta d'identificació dels impactes principals segons la perspectiva de doble materialitat, de l'entorn sobre el grup i del grup sobre els

grups d'interès, en línia amb les directrius dels principals organismes que regulen sobre la matèria (llegeixi's la UE, la CNMV i l'ESMA). El 2022, amb l'actualització, s'hi ha inclòs la llista d'impactes per a tots els aspectes materials.

Enfocament doble materialitat

Aspectes rellevants	Impacte de l'entorn social i mediambiental sobre Banc Sabadell	Impacte de Banc Sabadell sobre els grups d'interès
Governança		
1. Govern corporatiu	L'adequada gestió d'aquest aspecte permet fomentar la diversitat i l'heterogeneïtat de competències als òrgans de govern. A més, permet una alineació amb les exigències de supervisors/reguladors en termes de govern corporatiu. Gestionar aquest aspecte requereix més control intern i un nivell més elevat de <i>reporting</i> .	Aquest aspecte permet generar valor i una fiabilitat més gran en la gestió del negoci per als accionistes i inversors, a més de generar una visió de més robustesa i resiliència davant els reguladors.

Aspectes rellevants	Impacte de l'entorn social i mediambiental sobre Banc Sabadell	Impacte de Banc Sabadell sobre els grups d'interès
2. Transparència i gestió de la dada	La gestió d'aquest aspecte redueix l'exposició futura als riscos i les possibles sancions econòmiques relacionades amb la transparència i la gestió de la dada. L'exigència més elevada en la gestió d'aquest aspecte requereix una millora contínua dels sistemes, els canals de comunicació i el control intern de la informació i verificació, a més d'una contínua inversió en la seguretat i una bona gestió de la informació.	La gestió d'aquest aspecte redueix el risc d'incompliment de la regulació i permet generar una relació de confiança amb les autoritats supervisores. D'altra banda, implica incrementar els requeriments d'informació a clients, proveïdors i altres grups d'interès.
3. Gestió de riscos i ciberseguretat	La correcta gestió d'aquest aspecte permet complir amb els objectius del negoci, mantenir la posició de solvència, liquiditat, rendibilitat i qualitat dels actius, i generar confiança en els reguladors, inversors, clients i societat. La gestió d'aquest aspecte requereix una contínua inversió per part del grup Banc Sabadell en formació dels empleats i afecta directament l'exercici financer.	La correcta gestió d'aquest aspecte permet la protecció del capital i genera confiança i seguretat en els grups d'interès. La gestió inadequada d'aquest aspecte afecta directament el dret a la privadesa de clients, proveïdors i altres grups d'interès, i genera impactes financers.
4. Satisfacció del client i digitalització	La correcta gestió d'aquest aspecte permet fidelitzar i atreure nous clients, cosa que afavoreix les relacions duradores i de confiança, i alhora augmentar els beneficis del grup. A més, el procés de digitalització permet que el grup sigui més eficient i redueix l'impacte ambiental de les activitats. Gestionar aquest aspecte requereix una contínua inversió en innovació i desenvolupament de noves solucions basades en la formació dels empleats, noves tecnologies i digitalització dels serveis que compleixin les expectatives dels clients.	La gestió d'aquest aspecte té un impacte directe sobre els clients, cosa que satisfà les seves demandes de productes i serveis financers amb un servei proper i especialitzat. A més, les solucions digitals els ofereixen serveis adaptats i personalitzats, amb més disponibilitat. Tot i això, també pot aparèixer una dificultat en l'accés de col·lectius no familiaritzats amb l'entorn digital i un augment en el nivell d'exigència, així com l'especialització d'empleats i proveïdors.
5. Cultura corporativa	Aquest aspecte permet protegir l'entitat de possibles riscos de conducta o conflictes d'interès, i alhora disminuir les pèrdues de capital humà i intel·lectual, si bé aquest aspecte requereix la contínua actualització de polítiques i codis interns per alinear-los amb les expectatives del mercat i la societat.	La cultura corporativa genera sentiment de pertinença entre els empleats, més satisfacció i una millor experiència dels clients i més confiança de la societat.

Aspectes rellevants	Impacte de l'entorn social i mediambiental sobre Banc Sabadell	Impacte de Banc Sabadell sobre els grups d'interès
6. Ètica i integritat	Assegurar un comportament ètic i el compliment de la regulació impacta en la reputació i les relacions del grup amb els grups d'interès derivada d'una manera de fer negocis ètica, justa i respectuosa amb la legalitat.	La correcta gestió d'aquest aspecte genera en els empleats i clients un sentiment d'orgull i de pertinença. Això millora la reputació i la confiança en Banc Sabadell per part dels reguladors, els inversors i la societat.
7. Cadena de subministrament responsable	La gestió d'aquest aspecte millora la gestió i el control de la cadena de subministrament. Alhora requereix més exigència en els processos de control i homologació dels proveïdors, cosa que genera un potencial increment de preus pel fet de reduir l'oferta a només proveïdors sostenibles.	Una cadena de subministrament responsable genera més confiança en la societat i els clients. D'altra banda, l'enduriment de les condicions de contractació de proveïdors en pot portar a una pèrdua.
8. Creació de valor i solvència	La consecució dels objectius de solvència té un impacte en el posicionament del grup en el mercat, i permet atraure i retenir capital. A més, redueix la vulnerabilitat davant dels riscos que poden afectar Banc Sabadell i genera confiança entre els grups d'interès.	La gestió adequada d'aquest aspecte té un impacte positiu en tots els grups d'interès, ja que genera riquesa, valor social, seguretat i confiança en la protecció del capital tant d'inversors com de clients.

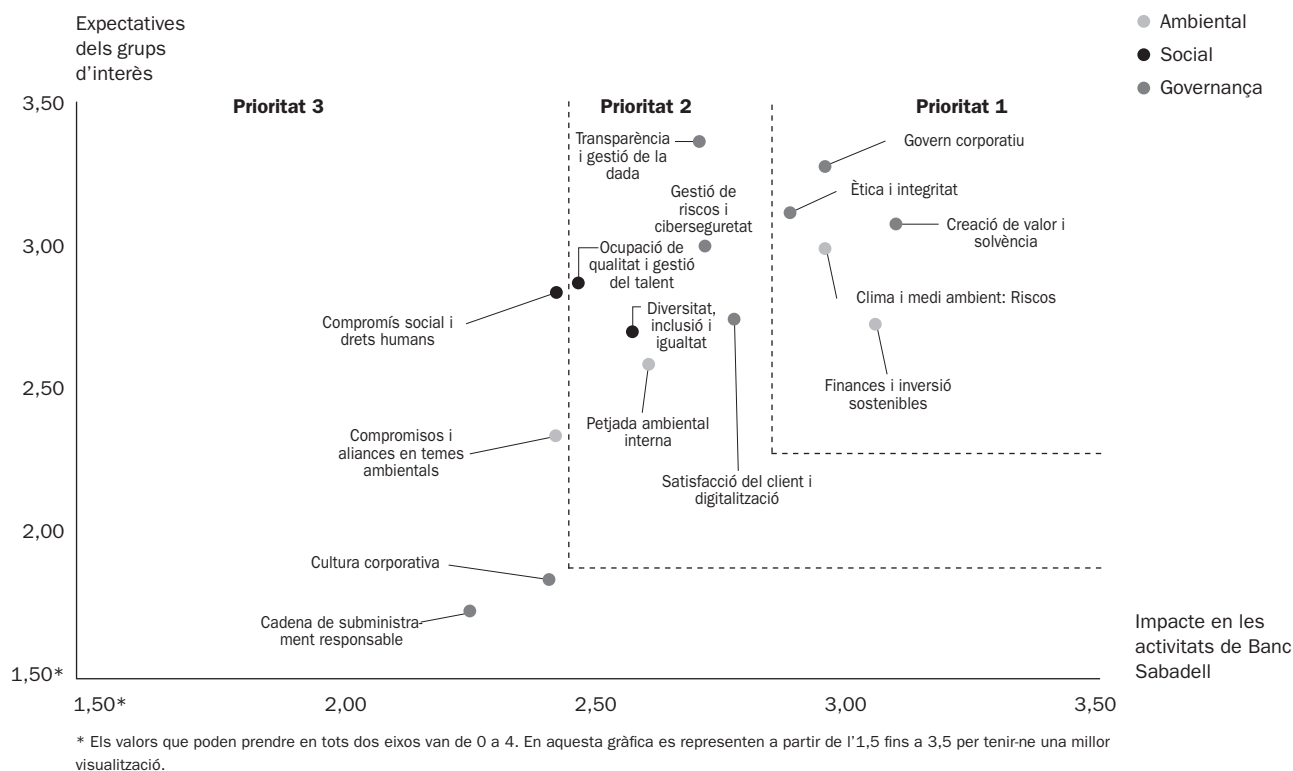
Ambiental

9. Finances i inversió sostenibles	Aquest aspecte permet identificar oportunitats de negoci i d'inversió en mercats nous, així com el desenvolupament d'una gamma comercial de nous productes/serveis i, per tant, una nova font d'ingressos. A més, permetrà que el banc es posiïoni davant de competidors que incloquin la sostenibilitat en el negoci i l'estratègia. Aquest aspecte pot suposar un augment d'exigències ESG per al finançament o la inversió en determinats sectors i activitats. A més, requereix nous plans d'impuls de productes i serveis a mitjà-llarg termini.	Aquest aspecte permet ampliar l'oferta de productes i serveis financers sostenibles, a més de productes i serveis que contribueixin a un impacte positiu a través, entre d'altres, de la inclusió financera i així donar suport a clients, accionistes, inversors amb més apetència pels aspectes ESG. L'acompanyament als clients en aquest aspecte té un efecte en la reputació del grup, fet que diferencia l'entitat en el mercat amb un negoci més sostenible i compromès amb el medi ambient i la societat, tot i que pot dificultar la transició de clients de sectors intensius en carboni, així com incrementar les necessitats d'informació a clients.

Aspectes rellevants	Impacte de l'entorn social i mediambiental sobre Banc Sabadell	Impacte de Banc Sabadell sobre els grups d'interès
10. Clima i medi ambient: riscos	La correcta gestió d'aquest aspecte permet reduir l'exposició futura del grup als riscos relacionats amb el clima i el medi ambient, de manera que millora la reputació i les relacions del grup Banc Sabadell amb els seus grups d'interès i permet mantenir l'alineament amb les exigències reguladores en aquesta matèria. La gestió d'aquest aspecte requereix una inversió contínua per part del grup Banc Sabadell per poder tenir un alt nivell de seguiment del mercat, amb millores en els sistemes d'informació, dissenys de plans de formació contínua especialitzada per als empleats i incorporació de perfils qualificats.	Aquest aspecte permet incentivar la inversió en sectors i productes alineats amb la transició ecològica, fet que genera més confiança per als inversors i la societat. La gestió dels riscos derivats del canvi climàtic i el medi ambient pot suposar més control i enduriment de les condicions de finançament a aquelles activitats que presentin més risc.
11. Petjada ambiental interna	La reducció de la petjada ambiental interna mitjançant una gestió i control adequats redueix l'exposició futura als riscos relacionats amb la limitació d'emissions de GEH i millora l'eficiència energètica reduint els seus recursos associats.	Aquest aspecte permet augmentar la confiança d'una societat cada cop més conscienciada i genera un impacte ambiental positiu en l'entorn perquè redueix les emissions del grup.
12. Compromisos i aliances en temes ambientals	L'adhesió i la implementació de compromisos i aliances en temes ambientals permet obtenir més coneixement de les millors pràctiques del mercat, a més de millorar la gestió d'aspectes ambientals i generar un avantatge competitiu i diferenciació en el mercat. Aquest aspecte requereix un increment de les exigències pel que fa als recursos per al seguiment i el compliment d'objectius ambientals, així com per al <i>reporting</i>.	Aquest aspecte permet crear valor per als inversors/accionistes mitjançant aliances i compliment d'objectius ambientals i generar confiança i visibilitat entre els clients i la societat a través d'un negoci més sostenible i transparent.

Aspectes rellevants	Impacte de l'entorn social i mediambiental sobre Banc Sabadell	Impacte de Banc Sabadell sobre els grups d'interès
Social		
13. Diversitat, inclusió i igualtat	La consecució dels objectius de diversitat té un impacte positiu en l'atracció i la retenció del capital humà i intel·lectual, a més de generar valor dins de l'entitat i millorar la productivitat. La seva gestió implica més exigència de recursos per actualitzar estàndards i polítiques internes, elaboració de normes, models de control i formació, així com més seguiment per complir els objectius relacionats amb la diversitat, la inclusió i la igualtat.	Una gestió adequada d'aquest aspecte disminueix la desigualtat i genera orgull de pertinença entre els empleats.
14. Ocupació de qualitat i gestió del talent	Assegurar una ocupació de qualitat genera atracció i retenció del capital humà, millora la productivitat dels empleats i, a més, permet assolir un major alineament de les capacitats dels empleats amb els objectius i les línies estratègiques de l'entitat. La gestió d'aquest aspecte requereix desenvolupar formacions, actualitzar i flexibilitzar estàndards i polítiques internes, a més d'incrementar recursos de personal per posicionar-se com un referent entre els competidors.	Aquest aspecte permet als empleats desenvolupar la seva carrera professional amb plans adaptats, i genera més estabilitat i benestar laboral. A més, permet millorar la imatge reputacional i augmentar la confiança de la societat.
15. Compromís social i drets humans	La correcta gestió d'aquest aspecte permet identificar noves oportunitats d'inversió que cobreixin els grups vulnerables. A més, és una via de diferenciació en banca de particulars a través de la inclusió financera. Permet assegurar l'alineament amb els convenis internacionals de protecció dels drets humans. Tanmateix, aquest aspecte requereix més seguiment dels serveis i productes específics per donar cobertura a grups vulnerables. Així mateix, suposa un augment de l'exigència en el desenvolupament de programes de voluntariat corporatiu i de promoció d'activitats d'acció social.	Aquest aspecte permet desenvolupar nous productes i serveis que contribueixin a un impacte positiu a través de la inclusió i l'educació financera per als grups vulnerables. A més, permet implementar programes socials que donin suport al desenvolupament de certes comunitats. Aquest aspecte pot limitar l'accés a proveïdors a causa de l'augment de les exigències a proveïdors en aquesta matèria.

3.3.3 Matriu de materialitat



3.3.4 Vinculació amb els Principis de Banca Responsable

Durant l'exercici 2022, Banc Sabadell també ha dut a terme un procés d'anàlisi per identificar els impactes positius i negatius resultants de les activitats de finançament en línia amb els requeriments dels Principis de Banca Responsable d'UNEP FI.

Aquesta anàlisi ha permès identificar els impactes mediambientals, socials i econòmics (positius i negatius) associats tant a la cartera de finançament de Banca Particulars com a la cartera de finançament de Banca d'Empreses i Banca Corporativa.

El resultat de l'anàlisi ha portat Banc Sabadell a prioritzar dues àrees d'impacte per la rellevància que han obtingut en les dues anàlisis: Clima i medi ambient i Educació i inclusió financera.

Així mateix, les dues àrees d'impacte que s'han prioritzat es troben alineades amb els resultats que s'han obtingut en aquest procés d'anàlisi de materialitat. En aquest sentit, les àrees d'impacte de Clima i medi ambient

i Inclusió i educació financera, prioritzades en l'anàlisi d'impacte, es relacionen directament cadascuna amb almenys tres dels aspectes rellevants sobre els quals s'han identificat impactes positius i negatius segons la doble perspectiva (de l'entorn sobre l'entitat i de l'entitat sobre els grups d'interès). L'àrea d'impacte de Clima i medi ambient està estretament relacionada amb els aspectes rellevants de Clima i medi ambient, Finances i inversió sostenibles i el tema de Compromisos i aliances en temes ambientals. D'altra banda, l'àrea d'impacte d'Inclusió i educació financera es relaciona directament amb aspectes rellevants de Compromís social i Drets humans, Finances i inversió sostenibles i Satisfacció del client i digitalització.

4. Compromís amb el clima i el medi ambient



En el context actual de canvi climàtic i en el rol d'entitat financera, el banc està cridat a jugar un paper fonamental per a la transició a una economia sostenible i l'assoliment de les metes que han establert l'Acord de París i l'Agenda 2030.

Per això, Banc Sabadell disposa d'un marc d'actuació ESG (secció 3. Sabadell Compromís Sostenible), que està alineat amb els ODS, en què l'acció pel clima (ODS 13) és un dels ODS prioritaris de la seva estratègia corporativa.

4.1 Govern dels riscos mediambientals

El govern dels riscos mediambientals (entesos com els que es deriven del canvi climàtic i la degradació del medi ambient) està definit per la Política de Risc Mediambiental que es va aprovar el 2021 i que s'ha revisat al desembre del 2022. L'objectiu de la política és definir les directrius en la gestió i el control del risc associat al canvi climàtic i a la degradació mediambiental. En aquest sentit, s'especifiquen els principis i els paràmetres crítics aplicables en els aspectes significatius.

En concret, el Consell d'Administració, les següents comissions del Consell i comitès interns del banc tenen la responsabilitat de supervisar amb una freqüència establerta els aspectes més significatius pel que fa als riscos climàtics i de degradació mediambiental:

— Consell d'Administració: en relació amb les funcions de gestió i control del risc mediambiental, el Consell és el responsable últim d'integrar en l'estratègia general aquest tipus de risc, així com d'establir els mecanismes necessaris per revisar-los. Les seves funcions inclouen des del seguiment del risc mediambiental fins a l'aprovació i la revisió del marc organitzatiu i funcional per a la gestió, el control i el report d'aquest risc, així com l'aprovació i la revisió anual de les polítiques associades. A més, cal destacar que al febrer del 2022 el Consell d'Administració va rebre formació específica sobre la gestió dels riscos climàtics, l'impacte derivat d'aquests riscos, polítiques i normes en la matèria, així com mètriques de mesura com la petjada de carboni i les sendes de descarbonització.

- Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat: és la responsable d'analitzar i emetre informes al Consell d'Administració sobre les polítiques de risc mediambiental, així com emetre informes al Consell d'Administració sobre les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de risc mediambiental. A més, és responsable de supervisar el model d'identificació, control i gestió dels riscos i les oportunitats en l'àmbit de la sostenibilitat, incloent-hi, si escau, els riscos mediambientals.
- Comissió de Riscos: és la responsable de supervisar i vetllar per una adequada assumpció, control i gestió de tots els riscos del grup, a més de reportar al Consell d'Administració sobre el desenvolupament de les funcions que li corresponen.
- Comissió d'Auditoria i Control: té com a objectiu principal supervisar l'eficàcia del control intern del grup, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, en coordinació –quan sigui necessari– amb la Comissió de Riscos. Entre altres aspectes, s'hi inclouen els riscos de naturalesa ambiental.
- Comitè de Direcció: és el màxim òrgan de gestió de l'entitat; té encomanades, entre d'altres, les facultats relacionades amb el desenvolupament del negoci a les diferents geografies, les derivades de la planificació i l'activitat financera, les d'organització i recursos humans, tecnologia i qualsevol altra relativa a la gestió ordinària dels negocis.
- Comitè de Sostenibilitat: és l'òrgan de gestió encarregat de l'establiment i l'impuls del Pla de finances sostenibles del banc i del monitoratge de la seva execució, així com de la definició i divulgació dels principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i de l'impuls del

desenvolupament de projectes i iniciatives relacionats. Entre les seves funcions, hi ha la de reportar periòdicament al Comitè de Direcció i, com a mínim un cop l'any, a la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat sobre l'avenç del Pla de sostenibilitat i les seves iniciatives. Es reuneix amb periodicitat mensual per fer seguiment dels temes més rellevants de naturalesa ESG. Periòdicament, es puja l'anomenat Informe Corporatiu de Sostenibilitat al mateix Comitè de Sostenibilitat, i posteriorment es presenta a diferents òrgans del banc.

- Comitè Tècnic de Riscos: és l'òrgan de gestió al qual correspon supervisar la gestió i el control dels riscos de l'entitat, i que dona suport a la Comissió de Riscos en l'exercici de les seves funcions. Mensualment, es presenta el Quadre de Comandament de Risc de Crèdit, en què s'inclouen, entre d'altres, l'evolució de l'exposició de l'entitat a activitats classificades com a *carbon-related*, intensives, verdes i socials, la petjada de carboni de la cartera creditícia, així com els indicadors de seguiment de la nova producció.

4.2 Estratègia climàtica i mediambiental

Durant el 2022, l'entitat ha fet un pas més en el propòsit de lluita contra el canvi climàtic i ha presentat els seus primers objectius de descarbonització per al 2030 (secció Portfolio Alignment) i la seva ambició de proporcionar acompanyament, assessorament i finançament sostenible a particulars i, sobretot, a empreses, amb un focus específic en les que pertanyen a sectors que a escala mundial són els més intensius en emissions de CO₂.

En coherència amb el seu marc d'actuació ESG i el seu rol com a entitat financera, el grup aborda les qüestions climàtiques i mediambientals amb la doble visió interna i externa, considerant en la seva estratègia climàtica i mediambiental:

- 1) Els impactes potencials del risc climàtic i mediambiental sobre l'activitat financera. En aquest sentit, l'estratègia es basa en:
 - a. Identificar i gestionar els riscos relacionats amb el canvi climàtic i la degradació del medi ambient (secció 4.3 Gestió dels riscos mediambientals).
 - Pel que fa a la identificació dels riscos climàtics (secció 4.3.1 Identificació de riscos), el banc ha incorporat en la revisió anual una aproximació qualitativa que enforteix l'anàlisi de materialitat de l'impacte de riscos mediambientals (riscos físics i de transició).
 - Respecte al mesurament i la quantificació (secció 4.3.2. Avaluació i mesurament), el banc ha realitzat, d'una banda, un exercici amb focus en els escenaris climàtics, que li permet obtenir una primera estimació quantitativa a 30 anys per aproximar el càlcul del deteriorament de la pèrdua esperada en la cartera. A més, l'entitat ha participat en l'exercici de test d'estrès climàtic del supervisor, que inclou el mesurament dels impactes potencials i el grau d'avenç en l'exercici per a l'adaptació i la mitigació en la seva activitat financera. D'altra banda, l'entitat continua avançant en el càlcul de la petjada de carboni de la seva cartera financera, utilitzant la metodologia de Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).
 - En relació amb la gestió del risc climàtic i ambiental (secció 4.3.3 Integració en la gestió), el banc es recolza en: (i) continuar avançant en el coneixement i la classificació segons l'impacte mediambiental i climàtic en la seva activitat, a més d'incloure iniciatives per millorar la qualitat de la informació, i (ii) implementar actuacions per mitigar l'impacte d'aquests riscos (normes sectorials i fixació de sendes de descarbonització per a sectors específics).
 - b. Identificar i aprofitar les oportunitats relacionades amb la transició a una economia sostenible (secció 5. Compromís amb les finances sostenibles):
 - Incrementant l'exposició als actius financers verds, que és un dels factors clau per arribar a complir els objectius de descarbonització. En aquesta línia es continua avançant en la implementació de les solucions de finançament als diferents negocis a través del Finançament amb aplicació

Sostenible (FaS) i el Finançament vinculat a la Sostenibilitat (FvS).

- Assessorant i donant resposta als reptes de transició de tots els clients (grans empreses i corporacions, pimes i particulars) amb:
 1. Acompanyament estratègic identificant les solucions de finances sostenibles més apropiades.
 2. Promovent la transició energètica amb solucions i acords amb socis de diversos sectors.
 3. Oferint oportunitats d'inversió ESG.
- Gestionant amb més coneixement i especialització, fent palanca amb equips especialitzats en sostenibilitat, impulsant internament el desenvolupament de noves solucions amb la implicació dels seus empleats amb la realització d'una primera hackatò interna de sostenibilitat i externament fomentant la investigació ecològica a través del Premi de la Sostenibilitat Marina, impulsats pel banc i la seva Fundació.
- 2) Els impactes que el grup produeix de manera directa a través de les instal·lacions i l'explotació de recursos sobre l'entorn en què opera (secció 4.4. Gestió i impacte mediambiental). En aquest sentit, l'estratègia es basa en:
 - a. Reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i altres formes de contaminació, a través de:
 - La gestió mediambiental de les seves instal·lacions
 - La reducció de consums propis
 - Les actuacions d'economia circular i gestió de residus
 - b. Compensar les emissions pròpies.

Banc Sabadell ha aprovat ampliar el perímetre de compensació respecte al 2021, incloent-hi totes les emissions d'abast 1, 2 i 3¹⁶ d'Espanya, Mèxic i els Estats Units realitzades el 2022, a través de la compra de crèdits amb un projecte d'absorció a Espanya.

Per part seva, TSB ha compensat les seves emissions d'abast 1 i 2 realitzades el 2022 a través de projectes de reforestació a Bolívia i invertirà en boscos al Regne Unit per poder compensar les seves emissions a futur.

16 L'abast 3 per compensar inclou subministraments (aigua, paper i plàstic), residus i viatges de negocis. La compensació no inclou les emissions de la cartera financera (categoria 15).

El 2022 Banc Sabadell ha publicat els seus primers objectius de descarbonització¹⁷ per al 2030.

Amb aquesta actuació el banc, d'una banda, prioritza la transició de la seva cartera creditícia posant el focus en la transformació de les grans empreses dels sectors d'electricitat, petroli i gas, ciment i carbó, sobre la base dels objectius plantejats a l'Acord de París i, de l'altra, continua avançant en la seva aliança amb els principals compromisos climàtics, com ara la Net-Zero Banking Alliance (NZBA) d'UNEP FI, amb la fixació de sendes de descarbonització que permetin reduir la petjada de la seva cartera finançada i invertida, amb el propòsit final d'assolir la neutralitat climàtica el 2050.

Objectius de descarbonització

En aquest primer exercici el banc ha prioritzat la fixació d'objectius al 2030 per als quatre sectors amb més impacte climàtic, i ha considerat l'escenari publicat per l'Agència

Internacional de l'Energia (IEA, per les sigles en anglès) Net Zero 2050, que estableix sendes de descarbonització per sectors coherents amb un increment d'1,5 graus centígrads de la temperatura global per a aquest any objectiu respecte a nivells de l'època preindustrial. En aquesta línia, el banc està actuant sectorialment en la fase de la cadena productiva la reducció de la qual pugui generar un impacte més gran en la reducció global d'emissions. Concretament, el banc centra els seus objectius en:

- Sector electricitat: en negocis la principal activitat dels quals és la generació d'electricitat.
- Sector petroli i gas: en negocis vinculats a l'*upstream* i el *downstream* d'hidrocarburs (incloent-hi l'activitat de refinació).
- Sector ciment: amb focus en empreses amb activitat de fabricació.
- Sector carbó: en empreses amb activitats relacionades amb l'activitat de mineria.

Sector	Abast emissions	Escenari de referència	Mètrica	Any base 2020	Objectiu 2030	% Reducció total 2020-2030
Electricitat	1 i 2	IEA Net Zero 2050	Kg CO ₂ e / MWh	61	85-45	—
Petroli i gas	1, 2 i 3	IEA Net Zero 2050	Mt CO ₂ e	6,3	4,9	-23%
Ciment	1 i 2	IEA Net Zero 2050	kg CO ₂ e / tones ciment	660	510	-23%
Carbó	n/a	IEA Net Zero 2050	Mn. euros (€)	3	~0	-100%

Notes sobre la metodologia aplicada: El càlcul de les dades de l'any base i els objectius del 2030 inclouen el perímetre de grans empreses. Per fixar compromisos en els sectors basats en reducció d'intensitat (electricitat i ciment) s'ha calculat la intensitat mitjana a partir de les emissions i producció atribuïda en funció del finançament concedit. Els compromisos s'han fixat sobre la base de la metodologia de Science-Based Targets initiative (SBTi) i el camí marcat per l'escenari de referència per als sectors de petroli i gas, ciment i carbó.

Identificació d'impactes en l'establiment dels objectius

Un dels factors que ha estat determinant per establir els objectius i identificar les palanques de transformació en els sectors intensius de CO₂ ha estat comprendre'n l'origen i l'evolució. Amb aquesta finalitat s'han identificat els patrons següents:

¹⁷ <https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/sostenibilidad/compromiso-sostenible.html>

- **En el sector de l'electricitat:** el punt de partida actual del banc és de 61 kg CO₂e/MWh, molt per sota de la intensitat prevista en l'escenari de referència (IEA NZE 2050) per a l'any base. Aquesta intensitat és fins i tot inferior que els objectius establerts per al 2030 pels principals comparables europeus, i se situa en la forquilla d'intensitat esperada en l'escenari de referència aproximadament per al 2036-2037. Aquesta situació és fruit de l'especialització del banc en energies renovables, iniciada als anys 90, a través del finançament i la inversió en projectes basats especialment en tecnologies eòlica i solar. En aquest context, el banc aposta per mantenir el nivell d'intensitats en emissions de CO₂ en un rang entre 85-45 kg CO₂e/MWh amb el propòsit d'assegurar l'acompanyament a tots els clients en el procés de transició. Aquesta estratègia està alineada amb el pla REPowerEU i els objectius ambiciosos d'implantació de generació renovable a la Unió Europea. Per tot això, el banc continuarà aplicant aquestes actuacions amb la mateixa diligència, amb el compromís de seguir sent un referent en el finançament i la inversió en energies i tecnologies alternatives a l'ús de combustibles fòssils.
- **En el sector de petroli i gas:** el banc es fixa com a objectiu reduir les emissions totals per les posicions en aquest sector un 23%, en línia amb l'escenari de referència. Aquesta reducció s'es-

pera aconseguir principalment donant suport a les companyies d'aquest sector en la implantació dels seus plans de transició, les palanques principals dels quals impliquen la producció de productes *low carbon* (com ara hidrogen verd, *e-fuels* o biocombustibles), l'impuls als seus negocis de generació elèctrica i la millora de l'eficiència dels processos intensius en emissions, i que es caracteritzen pel fet de tenir uns objectius de reducció d'emissions, alineats majoritàriament amb aquesta ambició.

- **En el sector ciment:** el banc es fixa com a objectiu reduir la intensitat d'emissions per tona de ciment produïda en un 23%, en línia amb l'escenari de referència. Aquesta reducció s'espera aconseguir, entre d'altres, donant suport als clients en la implantació de plans de transició publicats per les mateixes organitzacions sectorials, com el full de ruta de la indústria cimentera (OFCEMEN), que, entre d'altres, considera la implantació de generació renovable, l'ús de combustibles baixos en carboni, així com la millora de l'eficiència dels processos productius actuals com a camí necessari per a la neutralitat climàtica del sector.
- **En el sector carbó:** d'acord amb les expectatives com a membre de la Net-Zero Banking Alliance (NZBA), el banc no tindrà exposició en les activitats de mineria de carbó el 2030.

Pròximes fites

En els pròxims passos Banc Sabadell té previst seguir fixant objectius intermedis addicionals per a la resta de sectors intensius identificats per la Net-Zero Banking Alliance (NZBA).

Així mateix, el banc informará sobre l'evolució dels compromisos assumits i presentarà un pla d'actuació per assegurar el compliment d'aquests objectius.

4.3 Gestió dels riscos mediambientals

Els riscos mediambientals poden estar associats a dos tipus de factors que actuen com a *risk drivers*: els factors físics i els factors de transició. Els riscos físics i de transició interactuen de manera estreta entre ells. En concret, es preveu que els riscos físics disminueixin quan les

polítiques de transició s'implementin i viceversa; si no es prenen accions per transicionar, els riscos físics incrementaran. Per tant, hi ha un *trade-off* entre els riscos físics i de transició en funció de com i quan s'implementin les polítiques per facilitar la transició cap a una economia sostenible.

Aquest aspecte és clau, ja que els riscos físics i de transició tenen el potencial de generar impactes significatius en l'economia real (entitats i famílies), en el sistema financer en conjunt i, en última instància, afectar l'estabilitat social i la solvència dels països més vulnerables per la seva exposició a riscos mediambientals.

El grup fa una identificació dels riscos de naturalesa mediambiental segons que siguin de transició o físics.

En aquest sentit, cal destacar que actualment el grup porta a terme una identificació dels riscos de naturalesa mediambiental (climàtica i de degradació mediambiental) segons que siguin de transició o físics. En concret, el mesurament dels riscos de naturalesa climàtica es fa de manera desglossada entre els *drivers* de transició i físics, mentre que els riscos associats a la degradació mediambiental (resta de factors diferents dels climàtics) es fa de manera agregada, sense distingir la naturalesa del *driver* concret (transició o físic).

4.3.1 Identificació de riscos

Riscos físics

Els riscos físics podrien generar, entre d'altres, destrucció o inutilització d'actius físics, així com disrupció de negoci i comportar un risc de reducció del valor del col·lateral per la devastació d'immobles comercials o residencials que serveixen de garantia als préstecs o un risc que els acreditats incompleixin les seves obligacions de pagament per

la inutilització d'actius o interrupcions en activitats de producció i subministrament de les empreses que generen rendes amb què atendre les obligacions de pagament. En paral·lel, això podria comportar l'aparició d'efectes potencialment importants del canvi climàtic en diferents

variables socioeconòmiques, incloent-hi mortalitat, migracions, oferta laboral o productivitat (i, per tant, en el PIB).

Per tot això, els factors físics o riscos físics identifiquen la següent tipologia de riscos (no exhaustiva):

Drivers físics ambientals		Descripció
Aguts	Més intensitat dels fenòmens meteorològics extrems, com ara (i) onades de calor, (ii) onades de fred, (iii) incendis forestals, (iv) cicló/huracà/tifó/tempesta/tornado, (v) sequeres, (vi) fortes precipitacions, (vii) inundacions i (viii) lliscaments de terra i enfonsament.	Reducció d'ingressos per disminució de la capacitat de producció (per exemple, aturades en la producció, en la cadena de subministrament o dificultats de transport). Pèrdues directes per dany a actius.
Crònics	Canvis en els patrons de precipitació i extrema variabilitat en els patrons climàtics. Impactes en exposicions propenses a (i) temperatures mitjanes canviants, (ii) estrès per calor i el desglaç del permafrost, (iii) patrons de vents canviants, (iv) patrons i tipus de precipitació canviants, (v) estrès hídric, (vi) sòl i erosió costanera, (vii) degradació del sòl i (viii) augment del nivell del mar. Pèrdua gradual dels serveis dels ecosistemes (producció d'aigua i d'aliments, control del clima i de les malalties, suport per a la pol·linització de cultius i beneficis culturals).	Pèrdua de valor d'actius dels clients emprats com a garanties pel fet d'estar ubicats en zones afectades per aquests riscos (desertificació, augment de les temperatures i del nivell del mar, entre d'altres). Baixada de producció i/o rendibilitat en clients que depenen dels serveis ecosistèmics.

Seguint aquesta definició, el grup Banc Sabadell durant el 2021 va fer una primera estimació dels impactes derivats d'aquests esdeveniments climàtics en la seva cartera creditícia tenint en consideració:

- La **probabilitat d'ocurrència** del risc físic: fent servir mapes de riscos d'esdeveniments, s'ha dut a terme una assignació de probabilitat.
- La **intensitat** d'aquests en cas d'ocurrència: entesa com l'impacte si es materialitza el risc físic, estimant-se en l'àmbit sectorial per a la cartera de risc empresarial, així com en l'àmbit d'ubicació del col·lateral per a la cartera hipotecària.

D'aquesta manera, el grup ha desenvolupat internament una metodologia en què es diferencien els esdeveniments entre aguts i crònics de manera alineada amb els tres escenaris de transició ordenada, transició desordenada i *hot house world* d'NGFS (Network for Greening the Financial System)¹⁸ adaptats a un horitzó temporal de 30 anys.

D'aquesta manera, es permet l'avaluació d'aquells que podrien impactar de manera més significativa la seva cartera, en funció de la ubicació i les activitats dels clients. Utilitzant aquestes dades, el grup ha identificat un total de 16 esdeveniments (8 aguts i 8 crònics) que podrien afectar la cartera de préstecs, i s'ha realitzat un impacte preliminar d'I1 a la cartera d'Espanya: **inundacions, incendis, augment del nivell del mar, sequeres, focus tèrmics, allaus, temperatures màximes, temperatures mínimes, pluges i desglaços, boira i pols en suspensió, tempestes, vents i galernes.**

Els impactes dels riscos físics es classifiquen en nul, baix, moderat, alt o molt alt. Aquesta anàlisi d'impacte es valora tenint en compte un horitzó de 30 anys, per la qual cosa la cartera es podria veure impactada pels esdeveniments detectats a mitjà o llarg termini.

El seguiment actual d'aquests riscos s'està realitzant sota l'escenari de transició ordenada, ja que es considera el més probable.

El banc ha continuat treballant en el mesurament del risc físic i dels seus esdeveniments en les diferents geografies en què té presència.

D'altra banda, durant el 2022 el banc ha continuat treballant en el mesurament del risc físic i dels seus esdeveniments en les diferents geografies en què té presència. Per això, aquest any s'ha continuat treballant en l'avaluació a través de grups de treball amb els equips de diferents geografies del banc i s'ha sistematitzat l'obtenció d'aquesta estimació, de manera que es fa periòdicament.

A partir d'aquesta valoració, els riscos físics més rellevants en la cartera són els incendis forestals, les inundacions derivades de tempestes agudes, així com les inundacions costaneres/pujada del mar per a Espanya, mentre que, als que hem comentat, se'ls uneixen els huracans en

el cas de Mèxic i Miami (Estats Units). Utilitzant aquesta metodologia, l'exposició del banc associada al risc físic molt alt és del 2%. Aquesta anàlisi d'impacte mesura el risc inherent de la cartera i no el residual, perquè no té en compte els controls implementats actualment per mitigar-lo ni l'existència de cobertures com ara l'assegurança d'habitatge i/o l'existència del Consorci de Compensació d'Assegurances, entre d'altres.

2% Exposició del banc associada al risc físic molt alt (risc inherent)

¹⁸ Per a més informació sobre els escenaris emprats, cal consultar l'apartat "Escenaris climàtics i test d'estrès" del capítol 4.3.1.

Pel que fa a TSB, considerant que la cartera creditícia està composta principalment per actius hipotecaris, els

principals riscos físics (a mitjà i llarg termini) són els d'inundació, enfonsament i erosió costanera.

Riscos de transició

Els riscos de transició són els que estan motivats per l'impacte financer en les empreses del procés de descarbonització de l'activitat, i es poden materialitzar en:

Drivers de transició ambientals		Descripció
Legal i regulador	Increment del cost d'emissions o ús de recursos naturals.	Risc de generació d'incompliments en les obligacions de pagament de l'acreditat, especialment en aquells amb actius problemàtics o que pertanyen a sectors especialment exposats a riscos de transició.
	Increment en els requeriments de seguiment, control i informe d'informació climàtica i ambiental.	Increment dels recursos destinats a l'anàlisi, report i integració de plans de transició i protecció del medi ambient en l'operativa de les empreses.
	Canvis en la regulació de productes i serveis existents.	Potencial increment dels requeriments de capital regulador per riscos associats al canvi climàtic.
Tecnològic	Substitució de productes i serveis existents per altres de més eficients o amb menys contaminació.	Potencial desplaçament de les empreses en la seva activitat respectiva per la manca d'adopció d'innovacions o tecnologies que promoguin la transició ecològica respecte dels competidors.
	Inversió fallida en noves tecnologies.	Els canvis tecnològics depenen de la disponibilitat de la tecnologia, associada al seu torn a la inversió en R+D, per la qual cosa aquest aspecte determinarà la supervivència d'algunes empreses, especialment les més petites.
	Costos de transició a tecnologia de baixes emissions.	
Mercat	Canvis en les preferències i/o gustos dels consumidors en relació amb la transició a una economia més sostenible.	Risc de perdre quota de mercat pel fet de no oferir productes sostenibles o per acompliment ESG.
	Augment del cost de les matèries primeres.	Disminució d'ingressos derivats de l'increment de costos en matèries primeres per a alguns sectors intensius.
Reputacional	Estigmatització d'un sector, empresa o productes.	Pèrdua de solvència del client fruit de la mala reputació a causa de la manca d'una estratègia sostenible o per un incident o mala qualificació ESG per part d'un tercer.
	Exclusions d'inversió en determinats sectors per pressions de mercat.	Pèrdua de confiança per part de la societat.

Seguint aquesta definició, el grup Banc Sabadell ha desenvolupat internament uns gràfics d'intensitat de colors en l'àmbit de subsector (*heatmap*), alineats amb els tres escenaris de transició ordenada, transició desordenada i *hot house world* d'NGFS (Network for Greening the Financial System)¹⁹, les recomanacions UNEP FI i adaptats a l'horitzó temporal de 30 anys.

A partir d'això, s'ha classificat tota activitat de la cartera de préstecs segons la seva sensibilitat al risc de

transició de naturalesa climàtica, tenint en consideració els impactes previstos en cada escenari pel que fa a ingressos, costos i *low-carbon capex*. Tot i això, el seguiment dels riscos actuals es realitza sota l'escenari de transició ordenada, ja que es considera el més probable.

Cal destacar que el 2022 s'han actualitzat els gràfics d'intensitat de colors amb l'objectiu d'obtenir l'impacte del risc de transició amb més granularitat.

Actualment, el banc té la capacitat per diferenciar el risc de transició per a cada activitat dins d'un mateix sector.

Això és important en aquells sectors que estan compostos per activitats que són molt diferents quant a emissions. Un exemple d'això seria l'activitat de ramaderia bovina o el cultiu de l'arròs dins del sector de l'agricultura i la ramaderia, ja que presenten intensitats d'emissions més grans

que la resta de les activitats dins del mateix sector.

En el cas del risc de transició, l'impacte s'ha considerat pel que fa a ingressos, costos i *low-carbon capex*. Els impactes es classifiquen entre positiu, per a aquelles activitats en què, de fet, la transició pot afectar positivament en

¹⁹ Per a més informació sobre els escenaris emprats, cal consultar l'apartat "Escenaris climàtics i test d'estrès" del capítol 4.3.1.

algun paràmetre; sense risc; baix; moderadament baix; moderat; moderadament alt, o alt, en què s'inclouen, per exemple, les activitats més afectades pel risc de transició com ara les coqueries. Aquesta anàlisi d'impacte es valora tenint en compte un horitzó de 30 anys, per la qual cosa

la cartera es podria veure impactada pels esdeveniments detectats a mitjà o llarg termini. Aquesta anàlisi d'impacte mesura el risc inherent de la cartera i no el residual, ja que no té en compte els controls implementats actualment per mitigar-lo.

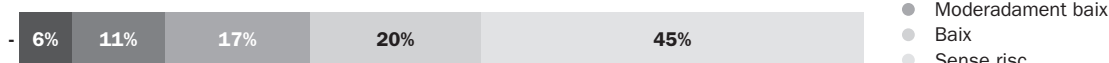
Actualment, el banc no té exposició en el segment de més risc de transició (alt).

La cartera més afectada del grup és l'empresarial, encara que, tal com es mostra al gràfic²⁰, actualment el banc no té exposició en el segment de més risc de transició (alt). Així mateix, l'exercici ha permès, d'una banda, posar en relleu el limitat pes de sectors amb més risc de transició (aviació, naval, mineria, automoció o petroli i indústries extractives), que tenen un paper secundari pel que fa a l'exposició dins de la cartera de l'entitat, i, de l'altra, ressaltar l'elevat percentatge de l'exposició classificada com a verda dins

del sector de producció d'electricitat, gràcies a l'esforç que l'entitat està fent per ser líder en finançament de renovables.

Pel que fa a TSB, els principals riscos de transició provenen del baix rendiment energètic dels immobles sobre els quals es garanteixen els préstecs hipotecaris i del cost de millorar la qualificació energètica dels immobles (a curt, mitjà i llarg termini).

Distribució del risc de transició en la cartera empresarial (%)



Actualment, el banc concentra la major quota de Finançament vinculat a la Sostenibilitat en sectors classificats amb risc de transició moderadament alt.

Finalment, com a mostra del compromís del banc amb la transició dels sectors intensius, actualment el banc concentra la major quota de finançament vinculat amb la sostenibilitat en sectors classificats amb risc de transició moderadament alt.

Risc de degradació mediambiental

Durant el 2022, s'ha dut a terme una primera avaluació de l'exposició al risc associat a la degradació mediambiental de la cartera de risc empresarial, segons la metodologia d'UNEP FI. En aquest sentit, a cada codi CNAE²¹ se li ha assignat un impacte ambiental (entès com a baix, mitjà i alt), que s'obté a partir de la consolidació d'aquests cinc factors ambientals diferents dels climàtics:

- Gestió de recursos hídrics: risc de contaminació dels recursos hídrics, així com gestió d'aquests.
- Impacte en la biodiversitat: afectació negativa a les espècies o als espais naturals.
- Contaminació i ús dels sòls: risc de contaminació i degradació de sòls, així com l'ús associat d'aquests.
- Qualitat de l'aire: risc de contaminació de l'aire amb gasos diferents dels GEH, que afecten potencialment els ecosistemes i la salut.
- Gestió de recursos i residus: generació de residus (perillosos o no) en grans quantitats i intensitat d'ús de recursos naturals.

La qualificació total del risc de degradació mediambiental consolida el risc associat a cada factor. En aquest sentit, cal destacar que, actualment, el risc de degradació mediambiental (així com els cinc factors) no es diferencia per *drivers* (transició i físic).

²⁰ No s'han pogut classificar segons el risc de transició les empreses no identificades amb un codi d'activitat econòmica, fet que representa un 1% del total.

²¹ Classificació nacional activitats econòmiques.

Un 4,2% de la cartera empresarial es classifica amb un risc de degradació mediambiental alt²².

Risc de degradació mediambiental alt

4,2

En l'àmbit sectorial, el risc de degradació mediambiental està concentrat en certs sectors, com el d'electricitat i gas, transport, química, petroli i indústries extractives, cosa que comporta un impacte més negatiu per aquestes empreses.

Finalment, per assegurar la supervisió del mesurament de l'evolució d'aquests riscos, des del setembre del 2022 es monitora trimestralment l'exposició al risc climàtic i mediambiental de la cartera. És elevat al Comitè de Sostenibilitat del banc i al Comitè Tècnic de Riscos (CTR).

Des del setembre del 2022, es monitora trimestralment l'exposició al risc climàtic i mediambiental de la cartera. És elevat al Comitè de Sostenibilitat del banc i al Comitè Tècnic de Riscos (CTR).

Anàlisi de materialitat qualitativa

El risc mediambiental s'ha d'entendre com el risc que es produeixi una pèrdua derivada dels impactes dels factors de risc mediambiental (associats al canvi climàtic i a la

degradació del medi ambient) i que es transmet a través de dos tipus de *risk drivers* que es poden categoritzar com a riscos físics i riscos de transició.

El banc ha elaborat una matriu de canals de transmissió que identifica com els factors de risc mediambiental impacten en els riscos tradicionals.

L'entitat revisa anualment l'exercici d'anàlisi de la materialitat de l'impacte dels riscos mediambientals (riscos físics i de transició), identificant tots els possibles factors transmissors dels riscos, avaluant-los segons una escala d'intensitat de l'impacte i tenint en compte horitzons temporals diferents (a partir dels criteris que ha establert l'òrgan supervisor). L'exercici es fa per als riscos dins del Marc Global de Riscos que es consideren directament impactats pel risc mediambiental. En concret, s'analitzen els riscos de crèdit, de mercat, operacional i de liquiditat. Es considera que, en el cas del risc reputacional, l'afectació és indirecta, ja que s'origina a través de l'impacte i la gestió dels riscos anteriors.

Es fan servir indicadors que permeten mesurar la intensitat de l'impacte dels riscos físics i de transició tant en els clients/contraparts com en el banc en una escala d'intensitat que va d'impacte baix a alt i tenint en compte diferents horitzons temporals (anys - CP:1-3; MP: 4-5; LP>5).

A continuació, es mostren els resultats de l'anàlisi qualitativa de materialitat per tipus de risc. Es tracta de l'avaluació preliminar del risc, sense tenir en compte els controls implementats ni la posada en valor dels mitigants de què disposa l'entitat o que estan en curs d'implantació amb el Pla de finances sostenible.

²² Part de la cartera també es pot veure afectada al seu torn pel risc de transició climàtica, per la qual cosa els percentatges d'una i altra no són sumables directament.

Risc físic	CP	MP	LP
Crèdit			
Mercat			
Liquiditat			
Operacional			
Risc de transició			
Crèdit			
Mercat			
Liquiditat			
Operacional			

- No impacta
- Baixa
- Mitjana-baixa
- Mitjana
- Mitjana-alta
- Alta

El resultat de l'actualització d'aquesta anàlisi realitzada el 4T del 2022 ha mostrat que el risc amb més afectació és el risc de crèdit i, en menor mesura, el risc operacional. En l'àmbit del risc de crèdit, s'ha revisat a l'alça l'impacte a llarg termini derivat dels riscos físics aguts i a la baixa l'impacte a mitjà termini derivat dels riscos de transició per factors tecnològics.

4.3.2. Avaluació i mesurament

Escenaris climàtics i test d'estrès

S'ha classificat tota activitat de la cartera de préstecs segons la seva sensibilitat al risc de transició i al risc físic, tenint en consideració els impactes previstos en tres escenaris emprats per a la projecció d'aquests:

- Transició ordenada: Sota l'escenari de transició ordenada (escenari RCP²³ 2.6), es duu a terme una acció primerenca i decisiva per assolir la neutralitat en carboni abans del 2070, de manera que la temperatura mitjana del planeta no augmenti més de 2 °C el 2100 respecte a l'època preindustrial. Per això es considera, en risc de transició, l'escenari climàtic *Immediate 2 degrees* d'NGFS (Network for Greening the Financial System), projectat sota els models *Remind* i *Magpie*.
- Transició desordenada: Sota la narrativa de l'escenari de transició desordenada (escenari RCP 4.5), l'acció per combatre el canvi climàtic s'endarrereix 10 anys. Això comporta un xoc més elevat entre el 2030 i el 2050 per assolir la neutralitat en carboni abans del 2070. Per això es considera, en risc de transició, l'escenari climàtic *Delayed 2 degrees* d'NGFS, projectat sota els models *Remind* i *Magpie*.
- *Hot House World*: A *Hot House World* (escenari RCP 6.0), no s'estableix cap política d'actuació addicional a les actuals per combatre el canvi climàtic. Les emissions continuen creixent segons el ritme actual i no es compleix l'objectiu de <= 2 °C abans del 2100. L'impacte per risc de transició és nul (Current Policies d'NGFS).

Això ha permès a l'entitat avançar en una primera estimació quantitativa *bottom-up* amb un horitzó temporal a 30 anys mitjançant un model estructural que permet aproximar un càlcul quantitatiu del deteriorament de la pèrdua esperada en la cartera.

Les característiques dels escenaris que s'utilitzen internament al banc són les mateixes que les que ha presentat el Banc Central Europeu en el seu test d'estrès climàtic

de 2022²⁴, amb l'excepció de l'escenari de risc físic a 1 any d'inundacions. Aquest s'ha substituït per un escenari de risc físic a 1 any basat en incendis forestals greus, per la voluntat de recollir un escenari sistèmic més perjudicial per a l'economia espanyola i per al grup que el d'inundacions plantejat pel BCE.

Les fonts principals per elaborar els escenaris climàtics són els escenaris publicats per l'NGFS al setembre del 2022 i les projeccions realitzades pel BCE en l'exercici de test d'estrès climàtic del 2022. Així mateix, l'escenari d'incendis s'ha elaborat a partir de l'índex de risc d'incendis forestals elaborat pel Sistema Europeu d'Informació d'Incendis Forestals (EFFIS, organisme de la Comissió Europea) i literatura acadèmica relacionada amb el tema.

Banc Sabadell ha participat el 2022 en el desenvolupament de les proves de resistència sobre el risc climàtic realitzades pel Banc Central Europeu, per a la qual cosa s'ha servit, a més, del seu propi marc de proves de resistència sobre el risc climàtic, que estableix les característiques bàsiques d'aquests exercicis, incloent-hi la seva integració en el procés d'autoavaluació de suficiència de capital intern (ICAAP, per les sigles en anglès).

En aquestes proves de resistència es desenvolupen projeccions sobre el risc climàtic a fi de mesurar la sensibilitat del risc de crèdit del grup als riscos de transició i/o físics vinculats al canvi climàtic i a les possibles sendes de transició cap a una economia descarbonitzada. L'impacte dels riscos físics i de transició sobre la posició de solvència del grup és limitat, tant des d'una perspectiva reguladora com des d'una perspectiva interna. El risc mediambiental té un impacte limitat en les necessitats de capital intern, degut, principalment, al seu horitzó de materialització.

²³ Representative Concentration Pathways.

²⁴ A més dels escenaris descrits abans, s'utilitzen, per al test d'estrès del BCE, dos escenaris de risc físic i un de transició desordenada a curt termini.

Emissions de la cartera finançada

Les emissions de la cartera finançada suposen la categoria més rellevant d'emissions d'abast 3 del grup.

Des del 2021 el grup Banc Sabadell obté el càlcul de la petjada de carboni de la seva cartera finançada a partir de la metodologia de Platform Carbon Accounting Financials (PCAF).

PCAF és una aliança global d'institucions financeres que col·laboren per desenvolupar i implementar un enfocament global i harmonitzat que mesuri i divulgui les emissions associades als seus préstecs i inversions.

Dins d'aquesta aliança, 16 entitats van establir el disseny de l'Estandard Global de Comptabilitat i Informació de Gasos amb Efecte d'Hivernacle per a la Indústria Financera, que pretén harmonitzar la comptabilitat de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle. En aquest sentit, al juny del 2022 Banc Sabadell es va adherir a PCAF. El mesurament de les emissions de la cartera finançada fent servir aquest estàndard és un pas clau perquè les entitats financeres puguin avaluar els riscos de transició associats al canvi climàtic, fixar objectius alineats amb l'Acord de París i desenvolupar estratègies efectives per descarbonitzar l'economia.

Pel que fa a la metodologia PCAF, el grup Banc Sabadell ha aplicat la metodologia estàndard comentada, redactada principalment per a institucions financeres que vulguin mesurar i compartir les seves emissions de gasos amb efecte d'hivernacle finançades a partir dels seus préstecs i inversions, i que permet mesurar les següents categories d'actius:

- Accions i bons corporatius cotitzats a la borsa
- Préstecs empresarials i accions no cotitzades
- *Project finance*
- *Commercial real estate*
- Hipoteques
- Préstecs al consum per a vehicles

De manera addicional, el banc ha fet l'estimació de les emissions dels fons sobirans.

A partir d'aquesta metodologia, el grup ha calculat la seva petjada de carboni (abast 1 i 2) per a, aproximadament, el 95% de la seva cartera finançada²⁵. Les carteres no calculades són aquelles sobre les quals encara no hi ha estàndards o metodologies de càlcul o aproximació, com ara finançament al sector públic, carteres de préstecs al consum amb destinació diferent d'auto o *private banking*,

entre d'altres. Cal destacar que, el 2022, el grup ha continuat millorant el model de càlcul per obtenir resultats més fiables i complets, i tot això s'ha presentat al Comitè de Sostenibilitat. Com a principals millores destaquen les següents:

- Augment de la cobertura de la dada per la inclusió en el perímetre de les exposicions de les oficines a l'estranger i la filial de Banc Sabadell a Mèxic tant pel que fa a finançament empresarial com a projectes específics.
- Incorporació de dades d'emissions reals quant a risc empresarial i superfícies i certificats energètics reals i estimats per part de les societats de taxació, cosa que comporta una millora en l'estimació de la qualitat de la dada (DQ, Data Quality²⁶).
- Incorporació dels factors d'emissió de l'estàndard de PCAF en els casos en què no hi ha informació reportada per part de l'acreditat.

Les intensitats d'emissions de la cartera finançada en termes d'abast 1 i 2 del 2022 són de 82,67 tCO₂eq/M€ i amb una DQ mitjana de 3,77. El segment que més aporta a la petjada és la cartera empresarial (aproximadament un 75%), seguit del finançament d'hipoteques.

**Intensitats d'emissions de la
cartera finançada en termes
d'abast 1 i 2 de 2022**

82,67 tCO₂eq/M€

3,77 DQ mitjana

Per assegurar el seguiment i la supervisió del mesurament de la petjada de carboni de la cartera finançada, des del setembre del 2022 es monitora trimestralment l'exposició al risc climàtic i mediambiental de la cartera, i s'eleva al Comitè de Sostenibilitat del banc i al Comitè Tècnic de Riscos (CTR).

²⁵ El càlcul inclou el negoci *Mainstream* de la filial de TSB, que representa un 98% de la cartera.

²⁶ La metodologia PCAF proporciona taules de puntuació de la qualitat de les dades emprades (*Data Quality* -DQ), que van de l'1 (màxima qualitat de les dades) al 5 (mínima qualitat de les dades).

Durant el darrer trimestre del 2022 s'ha auditat el càlcul de la petjada de carboni de la cartera finançada amb la participació d'un tercer independent.

4.3.3 Integració en la gestió

La integració efectiva en la gestió dels riscos mediambientals requereix una estratègia i un cos normatiu que

estableixin les directrius, els objectius i els límits necessaris en diferents punts del circuit de risc de crèdit.

Per aquest motiu, el grup disposa d'un marc de riscos mediambientals i socials en què s'estableix la posició del grup orientada a no finançar activitats que es consideren amb un risc mediambiental elevat.

Alhora, el grup fomenta el finançament verd. En aquest sentit, es disposa d'una Guia d'Elegibilitat que recull les activitats sostenibles (en termes ambientals i socials), de manera alineada amb el Reglament de Taxonomia de la UE.

En paral·lel, com a part del sector financer, el grup promou la transició de les empreses, adreçant el finançament segons la naturalesa de les activitats i facilitant a aquells agents de sectors contaminants que treballen per millorar el seu acompliment ESG que transicionin a un model més sostenible. Amb aquest objectiu s'han definit les directrius en gestió de riscos ESG, a través de les quals el grup

intenta limitar l'accés al finançament a empreses contaminants amb un acompliment ESG baix. Per classificar les grans empreses segons la maduresa del seu acompliment ESG, el grup està definint internament un indicador.

Finalment, cal destacar que el banc, en paral·lel a totes les iniciatives d'integració de riscos mediambientals en la gestió, manté una sèrie d'iniciatives per millorar la qualitat de la informació en què basa les seves decisions (ja sigui des de bases de dades fins a projectes de recopilació d'informació de clients, entre d'altres).

Marc de riscos mediambientals i socials

El grup Banc Sabadell disposa d'un marc de riscos mediambientals i socials.

El grup Banc Sabadell disposa d'un marc de riscos mediambientals i socials públic que aplica a les noves operacions de concessió de crèdit per a grups o empreses de xifra de negoci de més de 200 milions d'euros o a projectes amb risc concedit de més de 5 milions d'euros. Aquest marc consolida el conjunt de criteris d'aplicació que tenen com a objectiu la restricció del finançament a clients o projectes que, des de la perspectiva de l'entitat, es considera que van en contra de la transició a una economia sostenible, o bé no estiguin alineats amb la regulació internacional o les millors pràctiques sectorials.

El marc de riscos mediambientals i socials es va desenvolupant per fases amb l'objectiu d'anar adaptant els criteris d'aplicació a les tendències dels diferents sectors, el context regulador, l'econòmic i el desenvolupament del grup. Actualment, el banc compta amb un primer conjunt de normes aprovades i implantades el 2020-2021 i n'ha aprovat un segon conjunt que s'anirà implementant entre el 2022 i el 2023.

En aquest sentit, el primer conjunt de normes sectorials del grup afectava especialment els sectors de l'energia i la mineria, les va validar el Comitè de Sostenibilitat el

2020 i van ser aprovades pel Comitè d'Operacions de Riscos del grup i implantades als sistemes de l'entitat durant el 2021. Dins l'abast d'aquestes normes, s'inclouen el finançament de noves operacions de concessió de crèdit per a projectes²⁷ de:

- Mines de carbó (noves i expansió)
- Extracció, processament i comercialització d'amiant
- Noves centrals de carbó
- Noves centrals nuclears
- Exploració i producció de gas, petroli a l'Àrtic
- Exploració i producció de sorres bituminoses

El segon conjunt de normes, aprovat al desembre del 2021, va incorporar més de 40 normes addicionals, que es distingeixen entre criteris generals i particulars d'aplicació que poden ser a nivell de client o a nivell de projecte:

- Els criteris generals d'aplicació, amb impacte transversal a tots els sectors, que s'han incorporat al segon conjunt segueixen estàndards internacionals com el Pacte Mundial o els principis de l'Organització Internacional del Treball (OIT), entre d'altres.
- Els criteris particulars d'aplicació (amb normes a nivell de client i de projecte), d'una banda, incorporen normes addicionals per als sectors ja previstos en el primer conjunt (és a dir, mineria i energia) i, d'altra banda, introdueixen normes per a nous sectors, com ara els de defensa, infraestructures i agricultura.

L'aplicació efectiva de les normes es basa en la integració de les anàlisis d'aquestes en els processos ordinaris de contractació (*onboarding*) de clients, admissió de transaccions i aprovació de nous productes. En aquest sentit, les normes a nivell de projecte estan implementades, mentre que les normes a nivell de client s'implementaran durant el 2023.

En el cas específic de Banc Sabadell Mèxic, com a part de la Política Ambiental i Social ha desenvolupat el Sistema d'Administració de Riscos Ambientals i Socials (SARAS), que serveix com a guia per promoure el creixement

econòmic sostenible a través de la identificació, l'avaluació i l'administració dels riscos mediambientals i socials que puguin generar les activitats i els projectes finançats. Aquest sistema està plenament alineat amb els processos operatius i de crèdit del grup Banc Sabadell, les lleis nacionals i els estàndards internacionals. El procés que comporta el SARAS és aplicable obligatòriament a projectes d'infraestructura en els diferents sectors finançats per Banc Sabadell Mèxic amb crèdits tradicionals, crèdits sindicats i intermediaris financers, amb un risc concedit igual o superior als 5 milions de dòlars americans.

Finalment, tal com s'ha comentat, la implantació de les normes d'aquest marc de riscos mediambientals i socials es troben operatives a nivell d'operació i estaran completament implementades a nivell de client durant el 2023. Per a aquesta correcta implementació, el banc disposa d'una eina especialitzada per realitzar l'*screening* de les controvèrsies associades a les contraparts que es basa en els serveis d'un proveïdor extern reconegut²⁸.

Taxonomia de la UE

La Unió Europea va fer un pas com a impulsora de la transformació energètica i la descarbonització de l'economia en línia amb els objectius sobre la lluita contra el canvi climàtic, establint el Reglament UE 2020/852, de taxonomia, que va suposar el primer pas al voltant de l'obligació de les companyies de divulgar la proporció de les seves activitats que es consideren verdes i socials, segons aquesta normativa.

Aquest reglament, que estableix exigències de classificació i report de les activitats sostenibles, és un aspecte clau per a la integració dels aspectes ESG en l'activitat ordinària del grup, així com un aspecte estratègic per al grup. Per aquest motiu, és monitorat periòdicament pel Comitè Tècnic de Riscos i pel Comitè de Sostenibilitat.

El grup Banc Sabadell va desenvolupar la seva pròpia Guia d'Elegibilitat d'acord amb la taxonomia d'activitats verdes de la UE i sobre la base dels Social Bond Principles.

És per això que el grup Banc Sabadell va desenvolupar, ja durant el 2020, la seva pròpia Guia d'Elegibilitat d'acord amb la taxonomia d'activitats verdes de la UE i sobre la base dels Social Bond Principles en relació amb la part social, tot esperant la taxonomia social de la UE. Això va

comportar la primera fase d'implementació de la Guia d'Elegibilitat interna per identificar les activitats elegibles sobre la base de la taxonomia, així com les considerades *taxonomy compliance* o alineades amb la taxonomia. A partir d'aquest treball, el grup actualment té integrat

²⁷ El grup, a més de les activitats amb impacte en la transició ambiental, s'absté d'establir relacions comercials relacionades amb les activitats anomenades "armes controvertides" i/o amb els països subjectes a embargament d'armes, que eviten la potencial utilització d'aquestes armes per cometre crims o violacions greus dels drets humans. Aquest punt es detalla en la secció 9. Compromís amb els drets humans.

²⁸ S'ha contractat una eina externa d'investigació, qualificacions i dades analítiques sobre medi ambient, socials i governança (ESG) a inversors institucionals i empreses.

als seus sistemes un marcatge d'aquells productes verds prioritaris que permet traçar tot el cicle de gestió d'aquests productes i garantir-ne l'alineació amb els requisits de la taxonomia. Tal com s'ha descrit, com que es tracta d'un aspecte clau i estratègic per al banc, s'ha estat treballant des del 2020 tant per mantenir alineada la Guia d'Elegibilitat amb les actualitzacions normatives com en la seva implementació en sistemes operatius. És per això que, des del 2020, s'han dut a terme dues fases addicionals que es comenten a continuació.

La segona fase va consistir en una actualització de la Guia d'Elegibilitat d'acord amb el darrer acte delegat de la taxonomia, del juliol del 2021. A més, es va treballar per alinear la guia d'activitats elegibles amb el primer esborrany de taxonomia social. El mes de juny del 2021 es va desplegar en els sistemes corporatius la capacitat per marcar una operació sostenible, de manera que no tan sols quedi identificada, sinó que també quedi adequadament justificada d'acord amb la Guia d'Elegibilitat del banc i, per tant, alineada amb els criteris de la taxonomia de la UE. Cal destacar que aquesta implementació va venir acompanyada d'una formació específica enfocada a impulsar la identificació i la documentació d'operacions que compleixen els criteris de la Guia d'Elegibilitat del banc.

Finalment, al gener del 2022 s'ha treballat en l'actualització de la guia per incorporar les activitats energètiques de gas natural i energia nuclear, recollides en l'acte delegat complementari sobre clima de la Comissió Europea.

Gràcies a aquests treballs, a continuació, es presenta, d'acord amb els requeriments de divulgació que estableix el Reglament delegat (UE) 2021/2178 de la Comissió Europea, del 6 de juliol de 2021, la informació següent al tancament del 2022.

Dins les obligacions de la normativa anterior, hi ha la d'informar, dins de l'estat d'informació no financera de les entitats financeres, de la proporció en els actius totals de les exposicions a aquelles activitats elegibles i a les no elegibles segons la taxonomia de la UE.

Segons la taxonomia de la UE actual, el grup Banc Sabadell té una cartera elegible del 43% sobre el total d'actius al tancament del 2022.

Cartera Elegible 2022

43%

Amb l'objectiu d'identificar i segmentar les exposicions que es consideraran "elegibles" dins de les exposicions del grup, s'apliquen els criteris d'elegibilitat següents sobre el perímetre d'inversió creditícia per a la cartera empresarial i minorista:

- Risc empresarial: Es consideren elegibles les exposicions amb empreses amb activitats (CNAEs) incorporades a la Guia d'Elegibilitat de Banc Sabadell (activitats per a les quals hi ha criteris tècnics definits a la taxonomia de la UE per determinar si es poden considerar com a sostenibles). Hi ha dos criteris pels quals un CNAE està inclòs a la Guia d'Elegibilitat de Banc Sabadell, i el principal és la inclusió d'aquest a la llista de NACEs (aplicada conversió NACE-CNAE, per les sigles en anglès) elegibles que proposa la Comissió Europea en la seva publicació *EU Taxonomy Compass - Annex 1*: llista d'activitats i CNAEs assignats. A més, hi ha un criteri addicional, que és el de ser una activitat que no és a la llista de la Comissió Europea, però que sí que està recollida a l'Annex 1 de l'acte delegat de la taxonomia.
- Risc minorista hipotecari: Es considera que tota l'exposició amb destinació particular i garantia de 1r o 2n habitatge és elegible, ja que aquesta destinació de finançament està inclosa dins de la taxonomia de la UE. No s'hi inclou així l'exposició amb destinació particular i amb garantia hipotecària en altres tipologies d'actius (garatge, traster i altres).
- Risc en finançament de vehicles: Es considera que tota l'exposició amb destinació finançament de vehicles és elegible, ja que aquesta destinació de finançament està inclosa dins de la taxonomia de la UE.

El compliment de qualsevol dels tres criteris comentats deriva en la classificació de l'exposició com a "elegible". De manera complementària, es considera "no elegible" la resta d'exposició que no compleixi cap dels criteris anteriors.

A més, la resta d'informació que s'ha de divulgar es troba a l'Annex 4: Indicadors de la taxonomia.

Acompliment climàtic i ambiental
de la cartera creditícia

Tota operació o grup que es presenta o revisa a
la Comissió Delegada de Crèdit disposa
d'una anàlisi ESG avançada per identificar els riscos
ESG més significatius de la contrapart.

Des del setembre del 2021, tota operació o grup que es presenta o revisa a la Comissió Delegada de Crèdit disposa d'una anàlisi ESG avançada per identificar els riscos ESG més significatius de la contrapart. En aquesta anàlisi es té en compte el tipus d'exposició del banc amb el client i especialment la seva *performance* ESG, considerant el risc intrínsec de la seva activitat, però també l'actitud i la gestió del client d'aquests riscos, així com les qualificacions ESG externes, plans o estratègies ESG i el seu posicionament comparatiu davant dels comparables sectorials. D'aquesta manera, la Comissió Delegada de Crèdit pot incorporar a les seves decisions factors no financers.

Durant el 2022 s'ha treballat per evolucionar aquesta anàlisi avançada a fi de poder automatitzar i incorporar nous factors a valorar. D'aquesta manera, s'està dissenyant un indicador per a grans companyies que permetrà

millorar la discriminació dels acreditats en termes de riscos climàtics i mediambientals, amb millores en usos tant en negoci com en riscos, fet que permetrà una integració millor en polítiques i eines.

D'altra banda, les empreses més petites tenen unes directrius de gestió diferents de les empreses més grans, per la qual cosa es disposa d'un indicador ESG adaptat a aquestes des del 2021. Es tracta d'un qüestionari integrat que es fa servir en la interacció amb els clients per assessorar-los en la transició cap a models més sostenibles i incrementar l'exposició als actius financers verds. Amb els resultats del qüestionari, s'ha desenvolupat un indicador que permet identificar el grau de sensibilitat dels clients cap a la sostenibilitat, ja que l'indicador permet classificar les empreses segons criteris ESG.

Directrius en gestió de riscos ESG

Les directrius en gestió de riscos ESG limiten l'admissió d'operacions de finançament corporatiu o de projectes per a empreses que tinguin una activitat *carbon-related* (intensiva en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle) amb un acompliment i/o actitud ESG baixos.

Amb l'objectiu de limitar l'exposició del banc al risc de transició i, alhora, acompanyar les empreses intenses en emissions en la seva transició cap a una activitat sostenible, s'han definit les directrius en gestió de riscos ESG. Aquestes directrius limiten l'admissió d'operacions de finançament corporatiu o de projectes per a empreses que tinguin una activitat *carbon-related* (intensiva en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle) amb un acompliment i/o actitud ESG baixos. D'aquesta manera, el banc pot continuar finançant la transició de les empreses intenses en emissions si aquestes compten amb una maduresa en la gestió i l'acompliment ESG mitjà o avançat.

Pel que fa a l'avaluació de la gestió i de l'acompliment de les companyies, actualment el banc classifica les

companyies a partir de l'anàlisi avançada ESG, que s'eleva a la Comissió Delegada de Crèdit, segons els criteris descrits a l'epígraf anterior.

Iniciatives per millorar la qualitat de la informació ambiental

Atès el limitat nivell de *reporting* i divulgació d'informació ESG per part de les empreses, així com la manca d'històrics i d'homogeneïtzació entre la informació reportada i les mètriques de seguiment per a aquests riscos, disposar d'accés a millors dades ESG és crucial per a la identificació, la gestió, la classificació i el seguiment dels riscos associats al canvi climàtic.

El grup Banc Sabadell treballa en diferents accions per incrementar en quantitat i qualitat el volum de dades ESG dels clients.

És per això que, des del 2020, el grup Banc Sabadell treballa en diferents accions per incrementar en quantitat i qualitat el volum de dades ESG dels clients. Entre aquestes, el 2022 destaquen des de dos àmbits:

Col·laterals immobiliaris: amb el suport d'un proveïdor extern es realitzen, des del 2021, processos de càrrega massiva de la qualificació energètica corresponent als immobles residencials i de *Commercial Real Estate* (CRE) de la cartera. Finalment, cal destacar que per a la nova producció, des del segon trimestre del 2020, el grup ja està capturant aquesta informació en l'originació de les hipoteques. D'altra banda, a causa del càlcul de la petjada de la cartera d'hipoteques i el CRE del banc, s'ha treballat en la recopilació d'informació de superfícies útils dels actius finançats.

Risc empresarial: el 2021 es va dur a terme un grup de treball de proveïment de dades mediambientals dels seus clients (ESG KYC - *Know Your Customer*), com a primer pilot per a la cartera intensiva en emissions de CO₂, en què es va incloure, entre d'altres, la captura de les emissions reals (abast 1, 2 i 3), així com dades addicionals com el consum energètic, percentatge de consum renovables, emissions evitades (si és aplicable), *ratings* ESG externs, objectius mediambientals o KRIs (indicadors claus de risc, per les sigles en anglès) sectorials d'intensitat d'emissions.

A més, el 2022 s'ha continuat treballant en la millora de la informació. D'una banda, el càlcul de la petjada de carboni de la cartera finançada ha suposat la recopilació de la informació real de les emissions dels acreditats i de la informació necessària per calcular el factor d'atribució.

D'altra banda, el grup ha creat un indicador per a grans empreses mitjançant el qual s'ha començat a recopilar informació de clients a partir d'un equip especialitzat en

riscos ESG. De cara a començar a recopilar informació, a l'últim trimestre del 2022 s'ha contractat un proveïdor per fer una càrrega massiva d'informació ESG dels principals acreditats.

Finalment, a causa de la definició de l'estratègia de descarbonització del banc s'ha treballat per capturar informació d'emissions, producció i plans de transició dels principals acreditats. En primer lloc, s'ha intentat obtenir aquesta informació a partir de fonts públiques i, en cas que no hagi estat possible, s'ha contactat amb els clients per obtenir informació.

Afegit a l'esforç de recopilació d'informació externa dels clients, el banc treballa internament en la centralització de la informació ESG a través d'un *datamart* temàtic de sostenibilitat amb l'objectiu de facilitar un únic accés a tots els responsables que ho requereixin. Per assegurar el control intern de la informació gestionada, aquest procés estableix un responsable directe de la informació, a més de diferents usuaris. A partir de l'esquema de responsabilitats es fixen una sèrie de funcions per garantir la qualitat i l'homogeneïtat de la informació.

Control, supervisió i seguiment de la cartera sostenible

El banc disposa de diferents polítiques i procediments, i porta a terme accions per fomentar el finançament sostenible. Per assegurar la correcta implementació d'aquestes polítiques, procediments i accions, una eina clau és el seguiment de la cartera sostenible.

Es disposa d'un marcatge complet per a activitats verdes, ja siguin alineades amb la taxonomia com vinculades a la sostenibilitat.

Per efectuar la consolidació de la informació que cal monitorar, el banc treballa contínuament en el marcatge de les operacions verdes i socials i en identificar-les des de la seva originació. En aquest sentit, avui dia, es disposa d'un marcatge complet per a activitats verdes, ja siguin alineades amb la taxonomia com vinculades a la sostenibilitat. Pel que fa al marcatge de la cartera social, aquest es fa via gestor o marcatge de productes concrets. Actualment, es continua treballant per actualitzar els sistemes amb els requeriments de la Guia d'Elegibilitat interna per a activitats

socials. Tot això permet poder traçar en tot el cicle de vida les activitats verdes i socials, de cara al seu seguiment i *reporting*.

De la mateixa manera, es monitoren mensualment altres variables clau en la transició de la cartera del banc, com ara:

- L'exposició de la cartera del banc en sectors intensius o *carbon-related*.
- La nova producció d'activitats verdes i activitats intensives o *carbon-related*.

L'entitat treballa i desenvolupa mètriques RAS i indicadors específics en els diferents marcs de gestió i control de riscos a nivell de cartera.

Alhora, l'entitat treballa i desenvolupa mètriques RAS²⁹ i indicadors específics en els diferents marcs de gestió i control de riscos a nivell de cartera, fet que permet adaptar els KRIs mediambientals a les tipologies de riscos i actius que es financen en cadascun d'ells.

Quant al seguiment, regularment es presenta en el Quadre de Comandament de Risc de Crèdit al Comitè Tècnic de Riscos i al Comitè de Sostenibilitat, incloent-hi, entre d'altres, l'evolució de l'exposició classificada com a *carbon-related*, intensives, verdes i socials, així com els indicadors de seguiment de la nova producció.

Per veure l'acompliment en aquesta matèria, cal consultar la secció 5. Compromís amb les finances sostenibles.

Models de qualificació creditícia

Actualment, en el *rating* de grans empreses i grups³⁰ ja intervé un factor de risc mediambiental, així com en el *rating de project finance* es recull la informació de risc mediambiental.

Durant l'exercici 2022, s'han signat un total de 21 nous projectes de finançament estructurat que incorporen els Principis de l'Equador, el 81% dels quals corresponen a projectes d'energies renovables.

4.3.4 Principis de l'Equador

Des del 2011 el grup està adherit als Principis de l'Equador, marc voluntari internacional de polítiques, normes i guies que coordina la Corporació Financera Internacional (IFC, per les sigles en anglès), agència que depèn del Banc Mundial, que té com a objectiu determinar, avaluar i gestionar els riscos mediambientals i socials en finançament de projectes d'import igual o superior a 10 milions de dòlars i préstecs corporatius relacionats amb projectes de més de 50 milions de dòlars. A través dels estàndards dels Principis de l'Equador, es fa una avaluació social i ambiental dels possibles impactes del projecte per part d'un expert independent.

Sector	Nombre de projectes	Categoria	País	Regió	País designat	Revisió independent
Energies renovables	4	B	Estats Units	Amèrica	Sí	Sí
	10	B	Espanya	Europa	Sí	Sí
	1	C	Portugal*	Europa	Sí	Sí
	1	B	Portugal	Europa	Sí	Sí
	1	B	Regne Unit	Europa	Sí	Sí
Gas	1	A	Estats Units	Amèrica	Sí	Sí
Infraestructures	2	C	Estats Units	Amèrica	Sí	Sí
	1	C	Espanya	Europa	Sí	Sí

S'està validant/certificant la categorització de tres operacions d'energies renovables susceptibles d'inclusió.

*Un dels projectes de Portugal inclou tres subprojectes (dos de categoria C i un de categoria B).

²⁹ Declaració d'apetència pel risc, per les sigles en anglès (*risk appetite statement*).

³⁰ Empreses el balanç individual de les quals presenta unes vendes de més de 200 milions i grups que consoliden amb vendes de més de 200 milions i concedit a Banc Sabadell de més de 25 milions.

4.4. Gestió i impacte mediambiental

El grup Banc Sabadell ha integrat compromisos ambientals, socials i de governança en la seva estratègia.

Aquest canvi d'orientació de l'activitat, de l'organització i dels processos està basat en la transició cap a una economia i un desenvolupament sostenibles, prenent com a base l'Agenda 2030, els objectius de desenvolupament sostenible, l'Acord de París de 2015 contra el canvi climàtic i el Pacte Verd Europeu, per avançar cap a una economia neutra en emissions.

La integració de compromisos ambientals reforça l'entitat en el nou repte de la sostenibilitat, sobre la qual el banc ha dissenyat el model de govern i estructura organitzativa. En aquest sentit, el banc fomenta polítiques i pràctiques responsables entre l'equip humà per estimular la preservació del medi ambient i el desenvolupament d'una societat més justa i respectuosa. Un any més, la Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell, celebrada el 24 de març de 2022, va ser certificada com a sostenible per l'empresa Econep Consultores S.L. (Eventsost), considerant que compleix els criteris de sostenibilitat en tot el cicle de vida de la Junta General d'Accionistes.

L'organització ha alineat els objectius de negoci amb els ODS i ha fixat diferents línies d'actuació fonamentals. En particular, el compromís amb una bona gestió ambiental requereix, entre d'altres, actuacions per avançar cap a la neutralitat d'emissions de gas amb efecte d'hivernacle a l'atmosfera. En aquesta transició cap a la neutralitat de les emissions, Banc Sabadell ha renovat la certificació ISO 14001 del Sistema de Gestió Mediambiental a les seves sis seves corporatives espanyoles, en què el 20,07% de la plantilla treballava la data de tancament del 2022.

Seus que han renovat la certificació ISO 14001 del sistema de gestió ambiental

% de la plantilla que treballa en centres certificats

6

20,07%

A més, requereix una acció ferma per disminuir la petjada de carboni de l'entitat, duent a terme actuacions dirigides a la reducció de consums propis, entre les quals destaca l'avenç tecnològic per interconnectar digitalment els empleats, aconseguint una reducció substancial en els viatges de negoci, o també les actuacions sobre un millor manteniment dels sistemes de climatització del grup, per reduir les fugites de gasos fluorats, altament intensius en l'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle a l'atmosfera.

Pel que fa a accions formatives en matèria ESG als empleats, el grup ha adquirit el compromís de continuar

amb el desenvolupament formatiu específic ESG. En aquest sentit, mitjançant la Universitat Carlos III de Madrid s'emet una certificació en finances sostenibles que inclou material sobre medi ambient i lluita contra el canvi climàtic, entre altres matèries de caràcter financer i social. Durant el 2022, el mòdul en finances sostenibles ha estat cursat per 649 empleats. A més, durant el 2022 s'han dut a terme sessions formatives específiques presencials, per traslladar la visió de la sostenibilitat aplicada al negoci, a gestors de la xarxa comercial i a altres funcions especialistes de centres corporatius.

Al Campus, l'espai formatiu en línia per a empleats del grup, a més del programa de certificació en finances sostenibles, els empleats i empleades poden accedir a un curs introductori sobre la sostenibilitat, un sobre economia circular i la seva aplicació al sector financer i un altre operatiu per a productes de finançament sostenible. La formació es detalla en profunditat en la secció 6.3 Formació.

Al Regne Unit, TSB exposa els seus objectius amb la gestió mediambiental en el seu Do What Matters 2025 Plan, que, entre altres qüestions, es focalitza en la reducció de l'impacte com a entitat en el medi ambient, donant suport a clients, empleats i a la resta de grups d'interès que han de prendre decisions sostenibles.

Cal destacar que, el 2022, el grup ha començat a mesurar l'impacte mediambiental del seu negoci a Mèxic i als Estats Units (Miami) amb el càlcul de les seves emissions de GEH a l'atmosfera, integrant així la petjada de carboni del grup Banc Sabadell en totes les seves geografies.

4.4.1 Petjada de carboni

Les emissions de CO₂ realitzades pel grup en les seves geografies (Espanya, Regne Unit, Mèxic i Estats Units) han estat de 8.103 tones en dades basades en el mercat (*market-based*). Si es tenen en compte les emissions del grup (ex-Mèxic i ex-Estats Units, de les quals no es disposa d'històric d'emissions), hi ha hagut una reducció del 3,9% respecte al 2021 i una reducció del 60,3% respecte al 2019.

Reducció respecte al
2021

▼3,9%

Reducció respecte al
2019

▼60,3%

	Grup (totes les geographies) ³¹	Grup (ex-Mèxic i ex-Estats Units)			
	2022	2022	2021	2020	2019
Abast 1: Activitats directes	4.039	3.981	4.975	4.747	5.263
Abast 2: Activitats indirectes					
Market-based ³²	526	7	10	26	3.971
Location-based ³³	15.138	14.619	17.297	17.356	20.964
Abast 3: Altres activitats indirectes	3.539	2.994	2.281	3.311	8.357
Total d'emissions generades	7.260	8.906	20.124		
Total Market-based	8.103	6.982	7.266	8.084	17.591
Total Location-based	22.715	21.594	24.552	25.414	34.584
Total d'emissions per empleat (market-based)	0,43	0,39	0,38	0,40	0,86

Emissions CO₂
en tones (tCO₂)

Les dades del 2020 i el 2021 inclouen els efectes de la COVID-19: El 2020 es van tancar centres corporatius i oficines durant tres mesos, amb els treballadors realitzant teletreball. La resta del 2020 i el 2021 en centres corporatius es van alternar períodes d'ocupació per torns del 50% amb altres períodes de presència voluntària amb una reducció mitjana de l'ocupació del 80%. Això ha donat com a resultat la disminució dels consums, de la producció de residus i dels viatges de negoci.

4.2.2 Compensació

El 2022 Banc Sabadell ha aprovat ampliar el perímetre de compensació respecte al 2021, incloent-hi totes les emissions d'abast 1, 2 i 3³⁴ d'Espanya, Mèxic i els Estats Units, a través de la compra de crèdits en un projecte d'absorció al bosc de Carballedo (Pontevedra), per a la recuperació de sòl degradat i la creació d'una massa forestal biodiversa. A més, el projecte genera impacte social, ja que el 80% dels treballadors pertanyen a col·lectius vulnerables i el 50% de la plantilla està formada per dones de l'entorn rural. El total d'emissions de CO₂ que s'han de compensar puja a 5.542 tCO₂ equivalents.

Per la seva banda, TSB ha compensat les seves emissions d'abast 1 i 2 realitzades el 2022, que pugen a 1.669 tCO₂ equivalents, a través del projecte de reforestació Forest Carbon's ArBolívia (Plan Vivo *afforestation*), a través del qual TSB ha plantat més de 55.800 arbres, i invertirà en boscos al Regne Unit per poder compensar les seves emissions a futur.

Arbres plantats

55.800

Total d'emissions de CO₂ (tCO₂)

5.542

El grup manté el seu compromís amb la lluita contra el canvi climàtic, materialitzat en l'objectiu per ser neutres en carboni en les seves operacions des de la seva adhesió, el 2021, a la Net-Zero Banking Alliance.

31 Els comparatius amb anys anteriors no inclouen les geographies de Mèxic i els Estats Units pel fet que el banc no té calculat l'històric de les petjades de carboni.

32 Emissions associades als subministraments d'energia calculades a partir dels certificats d'emissions de les comercialitzadores.

33 Emissions associades als subministraments d'energia calculades, en què la taxa d'emissió aplicada és el *mix* energètic del país.

34 L'abast 3 per compensar inclou subministraments (aigua, paper i plàstic), residus i viatges de negoci. La compensació no inclou les emissions de la cartera finançada (categoria 15).

4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos

Tot seguit, s'entra en més detall de les emissions de CO₂ per a cadascun dels territoris, així com de la gestió dels recursos que s'ha dut a terme:

	2022	2021	2020	2019
Emissions d'abast 1:	2.312	2.802	2.703	3.113
Consum de gasos ³⁵	754	787	630	872
Fuites de gasos refrigerats ³⁶	1.514	1.984	2.031	2.091
Flota vehicles d'empresa ³⁷	43	31	42	150
Emissions d'abast 2:				
Electricitat - <i>market-based</i>	7	10	26	18
Electricitat - <i>location-based</i>	11.661	13.026	13.054	15.436
Abast 1 i 2 <i>market-based</i>	2.319	2.812	2.729	3.131
Abast 1 i 2 <i>location-based</i>	13.973	15.828	15.757	18.549
Emissions d'abast 3:	2.103	1.538	1.941	5.607
Aigua ³⁸	105	156	125	157
Paper ³⁹	451	473	482	818
Plàstic ⁴⁰	11	14	40	221
Residus ⁴¹	63	75	67	81
Viatges de negocis ⁴²	1.473	820	1.227	4.330
Trajectes en avió	655	245	410	2.150
Trajectes en tren	35	14	38	249
Trajectes en vehicles	782	561	779	1.931
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) <i>market-based</i>	4.422	4.350	4.670	8.738
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) <i>location-based</i>	16.076	17.366	17.698	24.156

Informe sobre gasos amb efecte d'hivernacle de Banc Sabadell Espanya (t.CO₂)

A Espanya, al tancament del 2022, la reducció d'emissions de CO₂ per a l'abast 1 i 2, respecte al 2019, ha estat del 25,9%, i a l'abast 3 arriba al 62,5%. En l'abast 1 l'impacte més rellevant en la disminució d'emissions de carboni ha estat a les fuites de gasos fluorats, amb un 27,6% d'emissions, principalment motivat pel procés de reestructuració de les oficines de la xarxa comercial i millores en els sistemes de climatització. En l'abast 3, el consum de paper i els viatges d'empresa, amb una reducció del 44,9% i un 66,0% respectivament, han estat els factors de més impacte en

la reducció d'emissions de CO₂ respecte al 2019. Aquestes xifres reflecteixen en bona part l'èxit de les iniciatives desplegades per disminuir l'ús de material d'oficina, així com els plans de regulació dels viatges d'empresa.

Reducció d'emissions de CO₂ per a l'abast 1 i 2

Emissions de CO₂ per a l'abast 3

25,9% **62,5%**

Amb la ferma voluntat de donar suport i accelerar les transformacions econòmiques i mediambientals, Banc Sabadell ha establert el compromís de reducció de la seva petjada de carboni per al 2025, prenent com a any base el 2019⁴³, en un 14,2% d'emissions d'abast 1 i 2, i un 48,3% d'emissions d'abast 3 (excepte categoria 15).

35 Factors de conversió: gasoil, gas propà i gas natural sobre la base de l'Informe Inventaris GEH 1990-2019, i GEH 1990-2020 Espanya. Versió segons any.

36 Factors de conversió: Fuites de gasos fluorats a partir de la guia pràctica per al càlcul d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) de l'Oficina Catalana del Canvi Climàtic. Versió segons any.

37 Les dades es refereixen a viatges de negoci; no inclouen el desplaçament del domicili al centre de treball. Factors de conversió: Flota de vehicles sobre la base de DEFRA (Government GHG Conversion Factors for Company Reporting). Versió segons any.

38 Factors de conversió: Consum d'aigua a partir de la guia pràctica per al càlcul d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) de l'Oficina Catalana del Canvi Climàtic. Versió segons any.

39 Factors de conversió: Consum de paper sobre la base de DEFRA. Versió segons any.

40 Factors de conversió: Consum de plàstic sobre la base de DEFRA. Versió segons any.

41 Factors de conversió: Residus sobre la base de DEFRA. A excepció dels residus de paper i cartró, vidre i orgànica, que s'han calculat sobre la base del càlcul de les emissions de GEH derivades de la gestió de residus municipals (OECC). Versió segons any.

42 Les dades es refereixen a viatges de negoci; no inclouen el desplaçament del domicili al centre de treball. Factors de conversió: Trajectes amb avió, tren i vehicles sobre la base de DEFRA. Versió segons any.

43 Es considera el 2019 com a any base pel fet que és el darrer any sense restriccions pels efectes de la COVID-19.

	Abast 1+2	Abast 3	Total emissions	Objectius de reducció d'emissions de CO ₂
Espanya (objectius 2019-2025)	-14,2%	-48,3%	-36,1%	

El total d'emissions de CO₂ a Espanya el 2022 ha augmentat un 1,66% respecte al 2021, a causa de l'augment dels viatges de negocis, justificat per la tornada progressiva a la normalitat en l'activitat comercial després del període

de pandèmia. En conseqüència, els objectius de reducció d'emissions de CO₂ establerts per al 2025 continuen reflectint adequadament l'esforç de reducció d'emissions de l'entitat en el compromís amb el medi ambient.

	2022	2021	2020	2019
Emissions d'abast 1:	1.669	2.173	2.044	2.150
Consum de gasos	1.493	2.027	1.962	1.883
Fuites de gasos refrigerats	171	140	49	103
Flota de vehicles d'empresa	5	6	33	164
Emissions d'abast 2:				
Electricitat - <i>market-based</i>	0	0	0	3.953
Electricitat - <i>location-based</i>	2.958	4.271	4.302	5.528
Abast 1 i 2 market-based	1.669	2.173	2.044	6.103
Abast 1 i 2 location-based	4.627	6.444	6.346	7.678
Emissions d'abast 3:	891	743	1.370	2.750
Aigua	17	20	53	70
Paper	409	536	905	1.318
Residus	19	27	39	29
Viatges de negocis ⁴⁵	447	160	373	1.333
Trajectes en avió	305	89	166	654
Trajectes en tren	53	22	29	162
Trajectes en vehicles ⁴⁶	89	49	178	517
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) market-based	2.561	2.916	3.414	8.853
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) location-based	5.519	7.187	7.716	10.428

Informe sobre gasos amb efecte d'hivernacle de TSB (t.CO₂)⁴⁴

Des del 2021, TSB detalla la informació relacionada amb els consums d'aigua, paper i residus d'abast 3. Les emissions d'abast 2 (per a SECR⁴⁷) inclouen només els subministraments directes d'electricitat comercial⁴⁸.

La reducció a TSB de les emissions del 2022 respecte a les emissions del 2019 ha estat deguda a diversos factors, entre els quals destaquen el procés de concentració de la xarxa comercial, la implementació del programa d'eficiència energètica i processos sense paper i l'extensió del treball híbrid després de la pandèmia de COVID-19.

TSB continua adquirint energia 100% renovable, fet que ha contribuït a una reducció general de les emissions de mercat d'abast 1 i 2 del 72,6% el 2022 en comparació amb el 2019. TSB es compromet a continuar comprant energia renovable, juntament amb plans per explorar altres biocombustibles i reduir el consum total d'energia.

El 2022 els Estats Units (Miami) i Banc Sabadell Mèxic han començat a registrar la petjada de carboni, detallant la informació en cada abast. No es disposa de dades

de petjada anteriors al 2022, per la qual cosa aquestes geografies no es tindran en compte en les comparacions de la petjada del grup amb períodes anteriors.

44 Els factors de conversió s'han calculat sobre la base de DEFRA. Versió segons any. A més, les xifres del 2019 al 2021 s'han recalculat seguint nous criteris de càlcul a TSB, tenint en compte els tancaments de centres en aquest període.

45 Segons el criteri de report del grup, no s'inclouen les emissions relatives a estades en hotels que TSB reporta en els seus comptes individuals.

46 Emissions dels vehicles de lloguer i dels vehicles propietat dels empleats quan TSB és responsable de la compra del combustible.

47 Streamlined Energy and Carbon Reporting (SECR) regulació al Regne Unit per a grans organitzacions no cotitzades sobre el report d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.

48 No s'inclou una petita quantitat de consum domèstic o encreuat dels arrendadors, però TSB està treballant en millores per al pròxim període d'informe.

	2022
Emissions d'abast 1:	3
Gasos	3
Emissions d'abast 2:	
Electricitat - <i>market-based</i>	282
Electricitat - <i>location-based</i>	282
Abast 1 i 2 <i>market-based</i>	285
Abast 1 i 2 <i>location-based</i>	285
Emissions d'abast 3:	220
Aigua	2
Paper	1
Viatges de negocis	217
Trajectes en avió	217
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) <i>market-based</i>	505
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) <i>location-based</i>	505

Informe sobre gasos amb efecte d'hivernacle dels Estats Units (t.CO₂)⁴⁹

	2022
Emissions d'abast 1:	55
Flota de vehicles d'empresa	55
Emissions d'abast 2:	
Electricitat - <i>market-based</i>	237
Electricitat - <i>location-based</i>	237
Abast 1 i 2 <i>market-based</i>	291
Abast 1 i 2 <i>location-based</i>	291
Emissions d'abast 3:	324
Aigua	5
Paper	1
Viatges de negocis	318
Trajectes en avió	291
Trajectes en vehicles	27
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) <i>market-based</i>	615
Emissions totals (abast 1, 2 i 3) <i>location-based</i>	615

Informe sobre gasos amb efecte d'hivernacle de Mèxic (t.CO₂)⁵⁰

Tant a Mèxic com als Estats Units no es disposa de certificació d'origen renovable per a les emissions indirectes pel consum de l'electricitat adquirida a un comercialitzador (abast 2), de manera que les emissions calculades segons els mètodes *market-based* i *location-based* coincideixen. Aquestes emissions seran compensades segons es detalla a l'apartat 4.4.2 Compensació.

Detall de les emissions del grup per abast

Abast 1 - Activitats directes:

En aquest abast s'inclouen les emissions generades per instal·lacions a través del consum de combustibles com el gasoil (incloent-hi el que es fa servir a les oficines mòbils a Espanya), el gas propà, el gas natural, així com la fuita de gasos fluorats i la flota de vehicles d'empresa (excloent-ne els desplaçaments del domicili al centre de treball).

En compliment del compromís públic sostenible del grup Banc Sabadell, s'està avançant en la reducció sostinguda de les emissions pròpies. Al tancament del 2022, Banc Sabadell ha aconseguit una reducció del 24% respecte al 2019 en el global de les emissions d'abast 1⁵¹.

Reducció respecte al 2019

24%

Gasos

Les dades relatives a gasos corresponen al consum de combustibles com el gas propà, el gas natural i el gasoil (incloent-hi el que es fa servir a les oficines mòbils a Espanya).

El 2022, el consum de gas propà a Espanya ha estat de 844 m³, en comparació amb 682 m³ el 2021 i 486 m³ el 2019, amb un increment del 24% respecte al 2021 i del

49 Els factors de conversió s'han calculat sobre la base de DEFRA, excepte per a l'abast 2, en què s'ha fet servir IEA. Versió segons any.

50 Els factors de conversió s'han calculat sobre la base de DEFRA, excepte per a l'abast 2, en què s'ha fet servir IEA. Versió segons any.

51 Reducció calculada per a Espanya i el Regne Unit. No s'hi inclouen Mèxic ni els Estats Units perquè no es disposa de dades històriques.

74% respecte al 2019. El gas propà es fa servir exclusivament per reforçar la calefacció en una oficina que es troba en un entorn de muntanya, on les baixes temperatures a l'hivern en requereixen l'ús per evitar la congelació del gas.

Al Regne Unit, Mèxic i els Estats Units no es fa servir gas propà en cap de les oficines de la xarxa ni centres corporatius.

D'altra banda, el consum de gas natural a Espanya se circumscriu a tres dels centres corporatius, com a reforç al sistema de climatització, tant per proporcionar escalfor com per als sistemes d'humidificació de l'ambient, mentre que al Regne Unit el seu ús principal s'estén bàsicament a l'hivern a tota la xarxa d'oficines, així com a centres corporatius. El 2022, la dada de consum a Espanya ha estat de 229.312 m³, en comparació amb 233.467 m³ el 2021 i 257.920 m³ el 2019, amb una reducció del 2% respecte al 2021 i de l'11% respecte al 2019.

Reducció respecte al 2021

▼2%

Reducció respecte al 2019

▼11%

Al Regne Unit, la dada de consum ha estat de 724.673 m³, en comparació amb 990.367 m³ el 2021 i 919.368 m³ el 2019, amb una reducció del 27% respecte al 2021 i del 21% respecte al 2019.

Reducció respecte al 2021

▼27%

Reducció respecte al 2019

▼21%

Així mateix, a TSB també s'ha posat en marxa un nou mòdul formatiu en eficiència energètica per a empleats, anomenat "Fes el que importa pel medi ambient" (Do What Matters for the Environment) per complementar i desenvolupar la capacitat existent. El nou mòdul té com a objectiu educar els empleats sobre el malbaratament de l'energia i equipar-los amb eines pràctiques per reduir el consum d'energia al lloc de treball i a la llar.

A Mèxic i als Estats Units no hi ha consums de gas natural, atès que els seus sistemes de climatització només consumeixen energia elèctrica.

Finalment, el consum de gasoil a Espanya ha estat de 5.418 litres, en comparació amb 13.016 litres el 2021 i 14.246 litres el 2019, amb una reducció del 58% respecte al 2021 i del 62% respecte al 2019. Entre finals del 2020 i principis del 2021 es va realitzar una càrrega massiva dels dipòsits de gasoil de manera preventiva per possibles dificultats de subministrament posterior, la qual cosa ha reduït, durant el 2022, la necessitat de recàrrega d'aquest combustible. El 2023 s'espera que també es reflecteixi una disminució en el consum, a causa del trasllat físic dels servidors de dades del banc, des de les instal·lacions pròpies a les instal·lacions del proveïdor de la infraestructura tecnològica.

Reducció respecte al 2021

▼58%

Reducció respecte al 2019

▼62%

Al Regne Unit el consum de gasoil ha estat de 8.487 litres el 2022 en comparació amb els 5.931 litres el 2021 i 8.802 litres el 2019, amb un increment del 43% i una reducció del 4%, respectivament.

Al Regne Unit el consum de gasoil es fa servir principalment per als equips electrògens dels centres corporatius, així com per a la calefacció d'alguns llocs ubicats a illes remotes. Durant el 2022, a TSB s'ha llançat el programa d'Optimització Energètica, amb la formació d'un equip de Gestió Energètica dins del proveïdor de gestió d'instal·lacions. Aquest programa implicarà una revisió de totes les oportunitats de reducció d'energia, amb vista a implementar millores a totes les instal·lacions els pròxims anys.

A Mèxic no hi ha registres de consum de gasoil, i als Estats Units el consum ha estat de 1.140 litres el 2022, a causa de l'ús d'un equip electrogen en un dels centres corporatius (MLOC).

Gasos fluorats

Les dades relatives a gasos fluorats corresponen a la fuga de gasos per avaries en equips de climatització en edificis corporatius i en oficines. A Mèxic no es registren fuites de gasos fluorats en els equips de climatització, ja que el sistema de refrigeració fa servir circuits amb aigua. En el cas de Miami, no hi ha hagut cap fuga de gasos fluorats durant el 2022 en les màquines de les instal·lacions.

El 2022, la fuga de gasos fluorats a Espanya ha estat de 860 kg, en comparació amb 934 kg el 2021 i 1.144 kg el 2019, amb una reducció del 8% i del 25%, respectivament, mentre que al Regne Unit la fuga de gasos fluorats ha estat de 82 kg el 2022 en comparació amb 68 kg el 2021 i 53 kg el 2019, amb un increment del 21% i del 55%, respectivament.

Per mitigar aquestes fuites, el banc duu a terme cada any un programa de renovació del parc de màquines d'aire condicionat per equips més eficaços (reduint així també emissions d'abast 2) i amb gas de menys impacte ambiental. A més, la reducció del 24% de les oficines de xarxa comercial duta a terme entre el 2021 i el 2022 també ha impactat en la disminució d'emissions per fuites de gasos fluorats.

El banc està fermament compromès amb la reducció de la seva petjada directa de carboni, per la qual cosa en els pròxims anys es continuarà potenciant la revisió periòdica de les instal·lacions tant de les màquines com de la resta de les instal·lacions (tubs, connexions, claus de pas) per poder detectar possibles deficiències. Així mateix, se seguiran identificant les màquines amb més avaries amb l'objectiu d'incorporar-les al projecte de renovació. Aquesta anàlisi permetrà alhora detectar els models amb més deficiències per poder influir en la política de compra de nous equips.

Vehicles d'empresa

A Espanya, el total de milers de quilòmetres de viatges d'empresa el 2022 ha estat de 249, en comparació amb 178 el 2021 i 832 el 2019, amb un increment del 40% i una reducció del 70%, respectivament.

Reducció de km de viatges
d'empresa el 2019

▼70%

Al Regne Unit, el total de milers de quilòmetres de viatges d'empresa el 2022 ha estat de 141, en comparació amb 64 el 2021 i 1.426 el 2019, amb un increment del 122% i una reducció del 90%, respectivament. TSB ofereix només automòbils completament elèctrics als empleats adherits a l'esquema d'automòbils d'empresa, i el 79% de la flota de TSB ara és completament elèctrica. El 2023, TSB explorarà millores com la instal·lació als edificis corporatius de càrrega de vehicles elèctrics.

Flota TSB elèctrica

79%

A Mèxic, el registre d'emissions de CO₂ dels vehicles d'empresa no es fan en quilòmetres, sinó en consum de gasolina. El 2022, el total de consum de gasolina en vehicles controlats pel banc ha pujat a 17.196 litres.

Als Estats Units no hi ha flota de vehicles d'empresa sota els criteris aplicables a l'abast 1 d'emissions GEH.

Abast 2 - Activitats indirectes:

Aquest abast inclou les emissions generades pel consum d'energia elèctrica.

Consum d'energia elèctrica

En relació amb el consum d'energia elèctrica a Espanya, el 2022 s'han aconseguit els 59.398 MWh, en comparació amb els 66.214 MWh el 2021 i els 77.842 MWh el 2019, amb una reducció del 10% i del 24%, respectivament. Al tancament del 2022, el 99,96% de l'energia consumida ha estat d'origen totalment renovable.

Reducció 2021

▼70%

Reducció 2019

▼24%

Energia consumida d'origen
renovable

99,96%

A Espanya, a partir del 2023, la totalitat del consum d'energia elèctrica serà 100% d'origen renovable.

D'altra banda, al Regne Unit s'han aconseguit els 15.297 MWh el 2022, en comparació amb els 20.094 MWh el 2021 i 20.947 MWh el 2019, amb una reducció del 24% i del 27%, respectivament.

Reducció 2021

▼24%

Reducció 2019

▼27%

A Espanya, al llarg del 2022 el 98,96% (58.777 MWh) de l'electricitat consumida ha estat adquirida a una sola comercialitzadora (Cepsa), de la qual l'energia consumida disposa d'un certificat d'origen renovable, mentre que el

0,05% (28 MWh) restant ha estat adquirida a una altra comercialitzadora, la producció de la qual no és d'origen renovable. Les set tones de CO₂e, corresponents a l'abast 2 (*market-based*) del 2022 per a Espanya, corresponen al consum d'electricitat amb origen no renovable.

L'1,0% de l'energia elèctrica total consumida a Espanya ha estat autogenerada per les plaques fotovoltaïques instal·lades al Centre Corporatiu de Sant Cugat del Vallès.

	2022	2021	2020	2019
Consum d'energia elèctrica subministrada per Cepsa i Nexus Renovables, garantia d'origen 100% renovable (percentatge de subministrament sobre el total d'energia elèctrica a Espanya)	98,96%	99,14%	99,91%	99,95%
Consum d'energia elèctrica subministrada per altres comercialitzadores sense garantia d'origen renovable (percentatge de subministrament sobre el total d'energia elèctrica a Espanya)	0,05%	0,06%	0,09%	0,05%
Autoconsum (percentatge sobre el total d'energia elèctrica) a Espanya	1,00%	0,79%	0,00%	0,00%

Gràcies a aquestes plaques fotovoltaïques s'ha aconseguit estalviar la necessitat de contractar 592.394 kWh a comercialitzadores, incorporant aquesta producció als sistemes per a consum propi al Centre Corporatiu de Sant Cugat del Vallès. Amb aquesta producció, Banc Sabadell disminueix la dependència energètica de tercers perquè pot produir per mitjans propis el 8% de l'energia que necessita aquest centre per funcionar.

A més, a fi de reduir el seu consum energètic, Banc Sabadell continua amb el programa d'anàlisi continuada de consums a oficines i edificis corporatius per detectar variacions i actuacions que permetin millorar l'eficiència dels consums:

- Com s'indica dins de l'abast 1, anualment es fa un programa de renovació del parc de màquines d'aire condicionat per models més eficients.
- Es continua amb el projecte de renovació de la il·luminació per tecnologia LED (*light emitting diode*) a les oficines per aconseguir que totes les oficines estiguin dotades d'aquesta il·luminació i reduir el consum (els centres corporatius ja estan tots dotats al 100% amb il·luminació LED).
- La major part de la xarxa d'oficines disposa d'un sistema centralitzat de climatització i il·luminació de baix consum, i encesa dels rètols publicitaris adaptada a les franges de llum solar.
- Els centres corporatius tenen instal·lada una il·luminació per detecció de presència i llums LED. En aquests edificis i en les oficines més grans, les instal·lacions de climatització disposen de recuperació d'energia.

Al Regne Unit, la contractació del subministrament d'energia elèctrica per font d'energia continua sent 100% renovable, la qual cosa contribueix de manera important a l'estratègia cap a una neutralitat en carboni, no generant emissions d'abast 2 (*market-based*).

TSB segueix igualment desenvolupant mesures d'eficiència per reduir el consum d'electricitat. Durant el 2022 s'ha completat el programa de substitució de bombetes antigues i ineficients amb equivalents LED de més eficiència energètica. Al tancament del 2022 ja s'ha notat una reducció del cost en les tasques de manteniment reactiu de substitució de les bombetes i es continua monitorant la reducció en l'ús de l'energia i en l'estalvi de costos.

El 2025, el banc està valorant la implantació d'una planta d'autogeneració fotovoltaica al centre logístic de Polinyà. Fins al 2025 s'estima una reducció del consum adquirit a la principal comercialitzadora de l'1% anual.

A Mèxic el consum d'energia elèctrica el 2022 ha estat de 595 MWh, mentre que a Miami el consum ha arribat als 737 MWh. En aquestes dues geografies no es disposa de certificat d'origen renovable en la producció elèctrica.

	Grup (totes les geografies)		Grup (ex-Mèxic i ex-Estats Units)		
	2022	2022	2021	2020	2019
Consum total d'energia (MWh)	76.028	74.695	86.308	84.281	98.789

Consum total d'energia elèctrica

Abast 3 - Altres activitats indirectes:

Aquest abast inclou altres activitats indirectes en què es comptabilitzen les emissions dels consums d'aigua, paper, plàstic i la gestió de residus, així com dels trajectes realitzats en tren, avió, vehicle (excepte vehicles d'empresa).

Aigua

El consum d'aigua inclou l'aigua d'ús sanitari, de regadiu i de restauració en centres corporatius. El 2022, el consum d'aigua a Espanya ha estat de 265.892 m³, en comparació amb 395.036 m³ el 2021 i 396.260 m³ el 2019, amb una reducció del 33% respecte a ambdós períodes.

▼33%

Pel que fa al Regne Unit, el consum d'aigua ha estat de 39.289 m³ en comparació amb 47.238 m³ el 2021 i 66.398 m³ el 2019, amb una reducció del 17% i del 41%, respectivament.

A Mèxic⁵² el consum d'aigua el 2022 ha estat d'11.688 m³, mentre que a Miami el consum ha arribat als 3.826 m³.

El procés de reducció d'oficines de la xarxa comercial ha impactat de manera rellevant en la disminució de consums a Espanya i al Regne Unit.

El 100% de l'aigua consumida prové de la xarxa de subministrament. Així mateix, el grup té les seues en terrenys urbans on l'aigua captada i abocada es fa a través de la xarxa urbana.

En relació amb les mesures d'ecoeficiència, els sanitaris i les aixetes disposen de mecanismes per optimitzar la gestió de l'aigua. En aquest sentit, la seu corporativa a Sant Cugat disposa d'un dipòsit de recollida d'aigües pluvials i d'aigües grises per aprofitar-les com a aigua de reg. D'altra banda, la zona enjardinada es compon d'espècies autòctones amb baixa necessitat de reg.

Durant el període 2022-2025 es fa un canvi progressiu del sistema de descàrrega de WC per dobles descàrregues que permetrà una reducció del consum d'aigua d'ús sanitari. Fins al 2025, s'estima una reducció d'emissions d'un 1% anual, associada a aquesta iniciativa.

	2022	2021	2020	2019
Ús del paper reciclat en oficines i centres corporatius sobre el consum total de paper (blanc i reciclat) a Espanya (%)	100%	100%	100%	99,98%
Ús del paper reciclat en centres corporatius a Espanya amb oficina de servei de correus (estafeta) sobre el seu consum total de paper (blanc i reciclat) (%)	100%	100%	100%	99,98%

D'altra banda, el grup continua amb el programa de reducció de correspondència i simplificació de la documentació contractual, amb impacte en la reducció de consum de paper iniciada el 2019. La progressiva digitalització en el perfil dels clients i la consolidació del model d'enviament únic mensual vinculat a l'extracte del compte han permès una reducció del 40,7% respecte al 2019. Entre les iniciatives

Paper

El consum de paper es produeix per l'activitat diària del grup. El 2022, el consum de paper a Espanya ha estat de 610 tones, en comparació amb 640 el 2021 i 1.030 el 2019, amb una reducció del 5% i del 41%, respectivament, mentre que al Regne Unit el consum de paper ha estat de 445 tones el 2022 en comparació amb 583 el 2021 i 1.439 el 2019, amb una reducció del 24% i del 69%, respectivament.

Reducció 2021

▼24%

Reducció 2019

▼69%

Per aconseguir disminuir el consum de paper s'han aplicat un conjunt de mesures com (i) el desenvolupament del servei de 24 hores per a clients a través de canals remots i plataformes digitals, (ii) l'ús de tauletes i sistemes digitals a oficines, que permeten la captura de la firma del client i supprimeixen l'ús de papers preimpresos i (iii) establir per defecte que totes les impressores de l'entitat imprimeixin a doble cara.

de més impacte que s'han dut a terme, destaquen:

- Simplificació de documents precontractuals i contractuals de productes del banc.
- Més desenvolupament de solucions digitals en la firma d'operacions o en l'emissió de certificats o de correspondència per a clients.
- Més digitalització de processos operatius interns.

L'ús de paper convencional disposa de les certificacions del sistema de gestió de qualitat i ambiental ISO 9001 / ISO 14001 i de producció sense clor FSC (Forest Stewardship Council), amb certificació Àngel Blau i Etiqueta Ecològica Europea.

⁵² Consums prorratejats segons nombre de plantes ocupades pel banc en els edificis.

Al Regne Unit, TSB tenia fixat l'objectiu de reducció de l'ús de paper d'un 25% al tancament del 2022, en comparació amb el 2019. Per això, s'han llançat diverses iniciatives per

digitalitzar els processos i fulletons, reduir els enviaments per correus als clients i les impressions.

	Grup (totes les geografies)		Grup (ex-Mèxic i ex-Estats Units)		
	2022	2022	2021	2020	2019
Consum de paper (format DIN A4) durant l'exercici (tones)	1.058	1.055	1.223	1.636	2.469

Consum de paper

Per al 2023 es continuarà impulsant el projecte de 0 paper, projecte que cerca la digitalització de tots els processos del banc per reduir a 0 el consum de paper. Fins al 2025 s'estima una reducció de les emissions d'un 2% anual.

A Mèxic el consum de paper el 2022 ha estat d'1,4 tones, mentre que a Miami el consum ha assolit 1,5 tones.

Plàstic

El consum de plàstic es produeix pels materials que s'adquireixen per a diferents usos. El 2022, el consum de plàstic a Espanya ha estat de 3,4 tones, en comparació amb 4,5 el 2021 i 71,1 el 2019, amb una reducció del 23% i del 95%, respectivament.

Per aconseguir la disminució del consum, el banc aplica des del 2020 un conjunt de mesures per eliminar el plàstic dels productes adquirits per a diferents usos:

- A més, a fi de reduir el seu consum energètic, Banc Sabadell continua amb el programa d'anàlisi continuada de consums a oficines i edificis corporatius per detectar variacions i actuacions que permetin millorar l'eficiència dels consums:
- Eliminació de plàstics en certs materials d'escriptori i/o ús comú.
 - Eliminació de blíster per a monedes.
 - Eliminació de bossa blava de digitalització urgent.
 - Eliminació de les fundes de les llibretes.
 - Substitució de la bossa blava d'esdeveniments amb pel·lícula de plàstic per paper kraft marró.
 - Substitució de les culleretes de plàstic per a cafè per altres de fusta.
 - Substitució de la finestra de plàstic dels sobres per finestra de paper transparent.
 - Fabricació de bosses de trasllat d'efectiu amb barreja de plàstic reciclat (80%) i verge (20%).
 - Fabricació del film de retractilar amb un 56% de canya de sucre (material bio).
 - Substitució del bolígraf corporatiu (100% plàstic) per una alternativa en paper kraft i pasta de blat.

Per al període 2022-2025, es farà una anàlisi progressiva dels diferents materials que utilitza el banc que contenen plàstic, que s'aniran substituint per material sostenible. A Espanya s'estima una reducció d'emissions d'un 2% anual.

Al Regne Unit, el consum de plàstic va ser de 112,4 tones. El registre de consum de plàstic a la filial del Regne Unit no ha estat possible fins al 2022, de manera que no es disposa d'un històric per poder-ne analitzar l'evolució.

El grup està treballant per analitzar i, arribat el cas, implementar les capacitats necessàries per mesurar els consums de plàstic a les seves filials de Mèxic i Miami.

Gestió de residus

Els residus es poden categoritzar en no perillosos i perillosos. En els residus no perillosos s'inclouen: ferralla, plàstic inert, general voluminós, bombetes incandescent, paper i cartró, vidre, orgànica, decantador greixos i fusta. En els residus perillosos s'inclouen: envasos de substàncies químiques, absorbents (filtres), bateries de plom, oli, fluorescents, equips electrònics, piles i aerosols.

El 2022 a Espanya, els residus en general han tingut una reducció del 32% i del 40% respecte al 2021 i el 2019, respectivament, degut, principalment, a una menor aflluència als llocs de treball dels centres corporatius, amb motiu del teletreball, i al procés de reestructuració del banc. Al Regne Unit, els residus han registrat el 2021 i el 2019 una reducció del 30% i del 35%, respectivament, bàsicament també a causa del mateix escenari comentat per a Espanya.

El grup està treballant per analitzar els recursos necessaris per al registre del volum generat de residus a Mèxic i a Miami, a fi de disposar properament de les dades de tones i emissions de CO₂ a divulgar.

A la secció 4.4.4 Economia circular i gestió de residus es presenten més detalls sobre les emissions i la gestió de residus.

Viatges i desplaçaments de negocis

Els desplaçaments de negocis inclouen els viatges en avió, tren i cotxes.

A Espanya, el total de milers de quilòmetres de viatges d'empresa el 2022 ha estat d'11.940, en comparació amb 6.058 el 2021 i 34.586 el 2019, amb un increment del 97% i una reducció del 65%, respectivament.

Reducció

▼ 65%

A l'inici de l'exercici 2020, abans de l'estat d'alarma decretat a Espanya, el banc va revisar la seva política de desplaçaments i viatges a fi d'establir noves directrius, d'una banda, per limitar els desplaçaments als estrictament necessaris per exigències de negoci i, de l'altra, impedir els desplaçaments per reunions internes, potenciant l'ús de mitjans remots i telemàtics disponibles.

Les xifres de quilòmetres del 2021 no són equitativament comparables amb el 2022 a causa de les restriccions

imposades amb motiu de la pandèmia de la COVID-19. Pel que fa al 2019, com a any de referència pre pandèmia, les dades del 2022 a Espanya han reflectit l'alta contribució positiva que ha tingut la revisió de la política de viatges professionals del grup en la petjada de carboni de l'entitat.

En aquesta línia, i amb la recuperació progressiva de la mobilitat, es preveu una reducció dels viatges que permeti reduir les emissions en un 43% per a l'exercici 2023 respecte al 2019.

Pel que fa als trajectes *in itinere*, es continuarà promovent un model de mobilitat sostenible amb la creació de noves places d'aparcament en edificis corporatius per a vehicles elèctrics privats, bicis, patinets, etc.

Per al període 2022-2025, a Espanya es preveu una reducció anual d'emissions del 5% fins al 2025 amb la implantació, any rere any, de noves mesures que permetin al banc establir i assolir reptes continuats de reducció d'emissions.

Per al Regne Unit, seguint el criteri d'informe del grup, no s'inclouen les emissions relatives a estades en hotels que TSB reporta als seus comptes individuals. Pel que fa a la resta de conceptes, durant el 2022 el total de milers de quilòmetres de viatges d'empresa a TSB puja a 3.291, en comparació amb 1.220 el 2021 i 14.756 el 2019, amb un increment del 170% i una reducció del 78%, respectivament. S'havia fixat com a objectiu reduir un 50% els viatges de negocis respecte al 2019.

La pandèmia de la COVID-19 ha contribuït en gran part a la reducció del 66% de les emissions en comparació amb el 2019. Així mateix, TSB s'ha compromès a promoure nous modes alternatius de transport, com ara la inclusió en els beneficis socials d'una subvenció addicional per comprar bicicletes elèctriques, i de noves maneres de treballar per mantenir la reducció d'emissions.

El 2022, a Mèxic i Miami els viatges de negocis han acumulat 1.727 milers de quilòmetres i 1.183 milers de quilòmetres, respectivament.

Altres accions

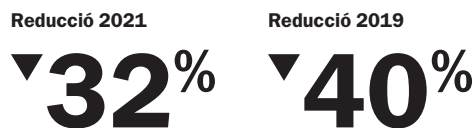
A Espanya, el banc ha certificat el 2022 la seva Oficina Hub Barcelona amb el segell de *Green Building Council* Espanya.

Així mateix, per mitigar l'impacte ambiental dels proveïdors, potenciarà vehicles elèctrics als diferents serveis de logística i l'ús de tinta ecològica entre les impremtes que col·laboren amb el banc.

Al Regne Unit, TSB identifica possibles reduccions d'emissions de CO₂ en els productes i serveis contractats als seus proveïdors. A més a més, des del 2021 TSB ha inclòs en els seus processos de compra nous requisits de sostenibilitat.

4.4.4 Economia circular i gestió de residus

El 2022, la gestió de residus a Espanya ha estat de 806 tones, en comparació amb 1.192 el 2021 i 1.353 el 2019, amb una reducció del 32% i del 40%, respectivament.



Al Regne Unit la gestió de residus ha estat de 839 tones el 2022 en comparació amb 1.200 el 2021 i 1.283 el 2019, amb una reducció del 30% i del 35%, respectivament. El reciclatge continua sent una àrea clau d'enfocament per a TSB, que ha renovat el compromís d'aconseguir un objectiu de reciclatge del 90% en el Do What Matters 2025 Plan. Durant el 2022, la taxa de reciclatge general a TSB va ser del 79%.

El grup Banc Sabadell disposa de procediments interns per assegurar la retirada i el reciclatge del 100% del paper i plàstic a través de gestors autoritzats de residus. Els centres corporatius i les oficines disposen de recollida selectiva d'envasos, matèria orgànica i piles.

Per gestionar els residus de les oficines en procés de tancament o fusió es disposa de mecanismes de control específics. Amb el material informàtic o el mobiliari en bon estat, sobrant d'oficines o de centres de treball en procés de tancament o fusió, el banc fa donacions a ONG i a entitats locals sense ànim de lucre.

Dins de les accions que ha dut a terme el banc per reduir els residus que genera, destaquen els programes de reducció del consum de paper i el residu associat (cal destacar que és el residu de més volum).

	2022		2021		2020		2019	
	Residus t	Emissions t.CO ₂	Residus t	Emissions t.CO ₂	Residus t	Emissions t.CO ₂	Residus t	Emissions t.CO ₂
Total r. no peril·losos ⁵⁴	1.634	82,0	2.383	101,1	2.614	105,5	2.633	110,1
Total r. peril·losos ⁵⁵	11	0,19	9	0,24	8	0,29	2	0,05
Total residus	1.646	82,2	2.392	101,3	2.621	105,8	2.636	110,2

Desglossament de residus (R) a Espanya i al Regne Unit⁵³

Al Regne Unit no es disposa del desglossament de residus peril·losos i no peril·losos per als anys 2019 i 2020, i només s'hi inclou el total de residus.

En línia amb la resta d'objectius de reducció de la petjada de carboni per al 2025, el banc continuarà reduint el residu de paper a partir d'una disminució de la seva utilització.

Així mateix, per al 2025, es preveu crear una nova sala de residus centralitzada per reduir la generació de residus, així com la instal·lació d'una planta de compostatge de matèria orgànica a la seu principal de Sant Cugat per reduir la totalitat dels residus orgànics. Per al 2025 s'estima una reducció del 9% respecte al 2019.

53 Factors de conversió utilitzats per als residus sobre la base de DEFRA 2021 (waste disposal), a excepció del paper, vidre i orgànica a Espanya, en què s'ha utilitzat (OECC) Càlcul de les emissions de GEH derivades de la gestió dels residus municipals. Al Regne Unit no es disposa del desglossament de residus peril·losos i no peril·losos per als anys 2019 i 2020, i només s'hi inclou el total de residus. El grup està treballant per analitzar els recursos necessaris per al registre del volum generat de residus a Mèxic i a Miami, a fi de disposar properament de les dades de tones i emissions de CO₂ a divulgar.

54 A Espanya els residus no peril·losos inclouen: ferralla, plàstic inert, general voluminós, bombetes incandescentes, paper i cartró, vidre, orgànica, decantador greixos i fusta. Els tres principals residus el 2022 han estat paper i cartró, amb un residu de 609 t (34,33 t.CO₂); general voluminós, amb un residu de 65,84 t (0,59 t.CO₂), i orgànica, amb un residu de 78,7 t (27,87 t.CO₂).

55 A Espanya els residus peril·losos inclouen: envasos de substàncies químiques, absorbents (filtres), bateries de plom, oli, fluorescents, equips electrònics, piles i aerosols. Els dos residus més importants van ser en equips electrònics, amb 2,71 t i una emissió de t.CO₂ de 0,02, i filtres absorbents, amb un consum de 0,79 t i una emissió de 0,01 de t.CO₂.

5. Compromís amb les finances sostenibles



El grup promou el finançament i la inversió sostenibles per impulsar la transició cap a un model més sostenible i una economia baixa en emissions de carboni.

El grup promou el finançament i la inversió sostenibles per impulsar la transició cap a un model més sostenible i una economia baixa en emissions de carboni, oferint les millors solucions a clients i inversors. El 2021, el banc s'ha compromès a mobilitzar 65.000 M€ en finances sostenibles fins al 2025. Fins ara, s'han mobilitzat més de 25.000

M€, dels quals 14.800 M€ el 2022.

Per assolir aquest compromís i amb l'objectiu de fomentar la inclusió social i financera, contribuir a la conservació del medi ambient i la mitigació del canvi climàtic, el banc compta amb:

Objectiu Mobilització de Finances Sostenibles 2021-2025

65.000^{M€}

Mobilització Finances Sostenibles 2021-2022

25.000^{M€}

Mobilització Finances Sostenibles 2022

14.800^{M€}

— Solucions de finançament en els diferents negocis:

Per adequar els processos d'admissió al crèdit, gestió de la cartera i les tasques de *reporting* als estàndards internacionals de finançament sostenible (*Green Loan Principles* i *Sustainability-linked Loan Principles* de la Loan Market Association i *Green Bond Principles* i *Sustainability-linked Bond Principles* de la International Capital Market Association - ICMA), es van definir el 2020 les tipologies següents tenint en compte la destinació de l'ús dels fons:

— **Finançament amb aplicació Sostenible (FaS)**, en què l'ús dels fons és el criteri principal per determinar la naturalesa verda, social o sostenible. En general, aquest tipus de finançament és preferible pel fet que genera un impacte positiu directe en el medi ambient i/o la societat. Aquest tipus de finançament està estretament relacionat amb la Guia d'Elegibilitat de Banc Sabadell, la referència principal de la qual és la taxonomia de la UE, i amb els bons verds que ha emès el banc en els darrers exercicis sota el Marc de Bons Sostenibles. En aquesta categoria s'inclouen, principalment, les operacions de *project finance* d'energia renovable, clients que desenvolupen activitats alineades amb la taxonomia de la UE i les emissions de bons i col·locacions privades amb una destinació verda i/o social específica (més detalls en les seccions corresponents).

Per impulsar les operacions FaS, el banc ha aprovat bonificacions que permeten oferir millors preus als clients.

El desplegament dels fons de recuperació europeus Next Generation EU s'espera que doni un clar impuls a aquest tipus de finançament (a la secció 5.1.4 Next Generation EU s'obtenen més detalls de les accions que està duent a terme el banc en relació amb aquests fons).

- **Finançament vinculat a la Sostenibilitat (FvS)**, relatiu al tipus de finançament que incentiva l'assoliment d'objectius de sostenibilitat, vinculant el preu de l'operació a l'evolució de determinats indicadors o KPIs. En aquesta categoria no es requereix una destinació de fons específica. Es considera fonamental que els indicadors seleccionats siguin rellevants i centrals per als clients, cosa que permet donar més tracció a la seva estratègia de sostenibilitat.
- La inversió en energies renovables mitjançant la filial Sinia Renovables (més detalls a la secció 5.2 Sinia Renovables).
- L'emissió de bons sostenibles propis (més detalls a la secció 5.3 Emissió de bons sostenibles).
- Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable (més detalls a la secció 5.4 Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable).

5.1 Solucions de finances sostenibles per al negoci de CIB, Empreses i Particulars

5.1.1 Solucions de finances sostenibles per al negoci de Corporate & Investment Banking

Al tancament del 2022, s'ha participat en 64 operacions de finançament i inversió sostenible el valor total de les quals assoleix els 35.165 milions d'euros en l'àmbit de Corporate & Investment Banking (CIB) (que inclou les operacions de negoci corporatiu i de banca d'inversió). Una part rellevant d'aquesta cartera s'ha seguit desenvolupant a Espanya, i s'ha complementat amb la que s'ha dut a terme en altres geografies on l'entitat té presència.

	Nombre operacions	Volum total	Participació banc
Banca Corporativa	50	30.695	2.209
Mercat de capitals	14	4.470 ⁵⁶	NA
Total CIB	64	35.165	2.209

Nombre operacions CIB

Volum total CIB

64 **35.165**MM€

En l'àmbit organitzatiu, s'ha constituït l'equip de Finances Sostenibles & ESG Advisory, d'àmbit transversal a CIB i amb l'objectiu principal d'impulsar l'oferta de solucions de finançament i inversió sostenible i acompanyar els clients en la transició mediambiental.

A continuació, es detalla la informació presentada a la taula anterior:

Banca Corporativa

En l'àmbit del negoci corporatiu, es van signar 50 operacions per un import de 2.209 milions d'euros, i es va millorar en un 30% la xifra reportada el 2021.

D'aquestes, 11 operacions es consideren FaS pel seu alineament amb la taxonomia de la UE per un volum de 379 milions d'euros, i les altres 39 són operacions de Finançament vinculat a la Sostenibilitat, i el seu import total és de 1.830 milions d'euros.

En tots dos casos, s'està fent un seguiment continuat de les operacions, de manera conjunta amb els clients i les agències de sostenibilitat, a través dels KPIs definits en cada finançament.

Es prioritza el finançament sostenible com a fórmula d'acompanyament als clients. En aquest sentit, s'estan fent propostes a mida en funció de les necessitats del client, la seva estratègia de sostenibilitat i els factors específics de la seva indústria.

Banca d'Inversió

El 2022 Banc Sabadell ha participat com a entitat col·locadora de bons verds i sostenibles en el mercat de capitals com *Joint Lead Managers* en les següents emissions públiques de clients:

- Acciona Energia per un import de 500 milions d'euros en format *green*, a termini de 10 anys i amb cupó de l'1,375%, emesa al gener.
- Comunitat de Madrid, bo sostenible per un import de 1.000 milions d'euros, a termini de 10 anys i amb cupó de l'1,723%, emesa al març.
- Junta d'Andalusia, bo sostenible per un import de 500 milions d'euros, a termini de 10 anys i cupó del 2,4%, emesa al maig.

Alhora, el banc ha participat en quatre operacions de fusions i adquisicions sostenibles per un valor total de 720 milions d'euros.

Així mateix, al llarg del 2022, s'ha participat en diverses emissions verdes de Banc Sabadell⁵⁷ com ara:

- *Joint Lead Managers* en les dues emissions públiques verdes de Banc Sabadell de 750 milions d'euros cadascuna (març i novembre).
- *Sole Bookrunner* en les emissions públiques verdes de Banc Sabadell de 120 milions d'euros, emesa al març, i de 75 milions d'euros, al novembre.

5.1.2. Project finance

El món de les energies renovables no ha estat aliè al moment actual i s'ha vist afectat tant per la inflació, que ha afectat amb un increment de costos, com per l'increment dels costos financers en la segona meitat de l'any, però alhora per l'alça dels preus de l'electricitat. Aquesta volatilitat en els preus de l'electricitat ha posat el focus en la importància de les renovables com a font d'energia neta però més barata que altres fonts. És per això que la societat en general ha vist incrementat el seu compromís amb les renovables, i Banc Sabadell ha continuat apostant pel finançament d'aquestes plantes.

Tot aquest entorn reafirma els objectius a escala europea per combatre el canvi climàtic i millorar l'eficiència energètica plasmats al paquet de mesures Fit for 55 per part de la Comissió Europea i a escala nacional pel Pla nacional integrat d'energia i clima. Ara bé, el 2022 s'ha caracteritzat per un retard en projectes amb les llicències necessàries per començar la construcció de projectes *ready to build* (RTB) i alhora per un descens de les operacions de refinançament d'operacions FIT⁵⁸. Per aquesta raó, el volum de finançament renovable és inferior al de l'any anterior, i passa de 1.108 milions d'euros a 655 milions d'euros en gran part per la inexistència d'operacions FIT, que l'any passat van representar 354,7 milions d'euros.

⁵⁶ Inclou 1.695 milions d'euros d'emissions pròpies de bons verds.

⁵⁷ Per a més desglossament de les emissions verdes de Banc Sabadell, cal veure 5.3 Emissió de bons sostenibles.

⁵⁸ Operacions la retribució de les quals es pacta amb el govern durant un període determinat (per les sigles en anglès *feed-in-tariff*).

Durant tot l'any s'han formalitzat 26 operacions que han mobilitzat 655 milions d'euros.

Nombre operacions Project Finance

26

Mobilitzats Project Finance

655M€

Segons les geografies en què opera l'entitat, al llarg del 2022, s'han formalitzat 4 projectes renovables als Estats Units (99 milions d'euros), 2 projectes renovables a Portugal (20 milions d'euros) i 20 projectes renovables a Espanya (536 milions d'euros).

Dades en milions d'euros.

País	# Operacions	Import	%
Espanya	20	536	82%
Portugal	2	20	3%
EUA	4	99	15%
TOTAL	26	655	100%

Pel que fa a les tecnologies finançades, destaca el nombre de projectes fotovoltaics comparant-ho amb la resta de tecnologies. En anys anteriors, s'havien repartit entre eòlica i fotovoltaica, però aquest any hi ha hagut una manca de projectes eòlics rellevants a Espanya. És per això que els parcs fotovoltaics van representar un 88% del total, amb 575 milions d'euros. Pel que fa a projectes eòlics, van representar un 12% del total, amb 79 milions d'euros.

Dades en milions d'euros.

Tecnologia	# Operacions	Import	%
Eòlics	4	79	12 %
Fotovoltaics	22	575	88 %
Termosolar	0	0	— %
TOTAL	26	655	100%

Finalment, quant a les operacions a Espanya i Portugal, Banc Sabadell ha continuat sent un dels referents pel que fa a la formalització d'operacions via *project finance*. El 2022, destaca que tots els projectes formalitzats són de nova construcció, fet que afegeix nova capacitat de producció neta al sistema energètic espanyol (projectes *greenfields*) i també per l'interès dels desenvolupadors a finançar projectes els ingressos dels quals provenen de la venda a mercat sense una cobertura de venda a tercers (PPAs⁵⁹). Tenint en compte la distribució d'aquests, s'han finançat 3 projectes amb règim retributiu de subhasta 2020 (un 3% del total), 9 projectes que incorporen en la seva estructura d'ingressos acords de compravenda d'energia a termini o PPAs (un 42% del total), 1 projecte de *Construction Loan* (3% del total) i 9 projectes els ingressos dels quals procedeixen exclusivament del mercat majorista (un 52% del total). En conjunt, Banc Sabadell ha col·laborat amb l'impuls de 1.149 MW atribuïbles de capacitat renovable instal·lada en el sistema una vegada construïts els parcs, els quals produiran suficient electricitat per abastir unes 589.500 llars a Espanya i compensaran l'equivalent a 252.844 tones de CO₂ durant cada any en funcionament.

Dades en milions d'euros.

Tecnologia	# Operacions	Import	%
FIT Península	0	0	— %
PPA Spanish Government	3	16	3 %
Merchant amb PPA	9	232	42 %
Merchant sense PPA	9	291	52 %
Merchant sense PPA	1	17	3 %
TOTAL	22	556	100%

5.1.3 Solucions de finances sostenibles per a particulars i empreses

El finançament sostenible és una de les eines principals per promoure un model econòmic net i circular, que redueixi les emissions de CO₂ i contribueixi a protegir el medi ambient.

⁵⁹ Acord de compravenda d'energia (per les sigles en anglès *power purchase agreement*).

En el cas de particulars i pimes, Banc Sabadell ofereix als seus clients un conjunt de solucions orientades a l'estalvi energètic oferint solucions per a l'adquisició i la rehabilitació d'habitatges, la mobilitat sostenible o la instal·lació d'energies renovables.

A continuació, es descriuen les accions i les solucions que es posen a disposició dels clients:

Acompanyament i solucions de finançament per a particulars

Acompanyament per a particulars

A Banc Sabadell acompanyem els clients en la transició cap a una economia sostenible.

Hi ha una clara intenció per part del banc d'impulsar l'ús d'energies renovables mitjançant ajudes financeres, alhora que reforça el compromís amb la sostenibilitat i l'eficiència energètica.

Un exemple clar és l'acord de col·laboració signat pel banc amb Solar Profit, empresa comercialitzadora de panells solars de primer nivell, adreçada a clients particulars que vulguin instal·lar panells solars al seu habitatge unifamiliar. L'acord ofereix instal·lacions clau en el pany, mitjançant un procés completament digital, i s'encarrega de tot el desenvolupament, des del disseny personalitzat, la instal·lació, fins a la gestió de permisos, subvencions i bonificacions.

Altres iniciatives que estan en línia amb l'objectiu del banc d'aconseguir una economia domèstica més eficient i responsable són les accions comercials dirigides a fomentar projectes de reforma que millorin l'eficiència energètica de les llars dels clients, oferint de manera proactiva l'accés a finançament amb condicions més avantatjoses.

A més, Banc Sabadell continua treballant en l'objectiu de reduir el seu impacte ambiental oferint als clients dos tipus de targetes: físiques, fabricades amb materials degradables de PVC, i digitals, per evitar la generació de plàstic i oferir als clients la possibilitat de col·laborar en aquest repte.

Solucions de finançament verd per a particulars

Hipoteques verdes

Actualment, Banc Sabadell ofereix un preu reduït en tota la seva oferta hipotecària per incentivar l'adquisició, la construcció o la rehabilitació d'habitatges que aportin un certificat energètic B o superior.

El 2022, el volum d'hipoteques amb certificat sostenible és de més de 540 milions d'euros.

Hipoteques amb certificat sostenible

540M€

Préstec Sabadell per a reformes ecològiques

L'objectiu del préstec Sabadell Eco-reformes és fomentar les reformes i/o adquisicions que millorin la sostenibilitat i l'estalvi energètic de l'habitatge o la segona residència. El banc finança amb condicions favorables millores en els sistemes de tancament (finestres i portes), reformes d'instal·lacions de calefacció o refrigeració per fer-les més eficients i compres d'electrodomèstics que siguin energèticament eficients classe A o superior.

TSB, per la seva banda, comercialitza la hipoteca *Green Additional Borrowing* (préstec verd addicional), llançada al juny del 2021, que ajuda els clients a recondicionar les seves llars per obtenir un consum energètic més eficient i, amb això, disminuir el seu impacte mediambiental i els diners que gasten en factures d'energia. TSB té previst llançar més productes "verds" per als clients l'any que ve.

Préstec ECO cotxe (2022)

El banc ofereix el préstec Cotxe ECO, dirigit a clients particulars, que permet adquirir vehicles amb etiqueta "0 emissions" o "ECO" amb condicions més avantatjoses, de manera que contribueixin a l'adopció de vehicles més nets i adaptats a les noves zones de baixes emissions de les principals ciutats.

Solucions de finançament social per a particulars

En l'àmbit del finançament social, i a causa de l'impacte econòmic derivat de la pujada dels tipus d'interès, Banc Sabadell ha ofert de manera proactiva solucions a aquells clients amb préstecs hipotecaris variables que puguin patir dificultats, més enllà dels clients que compleixen els requisits de vulnerabilitat segons el Codi de Bones Pràctiques, amb l'objectiu d'ajudar-los a complir les seves obligacions, alleujar la càrrega financera i evitar situacions d'impagament.

Pel que fa als clients en situació de vulnerabilitat, també cal destacar:

- Els clients en risc d'exclusió financera, que tinguin la condició de refugiat (targeta blanca o vermella) o que disposin de pocs recursos, es poden donar d'alta al Compte de Pagament Bàsic de Banc Sabadell de manera gratuïta i amb accés a serveis gratuïts, com ara retirades d'efectiu a dèbit, transferències nacionals i a països de la UE, càrrecs domiciliats o ús de banca electrònica, entre d'altres.
- Els beneficis específics adreçats a clients de més de 65 anys, com l'emissió i la renovació de la llibreta exempta de comissió i l'emissió gratuïta de transferències nacionals i EEE⁶⁰ realitzades a l'oficina. A més, si el client és pensionista i té uns ingressos inferiors a 10.000 euros anuals, podrà accedir a bonificacions i beneficis addicionals.
- Un model d'atenció sensible al col·lectiu de clients en situació de vulnerabilitat (per edat, mobilitat reduïda o altres motius limitants) i/o no digitals (sense accés a la banca a distància), amb protocols específics per a aquest col·lectiu que responguin a situacions concretes com el tancament de sucursals, canvis en

- el servei habitual o algunes operacions de risc, com ara retirades d'efectiu en sucursals, oferint un acompanyament diferenciat i adaptat a les possibilitats del client.
- L'aplicació del Codi de bones pràctiques en la concessió de finançament que protegeixi els interessos dels clients assegurant que trien el producte que s'adapti millor a les seves necessitats i a la seva capacitat financera, prestant especial atenció a les persones en situació de vulnerabilitat (aquel·les persones físiques que, per les seves capacitats, necessitats o circumstàncies personals, econòmiques, educatives o socials, es troben en una situació de desemparament o indefensió que no els permet desenvolupar-se en condicions d'igualtat amb altres consumidors).
- L'aplicació del Codi de bones pràctiques per a la reestructuració d'hipoteques de clients vulnerables, que recentment s'ha actualitzat i s'ha flexibilitzat per donar resposta a clients hipotecats amb rendes més baixes.

Acompanyament i solucions de finançament sostenible per a empreses

Acompanyament per a empreses

Amb l'objectiu d'acompanyar les empreses cap a una millor comprensió de la sostenibilitat, s'han dut a terme un conjunt de seminaris web a través del *Business Hub* del banc, en què, a través d'exemples de bones pràctiques per part de clients i experts, s'han tractat aspectes relacionats amb la petjada de carboni, les energies renovables, l'eficiència energètica i els objectius de desenvolupament sostenible.

En la visita anual a les empreses, s'ha integrat la sostenibilitat a la conversa, donant-los el context necessari, explicant els avantatges d'avançar en la sostenibilitat i proposant solucions de finançament que cobreixin projectes que permetin més eficiència i una reducció de la seva petjada de carboni.

Finançament verd

Al llarg del 2022, s'han mobilitzat més de 1.100 milions d'euros a empreses amb un propòsit verd, principalment a través de préstecs, lísing i rënting. Aquest finançament està dirigit a projectes que estan alineats amb la Guia d'Elegibilitat del banc, principalment:

- Construcció i *real estate*
- Energia

- Mobilitat
- Aigua i residus

Amb l'objectiu d'ajudar les empreses a realitzar els seus projectes sostenibles de la manera més eficaç, Banc Sabadell ha dut a terme un conjunt d'acords amb socis de diversos sectors per oferir solucions claus a la mà:

- Autoconsum fotovoltaic: El banc té associacions amb Iberdrola i EDP Solar per prestar un servei exhaustiu que inclogui tant els sistemes fotovoltaics com el servei de manteniment i millora per garantir que la instal·lació sigui òptima per a l'interès del client.
- Rehabilitació d'edificis: El banc té associacions amb Rehabiterm i Agentia R+ com a agent de renovació, liderant tot el projecte, incloent-hi la gestió de subvencions públiques. En aquest àmbit, Banc Sabadell representa el 30% de quota de mercat de comunitats de propietaris i manté convenis amb el 100% dels administradors de propietats.

Premi a la millor operació sostenible: L'Associació Espanyola de Leasing i Renting ha premiat Banc Sabadell en quatre ocasions el 2022 per l'"Operació més sostenible del mes", corresponent als mesos de febrer, març, maig i juny.

Finançament vinculat a la sostenibilitat

Banc Sabadell fa anys que ofereix als clients de banca corporativa finançament vinculat a la sostenibilitat (préstecs ESG) amb un gran èxit.

El 2022, el finançament vinculat a la sostenibilitat s'ha estès a la resta d'empreses amb l'objectiu de contribuir a la seva estratègia de sostenibilitat, orientant-les en els objectius que poden ser més adequats per a la seva activitat i necessitats.

60 Transferències dins de l'Espai Econòmic Europeu.

En la data d'aquest informe, el 2022, el banc ha mobilitzat més de 500 milions en finançament relacionat amb la sostenibilitat per a empreses i pimes amb objectius exclusivament verds, centrats principalment en la reducció de les emissions de CO₂.

Finançament relacionat amb la sostenibilitat

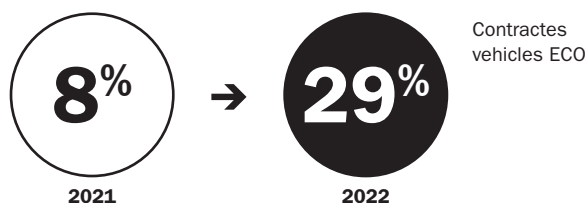
+500M€

Solucions de mobilitat

Després de la venda de la filial de rènting que es va produir al desembre del 2021, durant aquest 2022 Sabadell Renting ha continuat focalitzant la seva activitat en la mobilitat sostenible. No ha estat una tasca fàcil, ateses les dificultats per trobar oferta de vehicles per causes generals del sector, com han estat la crisi dels semiconductors i l'escassetat de matèries primeres, especialment l'acer, que ha provocat una reducció important en la fabricació de vehicles.

Aquests contratemps han motivat que l'oferta de vehicles ECO (vehicles híbrids i elèctrics amb etiqueta ambiental de la DGT 'ECO' o '0 Emissions') hagi estat del 44% del conjunt de models oferts respecte del 42% de l'exercici anterior, amb almenys tres models de vehicle sostenible en l'oferta destacada durant tot l'any.

Tot i això, els nous contractes de vehicles ECO han crescut el 2022 i han passat del 8% el 2021 al 29% el 2022. S'ha donat visibilitat a les solucions sostenibles a través de comunicacions directes amb els clients de Banc Sabadell al llarg de l'any, i per al 2023 se seguiran promocionant els vehicles ECO, amb un focus especial en l'oferta elèctrica, i amb campanyes específiques per al col·lectiu d'empleats del grup Banc Sabadell.



S'ha donat visibilitat a les solucions sostenibles a través de comunicacions directes amb els clients de Banc Sabadell al llarg de l'any, i per al 2023 se seguiran promocionant els vehicles ECO, amb un focus especial en l'oferta elèctrica, i amb campanyes específiques per al col·lectiu d'empleats del grup Banc Sabadell.

Igualment, durant aquest 2022 s'ha posat èmfasi en l'oferta digital, tant a través de canals propis de Banc Sabadell com a través de canals de difusió externs. S'ha consolidat el circuit de venda remota, en el qual els clients poden triar el seu vehicle i contractar el seu rènting sense desplaçar-se i amb un procés totalment digital.

Pel que fa a les vendes de vehicles d'ocasió, cal constatar un increment important en la comercialització de models de mida petita a mitjana. Aquesta oferta consisteix en vehicles de menys de 4 anys d'antiguitat, que contribueixen a la renovació del parc automòbil i a la millora ambiental dels entorns urbans.

Per al 2023 es marca l'objectiu de continuar creixent tant en oferta com en contractació de models ECO, a fi de contribuir a una clara transició cap a la mobilitat sostenible tant dels clients com dels empleats.

Finançament social

En l'àmbit del finançament amb finalitat social, destaca l'objectiu de promoure i mantenir l'ocupació a través del finançament de microempreses.

Durant l'any 2022, s'ha concedit finançament a microempreses a través de préstecs i crèdits principalment, per més de 4.800 milions d'euros, a fi de facilitar el manteniment de llocs de treball i el desenvolupament i l'avenç del teixit empresarial i industrial de cada territori.

Finançament 2022

+4.800M€

5.1.4 Next Generation EU

Les institucions financeres tenen la responsabilitat de complementar els fons posats a disposició per les institucions europees per aconseguir el màxim efecte reparador de les conseqüències de la pandèmia i avançar cap a una economia més sostenible. A més, és fonamental dotar de la màxima capil·laritat possible el programa de fons europeus per garantir que el desplegament arribi a tot el teixit empresarial, incloent-hi les pimes.

Per això, els diferents productes específics es posen a disposició de les empreses per tal d'anticipar les subvencions, complementar-les si no cobreixen la totalitat de la inversió o garantir a l'Administració les possibles garanties exigides.

A Banc Sabadell es vol acompanyar les empreses en aquest camí, i per això s'han posat en marxa diverses campanyes enfocades a difondre el coneixement sobre subvencions i oferir solucions claus a la mà que incloguin una proposta de valor dels principals socis del mercat a cadascuna de les principals àrees de subvencions i el finançament o garantia necessaris per desenvolupar els projectes vinculats.

- Digitalització empresarial: el passat 15 de març, el Govern espanyol va obrir el termini per sol·licitar els primers ajuts de KIT Digital, un programa d'ajuts a empreses gestionades per Red.es, la inversió total dels quals arriba als 500 milions d'euros. Aquesta primera convocatòria estava adreçada a pimes de 10 a 49 empleats i s'ha complementat amb noves convocatòries adreçades a empreses amb menys empleats.
- Amb l'objectiu de proporcionar als clients el màxim aprofitament d'aquests ajuts, s'ha arribat a un acord amb l'empresa Masmóvil per proporcionar solucions de digitalització a les empreses.
- Autoconsum fotovoltaic: Es tracta d'un paquet d'ajudes públiques destinat a fomentar l'autoconsum i l'emmagatzematge d'energia i sistemes tèrmics renovables, dotat amb 1.320 milions d'euros.

Això obre una oportunitat perquè les empreses duguin a terme els projectes d'inversió orientats a l'autoconsum i es puguin beneficiar del finançament complementari que ofereix Banc Sabadell.

En aquest sentit, els acords amb grans socis de mercat com Iberdrola i EDP Solar ens permeten oferir solucions claus a la mà als clients, que es complementen amb el finançament que els clients puguin necessitar.

- Rehabilitació d'habitatges: Els fons Next Generation EU ofereixen ajuts per a la rehabilitació d'habitatges o edificis vinculats a projectes en la millora de l'eficiència energètica i les energies renovables. Els beneficiaris principals són les comunitats de propietaris. L'import de la subvenció variarà depenent dels estalvis aconseguits per la rehabilitació.

Participació en el PERTE⁶¹:

Els PERTE són noves figures concebudes com un mecanisme de promoció i coordinació de projectes molt prioritaris, de caràcter estratègic pel seu impacte en el creixement econòmic, l'ocupació i la competitivitat d'un sector determinat. El seu objectiu és servir com a punt de connexió entre la iniciativa pública i la privada, perquè proporcionen un marc legal previsible per desenvolupar solucions innovadores i col·laboratives.

El PERTE més avançat en el moment d'aquest informe és el Vehicle Elèctric Connectat, enfocat a enfortir les cadenes de valor del sector de l'automoció. Aquest conjunt d'iniciatives inclou la promoció del vehicle elèctric, la distribució de punts de recàrrega i també incentius per adquirir vehicles elèctrics.

L'entitat manté converses amb les empreses que lideren els principals projectes i amb les pimes que hi participen per oferir-los el finançament i les garanties que necessiten per dur a terme les iniciatives de cada projecte.

5.2 Sinia Renovables

Al tancament del 2022, Sinia Renovables, la divisió d'inversió en energies renovables i negoci de sostenibilitat de Banc Sabadell, té inversions en projectes en explotació, construcció i promoció, que sumen una potència total de 1.139 MW, dels quals són atribuïbles a Sinia mitjançant participació directa: 342,0 MW, que equivalen a una generació d'electricitat sostenible de 754,0 GWh anual.

Aquesta generació, si estigués íntegrament en explotació, suposaria el consum mitjà anual de prop de 230.469 llars.

Energia elèctrica renovable

1.139^{MW}

Participació directa

342,0^{MW}

Emissions evitades (llars)

230.469

L'energia elèctrica renovable atribuïble a Sinia de tota la seva cartera en explotació, en què participa directament en capital, és de 157 GWh/any. Aquesta energia renovable evita l'emissió anual equivalent de prop de 22.061 tones de CO₂, equivalent al consum mitjà anual de prop de 48.159 llars⁶².

El 2022, Sinia ha posat en marxa l'Alternative Green Equity Solution, que és un producte financer híbrid, que dona solució a molts petits promotors que actualment disposen de projectes d'energia renovable en estat de *ready to build* i que no aconsegueixen construir-los, explotar-los i finalment esdevenir productors independents d'energia (IPP - *independent power producer*), per manca de recursos econòmics i indisponibilitat de finançament.

**El 2022 Sinia Renovables ha mobilitzat
més de 110 milions d'euros
entre capital invertit i finançament.**

⁶¹ Projectes estratègics per a la recuperació i transformació econòmica.

⁶² El factor de conversió s'ha calculat sobre la base de l'Institut Nacional d'Estadística (INE).

Aquestes xifres posicionen el grup com un dels líders en inversió en projectes d'energies renovables del sector financer.

A més, es detallen les principals accions de l'any:

- Actualment, Sinia manté inversions en projectes a Mèxic equivalents a 247,3 MW eòlics en explotació, a les regions de Tamaulipas i de Baixa Califòrnia. Al Perú va desinvertir al nord-est del país en dos parcs eòlics de 36,8 MW de potència total. I a Xile manté la seva inversió en una planta fotovoltaica al nord del país de 103,5 MW.
- Respecte als actius en explotació al mercat espanyol, Sinia manté la inversió de parcs eòlics en operació a Navarra de 93,6 MW en total, un parc eòlic de 10,5 MW a Tarragona i 8,56 MW de cobertes fotovoltaïques d'autoconsum amb excedents repartides per diferents comunitats autònomes.
- Pel que fa a actius en promoció al tancament de 2022, Sinia manté inversions en un total de 530,0 MW en actius repartits a Catalunya, Galícia, Castella i Lleó, entre d'altres, tant en projectes

- fotovoltaïcs com en eòlic.
- Pel que fa a construcció, Sinia manté inversions en un total de 145 MW repartits a Castella i Lleó, Galícia, Comunitat Valenciana, Castella - la Manxa i Catalunya, entre d'altres.
- Es continua en la posició del 25 % de la primera franquiciadora d'enginyeries per a autoconsum fotovoltaic i per a punts de recàrrega de vehicle elèctric a Espanya, anomenada Doctor Energy, amb l'objectiu de donar suport a la societat a accelerar el seu creixement.
- Es dona continuïtat amb la segona i tercera inversió en el sector de l'autoconsum industrial, mitjançant el finançament i l'entrada en el 10% del capital de 15 instal·lacions amb un volum global de 19,34 MW, i un altre 10% del capital de 10 instal·lacions amb un altre volum de 5,29 MW.

5.3 Emissió de bons sostenibles

Al juliol del 2020 Banc Sabadell va publicar el Marc per a l'emissió de bons vinculats a objectius de

desenvolupament sostenible (ODS), que serveix com a referència per a l'emissió de bons verds, socials i sostenibles. Aquest marc està alineat amb la taxonomia de la Unió Europea i compleix les directrius voluntàries de la ICMA (International Capital Market Association).

- Els **bons verds** estan orientats al finançament de categories elegibles d'àmbit verd, i se centren en projectes amb factors de benefici mediambiental, com ara la reducció d'emissions de gasos amb efecte d'hivernacle, la prevenció de la contaminació i l'adaptació al canvi climàtic.
- Els **bons socials** estan orientats al finançament de categories

- elegibles d'àmbit social, i se centren en la generació de beneficis socials en impulsar l'accés a serveis essencials, facilitar la inclusió social i promoure la generació i el manteniment de l'ocupació.
- Els **bons sostenibles** estan orientats al finançament combinat de les activitats verdes i socials esmentades anteriorment.

Els fons obtinguts amb l'emissió d'aquestes tipologies de bons van destinats íntegrament a finançar o refinançar, totalment o parcialment, préstecs o projectes existents,

nous o futurs, que compleixin els criteris d'elegibilitat establerts al marc.

L'any 2022, Banc Sabadell ha dut a terme quatre emissions de bons verds.

Durant el mes de març es van fer dues emissions verdes de deute sènior no preferent, una emissió de 750 milions d'euros amb un cupó del 2,625% i venciment a quatre anys, amb opció d'amortització anticipada als tres anys, i una emissió de 120 milions d'euros amb un cupó del 3,15% i venciment a quinze anys. D'altra banda, durant el mes de novembre es van realitzar dues emissions verdes més, una

emissió de deute sènior de 750 milions d'euros amb cupó del 5,125% i venciment a sis anys, amb opció d'amortització anticipada als cinc anys, i una emissió de deute sènior no preferent de 75 milions d'euros amb cupó del 5,5% i venciment a deu anys, amb opció d'amortització anticipada als nou anys.

Amb les emissions realitzades el 2022, Banc Sabadell acumula 2.815 milions d'euros en emissions verdes.

Amb les emissions realitzades el 2022, Banc Sabadell acumula 2.815 milions d'euros en emissions verdes, dels quals 2.695 milions d'euros continuen vius.

Segons el que estableix el Marc per a l'emissió de bons vinculats a objectius de desenvolupament sostenible (ODS), per a les emissions de bons verds realitzades el

2021, s'ha elaborat un informe sobre l'assignació dels fons obtinguts a projectes elegibles i l'impacte mediambiental generat per aquests, que ha estat revisat per un expert independent. L'informe està disponible a la pàgina web corporativa amb el títol *Green Bonds Report 2022*.

5.4 Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable

En matèria d'inversió, tant l'entitat gestora de fons de pensions BanSabadell Pensiones, EGFP, S.A., el 2012 com, des del 2016, Aurica Capital (societat de capital de risc amb participacions en companyies espanyoles amb projectes de

creixement en el mercat exterior) estan adherides als Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides en la categoria de gestió d'actius. Subscrits de manera individual als PRI per BanSabadell Pensiones EGFP SA s'hi inclouen BanSabadell Pentapensión Empresa FP, el Fons de Pensions dels Empleats de Banc Sabadell MF2000, el Fons de Pensions dels Empleats de Banc Sabadell GM, BanSabadell 18 FP i el Fons de Pensions de la Compañía de Servicios de Bebidas Refrescantes.

Banc Sabadell manté l'aliança estratègica amb Amundi, gestora líder europea compromesa amb la inversió sostenible des de la seva creació.

En fons d'inversió, Banc Sabadell manté l'aliança estratègica amb Amundi, gestora líder europea compromesa amb la inversió sostenible des de la seva creació. Amundi és signant des del 2006 dels Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides.

Al tancament del 2022, 20 fons de Sabadell Asset Management (8.850,3 M€) promouen característiques mediambientals o socials, és a dir, són fons article 8⁶³ segons la normativa europea SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Això, juntament amb la resta de fons Amundi distribuïts per Banc Sabadell, suposa que 11.136,9 M€, el 88,2%⁶⁴ del patrimoni dels clients de Banc de Sabadell en fons d'inversió Sabam/Amundi, no garantits, promouen característiques o tenen objectius mediambientals o socials (article 8 o 9 d'SFDR⁶⁵).

20 fons de Sabadell Asset Management (art. 8 SFDR)

8.850,3 M€

Fons Amundi (article 8 o 9 SFDR)

11.136,9 M€
88,2%

El 2023 es continuarà amb el procés d'ampliació de l'oferta de productes d'estalvi-inversió que compleixen criteris de sostenibilitat, una vegada que el 2022 s'ha dut a terme un avenç clau. Els fons d'inversió continuaran sent el focus, perquè són el producte que més tenen i contracten

els clients. Partint de l'objectiu per a aquest any de prop del 75%, es pretén assolir el 77% dels actius sota gestió complint criteris ESG.

Banc Sabadell reconeix la importància de la indústria dels productes i els serveis d'inversió per al finançament d'una economia més sostenible. Dins aquest compromís i per fomentar les millors pràctiques en matèria d'inversió el 2022, s'ha mantingut la formació sobre inversió ESG destinada a totes les figures comercials que poden dur a terme assessorament. En aquesta línia, el 2022 es va dur a terme un curs adreçat a les figures més especialitzades en estalvi i inversió amb l'objectiu d'aprofundir en la inversió ESG amb temes com ara la integració dels criteris ESG, la rendibilitat financera o la regulació.

Pel que fa a la Política d'Integració de Riscos ESG en productes d'Estalvi i Inversió de Banc Sabadell, el 2022 s'ha actualitzat amb els avenços realitzats en aquesta política i s'han presentat les primeres evidències de la seva aplicació, definida el 2021. Aquesta política s'emmarca dins del Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, del 27 de novembre del 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers. El procés es divideix en quatre etapes. La primera correspon al procés d'anàlisi de les evidències aportades per part de les societats o *partners* a qui l'entitat té delegades tasques relacionades amb la gestió dels productes de què l'entitat és el participant en els mercats financers o la selecció de productes que s'ofereixen com a assessor financer. Una segona etapa correspon a la revisió de l'oferta definida per als diferents segments, incloent entre les variables de decisió els riscos de sostenibilitat que s'han de presentar al Grup de Treball d'Oferta Assessorada. En una tercera etapa, es ratifiquen les decisions adoptades per part del Comitè Tècnic de

63 Article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell, del 27 de novembre de 2019, sobre la divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (coneguda com a SFDR), pels quals es regula la transparència de la promoció de les característiques mediambientals o socials en la informació precontractual i la transparència de les inversions sostenibles en la informació precontractual, respectivament.

64 Patrimoni invertit en gestores del Grup Amundi sense tenir en compte el patrimoni invertit en fons d'inversió garantits. Incorporant aquest patrimoni, el percentatge és del 68%.

65 Articles 8 i 9 del Reglament (UE) 2019/2088 del Parlament Europeu i del Consell.

Producte. Per acabar, es durà a terme, en una quarta etapa, un seguiment sobre la informació que s'ha de divulgar a petició del Reglament 2019/2088. Cal subratllar que el 2022 s'han implementat els canvis en els models d'assessorament i gestió discrecional de carteres en línia amb l'objectiu definit al Pla de finances sostenibles d'introduir les preferències de sostenibilitat dels clients en aquests models, vigent des del 2 d'agost del 2022. D'aquesta manera, els clients han de respondre a noves qüestions per conèixer les seves preferències en aspectes de sostenibilitat relatives a la inversió del seu patrimoni financer, i s'han actualitzat les eines de l'entitat en aquest sentit. També s'han dut a terme formacions específiques per explicar aquests canvis i preparar la xarxa de gestors per poder traslladar als clients els termes associats a la sostenibilitat.

En relació amb BanSabadell Pensions, al llarg d'aquests anys ha dut a terme diferents accions per tal de fomentar el desenvolupament de la inversió socialment responsable entre els plans de pensions, sent una de les primeres entitats que va comercialitzar un pla de pensions ètic i solidari que, a més d'invertir amb criteris socialment responsables, feia una donació per finançar els projectes escollits. El 2018, BanSabadell Pensions, juntament amb Banc Sabadell i CCOO, va signar un acord sobre la clàusula d'inversió socialment responsable (ISR) per incloure-la en les declaracions de principis de política d'inversió dels fons de pensions del sistema d'ocupació. En l'actualitat BanSabadell Pensions gestiona 9 fons de pensions que incorporen en la seva política d'inversió un mandat explícit d'inversió socialment responsable (ISR), amb un patrimoni, al tancament de l'any, de 979,5 milions d'euros.

Fons de pensions
BanSabadell Pensions **Patrimoni 2022**

9 **979,5M€**

Pel que fa a la integració dels riscos de sostenibilitat en les decisions d'inversió a Sabadell Assegurances, el procés de gestió d'actius integra criteris quantitatius i qualitatius ESG. En aquest sentit, es fan servir les qualificacions (*ratings*) ESG emeses per empreses proveïdores especialitzades que permeten identificar els riscos i oportunitats associats a les inversions a curt i llarg termini. El procés també compta amb eines que permeten detectar alertes reputacionals relacionades amb les companyies i els actius que formen part de les seves inversions. A més, cal considerar que s'apliquen polítiques d'exclusió i no s'inverteix en sectors controvertits (armes, carbó tèrmic, etc.). Per analitzar els controls de riscos de sostenibilitat en les carteres d'inversió, es va crear l'ESG Footprint Committee, que s'ocupa de supervisar els riscos de sostenibilitat i de revisar la correcta implementació de la política de riscos de sostenibilitat en cada gestor d'inversions.

Així mateix, Sabadell Assegurances participa des del juliol del 2021 en el fons Q-Impact, amb l'objectiu de contribuir al repte global de la transició energètica i generar oportunitats professionals per a persones de col·lectius vulnerables.

Q-Impact inverteix en empreses en fase de creixement i expansió que mitiguen problemes tant d'inclusió social com de transició ecològica a Espanya. En l'àmbit social, el fons s'enfoca principalment en empreses que faciliten la inserció en el mercat laboral de joves i redueixen l'atur juvenil, treballen per la inclusió de persones amb diversitat funcional i col·lectius vulnerables, i milloren la vida de les persones amb diversitat funcional i persones grans mitjançant productes adaptats i serveis de teleassistència. En l'àmbit de la transició ecològica, el fons s'enfoca a catalitzar la inversió en mercats poc atesos i també en l'agricultura orgànica, tecnologia sostenible i sectors relacionats: generació renovable a les illes i finançament d'autoconsum i eficiència energètica.

Al setembre del 2022 el fons Q-Impact ha obtingut els resultats següents: En la valoració financera, ha assolit una taxa interna de retorn (TIR) del 17%. Pel que fa al seu impacte social i mediambiental, ha assolit el 54% de l'objectiu d'impacte, que suposa augmentar l'impacte de les companyies des de l'entrada del banc.

Per la part d'assegurances de protecció, l'objectiu de les companyies és promoure el desenvolupament de productes i serveis que creïn valor social i promoguin la preservació del medi ambient.

Així mateix, el banc vol que les assegurances que comercialitza ajudin a complir el seu compromís i la seva responsabilitat amb el medi ambient. Per això, diverses d'aquestes inclouen serveis i avantatges que promouen la lluita contra el canvi climàtic.

Es redueix el nombre de desplaçaments i, per tant, l'emissió de gasos amb efecte d'hivernacle gràcies al videoperitatge en Protecció Auto i Protecció Llar, i amb videoconsultes 24 hores en Protecció Salut Sanitas.

L'assegurança de la llar també té en compte les necessitats dels clients preocupats pel canvi climàtic, de manera que es dona cobertura al trencament accidental dels vidres de les plaques solars que tinguin instal·lades i fixades al continent als seus habitatges i per al seu ús exclusiu. A més, es considera com a part del continent de l'habitatge el punt de càrrega per a vehicles elèctrics que tinguin instal·lat i fixat al seu garatge (de la seva propietat).

D'altra banda, l'assegurança d'auto ofereix cobertures especials per als vehicles elèctrics, com ara assistència en carretera en cas d'avaria, accident o manca de bateria; cobertura del robatori del cable i de l'endoll de càrrega, i els danys a tercers ocasionats per errors durant la càrrega del vehicle (amb la cobertura de responsabilitat civil).

5.5 Finançament verd i línies de finançament amb bancs multilaterals de desenvolupament a Mèxic

Finançament verd a Mèxic

El 2022 Banc Sabadell Mèxic ha atorgat finançament verd per un import d'aproximadament 65 milions d'euros, les destinacions de finançament dels quals han involucrat principalment:

- Projectes d'energia renovable.
- Transport sostenible.
- Construccions amb materials que permeten una eficiència energètica.
- Instal·lació i manteniment de tecnologia d'energia renovable (cel·les fotovoltaïques) en el sector industrial i agrícola.

Línies de finançament amb bancs multilaterals de desenvolupament

Banc Sabadell Mèxic disposa d'un crèdit de 100 milions de dòlars a 10 anys atorgat per la Corporació Financera Internacional, membre del Grup Banc Mundial.

Des del 2019, Banc Sabadell Mèxic disposa d'un crèdit de 100 milions de dòlars a 10 anys atorgat per Corporació Financera Internacional (IFC, per les sigles en anglès), membre del Grup Banc Mundial, per impulsar el desenvolupament del turisme i la construcció sostenible a Mèxic, els fons dels quals són atorgats a clients que busquen apostar pel desenvolupament de projectes sostenibles.

Aquesta aliança amb l'IFC va impulsar el finançament sostenible, en què es van atorgar crèdits al sector hotel·ler que impulsen un turisme sostenible al país. Aquests projectes compleixen amb més del 90% dels requeriments ambientals de Rainforest Alliance, que basa els seus criteris de certificació en l'eficiència energètica, la reducció del consum d'aigua i el control de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle.

Sabadell Mèxic també compta amb un crèdit a 8 anys per 50 milions de dòlars amb la Institució Alemanya de Finançament per al Desenvolupament.

Sabadell Mèxic també compta amb un crèdit a 8 anys per 50 milions de dòlars amb la Institució Alemanya de Finançament per al Desenvolupament (German Development Finance Institution, DEG), que té com a objectiu promoure projectes sostenibles orientats a la protecció ambiental, entre ells: inversions en eficiència energètica, mesures per reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle, dispositius per a instal·lacions i equips per gestionar aigua i residus de manera racional, entre d'altres.

A partir del juliol del 2021, tots els projectes d'infraestructura finançats amb fons de l'IFC i el DEG per un import igual o superior als 5 milions de dòlars americans són avaluats a través del SARAS de Banc Sabadell Mèxic, que consisteix a identificar els impactes i riscos mediamientals i socials associats a les activitats dels clients. Al final d'aquestes avaluacions, es prepara un pla d'acció que ajudarà a mitigar els impactes i els riscos identificats, en què el client es compromet a portar-ho a terme.

6. Compromís amb les persones



6.1 Dades de la plantilla

Banc Sabadell compta amb una plantilla compromesa i professional orientada a ajudar persones i empreses a prendre les seves millors decisions econòmiques.

Banc Sabadell disposa de polítiques i procediments orientats a desenvolupar el talent, impulsar el compromís de la plantilla i fomentar la diversitat i la inclusió.

Al tancament del 2022, el grup Banc Sabadell compta amb una plantilla de 18.895 persones distribuïdes en les diferents geografies en què és present, i pràcticament tots

amb contractes indefinits (99,0%). L'edat mitjana de la plantilla se situa en 44 anys, amb una antiguitat mitjana de permanència a l'organització de 16 anys. Aquesta plantilla és diversa en distribució geogràfica (un 33,2% és internacional) i en gènere (55,6% són dones).

Professionals

18.895

Plantilla internacional

33,2%

Dones

55,6%

Empleats grup Banc Sabadell: Distribució per classificació professional, edat, país i nacionalitat

	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius/ives	460	208	668	515	214	729
Comandaments intermedis	1.944	1.381	3.325	1.988	1.281	3.269
Especialistes	5.298	7.194	12.492	5.663	7.766	13.429
Administratius/ives	683	1.727	2.410	724	1.919	2.643
Total	8.385	10.510	18.895	8.890	11.180	20.070

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics/tècniques estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Inferior a 31 anys	1.080	1.209	2.289	1.113	1.245	2.358
Entre 31 i 49 anys	4.682	6.290	10.972	5.093	7.012	12.105
Més de 49 anys	2.623	3.011	5.634	2.684	2.923	5.607
Total	8.385	10.510	18.895	8.890	11.180	20.070

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022.

País	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Espanya	5.796	6.828	12.624	6.157	7.310	13.467
Regne Unit	2.168	3.343	5.511	2.291	3.507	5.798
Mèxic	266	166	432	278	185	463
Altres geografies	155	173	328	164	178	342
Total	8.385	10.510	18.895	8.890	11.180	20.070

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022. La plantilla del Regne Unit engloba el personal de TSB i l'OFEX a Londres de Banc Sabadell.

Nacionalitat	2022	2021
Espanyola	66,0 %	66,4 %
Britànica	27,3 %	27,4 %
Mexicana	2,2 %	2,3 %
Nord-americana	1,1 %	1,1 %
Altres nacionalitats	3,3 %	2,8 %
Total	100%	100%

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022.

El 2022 la plantilla del grup s'ha reduït en un 5,9%, i ha passat de 20.070 persones professionals a les 18.895 actuals. Aquest ajust incorpora part del compromís d'eficiència del pla estratègic que es va formalitzar en l'acord d'acomiadament col·lectiu assolit pel banc i el 100% de la representació legal de les persones treballadores. El banc continua en un procés d'adaptació a la transformació de l'entorn (digitalització de clients, noves maneres de treballar, disruptacions tecnològiques, etc.) amb l'objectiu de construir el millor escenari futur per a la plantilla, els clients i la resta de grups d'interès.

Al juny del 2022 va finalitzar l'expedient de regulació d'ocupació, que preveia una sortida progressiva de 1.603 persones treballadores de Banc Sabadell. A tots ells, se'ls va oferir l'adhesió als diferents programes inclosos en un pla social, d'acord amb el que s'exigeix legalment, però amb condicions molt superiors a les que preveu la llei, amb un compromís doble: aconseguir una nova ocupació per a totes les persones afectades (Programa Recol·locació) i, d'altra banda, donar orientació efectiva i suport emocional a les persones que ho necessitessin en aquesta transició personal i professional (Programa Silver). Els programes es van oferir de manera efectiva a tot el col·lectiu impactat per la sortida, i 12 mesos després de la seva posada en

marxa han estat utilitzats per un total de 487 persones, el 30% de les persones afectades. De les persones que han utilitzat els programes, 356 s'han inscrit al Programa Recol·locació i 131 al Programa Silver.

Dins dels programes, s'ha proporcionat un suport adaptat a les necessitats de cada cas, i s'ha aconseguit una ràtio d'inserció en el mercat del 61% de les persones participants interessades a incorporar-se a una posició durant aquest període.

La valoració global de les activitats i l'acompanyament professional facilitat per Banc Sabadell ha obtingut una mitjana de 4,8 sobre 5, valorant-lo com un servei integral molt útil en la seva transició professional i personal.

Distribució de sortides del grup per acomiadaments

Durant el 2022 s'han produït 1.228 sortides, xifra un 25% inferior a la del 2021, que van ser 1.648 sortides. Aquestes dades recullen sortides vinculades a l'expedient de regulació d'ocupació, que va finalitzar al juny del 2022:

Categoria professional	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius/ives	33	8	41	16	5	21
Comandaments intermedis	136	34	170	70	24	94
Especialistes	357	621	978	398	520	918
Administratius/ives	20	19	39	66	549	615
Total	546	682	1.228	550	1.098	1.648

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics/tècniques estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

Rang d'edat	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Inferior a 31 anys	26	12	38	28	40	68
Entre 31 i 49 anys	176	457	633	108	259	367
Més de 49 anys	344	213	557	414	799	1.213
Total	546	682	1.228	550	1.098	1.648

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022.

Rotació voluntària

La taxa de rotació voluntària (TRV⁶⁶) del grup (ex-TSB) el 2022 és d'un 2,5%. A Espanya, la rotació voluntària és d'un 1,7% i s'incrementa a 0,8 pp degut, principalment, a la sortida de perfils molt demanats en el mercat (perfils DATA, reguladors i de l'àmbit de Corporate Banking).

Rang d'edat	2022		2021	
	Nacional	Internacional	Nacional	Internacional
Inferior a 31 anys	13,9 %	21,8 %	9,1 %	19,8 %
Entre 31 i 49 anys	1,3 %	17,2 %	0,8 %	10,6 %
Més de 49 anys	0,2 %	4,2 %	0,2 %	1,4 %
Total	1,7 %	14,7 %	0,9 %	9,9 %

Les dades són en l'àmbit del grup (ex-TSB) el 31/12/2022. Internacional inclou Mèxic, OFEX i oficines de representació.

Gènere	2022		2021	
	Nacional	Internacional	Nacional	Internacional
Homes	2,4 %	14,9 %	1,2 %	12,3 %
Dones	1,1 %	14,4 %	0,7 %	7,0 %
Total	1,7 %	14,7 %	0,9 %	9,9 %

Les dades són en l'àmbit del grup (ex-TSB) el 31/12/2022. Internacional inclou Mèxic, OFEX i oficines de representació.

Rotació involuntària

La taxa de rotació involuntària (TRI⁶⁷) del grup (ex-TSB) és d'un 1,1%. A Espanya, la rotació involuntària és d'un 1,0%.

Rang d'edat	2022		2021	
	Nacional	Internacional	Nacional	Internacional
Inferior a 31 anys	2,4 %	3,8 %	2,1 %	6,4 %
Entre 31 i 49 anys	0,5 %	2,7 %	0,8 %	4,8 %
Més de 49 anys	1,7 %	6,3 %	2,5 %	7,0 %
Total	1,0 %	3,7 %	1,4 %	5,5 %

Les dades són en l'àmbit del grup (ex-TSB) el 31/12/2022. Internacional inclou Mèxic, OFEX i oficines de representació. Inclou les sortides per acomiadament i altres motius no voluntaris. No inclou les sortides per processos de reestructuració.

⁶⁶ Taxa que mesura les sortides voluntàries del grup (ex-TSB).

⁶⁷ Taxa que mesura les sortides no voluntàries del grup (ex-TSB).

Gènere	2022		2021	
	Nacional	Internacional	Nacional	Internacional
Homes	1,3 %	4,1 %	1,6 %	5,8 %
Dones	0,8 %	3,3 %	1,3 %	5,2 %
Total	1,0 %	3,7 %	1,4 %	5,5 %

Les dades són en l'àmbit del grup (ex-TSB) el 31/12/2022. Internacional inclou Mèxic, OFEX i oficines de representació. Inclou les sortides per acomiadament i altres motius no voluntaris. No inclou les sortides per processos de reestructuració.

Modalitats de contracte del grup

Pràcticament la totalitat dels contractes del grup (99,0%) són contractes indefinits; únicament 182 són temporals.

Tipus de contracte i gènere	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Indefinit	8.304	10.409	18.713	8.817	11.061	19.878
Temporal	81	101	182	73	119	192
Total	8.385	10.510	18.895	8.890	11.180	20.070

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022.

Nombre de contractes per tipologia.

Tipus de contracte i classificació professional	2022			2021		
	Indefinit	Temporal	Total	Indefinit	Temporal	Total
Directius/ives	666	2	668	727	2	729
Comandaments intermedis	3.319	6	3.325	3.258	11	3.269
Especialistes	12.405	87	12.492	13.337	92	13.429
Administratius/ives	2.323	87	2.410	2.556	87	2.643
Total	18.713	182	18.895	19.878	192	20.070

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics/tècniques estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

Nombre de contractes per tipologia.

Tipus de contracte i rang d'edat	2022			2021		
	Indefinit	Temporal	Total	Indefinit	Temporal	Total
Inferior a 31 anys	2.178	111	2.289	2.306	52	2.358
Entre 31 i 49 anys	10.911	61	10.972	12.009	96	12.105
Més de 49 anys	5.624	10	5.634	5.563	44	5.607
Total	18.713	182	18.895	19.878	192	20.070

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022.

Nombre de contractes per tipologia.

6.2 Compromís amb el talent

El grup Banc Sabadell aspira a proporcionar als empleats el millor lloc on desenvolupar una carrera professional. Per fer-ho possible el grup compta amb un model sòlid de gestió del talent, marc d'oportunitats professionals dins el grup (mobilitat interna, promocions i formació) i la capacitat d'atracció del millor talent extern.

6.2.1 Model de gestió del talent

El model de gestió del talent de Banc Sabadell vol gestionar i fidelitzar el talent.

El model de gestió del talent de Banc Sabadell persegueix gestionar i fidelitzar el talent, a partir dels principis de meritocràcia, desenvolupament del potencial intern i diversitat. Per prioritzar el desenvolupament del talent intern, es posa el focus en el desenvolupament del potencial de cada persona i s'ofereix als empleats la possibilitat de tenir noves oportunitats de carrera i progrés professional en el grup Banc Sabadell.

Els processos principals per identificar i desenvolupar el talent potencial dels empleats són:

- **Valoració anual de l'acompliment i potencial (VADP, per les sigles en castellà):** (per a la plantilla sense retribució variable). Procés estructurat per identificar el talent intern i mesurar-ne el potencial. Valora l'aportació i l'acompliment, les capacitats i el potencial i permet conèixer les aspiracions professionals i definir-ne el pla de desenvolupament. Aquest any s'han introduït millores detectades en el procés, com ara millores en accessos, informació addicional sobre formació i objectius de cada persona i, sobretot, afegint perfils de futur i impulsant el pla de desenvolupament i carrera individual necessari per completar la valoració i per fomentar el desenvolupament de tota la plantilla. A partir de la valoració anual, es defineixen accions per als empleats amb millor compliment i més potencial, facilitant-los oportunitats professionals, accés a formació diferencial i esdeveniments per al seu desenvolupament personal al llarg de l'exercici. És la base per prendre decisions sobre carrera professional en processos com la mobilitat interna, la formació o actuacions salarials, així com als comitès de valoració de persones i al Comitè de Valoració Directiva.
- **Valoració qualitativa individual (VCI, per les sigles en castellà):** (per a la plantilla amb retribució variable). Es basa en dos pilars clau: l'equitat interna i la meritocràcia. La VCI valora què ha aportat cada persona i com ho ha aconseguit en 10 elements (diferents segons el nivell de responsabilitat), a més del potencial. Aquesta valoració té un pes del 20% en els objectius individuals de la persona treballadora.

Un d'aquests elements està relacionat amb la gestió adequada del risc i el compliment normatiu, valorant si analitza, pondera i valora els riscos presents en la seva activitat i els considera adequadament en la presa de decisions. A més, es valora si coneix i compleix tant la normativa interna del grup com la regulació aplicable en el seu àmbit d'activitat, així com si transmet a les persones col·laboradores la necessitat d'aquest compliment.

- **Valoració del management (180°):** Anualment es fa una valoració de les persones mànagers per part dels seus equips, focalitzant-se en sis elements clau. Aquest procés és visible per a la persona mànager superior i es té en compte en la valoració que realitza. A més, es dona *feedback* a la figura del mànager dels resultats obtinguts, i la figura del gestor de persones fa un acompanyament sobre aquests. Els elements valorats són:
 - Comunicar de manera efectiva i compartir regularment la informació rellevant de l'organització sobre temes de la direcció, de l'àmbit i de tota l'organització ajudant a entendre el nou entorn competitiu.
 - Coordinar-se de manera eficaç amb les persones col·laboradores i promoure el treball en equip i la col·laboració dins i fora de la direcció.
 - Enfocar-se a la productivitat i l'ús eficient del temps, ajudant a prioritzar i a treballar de manera eficaç i flexible en un entorn canviant. Estar en línia amb els compromisos del grup en matèria d'ESG i fer una gestió adequada del risc i el compliment normatiu.
 - Delegar, empoderar i orientar el seu equip per a la presa de decisions autònomes, animant a ser no conformista per avançar-se a les necessitats i evolucionar per oferir millors solucions.
 - Fer un seguiment periòdic de la feina, tant individual com de l'equip, assegurant la responsabilitat individual.
 - Ocupar-se del desenvolupament i la carrera professional: fer un seguiment periòdic del pla de desenvolupament, donar *feedback* constructiu i reconèixer els èxits.

- **Comitès de valoració de persones (CVP):** Se celebren amb caràcter anual els comitès de valoració de persones per fer un diagnòstic del talent i anàlisi amb dades de plantilla, a més de tots els elements de capital humà per a cada direcció general/territorial. Amb caràcter anual, a través dels comitès de valoració de persones, s'obté una visió integral de la plantilla i del talent en cada direcció per poder prendre decisions objectives, meritocràtiques i col·legiades.
- **Comitè de Valoració Directiva (CVD):** Se celebra anualment amb el Comitè de Direcció del banc a fi de decidir les variacions en el col·lectiu directiu, aprovant les

propostes de promoció o sortida d'aquest. L'entrada al col·lectiu directiu té en compte com a criteris fonamentals tant la valoració de llocs com la valoració del talent, així com el dimensionament coherent amb l'estructura i amb els objectius i compromisos de diversitat establerts. Els mapes de talent resultants són elements fonamentals per a la gestió del talent intern, basada en les necessitats estratègiques i la meritocràcia.

- **Mapa de substitució de funcions rellevants:** es revisen amb caràcter anual els llocs clau identificats fins a la data, com a conseqüència dels canvis en l'estructura organitzativa i s'actualitza el *pool* de relleu.

La meritocràcia és clau per desenvolupar el talent de manera sostenible a llarg termini.

A Banc Sabadell, la meritocràcia és clau per desenvolupar el talent de manera sostenible a llarg termini. En el model de gestió del talent preval la promoció dels empleats que aconsegueixen els resultats esperats posant en pràctica els valors del banc diàriament. Les promocions a llocs de més responsabilitat són validades per òrgans interns col·legiats, amb el suport de la Direcció de Persones.

Altres geografies:

Des del 2020 TSB no fa servir qualificacions de desenvolupament individual. L'entitat ha desenvolupat un procés de gestió centrat a millorar el rendiment i fomentar el desenvolupament mitjançant converses regulars entre els empleats i la persona responsable directa. Els empleats que assoleixen els seus objectius, demostrin comportaments clau, compleixin regularment o vagin més enllà de les expectatives del seu rol participaran de la retribució variable anual.

Així mateix, per als nivells més alts de l'entitat, la valoració es fa mitjançant un quadre de comandament integral individualitzat. Aquest quadre de comandament inclou mètriques financeres i no financeres individuals, que s'estableixen vinculades amb els objectius corporatius primaris de TSB i del grup.

El 2022, TSB continua identificant i desenvolupant el talent de manera activa, construint fortes i diverses fonts per a la seva gestió.

Les persones amb talent tenen accés al sistema de *coaching* de llocs sènior, que dona accés a plans de desenvolupament sòlids i a *coaching* directiu, així com accés a oportunitats i esdeveniments de desenvolupament tant intern com extern. Els programes de desenvolupament d'habilitats ajuden les persones candidates a desenvolupar habilitats per impulsar la mobilitat interna.

De la mateixa manera, el programa de *mentoring* de TSB continua donant accés als empleats a crear relacions en el sector bancari. Més de 300 empleats han participat durant aquest any 2022 en el programa, que compta amb sis programes, dels quals tres connecten els empleats amb

participants fora de TSB, i els altres tres se centren en la construcció de connexions internes a tot el banc.

A Mèxic, els processos de gestió del talent definits anteriorment per a Espanya també són aplicables a la filial, on es duen a terme anualment el llançament de la Valoració Anual d'Acompliment i Potencial, la celebració del Comitè de Valoració de Persones, el Comitè de Valoració Directiva i la revisió del Mapa de substitució de funcions rellevants, tenint en compte el model de gestió del talent de grup.

6.2.2 Atracció de talent

Un cop superat el procés de reestructuració de la plantilla, des del març del 2022 el màxim repte en relació amb l'atracció de talent, tant intern com extern, ha estat poder comptar amb equips amb les capacitats i habilitats necessàries per complir els objectius estratègics del grup.

Pel que fa a atracció de talent extern, a Espanya s'han incorporat 469 professionals amb els perfils següents: analistes financers/quantitatius/reguladors (27%), *data specialists* (23%), especialistes de negoci (22%), tecnòlegs i altres perfils com *project managers* (11%), i tècnics especialitzats (17%).

Així mateix, quant a atracció de talent intern, s'han gestionat 314 cobertures per cobrir vacants d'estructura.

Noves contractacions indefinides del grup Banc Sabadell: Distribució per classificació professional, edat i gènere

Classificació professional	2022		2021	
	Nacional	Internacional	Nacional	Internacional
Directius	2	0	4	0
Comandaments intermedis	39	13	121	16
Especialistes	423	89	231	90
Administratius	5	0	11	0
Total	469	102	367	106

Les dades són en l'àmbit del grup (ex-TSB) el 31/12/2022. Internacional inclou Mèxic, OFEX i oficines de representació. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics/tècniques estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

Rang d'edat	2022		2021	
	Nacional	Internacional	Nacional	Internacional
Inferior a 31 anys	305	47	293	41
Entre 31 i 49 anys	159	50	67	59
Més de 49 anys	5	5	7	6
Total	469	102	367	106

Les dades són en l'àmbit del grup (ex-TSB) el 31/12/2022. Internacional inclou Mèxic, OFEX i oficines de representació.

Gènere	2022		2021	
	Nacional	Internacional	Nacional	Internacional
Homes	261	60	244	64
Dones	208	42	123	42
Total	469	102	367	106

Les dades són en l'àmbit del grup (ex-TSB) el 31/12/2022. Internacional inclou Mèxic, OFEX i oficines de representació.

Incubadores de talent

Els programes de talent jove constitueixen un vehicle clau tant per aconseguir els objectius de negoci com per garantir la transformació de l'entitat.

Els programes de talent jove constitueixen un vehicle clau per poder incorporar les capacitats i els coneixements necessaris tant per a la consecució dels objectius de negoci com per garantir la transformació de l'entitat. El 2022 s'han llançat dos programes de beques: la primera edició del CIB Internship Programme i una nova edició de l'Internship Programme, amb l'acollida de 20 i 97 estudiants, respectivament. L'objectiu d'aquests programes és oferir un període d'aprenentatge pràctic incorporant aquestes persones a àrees del centre corporatiu, així com a la xarxa d'oficines.

Continuem amb el programa de talent, Banking Sales Graduate Programme (Pla Planter), l'objectiu del qual és establir una formació inicial amb els continguts bàsics per a les funcions comercials (figura Gestora Comercial) i facilitar formació imprescindible en les certificacions de caràcter regulador, les persones participants de les quals (210) que es van incorporar el 2021 per esdevenir especialistes de negoci han superat els objectius fixats. A més, han completat amb èxit els programes formatius en habilitats comercials i certificacions per a la correcta comercialització de productes financers.

Les persones que formen part del Programa Graduate Data Science han participat en diversos projectes d'anàlisi avançada de dades i ús de tecnologies de modelatge de les unitats de negoci, així com activitats organitzades fora de l'entitat. Un exemple d'aquest tipus d'iniciatives és el Datathon, realitzat en col·laboració amb l'ONCE i Microsoft, per fomentar l'impacte social i proporcionar capacitats analítiques orientades a millorar els seus projectes.

Tots dos programes, Banking Sales Graduate Programme i Graduate Data Science, compten amb propostes i itineraris específics de formació, desenvolupament i

creació d'un sentiment de pertinença a l'entitat.

Finalment, cal destacar la finalització del programa Young Talent 2019, programa de tres anys de captació de talent jove amb enfocament en àrees financeres i posicions de control i compliment.

Els programes de talent contribueixen a fomentar la diversitat de gènere, enforteixen el compromís de l'entitat amb les persones joves professionals en el desenvolupament del seu talent i carrera professional alhora que ajuden a difondre una imatge de banc avantguardista i amb projecte de futur.

Marca ocupadora

Banc Sabadell disposa d'un procés de selecció de personal que valora la professionalitat i l'adequació de les persones als llocs de treball, a més del potencial de desenvolupament a l'empresa.

Banc Sabadell disposa d'un procés de selecció de personal que garanteix l'aplicació de criteris objectius valorant la professionalitat i l'adequació de les persones als llocs de treball, així com el potencial de desenvolupament a l'empresa. La proximitat amb les universitats continua sent un factor clau per a la captació de talent i la construcció d'una marca ocupadora forta. Aquest any s'ha materialitzat en intervencions en diferents formats en universitats de primer nivell. També s'ha mantingut la presència del banc a les principals fires d'ocupació del país.

La presència de Banc Sabadell a LinkedIn ha estat un altre punt clau en la captació de talent, especialment talent jove i perfils digitals, mitjançant campanyes de contingut orgànic i de contingut patrocinat. La pàgina corporativa en aquesta xarxa social ha superat els 163.100 seguidors aquest any, una xifra que suposa un 15% de creixement respecte de l'any anterior.

Banc Sabadell continua estant entre les 100 millors empreses per treballar a Espanya, segons el prestigiós monitor de reputació com a ocupador MercoTalent, i ocupa la posició número 42 del rànquing.

6.2.3 Programes de lideratge

La figura del mànager és la columna vertebral del desenvolupament del grup i té un paper clau fonamental. Aquesta figura orienta les persones, genera entorns de col·laboració i agilitat, i evoluciona el negoci amb focus en el client. El banc està evolucionant la cultura i les maneres de treballar per ser més àgil i il·lusionant, i perquè això passi s'aposta per ells com a palanca de canvi.

Programa Corporatiu de Management

El Programa Corporatiu de Management que realitzen les persones que accedeixen a un lloc de director o responsable d'unitat amb equip a càrrec i que porten en aquest rol un màxim d'1,5 anys continua el camí de capacitació dels mànagers en habilitats, col·laboració i valors. El programa se centra en la cultura del banc consolidat i en un itinerari de desenvolupament de la persona directiva basat en un model meritocràtic que situa els millors com a líders i generadors de canvi i innovació. Es basa en un programa *blended* amb contingut presencial i en línia, d'una durada de 15 setmanes, amb una dedicació estimada de 60 hores entre sessions presencials, cursos en línia i dedicació al projecte.

Entre el setembre del 2021 i el febrer del 2022, un total de 91 mànagers han finalitzat aquest itinerari. A més, 149 mànagers més han realitzat aquest itinerari entre el març i el novembre del 2022.

En aquestes darreres edicions, s'ha modificat l'enfocament del projecte que s'ha de desenvolupar i s'ha alineat amb el projecte d'Ets Mànager, millorant les sessions de *networking* amb persones (RH). Les idees clau que es transmeten en el programa es relacionen tant amb la transversalitat, pel que fa a la diversitat dels components dels equips de treball, com amb la naturalesa de les experiències en què participen. Alhora, la de generar un major autoconeixement, desenvolupament de competències i habilitats per gestionar persones.

Programa d'Acceleració de Carrera (PAC)

La finalitat d'aquest programa és preparar les persones líders que hauran d'abordar els reptes en el futur. El 2022 s'ha dut a terme una nova edició del PAC amb un total de 103 participants (56% dones) predirectius del banc, amb una durada de 18 mesos.

El programa s'ha dissenyat amb l'objectiu d'accelerar el desenvolupament de la carrera professional de predirectius considerats d'alt potencial, que representen els valors i les actituds que el banc vol impulsar, facilitant la diversitat necessària que es vol assolir en el col·lectiu directiu.

Les persones que hi participen treballen 5 palanques:

- Autoconeixement: amb la realització d'un qüestionari 360º per part de cada participant amb la finalitat de proporcionar una visió dels comportaments que evidencien en el dia a dia i diversos tallers d'autoconeixement grupals per desenvolupar l'autoconsciència i l'autogestió personal i relacional, a més de diverses sessions amb un *coach* individual per a la realització posterior d'un pla de desenvolupament *My MAP*, per facilitar una visió de les fortaleses, oportunitats de millora i suggeriments de desenvolupament.
- Formació: amb la realització de quatre mòduls de desenvolupament de lideratge amb el *partner* ESADE (Escola Superior d'Administració i Direcció d'Empreses), d'un total de 85 hores per participant, en què es treballen la visió global, líder, funcional i transversal.

La finalitat de formació és preparar el salt a la carrera professional, generant una energia de canvi i de futur en l'organització.

- Perspectiva Banc Sabadell: amb trobades trimestrals amb persones directives de primer nivell, a més de trobades esporàdiques amb les diferents direccions generals. Aquesta perspectiva reforça la proximitat amb els nivells executius amb la finalitat de conèixer el *know-how* i la cultura del banc en altres àmbits.
- *Mentoring*: amb un procés sistemàtic d'assignació de persona mentora/mentoritzada que suposa la realització de set sessions de mentoria interna. L'objectiu és ajudar les persones participants a crear el seu propi pla de creixement professional i de carrera, millorant l'empoderament de les persones participants en la seva trajectòria professional. Per al procés de mentoria, tanta la persona mentora com la mentoritzada han comptat amb una guia i suport d'ajuda.
- Nous reptes: treballant i pensant *out of the box*, mitjançant assignacions diferents o participacions en activitats de voluntariat corporatiu, entre d'altres. Establint assignacions de desenvolupament, assumint nous reptes fora de l'àmbit de responsabilitat i exposant les persones participants a funcions diferents de les habituals.

Programa de Desenvolupament Directiu (PDD)

El 2022 s'ha donat continuïtat als programes per a persones directives, que compten amb un Programa de Desenvolupament Directiu quan accedeixen a la posició de directiu top, amb l'objectiu d'acompanyar aquestes persones en els moments de transició de la seva carrera i preparar-les davant l'entorn canviant del negoci, amb especial focus en els desafiaments propis del nou rol.

L'estratègia de talent permet a l'entitat comptar amb el talent necessari per poder complir els objectius marcats, assegurant les capacitats necessàries, la major adequació entre persona i lloc i la igualtat d'oportunitats.

El programa es planteja com un model de *learning by doing* i té l'objectiu de crear xarxes en el col·lectiu directiu, oferint oportunitats de *networking* i visibilitat. Les persones participants han d'exercir un lideratge visible més enllà del seu àmbit d'actuació, transmetent la visió i els valors de l'entitat. Per això, els reptes clau del programa es focalitzen en l'actuació de la gestió del seu equip com a líder de mànagers i responsable fonamental del clima i el compromís, en la creació d'espais de confiança en el seu àmbit de responsabilitat, oferint *feedback* als equips i treballant en el desenvolupament d'aquest i, finalment, contextualitzar la presa de decisions amb la màxima perspectiva possible, entenent i establint relacions amb altres àmbits corporatius.

Inclou un procés de valoració 360º i diverses sessions de *coaching* grupal en grups de 5/6 persones, que complementen les sessions formatives. Els processos 360º es realitzen a partir de les competències prèviament identificades per Banc Sabadell com a necessàries per a l'exercici

del rol directiu. En funció de les competències concretes, es duu a terme una autoavaluació, avaluació del *màner*, *peer* i altres avaluadors. Totes aquestes avaluacions donen lloc a un informe individual, compartit amb cada participant, de manera que pugui dur a terme el seu pla de desenvolupament individual segons les competències a desenvolupar. El *partner* amb què es treballa l'eina 360º és Korn Ferry Internacional, soci líder mundial en solucions de *management*, i el facilitador del programa global és CCL (Center for Creative Leadership), referent en lideratge a escala internacional.

Durant el 2022 s'ha dut a terme una nova edició del programa en format 100% presencial, en què han participat 70 persones directives, amb una valoració excel·lent del programa.

Ets Màner

El 2021 es va desplegar el programa formatiu Ets Màner, un programa d'evolució i desenvolupament per reconèixer les persones màners, acompanyant-les per potenciar les seves capacitats, enfocant-les a impulsar un banc més àgil, il·lusionant i connectat, a més d'assegurar que les persones màners estan alineades amb el propòsit de l'entitat i són exemple dels seus valors.

És un programa transversal que comprèn totes les direccions del banc, amb un *target* de 3.400 màners, que van des de la posició de responsable d'unitat fins a la direcció general.

El programa està basat en sessions de formació i facilitació, treballant amb equips de màners de cada direcció. El focus està en el rol del màner i com generar acords sistèmics per comprometre totes les direccions i màners a dur-ho a terme. Focalitzant-se en dos elements del rol "Ens orientem a les persones i generem entorns de col·laboració i agilitat", realitzant comunicacions enfocades, espais de reflexió i formació.

Durant el 2022, diferents direccions generals del banc han realitzat el programa en diferents edicions, i han obtingut, a la primera d'aquestes, un 93% de recomanació per part de les persones assistents. Així mateix, s'espera continuar amb aquest programa durant el 2023.

A més, mensualment s'envia via correu electrònic a totes les persones màners una *newsletter* per anticipar-los la informació clau, recordar accions concretes que han de fer amb els seus equips, reforçar el seu rol i acompanyar-los amb continguts de reflexió (píndoles, articles, pòdcasts, etc.) perquè adoptin els comportaments desitjats com a responsables d'equip. Els continguts d'aquestes *newsletters* es publiquen periòdicament a l'espai privat del Campus per a les persones participants del programa, on disposen de tots els continguts formatius i informatius en qualsevol moment.

Altres geografies:

Desenvolupament del lideratge a TSB

Durant l'any 2022, TSB ha llançat el programa Leadership Expectations, que descriu els comportaments que s'esperen de totes les persones líders sobre la base de l'estratègia al desenvolupament del lideratge. Leadership Expectations integra els processos i avaluacions de Recursos Humans, incloent-hi la retroalimentació de 360º i l'avaluació de reclutament de lideratge sènior.

TSB facilita l'accés a totes les persones líders d'equip a Hive Learning, una eina i un pla de formació digitals centrats en campanyes d'aprenentatge de sis setmanes de durada, que estaran disponibles per acompanyar el desenvolupament de cada expectativa de lideratge el 2023. Aquest espai substitueix l'accés disponible fins ara conegut com a Leadership Essentials.

TSB continua explorant quines habilitats i coneixements necessiten les persones gestores d'equips híbrids, incloent-hi el benestar a través de recursos específics, com ara el llançament dels seminaris web *People First, Performance Follows*, mòduls d'aprenentatge electrònic dissenyats en associació amb psicòlegs per donar suport al canvi d'hàbits i els fonaments d'acompliment per a les persones gestores i els seus equips.

Al llarg de l'any, totes les persones líders han tingut accés a un conjunt d'eines i un pla d'estudis de desenvolupament del lideratge en línia. Les noves persones líders poden accedir al contingut per construir una bona comprensió de tots els elements del lideratge. Les persones líders més experimentades van tenir accés a contingut extern i coneixements de psicòlegs empresarials i esportius.

TSB, a més dels programes de lideratge ja desenvolupats, ha integrat encara més el 2022 la seva oferta de programes basats en habilitats bàsiques:

- TSB Manager: programa desenvolupat el 2020 que instrueix les persones gestores d'equips en els fonaments de la gestió. Inclou un aprenentatge basat en quatre mòduls en línia, amb èmfasi en la presa de decisions empoderada i gestionant la salut mental. S'ha inclòs un cinquè mòdul per facilitar habilitats digitals. Això completa el programa per practicar habilitats clau i rebre retroalimentació per al desenvolupament.
- Formació en línia Talking Performance: programa desenvolupat el 2020 enfocat a la gestió del rendiment que s'ha continuat impulsant durant el 2022. Aquesta formació proporciona eines i coneixements perquè els empleats dominin les converses de rendiment i permetin que cada empleat rendeixi al màxim.
- Programa Senior Leaders Coach: programa desenvolupat el 2020 en format en línia de què el 2021 es va llançar la formació semipresencial amb la finalitat d'aprofundir en les habilitats de *coaching* a través d'un aprenentatge combinant la pràctica en habilitats i la mentoria per part de professionals habilitats per la Federació Internacional de Coaching. El programa compta actualment amb un pla d'estudis d'exalumnes establert per mantenir i continuar la pràctica

d'habilitats per a aquelles persones que han completat el programa. El 2023 es busca implantar una nova figura de *coach* amb la intenció d'acompanyar la figura gestora en el programa.

A més, totes les persones líders d'equips de TSB segueixen rebent, mensualment, *Leadership Insights*, un butlletí en què es comparteixen conceptes actuals i futurs basats en la investigació i alineats amb les prioritats estratègiques de l'entitat i el negoci.

Desenvolupament del lideratge a Mèxic

Banc Sabadell Mèxic vol alinear la cultura i les competències de les persones líders a escala global. Per fer-ho, s'ha dut a terme una aliança amb IPADE, l'escola de negocis líder a Llatinoamèrica. Al seu programa In-Company, de direcció empresarial, s'ha desenvolupat un programa de formació directiva que té com a objectiu potenciar i accelerar el desenvolupament de les habilitats per a una adequada presa de decisions. En aquest programa s'imparteixen sessions formatives amb enfocament en visió global, visió de líder, visió funcional, visió transversal i els dilemes ètics del director.

A més, destaquen les iniciatives següents:

- Capacitació per a Nous Líders: Programa de formació desenvolupat per a líders de nou ingrés i persones col·laboradores que han tingut un canvi de posició amb personal a càrrec seu. Té com a objectiu dotar-les d'informació clau en el seu rol i en el domini dels processos

operatius interns del banc. Aquest curs és impartit per les persones responsables del procés expertes en cada tema, com ara prestacions i beneficis, previsió social i normativitat, cobertura de posicions, procés d'atracció del talent, valoració d'acompliment (objectius i competències), processos tecnològics i metodologia documental.

- Programes de formació d'oferta oberta: Permet a totes les persones col·laboradores triar cursos o tallers del seu interès per enfortir les seves habilitats, que van des de les competències tècniques fins a les *soft skills*. Aquest any 2022 s'han impartit cursos d'orientació a resultats, adaptabilitat, parlar en públic i Excel intermedi.
- Fòrum de Líders Sabadell: És un espai liderat pel CEO de Banc Sabadell Mèxic que s'ha creat per millorar la relació de l'equip directiu amb els equips. Vol apropar les persones integrants de l'equip amb els seus líders no tan sols per enfortir la comunicació, sinó també per tenir un diàleg totalment transparent sobre els canvis que s'estan vivint a l'organització.

A més, hi ha un programa anual de *mentoring* impartit per persones expertes de *Great Place to Work*, en què se seleccionen les persones líders amb millor acompliment per ser mentores de les persones líders en desenvolupament. Aquest programa té com a objectiu aprofundir en les fortaleces, les àrees d'oportunitat i els suggeriments per a la millora del clima laboral. També es plantegen compromisos i accions que els ajudaran a ser líders que impactin de manera positiva dins de la cultura organitzacional.

6.3 Formació

L'objectiu del model de formació del grup Banc Sabadell és capacitar els empleats per al present i el futur.

El model de formació del grup Banc Sabadell es basa en els eixos següents:

- Oferir formació alineada amb el negoci i les necessitats tant reguladores del mercat com de les mateixes persones professionals del grup Banc Sabadell.
- Millorar el desenvolupament dels empleats sent motor de canvi i transformació.
- Fer més eficient el pressupost de formació de l'entitat per arribar a més empleats i aconseguir més transformació.
- Ser referents en el sector financer quant a la innovació en la formació dels seus empleats.
- Ser referents pel que fa a l'adequació de la formació per a la transformació digital dels negocis.

L'objectiu és capacitar els empleats per al present i el futur, anticipant les necessitats formatives sobre la base de la planificació estratègica de persones i els objectius de negoci, i tenint en compte les obligacions reguladores, desenvolupant un model de formació amb solucions personalitzades, innovadores i eficients. La formació va adreçada a tots els empleats del grup, incloent-hi els que tenen contractes a temps parcial o de pràctiques.

Principals dades formatives del grup durant el 2022:

Aquest 2022 s'ha continuat acompanyant el negoci en els reptes i objectius que s'han marcat, oferint nous recursos formatius concrets per als projectes estratègics i prioritaris per al grup Banc Sabadell, posant el focus en temes com els programes d'especialització de perfils comercials, l'actualitat financera o la sostenibilitat.

S'ha seguit potenciant l'oferta formativa en línia i virtual, tot i haver incorporat algunes sessions presencials en programes de més llarga durada, amb format híbrid i donant més pes als formats virtuals en directe amb Teams o Zoom per un tema d'eficiència.

En l'acompanyament al negoci, a Espanya destaquen els diferents itineraris d'especialització per a perfils comercials que s'han anat dissenyant i implementant al llarg de l'any al Campus de formació, prioritzant els perfils en què s'han incorporat més volum d'empleats de funcions més administratives o comercials sense especialització. Els diferents itineraris són els següents:

- Gestor/a comercial d'oficina
- Director/a de Banca Personal
- Gestió Directa
- Oficina Directa
- Especialista en servei
- Especialista hipotecari
- Personal administratiu de clients particulars
- Personal administratiu de clients empreses

També s'han facilitat espais d'especialització en l'àmbit de Negoci Internacional, o l'especialització hipotecària.

També cal destacar els programes formatius d'alt nivell que es fan amb institucions de reconegut prestigi, com ara:

- Programes Digital Plus i Digital Tech, que treballen habilitats professionals digitals i tecnologies aplicades al sector bancari, impartits i certificats per l'Escola de Negocis EADA.
- Postgrau en Anàlisi del Risc de Crèdit: programa adreçat a analistes de risc molt especialitzat, dissenyat i executat amb la col·laboració de Barcelona School of Management (Universitat Pompeu Fabra).
- Programa Superior en Banca Personal, cocreat amb AFI Escola de Finances.
- Programa d'especialització en Dret Bancari, dissenyat i impartit per ESADE.
- Curs d'assessor financer per a entitats religioses i tercer sector: programa obert a tots els empleats de la xarxa d'oficines, impartit i certificat per la Universitat Francisco de Vitoria.
- Certificació en Finances Sostenibles, que s'explica amb més detall més endavant, i que es fa conjuntament amb Aditio i la Universitat Carlos III de Madrid.
- Programa expert en assessorament a grans empreses: dirigit a directores de grans empreses i de *global*

financial solutions, dissenyat conjuntament i impartit per IE University.

D'altra banda, aquest 2022, la formació reguladora a Espanya ha continuat sent molt intensa, i ha estat un 78% del total d'hores de formació realitzades. Dins aquest percentatge d'hores, es troba la formació en àmbits de compliment obligat, com els cursos següents:

- Codi de conducta: obligatori per a totes les persones professionals.
- PBCFT (Prevenió del Blanqueig del Capitals i Financament del Terrorisme): Informació que acompanya les transferències de fons.
- PBCFT: Prevenció del blanqueig de capitals: novetats legislatives.
- Curs en sistema de gestió ambiental.
- Deguda diligència continuada.
- Tipus de ciberatac.
- Mecanismes transfronterers subjectes a comunicació.
- Pla d'igualtat Banc Sabadell.
- PBCFT Formació Sabadell Consumer.
- PBCFT Nous Casos Pràctics.

A aquesta formació obligatòria, s'hi ha de sumar tot el capítol de formació anual contínua de les tres certificacions requerides per comercialitzar productes bancaris, com ara MiFID⁶⁸, IDD⁶⁹ i LCCI⁷⁰, que són obligatoris per a la major part dels empleats de la xarxa d'oficines del banc. Les hores dedicades a sumar temps de formació per a la recertificació han suposat més del 86% del total de la formació reguladora.

Una àmplia majoria d'empleats (97,8%) han rebut formació durant el 2022, amb 634.599 hores totals de formació realitzades en l'àmbit del grup (equivalents a una mitjana de 34 hores per empleat), cosa que ha millorat tant les habilitats professionals de la plantilla com la seva futura ocupabilitat dins de l'organització. A Espanya, un 22% de la formació rebuda ha estat voluntària, i un 81% s'ha realitzat en línia.

Empleats amb formació rebuda el 2022

97,8%

Mitjana hores de formació

34,3

68 La nova Directiva Europea sobre Mercats i Instruments Financers (MiFID, per les sigles en anglès) té com a objectiu augmentar la transparència i millorar la protecció dels clients en la prestació de serveis d'inversió.

69 Directiva sobre distribució d'assegurances per les sigles en anglès (Insurance Distribution Directive).

70 Llei de contractes de crèdit immobiliari.

	2022	2021
Empleats que han rebut formació (%)	97,8%	98,2%

Empleats actius el 31/12/2022. Les dades de formació fan referència al perímetre del grup.

Formació rebuda

	2022	2021
Despesa mitjana en formació per empleat	496,00 €	467,00 €

Empleats actius el 31/12/2022. Les dades de formació fan referència al perímetre del grup.

Despesa mitjana en formació

	2022		2021	
	Hores formació	Mitjana hores	Hores formació	Mitjana hores
Directius/ives	23.752	36,7	28.969	40,9
Comandaments intermedis	137.963	42,3	149.818	46,6
Especialistes	431.629	35,5	549.691	41,8
Administratius/ives	41.255	17,2	53.420	20,3
Total	634.599	34,3	781.899	39,7

Empleats actius el 31/12/2022. Les dades de formació fan referència al perímetre del grup. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

Quantitat total d'hores de formació i mitjana per categoria professional

	2022		2021	
	Hores formació	Mitjana hores	Hores formació	Mitjana hores
Inferior a 31 anys	83.968	37,3	118.962	50,5
Entre 31 i 49 anys	382.359	35,5	472.889	39,1
Més de 49 anys	168.272	30,8	190.049	33,9
Total	634.599	34,3	781.899	39,7

Empleats actius el 31/12/2022. Les dades de formació fan referència al perímetre del grup.

Quantitat total d'hores de formació i mitjana per edat

Formadors interns

Destaca la contínua contribució del col·lectiu de formadors interns, peça clau en la transmissió del coneixement i la cultura de Banc Sabadell.

A Espanya segueix destacant la contínua contribució del col·lectiu de formadors interns, peça clau en la transmissió del coneixement i la cultura de Banc Sabadell.

S'han celebrat les **V Jornades de Formadors Interns**. Aquestes jornades se celebren com a reconeixement a l'aportació de les persones formadores més actives que es fan anualment. Es van convidar unes 200 persones formadores a participar en aquesta trobada, en què s'impulsa el *networking* dins del col·lectiu i es realitzen activitats col·laboratives.

De les accions formatives impulsades amb formadors interns durant l'any, destaquen les que estan relacionades amb l'acompanyament a professionals que s'incorporen a noves funcions o rols i l'acompanyament de professionals amb alguna dificultat específica:

- S'han dedicat més de 300 hores a mentoritzar nous formadors interns.
- Un equip de gairebé 30 persones formadores ha invertit més de 100 hores a ajudar els seus companys en la consecució de la seva formació contínua.

- 48 persones formadores han dinamitzat accions d'acompanyament i *onboarding* en dos projectes d'incorporacions al banc: Pla Planter i Banking Sales Graduate Programme.
- Formadors/ores especialistes han acompanyat en programes d'especialització d'algunes funcions com a directors/ores de Negoci Internacional, especialistes hipotecaris o directors/ores de Negocis.

Aquesta tendència ha augmentat durant el segon semestre, ja que s'ha implantat un projecte dissenyat internament sobre la nova figura de Pro-T (*professional trainer*). Formadors interns de figures comercials prioritàries acompanyaran els empleats que s'incorporen a aquestes funcions. Des de finals d'any s'han iniciat acompanyaments de Pro-T per a:

- Nous directors de Negocis
- Nous directors d'Empresa

Sabadell Campus

Sabadell Campus és la plataforma de formació del banc que es fa servir a Espanya, i és molt més que només un entorn de formació. Les escoles són el puntal del Campus, com els espais de desenvolupament i formació sobre una temàtica determinada, que posen a disposició dels empleats del banc itineraris de certificació, espais de participació, continguts d'autoformació i continguts de consulta.

Actualment, hi ha sis escoles diferenciades:

- Escola Comercial
- Escola Reguladora
- Escola de Management
- Escola Digital
- Escola Financera
- Escola d'idiomes

També es disposa d'un espai específic per a formadors interns on potenciar el seu desenvolupament i fomentar la gestió del coneixement, així com les bones pràctiques vinculades a la formació. A més, hi ha recursos que serveixen d'inspiració per al desenvolupament en el rol de persona formadora interna.

Tots aquests espais de desenvolupament i els seus continguts tenen com a objectius principals: acompanyar i donar suport a la tasca comercial, proporcionar informació ràpida i fàcil de "consumir" i impactar en la realitat d'aplicació en el dia a dia de l'empleat.

En aquest 2022 els projectes formatius més destacats al Campus són els següents:

- **Reestructuració de l'Escola Comercial**, a fi de donar visibilitat a la prioritització de la formació per especialitzar les persones professionals del banc. S'han creat nous itineraris i espais d'aprenentatge corresponents a funcions clau com ara directors/ores de Negocis, directors/ores de Negoci Internacional i directors/ores d'Empresa.
- **Potenciar l'espai de Formació Contínua**, que incorpora de manera regular nous continguts que permeten sumar hores en matèries com MIFID, IDD i LCCI,

actualitzant els coneixements de mercat de les persones professionals.

- Nous continguts per a l'espai d'**Actualitat Financera**, que permeten a les persones professionals estar al dia dels temes més candents que impacten en els mercats financers.
- Espai d'**Igualtat i Diversitat**, posant a disposició de totes les persones professionals del banc tant el Pla d'igualtat com materials i recursos formatius recomanats, entre ells: el protocol de prevenció contra l'assetjament laboral, una guia de llenguatge inclusiu i cursos sobre diversitat i inclusió a l'empresa, i lideratge inclusiu i igualtat de gènere.
- Nou espai **Primers Passos** al banc, un espai que recopila tota la informació que una persona professional que s'acabi d'incorporar al banc pot necessitar.
- Nou espai a l'Escola Reguladora sobre Responsabilitat Penal i Anticorrupció a disposició de tots els empleats del banc. Ofereix formació en diversos formats, amb infografies i documentació específica. També dona accés a cursos en línia com responsabilitat penal, canal denúncies i anticorrupció.

A més, continuen sent rellevants els projectes formatius següents:

- Formació contínua a l'Escola Comercial. Un espai que ordena i facilita recursos formatius específics per actualitzar coneixements en les tres certificacions reguladores que afecten la possibilitat de comercialitzar productes financers: MiFID, IDD i LCCI. En aquest espai mensualment s'ofereixen continguts audiovisuals que permeten a l'empleat estar al dia i sumar hores per recertificar-se.
- Formació per a especialistes a l'Escola Comercial. S'han dissenyat grups col·laboratius per a les diferents funcions especialistes d'empreses i xarxa.
- Formació a l'Escola Reguladora: Els empleats poden trobar tots els cursos reguladors i més contingut en formats innovadors i gràcies a Norma, un personatge que ajuda a l'aplicació de la formació al dia a dia real dels empleats d'oficina. A més, acompanya les persones professionals del banc a generar una cultura de *compliance* amb un blog propi escrit d'una manera propera i desenfadada i tires de còmic i infografies.
- SmartSite. Un espai que facilita en un mateix lloc tota la informació sobre els diferents projectes relacionats amb *smartwork* i les noves formes de treball.
- Aula Legal. És un grup exclusivament per a la Direcció d'Assessoria Jurídica, on es recopila tota la formació especialitzada en l'àmbit de l'assessoria jurídica i el dret i on compartir novetats normatives amb tot el col·lectiu.

L'àmbit de la sostenibilitat continua tenint el seu espai específic al Campus amb oferta d'autoconsum per a les persones professionals del banc.

Tenen accessible la formació en continguts introductoris que ja es facilitaven l'any passat com el curs "Introducció a la sostenibilitat", i com a novetat aquest any el curs de "Contractació de préstecs sostenibles", desenvolupat

conjuntament amb EADA Business School, obert per a tots els empleats, on poden conèixer el nou paradigma sostenible, explicar la triple línia de beneficis i el marc ESG, així com què són els objectius de desenvolupament sostenible (ODS), l'economia circular i com planteja el banc el seu Pla de sostenibilitat.

A més, se segueixen oferint dos cursos més:

- "Sostenibilitat", d'una hora de formació, focalitzat a familiaritzar-se amb els aspectes més rellevants sobre sostenibilitat i preparar-se per a la Visita 360 per acompanyar els clients també en aquesta matèria.
- "Sistema de gestió ambiental", de dues hores de durada, per ser capaç d'entendre la importància d'implantar un sistema de gestió ambiental al banc i poder col·laborar en la implantació del sistema basat en la Norma ISO 14001.

Com a novetat, s'ha iniciat la Certificació en Finances Sostenibles. Es tracta d'un programa desenvolupat per la Universitat Carlos III de Madrid i l'Escola de Negocis Aditio, dirigit a tota la plantilla, en què es treballen els coneixements necessaris per poder assessorar sobre productes verds (de finançament i d'inversió), així com de les principals regulacions i normatives que afecten el sector financer i bancari en aquest àmbit. El total d'hores dedicades pels empleats del grup en formació relacionada amb sostenibilitat ha estat de 10.394 hores.

Hores dedicades a formació de sostenibilitat

10.394

El programa consta de dos mòduls, un d'inicial i un altre d'avançat, dels quals les persones professionals interessades han pogut cursar el primer durant el primer semestre. A partir de l'octubre s'ha llançat el segon mòdul. El mòdul inicial aprofundeix en els criteris ESG, les finances sostenibles, el compromís sostenible del banc i el coneixement de productes sostenibles. El mòdul avançat aprofundeix en coneixements especialitzats, amb un focus especial en la gestió dels riscos ESG i l'aplicació d'aquests en la gestió de clients de valor.

Finalment, també s'ofereix, en el mateix espai, accés a una píndola d'actualitat sobre economia circular.

Altres geografies:

El 2022, TSB continua posant el focus en el programa Money Confidence, programa acreditat per Chartered Banker Institute, dirigit als empleats amb exposició al client per desenvolupar un major coneixement de la banca responsable i professional. A més, el 2022, TSB ha desenvolupat "Cost of Living", mòdul d'aprenentatge focalitzat a augmentar la confiança dels empleats per donar suport als clients que presenten situacions financeres desafidores. Així mateix, TSB ha completat un programa d'habilitats múltiples per als empleats en sucursals bancàries i el Contact Center perquè des d'un primer moment puguin resoldre més consultes de clients.

Mèxic compta amb un pla de formació anual en què s'inclouen tots els cursos normatius requerits pel regulador, que són aplicables a totes les persones col·laboradores i en alguns casos amb cursos especialitzats per a personal identificat en l'operació i l'administració dels diferents sistemes. L'objectiu principal és estar en compliment i alineats en tots els processos interns del banc.

Les formacions que conté aquest pla són les següents:

- Renovació anual per a PBCFT: Conscienciar el personal sobre els riscos latents a Mèxic en matèria de blanqueig de diners i finançament al terrorisme, a través d'un producte amb solidesa tècnica i professional de cara a l'autoritat, actualitzat de manera permanent respecte dels canvis constants en la regulació i les tendències globals.
- Continuïtat del negoci: Capacitar el personal crític perquè compti amb el coneixement adequat per afrontar una contingència a la institució, identificant les diverses estratègies de recuperació que s'han dissenyat a Banc Sabadell.
- Protecció de dades personals: Reforçar el coneixement de totes les persones col·laboradores en la gestió de les dades personals dels usuaris aplicant les bones pràctiques.
- Sistemes de pagaments SPEI⁷¹ i SPID⁷²: Transferir el coneixement requerit per les persones participants vinculades amb la gestió, operació, administració i suport de l'SPEI i l'SPID, així com els alineaments reguladors establerts pel Banc de Mèxic per assegurar una correcta operació i utilització del mitjà de pagament a Banc Sabadell.
- Ciberseguretat: Generar una cultura de seguretat a l'organització, a més de consciència sobre les amenaces, riscos existents, les millors pràctiques i la importància de tenir cura de la informació.
- UAIR (Unitat d'Administració Integral Riscos): Mantenir actualitzat el personal que forma part de la UAIR sobre les modificacions en la regulació i en el RAS que preveu el marc dels riscos associats a l'operativa del banc.
- Derivats: Homologar i adequar el coneixement del

⁷¹ Sistema de Pagaments Electrònics Interbancaris.

⁷² Sistema de Pagaments Interbancaris en Dòlars.

- personal del banc en matèria de productes derivats.
- NIIF-IFRS 9: Mantenir actualitzades les àrees estratègiques del banc en matèria d'IFRS9/CUB⁷³ per assegurar el coneixement dels diferents elements normatius, així com les implicacions en la gestió i el negoci.
- Indeval⁷⁴: Garantir que el personal identificat en l'operació d'Indeval compti amb els coneixements necessaris per a l'adequada operativitat i funcionament dels sistemes.
- Base de Dades de Transferència (BDT): Les persones participants d'aquest curs obtinguin els coneixements tècnics per a la millor atenció dels requisits i operar amb la BDT, optimitzant l'ús de la informació, així com la identificació i el coneixement de les metodologies i enfocaments basat en risc per a la prevenció del blanqueig de diners i el finançament del terrorisme.

També compta amb formació en matèria de sostenibilitat que, juntament amb l'àrea de Riscos Ambientals i Socials, han engegat una formació sobre la implementació del

Sistema d'Administració de Riscos Ambientals i Socials (SARAS), amb l'objectiu d'enfortir els aspectes tècnics i localitzar oportunitats de millora en els processos. Aquest espai també funciona com a fòrum per expressar dubtes de les persones participants i d'aquesta manera assegurar la correcta implementació.

6.4 Diversitat

El grup considera la diversitat una font valor i de riquesa corporativa i impulsa accions per fomentar-la. En aquest sentit, Banc Sabadell està compromès amb el fet de promoure ambients de treball en què es tracti amb respecte i dignitat les persones, procurant el desenvolupament professional de la plantilla i garantint la igualtat d'oportunitats en la seva selecció, formació i promoció, oferint un entorn de treball lliure de qualsevol discriminació per motiu de gènere, edat, orientació sexual, religió, ètnia o qualsevol altra circumstància personal o social.

Banc Sabadell, en el seu compromís amb la diversitat, disposa d'un Pla d'igualtat que s'ha renovat el 2022.

Banc Sabadell, en el seu compromís amb la diversitat, disposa d'un Pla d'igualtat des del 2010, que es va actualitzar el 2016 i que s'ha renovat el 2022, adaptant-lo a la nova normativa i amb l'acord del 100% de la representació legal de les persones treballadores.

Es tracta d'un pla inclusiu, adreçat a totes les persones, que cerca la participació activa de totes les parts involucrades en l'organització. És un pla dinàmic i obert a canvis per garantir l'adaptabilitat a noves necessitats que puguin sorgir al llarg dels pròxims anys de vigència.

Aquest pla persegueix:

- Integrar el principi d'igualtat entre dones i homes a l'empresa, prevenir, corregir i penalitzar conductes discriminatòries per raó de gènere, prevenir i reduir les bretxes de gènere tant funcionals com retributives.
- Difondre una cultura empresarial basada en la igualtat de tracte i oportunitats, donant prioritat en els processos de selecció al sexe menys representat i potenciant la promoció interna per a la cobertura de vacants.
- Facilitar la corresponsabilitat i la conciliació de la vida personal, familiar i laboral.
- Garantir la presència equilibrada de dones i homes en tots els àmbits i nivells professionals.
- Prevenir i penalitzar l'assetjament sexual i l'assetjament per raó de sexe i la discriminació i/o assetjament laboral.

L'objectiu principal del Pla d'igualtat és integrar el principi d'igualtat entre dones i homes a l'empresa, i per fer-ho preveu un conjunt d'accions, com ara:

- La creació de la figura del responsable d'igualtat a l'empresa, que, juntament amb la figura gestora de conciliació, treballa de manera transversal per impulsar la correcta implementació del Pla d'igualtat.
- Assegurar el compliment del principi d'igualtat tant internament com externament.
- Identificar el talent femení predirectiu a les àrees més masculinitzades.
- Millorar la representativitat de dones directives i mànagers.

A més, juntament amb la signatura del Pla d'igualtat, s'ha elaborat un protocol per prevenir l'assetjament sexual, l'assetjament per raó de sexe o l'assetjament laboral, que ha propiciat la creació d'un Comitè de Prevenció de l'Assetjament paritari, així com un canal de denúncies específic i un procediment d'actuació ràpid, àgil i confidencial.

Aquest Pla d'igualtat serveix com a paraigua per continuar evolucionant, promocionant el canvi i reforçant el compromís, sobretot amb la igualtat entre dones i homes, però també en la gestió de tota mena de diversitats i anar obrint nous horitzons.

⁷³ Circular Única de Bancs.

⁷⁴ Dipòsit Central de Valors a Mèxic.

Una mostra d'aquest compromís és la inclusió des del 2020 d'un indicador de diversitat en l'objectiu de sostenibilitat que forma part dels objectius corporatius del grup.

6.4.1 Gènere

La plantilla del banc és diversa en termes de gènere, amb un 55,6% de dones.

Pel que fa a les persones directives, les dones representen el 31,1%, amb un increment d'1,8 punts el 2022, seguint la tendència contínua de millora dels darrers anys. Tanmateix, es manté el compromís de continuar incrementant la diversitat en els nivells directius, per a la qual cosa és clau avançar en la diversitat dels comandaments intermedis, en què s'ha assolit un 41,5% de dones el 2022, fet que suposa un increment de 2,3 punts respecte al 2021.

En el cas d'Espanya, s'aprecia un increment en la representació de dones en llocs directius, on s'ha passat del 29,1% al 30,3% (+1,2 punts) en directius i del 38,8% al 41,6% (+2,8 punts) en comandaments intermedis, continuant amb la progressió d'anys anteriors. El percentatge de promocions de dones s'incrementa (60,0% de dones entre la plantilla promocionada el 2022, respecte d'un 55,3% el 2021), fet que demostra el compromís amb la diversitat i els resultats de les mesures que s'han posat en marxa.

Classificació per gènere	2022	2021
Homes	8.385	8.890
Dones	10.510	11.180
Total	18.895	20.070

Percentatge de dones per categoria professional	2022	2021
Directives	31,1 %	29,4 %
Comandaments intermedis	41,5 %	39,2 %
Especialistes	57,6 %	57,8 %
Administratives	71,7 %	72,6 %
Dones promocionades respecte al total de promocions durant l'exercici	60,0 %	55,3 %

Distribució dels
empleats del grup

Les dades són de l'àmbit del grup el 31/12/2022, excepte les promocions que fan referència al perímetre d'Espanya.

Directives
2022

2021

31,1%

29,4%

Comandaments intermedis
2022

2021

41,5%

39,2%

Dones promocionades
2022

60,0%

L'evolució favorable dels indicadors a Espanya és conseqüència de la posada en marxa de diferents mesures. Com a novetats aquest any destaquen:

— **Selecció:**

- Formació de Selecció Inclusiva (eliminació de biaixos inconscients) en els equips de selecció i *hiring managers*.

— **Formació:**

- Curs d'igualtat de gènere (obligatori per als empleats amb equip a càrrec seu).
- Formació sobre diversitat i inclusió: Lideratge inclusiu i altres recursos externs
- Llançament al desembre de 2022 del Curs del nou Pla d'igualtat (obligatori per a tota la plantilla) per incorporar-ne els principis i fomentar la cultura de la igualtat en el dia a dia de totes les persones que formen l'organització.

El 2022, Banc Sabadell ha continuat apostant per la comunicació i la difusió interna i externa de totes les mesures que realitza el banc en matèria de diversitat.

- La iniciativa Sabadell Women Inspiration Group (SWING), impulsada pel col·lectiu de dones directives del banc, ha seguit la seva activitat durant tot el 2022 amb sessions mensuals. El seu objectiu és l'empoderament de les dones de Banc Sabadell i l'aportació del valor de la diversitat i beneficis. Les directives que la formen són referents de talent i lideratge femení a Banc Sabadell.
- A més, la xarxa ampliada SWING&Co, oberta a totes les persones interessades en temes de diversitat, manté la seva activitat.

En la setmana de la igualtat i la diversitat:

- Es va fer una sessió per informar dels detalls del III Pla d'igualtat, la signatura del qual va comptar amb el 100% del suport de la representació legal de les persones treballadores. La sessió va ser moderada per Sonia López, mestra, psicopedagoga i divulgadora social; Mireia Navarro, gestora de Conciliació del banc, i Chus Plaza, representant de la part social i membre de la comissió negociadora.
- Es va celebrar un esdeveniment obert a tota la plantilla, titulat "Igualtat: més que paraules", amb la participació de Laura Baena, creativa publicitària, *influencer*, fundadora del Club de las Malasmadres i presidenta de l'associació Yo no Renuncio. L'esdeveniment va ser dirigit per Maria Garcia, directora de Relacions Laborals i PRL⁷⁵ del banc, i la introducció va anar a càrrec de Carlos Ventura, director general de Banca d'Empreses i Xarxa; Federico Rodríguez, subdirector general d'Organització i Recursos Corporatius, i Ana Aller, en aquell moment subdirectora general de Recursos Humans del banc.

Amb motiu del Dia Mundial de la Diversitat Cultural, el banc va voler mostrar la realitat diversa de la seva plantilla des d'un altre vessant: diversitat de cultures, orígens i nacionalitats que constitueixen l'equip, diversitat d'idiomes amb què es relaciona i diversitat de clients a qui dona servei a diferents països.

Es va celebrar el taller "Conciliar a tu també t'interessa" SmartBreak sobre conciliació i corresponsabilitat amb l'associació Yo No Renuncio, del Club de las Malasmadres, amb la participació de Xavi Comerma, director general adjunt i director de la DT Catalunya, i Mireia Navarro, gestora de Conciliació del banc.

Una de les línies d'actuació principals del III Pla d'igualtat és fomentar l'ús del llenguatge inclusiu en totes les comunicacions realitzades, ja siguin informals, formals, externes o internes, per donar visibilitat a les dones. A més, es va dur a terme un taller adreçat a les persones implicades en els processos comunicatius del banc, amb un doble objectiu: conscienciar sobre la importància de l'ús del llenguatge inclusiu i facilitar les eines necessàries per incorporar-lo en el dia a dia de tota l'organització. Aquest taller va ser impartit per Irene Yúfera, lingüista, professora del Departament d'Educació Lingüística i Literària de la Universitat de Barcelona i assessora en comunicació i gènere tant al sector públic com al privat.

En l'àmbit extern, Banc Sabadell forma part del grup impulsor de treball del projecte Women in Banking (WIB), una iniciativa per compartir millors pràctiques entre entitats bancàries a Espanya i promoure una xarxa de dones dins del sector bancari. Women in Banking té el propòsit de liderar i impulsar el canvi conscienciant sobre el valor de la dona als llocs de decisió en l'àmbit de la banca espanyola. L'objectiu de WIB és convertir-se en un referent per al sector financer en matèria de diversitat i inclusió de la dona, donant visibilitat al talent femení i inspirant les noves generacions a través de models de referència. La iniciativa compta amb el suport de vuit entitats financeres amb presència a Espanya i de l'Associació Espanyola de la Banca (AEB).

Banc Sabadell també participa de manera activa en els esdeveniments externs com Empowering Women's Talent, organitzat per *Equipos&Talent*, publicació especialitzada en recursos humans, en què, a més, va recollir el segell que reconeix el compromís del banc amb la igualtat de gènere. Al setembre es va participar a l'esdeveniment Women's Talent Day, també organitzat per *Equipos&Talent*, donant a conèixer la iniciativa SWING per part d'Esther Nin, directora d'Assessoria Internacional.

Aquest compromís ve de lluny, ja que Banc Sabadell va rebre el 2018 el Distintiu d'Igualtat a l'Empresa, atorgat pel Govern d'Espanya i que s'ha renovat l'any 2022. A més, el conseller delegat de Banc Sabadell, César González-Bueno, és signant de la iniciativa "CEO per la diversitat", promoguda per la Fundació Adecco i la CEOE.

75 Previsió de riscos laborals.

Altres geografies:

Al Regne Unit, TSB impulsa la composició igualitària, on segueixen tenint una proporció més gran de dones en rols més júnior (66% dels rols ocupats per dones). Des de l'abril del 2021, la proporció de dones en llocs de responsabilitat ha augmentat fins al 42%, per sobre de la mitjana bancària del Regne Unit, del 36%.

La diversitat també és un pilar clau al Regne Unit, i TSB està compromès a crear un lloc de treball divers on tots els empleats puguin desenvolupar el seu potencial i tenir una carrera gratificant, independentment de la seva cultura i orígens.

Mèxic ha participat en el "Diagnòstic i recomanacions per promoure el lideratge femení al sector financer" per part del Comitè Interinstitucional per la Igualtat de Gènere en Entitats Financeres (CIIGEF) i també en el grup de treball "Cimientos" de l'ABM, format per personal de diferents bancs de manera voluntària, per establir pautes de comportament.

Mitjançant accions de responsabilitat social es difonen comunicats per impulsar la participació de persones col·laboradores perquè opinin i formin part de la diversitat, equitat i inclusió laboral.

Finalment, s'ha creat un grup de treball intern de diversitat i inclusió format per 23 persones de diferents àrees amb l'objectiu d'obrir el diàleg entre persones col·laboradores del banc per generar idees i iniciatives relacionades amb la diversitat, l'equitat i la inclusió laboral.

Diversitat en el Consell d'Administració

Banc Sabadell, amb caràcter general, compta amb polítiques que apliquen la diversitat d'edat, gènere, discapacitat, procedència geogràfica, formació i experiència professionals.

La Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell, de 25 de febrer de 2016 (modificada per darrera vegada el 29 de setembre de 2022), estableix els principis i criteris que s'han de tenir en compte en els processos de selecció i, per tant, també en l'avaluació de la idoneïtat inicial i contínua dels membres del Consell d'Administració, així com en la reelecció dels membres de l'òrgan d'administració per garantir-ne l'adequada successió, la continuïtat del Consell d'Administració i la idoneïtat col·lectiva.

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 sexe menys representat i elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu.

El procés de selecció dels candidats a conseller i de reelecció dels consellers es regeix pel principi de diversitat, a fi de fomentar la diversitat del Consell d'Administració, de manera que la seva composició reflecteixi un col·lectiu divers, i a fi de vetllar perquè en la selecció s'incorpori un ampli conjunt de qualitats i competències per aconseguir una diversitat de punts de vista i d'experiències i per promoure opinions independents i una presa de decisions sòlida al Consell d'Administració.

El Consell d'Administració vetlla perquè en els procediments de selecció dels seus membres s'apliqui el principi de diversitat i afavoreixin la diversitat.

El Consell d'Administració ha de vetllar perquè en els procediments de selecció dels seus membres s'apliqui el principi de diversitat i afavoreixin la diversitat respecte a qüestions com ara l'edat, el gènere, la discapacitat, la procedència geogràfica o la formació i experiència professionals i aquells aspectes que es puguin considerar adequats per comptar amb una composició del Consell d'Administració idònia i diversa, i que aquests procediments no pateixin biaixos implícits que puguin implicar cap discriminació i, en particular, que facilitin la selecció de conselleres en un nombre que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes.

Igualment, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha de vetllar perquè el procés segueixi els principis d'igualtat i equitat, i que estigui lliure de qualsevol forma de discriminació, incloent-hi la vinculada a l'edat, la discapacitat o el gènere, sense fer distinció per raons de raça, sexe, religió ni cap altra característica diferencial,

respectant la dignitat i garantint la igualtat de tracte i oportunitats. En la selecció de candidats i reelecció de consellers s'han de seguir els principis generals següents:

- 1.** La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha d'identificar les necessitats del banc i assegurar que amb el nomenament o la reelecció s'afavoreixin tant la diversitat com un equilibri adequat en la composició del Consell entre les diferents tipologies de consellers (independents, dominicals i executius).
- 2.** Els candidats a conseller han de complir els requisits d'honorabilitat, idoneïtat i bon govern necessaris per a l'exercici del càrrec, i, en particular, han de comptar amb una reconeguda solvència, experiència, qualificació i formació; així mateix, han de tenir disponibilitat suficient i un alt grau de compromís amb la seva funció a l'entitat.
- 3.** La selecció de candidats a conseller ha de tenir en compte els objectius, paràmetres (competència professional,

diversitat, honorabilitat i idoneïtat) i procediments de selecció, avaluació i nomenament que estableixen la Política de Selecció de Consellers i les recomanacions i els criteris del Codi de bon govern de les societats cotitzades de la CNMV.

4. El procediment ha de garantir que la renovació del Consell es faci de manera ordenada i planificada, protegint la continuïtat del negoci i el reforçament del sistema de govern corporatiu.
5. El procediment ha de vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, en què els consellers externs o no executius han de representar, com a mínim, la majoria del nombre total de membres del Consell. D'entre els consellers externs o no executius s'ha de procurar una participació significativa de consellers independents.

Durant el 2022 la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, en compliment de les seves funcions, ha aplicat la política i les mesures per augmentar la diversitat de gènere, edat, formació, coneixements i experiències que contribueixen a la idoneïtat col·lectiva del Consell, i ha proposat a la Junta General d'Accionistes la ratificació i el nomenament d'un conseller independent (Lluís Deulofeu Fuguet), així com la reelecció de tres consellers independents (Pedro Fontana García, George Donald Johnston III i José Manuel Martínez Martínez) i d'un conseller dominical (David Martínez Guzmán) i al Consell d'Administració el nomenament per cooptació d'una consellera independent (Laura González Molero), que compleixen amb 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 a l'apartat 4.17 del seu Reglament i de la Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell, ha verificat, el 24 de gener de 2023, el compliment de la política en els nomenaments, reeleccions i ratificacions adoptats el 2022 per la Junta General d'Accionistes i el Consell d'Administració. En aquesta verificació s'ha comprovat que els nomenaments

i les reeleccions s'ajusten als paràmetres i requisits exigits tant a la política com a la normativa vigent per al lloc de membre del Consell d'Administració d'una entitat de crèdit. La comissió també conclou que aquests nomenaments i reeleccions afavoreixen una composició apropiada del Consell d'Administració, atès que n'incrementen la diversitat, tant pel que fa a la categoria dels consellers com respecte als coneixements, les competències i les experiències que aquests aporten. D'aquesta manera, es compleix amb 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 al si del Consell. En concret, s'ha incrementat i reforçat la diversitat de coneixements i experiències bancàries i, en especial, de gestió i control de riscos, de planificació i estratègia, de governança i de sostenibilitat del Consell, combinat amb l'experiència concreta en el sector bancari i la capacitat d'aplicar aquests coneixements i competències al negoci bancari, alhora que s'amplia l'experiència internacional.

Per seleccionar els candidats, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu s'ha basat 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 han proporcionat perfils de candidats que disposaven dels perfils competencials prioritzats per la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu.

En tancar l'exercici 2022, el nombre de conselleres de Banc Sabadell és de cinc: quatre conselleres independents d'un total de deu consellers independents i una consellera altra externa.

El Consell d'Administració i la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu tenen el compromís d'afavorir la diversitat del Consell, vetllant perquè el Consell compti amb el nombre suficient de conselleres a fi de promoure el compliment de l'objectiu de representació per al sexe menys representat. A Banc Sabadell, a l'exercici 2022 les dones representen el 33% del total del Consell d'Administració.

Les dones representen el 40% dels consellers independents en línia amb la proposta de Directiva del Parlament Europeu.

Així mateix, representen el 40% dels consellers independents, en línia amb la proposta de Directiva del Parlament Europeu i del Consell relativa a un millor equilibri de gènere entre els administradors de les societats cotitzades i a mesures connexes.

Quant a la presència de dones en les comissions del Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Retribucions estan presidides per conselleres independents i són presents en totes les comissions

del Consell. A la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat la seva presència arriba al 16,67 (en matèria d'Estratègia) i al 20% (en matèria de Sostenibilitat), i a la Comissió Delegada de Crèdits representen el 40%. En la composició de la resta de comissions del Consell (Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, Comissió de Retribucions i Comissió de Riscos) s'ha assolit un equilibri entre tots dos gèneres.

	2022	2021
Homes	10	11
Dones	5	4
Total	15	15

Les dades són del 31/12/2022.

Diversitat en
el Consell
d'Administració

6.4.2 Diversitat funcional

El grup estableix accions d'adequació del lloc de treball en els casos de persones amb diversitat funcional que ho requereixin, d'acord amb els protocols d'especial sensibilitat del servei de medicina del treball. A més a més, l'entitat ofereix acompanyament en la sol·licitud de tràmits i gestions en l'àmbit municipal, autonòmic o estatal, que ajudin

a millorar el benestar social d'aquest col·lectiu més enllà de l'àmbit estrictament professional. En compliment de la Llei general de discapacitat, s'apliquen mesures alternatives per la via de la contractació de serveis o subministraments amb centres especials d'ocupació.

El nombre de persones amb diversitat funcional al grup el desembre de 2022 ha estat de 309.

	2022			2021		
Categoria professional	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius/ives	4	4	8	7	4	11
Comandaments intermedis	13	11	24	16	14	30
Especialistes	92	117	209	100	114	214
Administratius/ives	16	52	68	20	69	89
Total	125	184	309	143	201	344

Les dades són en l'àmbit del grup el 31/12/2022. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics/tècniques estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

6.5 Política retributiva

Les polítiques retributives del grup Banc Sabadell són coherents amb els objectius de l'estratègia de risc i de negoci, la cultura corporativa, la protecció dels accionistes, inversors i clients, els valors i els interessos a llarg termini del grup, així com amb la satisfacció dels clients i amb les mesures emprades per evitar conflictes d'interessos sense encomatjar l'assumpció de riscos excessius.

La política retributiva del grup Banc Sabadell es basa en els principis següents:

- Fomentar la sostenibilitat empresarial i social a mitjà-llarg termini, a més de l'alineació amb els valors del grup.
- Recompensar l'acompliment a fi d'alinejar la retribució amb els resultats generats per l'individu i nivell de risc assumit.
- Assegurar un sistema retributiu competitiu i equitatiu (competitivitat externa i equitat interna).

A més dels principis de l'apartat anterior, es tenen en compte els aspectes següents:

- La política retributiva i les pràctiques de remuneració estan en consonància amb el seu enfocament de gestió del risc de crèdit i amb la seva apetència i les estratègies en relació amb aquest risc, i no creen un conflicte d'interessos. A més, aquestes pràctiques incorporen mesures per a la gestió de conflictes d'interessos, amb vista a

protegir els consumidors davant d'un perjudici indesitjable derivat de la remuneració del personal de vendes.

- Coherència amb la integració dels riscos de sostenibilitat i publicació de la informació esmentada a la pàgina web del grup.
- La política retributiva i les pràctiques de remuneració estimulen un comportament coherent amb els plantejaments del grup relacionats amb el clima i el medi ambient, així com amb els compromisos voluntàriament assumits pel grup. Promouen un enfocament a llarg termini de la gestió dels riscos relacionats amb el clima i mediambientals.
- Els components de la retribució han de contribuir al foment d'actuacions en matèria ambiental, social i de bon govern (ESG) amb l'objectiu de fer sostenible i socialment responsable l'estratègia de negoci.

Tots els principis que inspiren la política retributiva del grup compleixen les directives i reglaments europeus i les i les normes vigents.

La política retributiva del grup és imparcial pel que fa al gènere, en línia amb el principi d'igualtat de retribució entre persones treballadores per a una mateixa feina o per a una feina del mateix valor, orientant la presa de decisions cap a la reducció de la bretxa salarial de gènere.

L'aplicació de la política retributiva del grup és imparcial pel que fa al gènere, en línia amb el principi d'igualtat de retribució entre persones treballadores per a una mateixa feina o per a una feina del mateix valor, orientant la presa de decisions cap a la reducció de la bretxa salarial de gènere.

A més de garantir la igualtat retributiva per la mateixa feina o per feines del mateix valor, també es garanteix la igualtat d'oportunitats, ja que aquestes són una condició prèvia perquè la remuneració sigui neutra des del punt de vista del gènere a llarg termini. Això inclou, entre d'altres, les polítiques de contractació, el desenvolupament de la

carrera professional, els plans de successió, l'accés a la formació i la possibilitat de cobrir vacants internes.

Remuneració del Consell d'Administració

En relació amb la remuneració mitjana, totes les persones del Consell d'Administració consellers i conselleres, estan retribuïts amb un mateix criteri, és a dir, el nombre de sessions del Consell o comissions en què participen o, si escau, que presideixen, sense que hi hagi cap variació per cap altre motiu.

	2022		2021	
	Membres	Remuneració	Membres	Remuneració
Homes	10	306.640	10	259.633
Dones	4	167.152	4	164.390
Total	14	266.786	14	232.421

Remuneració mitjana en el Consell d'Administració⁷⁶

Per calcular la retribució mitjana es consideren les persones del Consell d'Administració que han exercit la funció de conseller durant l'exercici fiscal complet, excloent-ne membres del Consell que no han exercit tot l'any. Es computen les remuneracions percebudes pel treball realitzat en la funció de conseller, excloent-ne els imports percebuts per funcions directives i excloent-ne els imports per consells consultius. Aquesta remuneració inclou, des del 2021, una remuneració addicional per al president no executiu per retribuir les funcions que exerceix com a president de l'entitat, president del Consell d'Administració i president de la Junta General d'Accionistes, així com les funcions de màxima representació de l'entitat i totes les altres que li atribueixin la llei, els Estatuts Socials o el mateix Consell d'Administració. La remuneració mitjana el 2021 i el 2022 dels consellers homes sense considerar la remuneració per al president no executiu és de 148.574 i 162.933 euros, respectivament.

Remuneració de la plantilla per categoria professional, edat i gènere

S'informa de les remuneracions percebudes per la feina feta durant l'any per territoris.

Per al càlcul de la remuneració total mitjana es considera la retribució fixa al tancament de l'exercici, la retribució variable, els complements salarials, els extrasalarials i beneficis, la remuneració anualitzada i l'efectivament pagada. Aquest criteri és aplicable a tots els països des del 2021.

⁷⁶ Per a més informació en relació amb les remuneracions dels membres del Consell d'Administració, vegeu la política de remuneracions de consellers, l'Informe Anual sobre Remuneracions dels Consellers i l'Informe Anual de Govern Corporatiu publicat a la pàgina web corporativa del grup Banc Sabadell (www.grupobancsabadell.com).
<https://www.grupobancsabadell.com/corp/es/gobierno-corporativo-y-politica-de-remuneraciones/politica-de-remuneraciones-de-consejeros.html>

<https://www.grupobancsabadell.com/corp/es/gobierno-corporativo-y-politica-de-remuneraciones/informe-anual-sobre-remuneraciones-de-los-consejeros.html>
<https://www.grupobancsabadell.com/corp/es/gobierno-corporativo-y-politica-de-remuneraciones/informe-anual-de-gobierno-corporativo.html>

Remuneració total
mitjana a Espanya

2022							2021					
Classificació professional	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius/ives	362	157	519	179.489	134.059	165.746	402	165	567	165.001	125.629	153.543
Comandaments intermedis	1.613	1.151	2.764	73.038	61.329	68.162	1.618	1.027	2.645	72.565	60.951	68.055
Especialistes	3.773	5.414	9.187	47.588	43.429	45.137	4.087	6.002	10.089	47.081	42.570	44.397
Administratius/ives	48	106	154	27.854	26.412	26.862	50	116	166	27.580	25.988	26.468
Total	5.796	6.828	12.624	62.745	48.267	54.914	6.157	7.310	13.467	61.319	46.764	53.418

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

2022							2021					
Rang d'edat	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	402	324	726	37.283	34.341	35.970	367	256	623	35.596	34.524	35.156
Entre 31 i 49 anys	3.299	4.472	7.771	57.207	46.770	51.201	3.606	5.118	8.724	55.767	45.100	49.509
Més de 49 anys	2.095	2.032	4.127	76.352	53.781	65.239	2.184	1.936	4.120	74.807	52.782	64.457
Total	5.796	6.828	12.624	62.745	48.267	54.914	6.157	7.310	13.467	61.319	46.764	53.418

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros.

Remuneració total
mitjana al Regne Unit
(TSB)

2022							2021					
Classificació professional	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius/ives	81	47	128	313.505	260.247	293.949	94	46	140	272.790	256.255	267.357
Comandaments intermedis	184	140	324	120.937	113.584	117.760	203	154	357	117.593	110.090	114.356
Especialistes	1.256	1.518	2.774	57.938	48.967	53.028	1.302	1.486	2.788	55.223	47.163	50.927
Administratius/ives	635	1.621	2.256	29.379	26.357	27.208	674	1.803	2.477	27.468	24.552	25.345
Total	2.156	3.326	5.482	64.504	43.653	51.854	2.273	3.489	5.762	61.560	41.013	49.118

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 0,88693 GBP = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 0,8403 GBP = 1 EUR. El càlcul de plantilla engloba només plantilla TSB exclouent el personal OFEX de Banc Sabadell al Regne Unit. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

2022							2021					
Rang d'edat	Empleats			Remuneració			Empleats			Remuneració		
	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	623	841	1.464	35.404	32.883	33.956	686	939	1.625	34.204	30.116	31.842
Entre 31 i 49 anys	1.108	1.598	2.706	70.832	47.254	56.908	1.189	1.653	2.842	68.775	45.133	55.024
Més de 49 anys	425	887	1.312	90.666	47.377	61.400	398	897	1.295	87.159	44.826	57.836
Total	2.156	3.326	5.482	64.504	43.653	51.854	2.273	3.489	5.762	61.560	41.013	49.118

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 0,88693 GBP = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 0,8403 GBP = 1 EUR. El càlcul de plantilla engloba només plantilla TSB exclouent el personal OFEX de Banc Sabadell al Regne Unit.

Remuneració total
mitjana a Mèxic

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Classificació professional	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius/ives	36	18	54	238.425	137.774	204.242	44	14	58	197.786	123.363	179.507
Comandaments intermedis	152	92	244	59.446	55.859	58.088	162	114	276	50.882	46.965	49.258
Especialistes	78	56	134	24.080	23.316	23.756	72	57	129	20.555	19.816	20.226
Administratius/ives	0	0	0				0	0	0	0	0	0
Total	266	166	432	73.097	53.763	65.598	278	185	463	66.023	44.382	57.319

Dades del 31/12/2022. Remuneració en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 20,856 MXN = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 23,1438 MXN = 1 EUR. En les dades de remuneració no s'inclou personal expatriat ni personal de Sinia Capital, S.A. En el col·lectiu directiu s'inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Rang d'edat	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	44	28	72	28.752	26.495	27.862	46	35	81	25.577	22.249	24.139
Entre 31 i 49 anys	192	127	319	73.762	57.398	67.185	201	141	342	68.543	48.825	60.342
Més de 49 anys	30	11	41	132.463	81.208	118.711	31	9	40	109.939	60.843	98.892
Total	266	166	432	73.097	53.763	65.598	278	185	463	66.023	44.382	57.319

Dades del 31/12/2022. Remuneració en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 20,856 MXN = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 23,1438 MXN = 1 EUR. En les dades de remuneració no s'inclou personal expatriat ni personal de Sinia Capital, S.A.

Per al càlcul de la remuneració fixa mitjana es considera la retribució fixa al tancament de l'exercici. Aquest criteri és aplicable a tots els països des del 2021.

Remuneració fixa
mitjana a Espanya

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Classificació professional	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius/ives	362	157	519	129.862	101.647	121.327	402	165	567	126.899	99.320	118.873
Comandaments intermedis	1.613	1.151	2.764	56.230	48.269	52.915	1.618	1.027	2.645	56.848	48.596	53.644
Especialistes	3.773	5.414	9.187	41.202	38.006	39.319	4.087	6.002	10.089	40.774	37.291	38.702
Administratius/ives	48	106	154	23.289	23.211	23.235	50	116	166	23.145	22.973	23.025
Total	5.796	6.828	12.624	50.773	40.970	45.471	6.157	7.310	13.467	50.479	40.052	44.819

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Rang d'edat	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	402	324	726	34.815	32.319	33.701	367	256	623	33.400	32.213	32.912
Entre 31 i 49 anys	3.299	4.472	7.771	46.408	39.472	42.416	3.606	5.118	8.724	45.580	38.419	41.379
Més de 49 anys	2.095	2.032	4.127	60.709	45.646	53.293	2.184	1.936	4.120	61.437	45.404	53.903
Total	5.796	6.828	12.624	50.773	40.970	45.471	6.157	7.310	13.467	50.479	40.052	44.819

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros.

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Classificació professional	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius/ives	81	47	128	203.000	172.132	191.666	94	46	140	203.100	195.497	200.602
Comandaments intermedis	184	140	324	93.450	87.558	90.904	203	154	357	95.058	88.383	92.178
Especialistes	1.256	1.518	2.774	44.841	37.882	41.032	1.302	1.486	2.788	45.099	38.580	41.624
Administratius/ives	635	1.621	2.256	23.798	20.884	21.704	674	1.803	2.477	23.922	21.002	21.797
Total	2.156	3.326	5.482	48.733	33.586	39.543	2.273	3.489	5.762	49.816	33.763	40.096

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 0,88693 GBP = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 0,8403 GBP = 1 EUR. El còmput de plantilla engloba només plantilla TSB excoent el personal OFEX de Banc Sabadell al Regne Unit. En el col·lectiu directiu s'hi inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Rang d'edat	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	623	841	1.464	28.999	26.626	27.636	686	939	1.625	29.571	26.080	27.554
Entre 31 i 49 anys	1.108	1.598	2.706	53.549	36.330	43.381	1.189	1.653	2.842	55.196	36.835	44.517
Més de 49 anys	425	887	1.312	65.107	35.241	44.915	398	897	1.295	68.636	36.146	46.131
Total	2.156	3.326	5.482	48.733	33.586	39.543	2.273	3.489	5.762	49.816	33.763	40.096

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 0,88693 GBP = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 0,8403 GBP = 1 EUR. El còmput de plantilla engloba només plantilla TSB excoent el personal OFEX de Banc Sabadell al Regne Unit.

Remuneració fixa
mitjana a Mèxic

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Classificació professional	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Directius/ives	36	18	54	145.893	84.036	124.885	44	14	58	122.422	77.007	111.268
Comandaments intermedis	152	92	244	40.294	37.156	39.106	162	114	276	35.988	32.990	34.745
Especialistes	78	56	134	18.076	17.461	17.815	72	57	129	15.592	15.115	15.379
Administratius/ives	0	0	0				0	0	0	0	0	0
Total	266	166	432	47.956	35.596	43.162	278	185	463	44.237	30.813	38.838

Dades del 31/12/2022. Remuneració en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 20,856 MXN = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 23,1438 MXN = 1 EUR. En les dades de remuneració no s'inclou personal expatriat ni personal de Sinia Capital, S.A. En el col·lectiu directiu s'inclouen consellers/eres executius/ives, alta direcció, direcció general, directors/ores corporatius/ives i directors/ores top. El col·lectiu de comandaments intermedis inclou els directors/ores que no pertanyen al col·lectiu directiu. En el cas d'Espanya, les funcions classificades com a tècnics estan incloses a la categoria d'especialistes, segons el Conveni Col·lectiu del Sector de la Banca.

2022							2021					
Empleats				Remuneració			Empleats			Remuneració		
Rang d'edat	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total	H	D	Total
Inferior a 31 anys	44	28	72	21.537	19.310	20.658	46	35	81	18.829	17.154	18.106
Entre 31 i 49 anys	192	127	319	48.061	37.817	43.944	201	141	342	46.118	33.545	40.889
Més de 49 anys	30	11	41	85.162	51.408	76.106	31	9	40	69.923	41.137	63.446
Total	266	166	432	47.956	35.596	43.162	278	185	463	44.237	30.813	38.838

Les dades són del 31/12/2022. Remuneració mitjana en euros. Tipus de canvi el 31/12/2022: 0,88693 GBP = 1 EUR. Tipus de canvi el 31/12/2021: 0,8403 GBP = 1 EUR. El còmput de plantilla engloba només plantilla TSB excoent el personal OFEX de Banc Sabadell al Regne Unit.

Banc Sabadell, davant unes mateixes funcions i responsabilitats, no fa cap tipus de discriminació salarial entre gèneres ni en el moment de la contractació ni en les revisions salarials de la seva plantilla, monitorant l'impacte de qualsevol actuació salarial voluntària en l'evolució de la bretxa salarial.

En relació amb l'anomenada bretxa salarial, Banc Sabadell, davant unes mateixes funcions i responsabilitats, no fa cap tipus de discriminació salarial entre gèneres ni en el moment de la contractació ni en les revisions salarials de la seva plantilla, monitorant l'impacte de qualsevol actuació salarial voluntària en l'evolució de la bretxa salarial.

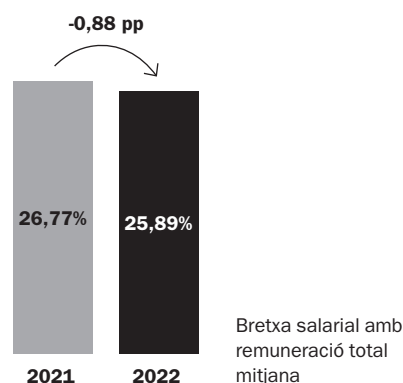
El càlcul de la bretxa salarial compara la retribució total percebuda pels homes i les dones. A aquest efecte es calcula com el percentatge resultant de dividir la diferència de les remuneracions mitjanes i medianes dels homes menys les remuneracions mitjanes i medianes de les

dones entre les remuneracions mitjanes i medianes dels homes sense aplicar cap tipus d'ajustament. Quan aquest percentatge és positiu, la remuneració mitjana o mediana dels homes supera la de les dones, mentre que, si aquest percentatge és negatiu, la remuneració mitjana o mediana de les dones supera la dels homes.

Així mateix, la bretxa salarial global es calcula com a mitjana ponderada de les bretxes obtingudes a cadascun dels països en funció del seu percentatge de plantilla respecte al total.

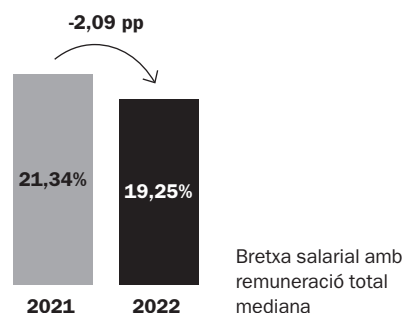
	2022	2021
Espanya	23,08 %	23,74 %
Regne Unit (TSB)	32,33 %	33,38 %
Mèxic	26,45 %	32,78 %
Total	25,89 %	26,77 %

Les dades són del 31/12/2022 i el 31/12/2021.



	2022	2021
Espanya	16,18 %	18,38 %
Regne Unit (TSB)	26,47 %	28,49 %
Mèxic	17,55 %	18,72 %
Total	19,25 %	21,34 %

Les dades són del 31/12/2022 i el 31/12/2021.



Nota de càlcul bretxa salarial:

La metodologia que es fa servir per al càlcul de la bretxa salarial global es va unificar el 2021 a tots els països d'acord amb els criteris que estableix la normativa laboral d'Espanya (RD 902/2020). A més, cada país mantindrà el seu propi criteri local per atendre els requeriments

establerts per la normativa local que els sigui aplicable.

En el cas específic d'Espanya, l'indicador de la bretxa mitjana ponderada que s'ha utilitzat fins al 2020 s'ha continuat monitorant. D'acord amb aquest criteri, la diferència salarial al tancament del 2022 és d'un 10,90%, davant de l'11,24% del tancament del 2021.

Altres geografies:

Al Regne Unit, l'objectiu de la política de remuneració de TSB (igual que el grup) és proporcionar una remuneració competitiva alineada amb la consecució dels objectius estratègics, dissenyada per atraure i retenir el talent i generar un rendiment empresarial sostenible, tenint en compte una gestió de riscos eficaç i una conducta acceptable.

TSB continua ferm en el compromís d'abordar les causes fonamentals del desequilibri de gènere i continua construint una força laboral més equilibrada a llarg termini. Segueix compromès amb l'organització Living Wage, de la qual forma part des de l'agost del 2016. El compromís de TSB continua sent abordar les causes de la desigualtat de gènere i seguir construint una plantilla equilibrada.

6.6 Entorn i organització de la feina

El banc és capaç de transformar-se i afrontar grans reptes en què els equips siguin àgils i les persones aportin la seva millor versió.

Una d'aquestes fites de transformació implica entendre la capacitat de teletreballar com a valor afegit a la cultura de treball de Banc Sabadell. Arran de la pandèmia de COVID-19, el banc es va adaptar a la situació afrontant aquest canvi com una oportunitat de crear un nou model de treball que l'ha impulsat a aprendre i a evolucionar. Un model que combina feina dins i fora de l'oficina, en què s'incorporen nous hàbits per aprendre a aprofitar el millor dels dos mons. En definitiva, a treballar amb una altra mentalitat i ser un banc més flexible i connectat.

Actualment, s'afronta l'evolució de l'SmartWork⁷⁷ per adaptar-lo al context actual, amb un nou model híbrid, amb diversos dies de teletreball al mes, de manera que s'aconsegueix un bon funcionament en la gestió del temps. Per això es continua avançant amb les eines tecnològiques (Office 365) i noves capacitats (mòbils, wifi, etc.) com un aliat en el dia a dia per treballar de manera més eficient.

L'objectiu de l'SmartWork 2.0 se centra en:

- Un banc capaç de transformar-se i fer front a grans reptes.
- Un model que combini feina dins i fora de l'oficina.
- La tecnologia com a aliada per treballar de manera encara més eficient i intel·ligent.
- La igualtat d'oportunitats i en l'equilibri entre la vida personal i professional.
- El benestar de la plantilla, prioritzant la seguretat i la salut.

Aquesta declaració d'intencions es basa en quatre pilars, a partir dels quals es desenvolupen les principals accions amb afectació a la plantilla:

- Transformació tecnològica.
- Adequació d'espais.
- Cultura i lideratge.
- Noves maneres de treballar.

Banc Sabadell potencia i impulsa noves mesures de flexibilitat per a tot el seu equip, amb iniciatives com ara el teletreball o la flexibilitat horària. La plantilla pot modificar el temps de treball efectiu amb discrecionalitat i flexibilitat, amb la finalitat de poder conjugar les necessitats de conciliació amb les necessitats del servei. A més d'adaptar espais als edificis per afavorir aquestes noves maneres de treballar, espais que promouen la mobilitat, la col·laboració i l'autonomia de la plantilla.

En els apartats següents es destaquen les diferents iniciatives posades en marxa aquest 2022.

Als centres corporatius, a les àrees en conveni col·lectiu de banca es continua amb el model híbrid basat en:

- Màxim 6 dies/mes.
- Voluntari i no regulat contractualment.
- Sense cost de dotació dels empleats. Amb cost d'adequació d'espais.

Aquestes especificitats requereixen el desenvolupament de SmartApp App i el desplegament d'IT associada, adequació gradual d'espais, mesurament de la productivitat, pla d'adopció mànagers i empleats.

⁷⁷ Iniciativa impulsada per Banc Sabadell el 2020 amb la missió principal d'impulsar una organització més àgil en què l'empleat continua estant al centre, donant suport al procés imparable de digitalització.

Pilars del model i accions realitzades:

Espais

- Espais dissenyats per fer totes les tasques en un entorn híbrid: concentració, operatiu, col·laboració, reunió.
- Regits per una sèrie de normes d'ús i protocols amb l'objectiu de garantir el benestar de la plantilla els dies de coincidència a l'oficina.
- Valor diferencial respecte a l'espai de treball a casa.

Maneres de treballar

- Nous protocols, pautes i sistemàtiques de les noves maneres de treballar per optimitzar el treball en el nou model.
- Per a totes les reunions cal facilitar l'opció en híbrid.

Eines

- Evolució de la *suite* tecnològica de manera gradual.
- Creació de SmartApp App per a la planificació de l'equip, la gestió de recursos, la informació i el *feedback* de la persona usuària.

Cultura i lideratge:

- Reforç de la figura del mànager i adaptació del lideratge al model híbrid.
- Crear un *mindset* de les persones professionals que permeti adaptar-se al nou model basat en la responsabilitat individual (*Accountability*).

A través de comunicacions, seminaris web i reptes, s'instal·la un pla d'acompanyament en què es posen en valor les pràctiques més eficients:

- *Newsletter* setmanal (*FlashIN*) a tots els empleats a Espanya del grup Banc Sabadell, amb, entre d'altres, les informacions més rellevants en relació amb el model híbrid, tecnologia i maneres de treballar.
- Comunicació quinzenal amb mànagers (Ets Mànager), per fixar criteris, impulsar cohesió i acompanyar en la gestió dels equips.
- Portal SmartSite: amb tota l'actualitat relativa a SmartWork 2.0 i recursos d'interès:
 - Guies i materials infogràfics.
 - Manifest SmartWork 2.0.
 - Notícies i actualitat sobre SmartWork 2.0.
 - Continguts específics sobre seguretat i salut, conciliació i flexibilitat i tecnologia que ajuden els empleats en l'organització eficient de la seva feina.
- Notícies a la intranet corporativa (IN Sabadell) i el Portal de l'Empleat.
- Pla d'acompanyament amb sessions i seminaris web oberts (SmartBreaks) amb objectiu informatiu, formatiu i inspiracional per a tota la plantilla.
- Mesurament de la satisfacció, el benestar i els avenços en l'eficiència i la productivitat de la plantilla a través d'enquestes periòdiques i enquestes de clima.

Altres geografies:

TSB recolza i promou activament la feina flexible per a tots els empleats, fent que la flexibilitat sigui accessible en qualsevol etapa. La inversió en capacitat informàtica, els canals d'atenció al client i les adaptacions dels mètodes de treball realitzats durant el període COVID-19 han permès que més empleats treballin des de casa, cosa que continua actualment. Al llarg del 2022, TSB ha creat un enfocament híbrid de la manera de treballar, en què els empleats poden treballar de manera flexible a casa i a la feina, promovent "dies d'oficina" per al treball col·laboratiu, les relacions socials amb les persones treballadores i l'aprenentatge continu.

Les formes de treball estan dissenyades per millorar l'equilibri entre la vida laboral i personal dels empleats. Mentre que les aspiracions professionals d'aquests es veien restringides per la ubicació dels equips, el treball a distància i flexible ha obert trajectòries professionals més accessibles, així com moviments i ascensos interns. Els empleats poden accedir a una sèrie d'acords de treball que inclouen el treball a temps parcial, compartit i la variació de les hores d'inici i finalització.

Durant el 2022 s'està provant una setmana laboral reduïda en alguns equips operatius.

Mèxic incorpora noves formes de treball que han fet replantejar el canvi, i per això han impulsat el format *home office*, en què cada empleat pot triar treballar des de casa un dia a la setmana.

Premis Qualis

Els Premis Qualis són els premis que, des de fa dues dècades i amb caràcter anual, es concedeixen en reconeixement als mèrits i a l'excel·lència pel treball realitzat dels equips, tant a la xarxa com al centre corporatiu, així com als projectes que més han contribuït als èxits de l'entitat durant cada exercici.

La plantilla del grup Banc Sabadell té a la seva disposició un conjunt de mesures de conciliació que estan recollides en el nou Pla d'igualtat⁷⁸ signat al febrer del 2022 amb la representació legal de les persones treballadores.

Aquest conjunt de mesures té com a finalitat garantir l'equilibri entre la vida personal i professional de la plantilla, a més d'establir un marc de flexibilitat en el temps de treball que afavoreixi la conciliació d'interessos personals i professionals en termes d'igualtat entre homes i dones.

Mesures de conciliació i flexibilitat:

- Agilitat per tramitar excedències o permisos especials no retribuïts que se sol·liciten per part de la plantilla, com a ampliació de l'article 36.2 del CCB⁷⁹, tenint dret a gaudir de permisos d'entre 1 setmana i 6 mesos, sempre que se sol·licitin amb 1 mes d'antelació en els casos següents:
 - Per a estudis.
 - Per a assumptes personals.
 - Per adopció internacional, per sotmetiment a tècniques de reproducció assistida o per problemes en l'embaràs del cònjuge.
 - Per accident i/o malaltia greu que requereixi hospitalització o acompanyament en l'assistència mèdica de parents fins a segon grau de consanguinitat o afinitat.
 - Per haver estat víctima de violència de gènere, sense període de carència i extensible fins a 18 mesos per períodes de 6 mesos.
- Facilitar les reduccions de jornada no retribuïda, tal com estableixen l'article 37.6 de l'ET i l'article 35 del CCB. Qui per raó de guarda legal tingui a càrrec directe algun menor de dotze anys o una persona amb discapacitat física, psíquica o sensorial que no exerceixi una funció retribuïda, o un familiar fins al segon grau de consanguinitat o afinitat que, per raons d'edat, accident o malaltia, no es pot valdre per si mateix, té dret a una reducció amb la disminució proporcional del salari.
- Reducció de la jornada retribuïda, amb la finalitat d'atendre la cura d'un fill menor de 12 anys, per raó de malaltia o accident molt greu que requereixi hospitalització. Es pot sol·licitar una reducció de jornada d'una hora diària, amb caràcter retribuït, pel termini de dos mesos.
- Reducció de jornada per cura del lactant, com a millora del que estableixen l'article 33 del CCB i el 37.4 de l'ET. Les persones treballadores que per lactància d'un fill o

filla menor de 9 mesos tinguin dret a una hora d'absència de la feina poden o bé dividir-ho en dues fraccions, de manera que en utilitzar una al principi i una altra al final de la jornada, o bé substituir aquest dret per la reducció d'una hora de feina al principi o al final de la jornada. En el cas de naixement múltiple, s'amplia el permís a una hora diària més per cada filla o fill.

- Flexibilitat per adaptar la jornada laboral (horari d'entrada i sortida) per cobrir les necessitats dels que tinguin a càrrec seu fills o filles menors de 14 anys, o hagin d'atendre familiars fins a segon grau de consanguinitat o afinitat, discapacitats o majors de 65 anys.
- A més, i segons el que estableix l'Acord de Registre de Jornada de data 27 de febrer de 2020, s'estableix una flexibilitat de 15 minuts, salvant sempre les necessitats del servei, a l'hora d'entrada, compensant-los a l'hora de sortida, per a totes les persones que actualment no disposin de flexibilitat horària per conciliació de la vida personal, familiar i laboral.

En tot moment, s'ha mantingut la coordinació i el diàleg amb la representació legal de les persones treballadores.

Així mateix, i per contribuir a la protecció de la maternitat i la paternitat, així com al foment de la corresponsabilitat, es garanteix el gaudi dels permisos per naixement i cura de menor, així com el permís per cura del lactant, mitjançant la possibilitat de gaudir del permís de lactància amb un permís retribuït de 15 dies hàbils a continuació de qualsevol dels períodes de suspensió del contracte per naixement, adopció, guarda o acolliment. La durada del permís per naixement i cura de menor serà equivalent a la dels períodes de descans o permisos que es gaudeixin d'acord amb el que preveuen els articles 48.4, 5 i 6 de l'Estatut dels Treballadors, amb un total de 16 setmanes, de les quals 6 setmanes seran obligatòries, ininterrompudes i a jornada completa, immediatament posteriors a la data de naixement, i les 10 setmanes restants, en períodes setmanals, de manera acumulada o interrompuda, dins dels 12 mesos següents a la data de naixement.

A més, Banc Sabadell posa a disposició de la seva plantilla l'eina "La meva Jornada" per donar compliment

⁷⁸ https://www.grupbancsabadell.com/corp/files/1454335415322/plan_de_igualdad_es.pdf

⁷⁹ Conveni Col·lectiu de Banca.

al que disposa el Reial decret llei 8/2019, sobre registre diari de la jornada, i l'Acord de Registre de Jornada a Banc Sabadell, signat el 27/02/2020, en què cada persona treballadora ha de registrar l'inici i la finalització de la jornada de treball, sense perjudici de la flexibilitat horària, i amb mecanismes de compensació dels excessos o defectes de jornada que es puguin ocasionar puntualment.

Així mateix, el grup ofereix un ampli ventall de mesures orientades a millorar la conciliació de la vida laboral i familiar i/o personal de la seva plantilla, mitjançant la contractació de serveis o compra de productes a través del portal per a les persones treballadores, que els ofereix no tan sols un estalvi econòmic, sinó també de temps, perquè són compres en línia. A més, es poden rebre compres als *lockers* o armariets instal·lats en alguns dels centres corporatius per evitar desplaçaments o haver de fer gestió fora de l'horari laboral. A aquestes facilitats cal afegir-hi l'oferta de serveis per facilitar les gestions personals de qui treballa als centres corporatius.

Els empleats segueixen fent ús de mesures llançades en exercicis passats, com ara la compra de dies de vacances addicionals o la mediació de la gestora de conciliació, elements diferencials propis de la proposta de valor del banc per als empleats.

Altres geografies:

TSB, en matèria de conciliació, facilita el treball flexible, que ofereix a tots els empleats l'oportunitat de sol·licitar un canvi temporal o permanent en la manera de treballar, en qualsevol etapa de la seva carrera, i independentment de les raons personals que el motivin. Totes les sol·licituds es valoren de manera justa i consistent per permetre millorar la conciliació de la vida laboral i familiar de la plantilla. Això permet millorar la retenció i més atracció del talent.

A Mèxic promouen la seva política de beneficis per a nous pares i mares, atorgant el suport per al seu involucrament en la criança dels fills o filles, donant suport a la salut i promovent un model àgil. Els beneficis que cada empleat pot obtenir es detallen a continuació:

- S'estén el període per naixement en dies naturals per a mares a 114 dies i per a pares a 30 dies.
- Horari laboral reduït durant els primers 6 mesos a partir del naixement.
- Ajut econòmic per naixement/adopció amb 15 dies de salari amb límit de 8 salaris mínims.
- Permisos especials.
- Continuïtat de vacances.
- Sala de lactància a les instal·lacions.

6.6.2 Salut i seguretat

El grup Banc Sabadell assumeix una política preventiva i de millora contínua de les condicions de treball i salut dels empleats.

El grup Banc Sabadell, conscient de la importància que les condicions de treball tenen sobre la salut i la seguretat de les persones treballadores, assumeix una política preventiva i de millora contínua de les condicions de treball i salut dels empleats. D'acord amb la legislació vigent, i per poder desenvolupar aquesta acció preventiva de manera permanent, es posa en funcionament un Sistema de Gestió de la Prevenció integrat a l'organització general del grup Banc Sabadell a través del Pla de prevenció, que inclou totes les activitats preventives en aquesta matèria dutes a terme al grup. El resum d'aquesta activitat preventiva es publica anualment a una memòria⁸⁰ que està disponible tant al web intern de la plantilla com al web corporatiu del banc. Aquest pla conté els requisits per integrar la prevenció a la gestió de l'empresa, basant-se en els principis següents:

- Promoure i fomentar una cultura preventiva entre les diferents àrees i nivells de l'empresa.
- Impulsar l'exercici d'accions preventives, encara que puguin anar per davant del compliment dels requisits legals.

- Oferir directrius per posar en pràctica i avaluar les estratègies de gestió de prevenció de riscos laborals.
- Garantir la informació, formació i promoure la participació de totes les persones treballadores en l'activitat preventiva.

L'objectiu del Pla de prevenció és assegurar la integració de la prevenció de riscos laborals. La implantació del pla garanteix la seguretat i la salut dels empleats del grup Banc Sabadell i el compliment de la normativa aplicable en aquesta matèria, amb la finalitat d'assegurar el control dels riscos laborals, l'eficàcia de les mesures preventives i la detecció de deficiències que puguin donar lloc a nous riscos. S'ha dissenyat un sistema de gestió basat en la millora contínua i donant compliment a la Llei 54/2003, de reforma del marc normatiu de la prevenció de riscos laborals.

La Memòria Anual és el document que recull de manera sintètica totes les activitats preventives dutes a terme directament pel Servei de Prevenció Mancomanat del grup

80 <https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/sostenibilidad/informes.html>

Banc Sabadell o a través de les diferents unitats de treball o persones que tenen atribuïdes funcions respecte a aquest tema. El seu contingut correspon majoritàriament al que determina la planificació anual. Les actuacions de certa importància que no hagin pogut ser ateses durant l'any s'incorporaran a la planificació de l'any següent.

Des de l'any 2020, és evident que l'aparició de la pandèmia de COVID-19 segueix marcant un abans i un després en la prevenció de riscos laborals. Per això aquesta activitat ha pres especial rellevància, assegurant la implantació de les directrius de les autoritats sanitàries en cada territori i desenvolupant nous protocols d'actuació.

Les directrius que va prendre l'entitat durant el període àlgid de la pandèmia es van centrar en:

- Distribució del material de seguretat necessari a tota la plantilla: mascaretes, gel hidroalcohòlic, paper d'un sol ús i mampares de metacrilat per a oficines.
- Establiment de protocol COVID-19 per a seguiment de casos i contactes estrets de la plantilla en col·laboració amb les directrius establertes per les autoritats sanitàries.
- Suspensió d'esdeveniments i formacions presencials, així com de viatges de negoci, potenciant en aquest cas l'ús de canals digitals.
- Adequació dels espais d'oficines i centres corporatius per mantenir la distància de seguretat i política de taules netes:
 - Limitació de l'aforament màxim permès a les oficines de la xarxa.
 - Limitació de l'aforament màxim permès en sales de reunió dels centres corporatius i adequació d'aquestes per mantenir reunions híbrides.
 - Senyalística i cartelleria per recordar les indicacions de seguretat en diferents punts, tant en la xarxa d'oficines com en els centres corporatius.
 - Assignació de responsables de centre per fer un seguiment exhaustiu de l'aplicació de les mesures.
- Intensificació de la neteja de totes les instal·lacions.
- Atenció emocional a través d'un servei telefònic gratuït, il·limitat i anònim amb professionals especialitzats a disposició de qualsevol persona treballadora que ho necessiti.

Aquestes mesures s'han adaptat a les directrius i normatives emanades de les institucions corresponents.

L'especialitat preventiva de Medicina del Treball es desenvolupa a través de la vigilància de la salut. La política sobre la vigilància de la salut que aplica el grup Banc Sabadell inclou unes activitats que tenen com a objectiu promocionar la salut en general entre totes les persones treballadores i evitar que la feina produeixi danys a la plantilla. La vigilància de la salut engloba una sèrie d'activitats referides a les persones treballadores de manera individual (vigilància individual) i al conjunt de persones treballadores (vigilància col·lectiva) mitjançant reconeixements mèdics.

La **vigilància individual** té com a objectiu la detecció precoç de les repercussions de les condicions de treball en

la salut, la identificació de persones especialment sensibles a certs riscos i l'adaptació de les tasques a les persones.

La **vigilància col·lectiva** es basa en l'anàlisi i la interpretació dels resultats obtinguts en el grup de persones treballadores, i permet valorar l'estat de salut de l'organització, amb la finalitat d'establir prioritats d'actuació en matèria preventiva i avaluar l'eficàcia de les mesures del Pla de prevenció de riscos laborals.

Una de les activitats de la vigilància de la salut consisteix en la relació de reconeixements mèdics o exàmens de salut. Els reconeixements mèdics es fan a l'inici de l'activitat i de manera periòdica (en funció de l'edat de les persones treballadores, cada 3 anys als empleats fins a 30 anys, cada 2 anys als empleats entre 31 i 44 anys i anualment als empleats de més de 45 anys). El contingut d'aquest reconeixement és molt complet i la seva acceptació és voluntària per part de la persona treballadora, però anualment accepta fer-lo prop del 80% de la plantilla objectiu. Altres reconeixements mèdics que es realitzen són els reconeixements mèdics després d'una incapacitat temporal prolongada (ja sigui per contingència comuna o contingència professional) i els reconeixements per valorar una possible especial sensibilitat d'una persona treballadora als riscos inherents del seu lloc de treball.

La totalitat del personal del grup i les noves incorporacions reben informació sobre prevenció de riscos laborals i realitzen formació obligatòria de seguretat i salut a la feina a través d'un curs en línia ("Introducció a la prevenció de riscos laborals") de realització obligatòria per part de tots els empleats, que té com a objectiu conèixer els riscos a què pot estar exposada la persona treballadora i les mesures preventives per evitar-los.

A més dels cursos de PRL que la persona treballadora troba dins del catàleg de formació visible a través del portal de la intranet, hi ha formacions específiques, com el curs sobre extinció d'incendis, el curs sobre primers auxilis, el curs sobre prevenció de l'estrès, el curs sobre prevenció de risc d'atracament, etc. Així mateix, la formació es completa amb publicacions informatives específiques, com les fitxes d'ergonomia i manuals d'equips de treball (manual d'acollida en PRL); aquesta informació es divulga a través de la intranet del grup Banc Sabadell dins un espai específic per a la publicació corresponent a PRL i tot el que està relacionat amb els riscos propis de l'activitat del banc.

El Servei de Prevenció Mancomunitat del grup Banc Sabadell compta amb uns procediments que tenen com a objectiu comptar amb una planificació adequada en cas de situacions d'emergència, per evitar-ne l'inici, establint les mesures de prevenció adequades que han de ser conegudes i assumides per totes les persones treballadores. Des de la Direcció de PRL es presenta la planificació de simulacres al Comitè Estatal de Seguretat i Salut, així com s'informa sobre el resultat d'aquests i es posen en comú les principals accions de millora identificades.

A Espanya, Banc Sabadell també duu a terme una avaluació inicial de riscos laborals per a cada nou centre de treball i en cas de reformes o modificacions en aquests. Així mateix, quan ha transcorregut un període des de la

realització de l'avaluació inicial, a totes les instal·lacions es realitzen avaluacions tant dels llocs individuals de treball com de les zones comunes, instal·lacions i aspectes tècnics de l'ambient de treball (temperatura, il·luminació, etc.). Hi ha un protocol, annexat al Pla de prevenció, que determina en quins casos caldrà reavaluar un centre de treball, en funció del tipus de reforma que s'hi realitzi. En general, es considera que en l'activitat del grup Banc Sabadell no hi ha risc d'exposició a agents higiènics, amb la qual cosa no cal avaluar de manera sistemàtica aquests aspectes. Ara bé, de forma preventiva a les avaluacions de riscos s'han inclòs mesuraments higiènics per avaluar les condicions ambientals del local.

Així mateix, es realitza una coordinació d'activitats empresarials amb empreses externes que tenen plantilla o operaris a les instal·lacions. Aquesta és una obligació legal perquè les empreses concurrents en un mateix centre de treball es coordinin entre elles per donar compliment a la normativa existent en matèria de prevenció de riscos laborals, a fi d'evitar que la concurrència d'activitats en un mateix centre de treball pugui generar riscos i materialitzar-se en un accident laboral.

Seguiment de l'absentisme

El seguiment de l'evolució de l'absentisme es fa a través dels informes mensuals que inclouen els índexs de prevalença, gravetat i freqüència. La informació agrupada

	2022	2021
Suma d'hores (accidents i malaltia)	643.764	702.547
Suma d'hores (malaltia laboral)	79.136	89.504

Les dades són del 31/12/2022.

	2022	2021
Suma d'hores (accidents i malaltia)	301.234	342.804
Suma d'hores (malaltia laboral)	37.280	56.626

Les dades són del 31/12/2022.

A Mèxic es registren els indicadors d'absentismes i es reporten com a malaltia general, en què la data de tancament de desembre del 2022 es van registrar un total de 100 dies d'incapacitats.

per empreses, territorials, edat i gènere permet detectar tendències i possibles desviacions segons les variables d'estudi. En funció dels resultats s'identifiquen i s'apliquen actuacions preventives.

L'absentisme general inclou els absentismes per malaltia amb IT⁸¹ i sense IT de contingència comuna (malaltia comuna, accident no laboral i COVID) i contingència professional (AT⁸²/MP⁸³). Les dades de l'índex de prevalença (nombre de persones amb absentisme/plantilla) i gravetat I (nombre de jornades perdudes/jornades existents) presenten un lleuger increment respecte al 2021, malgrat que el primer trimestre del 2022 va suposar la cresta més gran de totes les onades de la pandèmia. El 2022 els valors anuals de l'índex de prevalença se situen en el 6,28% (vs. 5,09% del 2021), i els de gravetat I en el 3,10% (vs. 2,95% del 2021).

El nombre de nous processos iniciats durant el mes (índex de freqüència) ha baixat lleugerament respecte a l'any anterior, amb 445 processos de mitjana el 2022 (vs. 359 el 2021), dada clarament condicionada pels 1.345 casos del mes de gener, punta més alta de la sisena onada de COVID, amb l'entrada de la variant òmicron. Aquests índexs són, en tot cas, inferiors als índexs de gravetat I del sector banca corresponents al 2021, fins i tot tenint en compte que les dades facilitades per les mútues no incorporen les dades de malaltia sense incapacitat temporal, a diferència de Banc Sabadell, que sí que la inclou.

Indicadors
d'absentisme a
Espanya

Indicadors
d'absentisme a TSB

81 Incapacitat temporal.

82 Accident de treball.

83 Malaltia professional.

Seguiment de l'accidentalitat

Un dels pilars fonamentals de la gestió de la prevenció de riscos laborals és la investigació i prevenció de l'accidentalitat laboral. El Servei de Prevenció Mancomunat, un cop té coneixement d'un accident, en recull les dades

principals i tramita la comunicació oficial. Se n'inicia la investigació, el procediment de la qual depèn de la gravetat i complexitat del que ha passat, i es determinen, si cal, les accions preventives i/o correctores que cal aplicar. Totes aquestes actuacions estan encaminades a garantir l'atenció de la persona accidentada i la seva recuperació.

Tipus d'accident a Espanya	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Centre de treball	11	37	48	20	45	65
<i>In itinere</i>	29	55	84	25	43	68
Desplaçament jornada laboral	8	18	26	6	10	16
Un altre centre de treball	1	0	1	0	0	0
Total	49	110	159	51	98	149

Accidents de treball

Les dades són del 31/12/2022.

Accidents de treball a Espanya	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Suma d'hores	6.702	10.247	16.949	7.755	10.298	18.053
Índex de freqüència ⁸⁴	1,92	4,63	3,36	2,31	4,26	3,35
Índex de gravetat ⁸⁵	0,06	0,09	0,08	0,07	0,08	0,07

Les dades són del 31/12/2022. El càlcul dels índexs no inclou els accidents *in itinere*. Si bé totes les baixes per COVID-19 són assimilables a accident laboral a l'efecte de la prestació de la Seguretat Social, aquestes no s'inclouen en els índexs d'accidentalitat.

Pel que fa a les filials, TSB, en compliment del marc legal del Regne Unit, no porta registre dels accidents, i Mèxic no ha registrat cap accident durant aquest any 2022.

6.6.3 Drets sindicals i d'associació

El grup Banc Sabadell garanteix els drets bàsics d'associació i negociació col·lectiva de totes les persones treballadores.

A Espanya, aquesta garantia és d'acord amb la legislació espanyola, i aquests drets d'associació i negociació es troben recollits a l'Estatut dels Treballadors i al capítol dotzè del Conveni Col·lectiu de Banca, articles 62, 63 i 64.

Actualment, Banc Sabadell compta amb un total de 10 seccions sindicals a Espanya, incloent-hi seccions sindicals d'àmbit estatal i d'àmbit autonòmic, i a les seves filials⁸⁶ a Espanya compta amb representació sindical a Sabadell Information Systems, S.A., Sabadell Consumer Finance, S.A., i Fonomed Gestión Telefónica, i el nombre de seccions sindicals és inferior respecte a Banc Sabadell.

Les eleccions de la representació de les persones treballadores es fan mitjançant sufragi cada 4 anys, d'acord amb les directrius que marca la legislació vigent i l'acord d'execució que es realitza a l'AEB (Associació Espanyola de Banca) juntament amb les seccions sindicals estatals majoritàries al sector de la banca espanyola. Els resultats de les eleccions sindicals determinen la composició dels diferents comitès d'empresa, així com les persones delegades de personal, que seran els òrgans interlocutors amb la representació de l'empresa en les negociacions col·lectives. Si no hi ha negociacions específiques, es reuneixen quan hi ha circumstàncies que ho requereixin.

84 (Nre. accidents (ex. *in itinere*) / Hores de treball teòriques (conveni)) * 1.000.000.

85 (Hores perdudes / hores de treball teòriques (conveni) * 100).

86 La filial Business Services for Operational Support, S.A. ha comptat amb representació sindical fins a la seva integració a Banco de Sabadell, S.A., així com ha tingut representació de les persones treballadores al seu Comitè de Seguretat i Salut.

Les persones representants triades compten amb un crèdit horari sindical per a l'execució de les seves funcions. El 100% de les persones treballadores estan cobertes pel Conveni Col·lectiu a Espanya, i a la resta de països s'aplica la legislació vigent a cada país.

Una de les funcions principals és la representació de les persones treballadores en comitès de seguretat i salut laboral. En el perímetre d'Espanya actualment hi ha els següents:

- Comitès de seguretat i salut de caràcter estatal:
 - Banco de Sabadell S.A.
 - Sabadell Information Systems, S.A.
 - Fonomed Gestión Telefónica, S.A.

Així mateix, des del grup Banc Sabadell es promou pro-activament la negociació col·lectiva, ja que amb caràcter general es fan acords laborals específics amb la representació legal dels treballadors (RLT). A continuació, es detallen alguns dels acords aconseguits:

- Acord de constitució del Comitè Estatal de Seguretat i Salut: pel qual es crea el Comitè Estatal de Seguretat i Salut (CESS), òrgan paritari i col·legiat que assumeix les facultats de consulta i participació de les persones treballadores en els aspectes relacionats amb la seguretat i la salut dels centres de treball de l'empresa.
- Acord de formació: en virtut del qual s'adquireix el compromís que la formació es dugui a terme durant la jornada laboral legalment establerta, així com els pactes en cas que es faci fora de la jornada laboral.
- Acord de prejubilacions, jubilacions anticipades i baixes incentivades: pla d'ajustament de la plantilla i condicions acordades.
- Acord formació MiFID: acord sobre la compensació de la formació MiFID.
- Pacte registre horari: acord que regula la jornada de treball.
- Pacte ajuda escolar: acord econòmic d'ajuda escolar.

6.7 Diàleg amb les persones treballadores: més connectades que mai

El grup Banc Sabadell compta amb diferents mecanismes de comunicació i escolta de les persones treballadores, claus per anticipar les seves necessitats i construir el millor lloc per desenvolupar una carrera professional.

Altres geografies:

Al Regne Unit, TSB continua tenint una relació fluida i directa amb la representació de les persones treballadores, Accord i Unite the Union. Aquesta relació ha permès a la representació sindical col·laborar amb la direcció de TSB en tots els aspectes que afecten les persones treballadores de la filial. Això no tan sols ha permès als membres del sindicat tenir una veu a TSB, sinó també treballar obertament, en col·laboració i de manera significativa amb els sindicats en totes les qüestions que afecten la relació TSB-persones treballadores.

Durant el 2022 s'ha renovat el reconeixement formal amb els sindicats; l'Acord de Reconeixement Sindical estableix els acords de negociació col·lectiva a tot TSB. També detalla els punts que es negocien i com totes les parts pretenen treballar conjuntament per assolir un acord col·lectiu.

En relació amb la filial de Mèxic, no hi ha relació entre persones treballadores i representants sindicals.

En el capítol de mitjans d'informació, a Espanya destaca *FlashIN*, que ha mantingut la seva emissió setmanal adreçada a tota la plantilla amb informació, direccionament i context. Es consolida com a element informatiu crucial i de cohesió del banc, que proporciona informació clau a la plantilla en situacions complexes, motivades per l'entorn extern, i també en processos complexos de reestructuració dins de l'organització.

S'ha mantingut la incorporació d'enquestes exprés als *FlashIN* i a la publicació quinzenal *Ets Màner*, destinada a capturar el sentiment del banc periòdicament i que han servit per comprovar l'alt grau de compromís de les persones treballadores en tot moment.

Pel que fa a "El banc que volem ser", l'enquesta per conèixer, entre altres factors, el compromís de les persones treballadores amb el projecte actual i de futur de l'entitat, ha registrat valors estables d'acord amb els bons resultats de l'any anterior. La pràctica totalitat de la resta dels factors mesurats, com la qualitat del *management*, la meritocràcia o la cooperació interna, també obtenen bons resultats.

El banc continua escoltant de manera recurrent la veu de la plantilla amb mesuraments periòdics. Aquest any tots dos mesuraments evidencien l'impacte de l'escenari postpandèmia, que ha significat una prova exigent per a la plantilla. L'evolució, però, és positiva i marca el camí cap a la plena recuperació de les excel·lents xifres de compromís assolides en anys anteriors.

L'Oficina d'Atenció a l'Empleat té un paper imprescindible en la resolució d'inquietuds de les persones treballadores. En aquest exercici s'han assolit 48.976 consultes i ha aconseguit mantenir la qualitat de servei, obtenint un 4,34 sobre 5 en satisfacció de persona usuària.

Altres geografies:

TSB està compromès amb la creació d'una cultura positiva i inclusiva, en què es basa el benestar de cada persona treballadora. Semestralment, es distribueix una enquesta entre totes les persones treballadores per entendre com se senten, que percebin escolta i suport, i que vol assegurar que totes tinguin accés al que necessitin per donar el millor de si mateixes.

Link és el fòrum de les persones treballadores a TSB, creat el 2013. Actua com a veu d'aquestes, amb representants procedents de totes les funcions del banc i de tots els nivells designats per consultar i representar totes les àrees de l'entitat. Cada trimestre, membres de Link es reuneixen amb la Comissió Executiva per transmetre les seves idees, comentaris i recomanacions. El 2022, Link ha contribuït en temes com l'estratègia de frau a TSB i el Pla de garantia de frau, l'optimització total de remuneració, l'experiència de les persones treballadores, la confiança i les activitats del pla Do What Matters.

A Mèxic hi ha un espai creat per a tots els integrants de l'equip Sabadell, en què la figura del CEO Francisco Lira conversa de manera oberta sobre temes de gran importància per a l'organització i en què es dona l'oportunitat d'exposar dubtes i inquietuds d'algunes de les persones

col·laboradores. Aquest espai es coneix com a "Micròfon Obert" i ajuda a enfortir la confiança i a viure de prop els tres valors fonamentals, que són la proximitat, la qualitat i el compromís.

A més, *Comunica Sabadell* és un butlletí intern setmanal que permet estar al dia de les notícies que es produeixen dins i fora de l'organització. S'envia per correu electrònic periòdicament a totes les persones col·laboradores.

7. Compromís amb la societat



El grup Banc Sabadell vehicula el seu compromís amb la societat principalment a través de la Fundació Privada Banc Sabadell, amb el propòsit d'incidir en el progrés i el benestar social, col·laborant amb entitats de referència en el sector social i focalitzant-se en l'àmbit cultural i el talent.

En aquest exercici 2022, el Patronat de la Fundació Privada Banc Sabadell (a partir d'ara, Fundació Banc Sabadell) ha destinat 3.660.310 euros a col·laboracions amb entitats, a fi de posar en valor les actuacions que impacten en els ODS definits com a prioritaris o addicionals per Banc Sabadell i promoure d'aquesta manera el treball amb entitats d'àmplia experiència i impacte social.

A més de la Fundació Banc Sabadell, des d'altres direccions i filials del banc, s'han fet contribucions en els àmbits de l'educació i la lluita contra la pobresa, entre les quals destaquen actuacions de voluntariat corporatiu, la gestió social de l'habitatge dut a terme o les iniciatives de recaptació solidària.

7.1 Compromís amb l'educació

Educació financera

Banc Sabadell continua promovent i participant en diferents iniciatives d'educació financera. Per a l'entitat, no tan sols es tracta de donar resposta a les necessitats formatives de la societat en general, sinó també d'acompanyar-los en el desenvolupament de competències i habilitats per a la presa de decisions. Algunes de les iniciatives realitzades són:

— Programa d'Educació Financera a les Escoles de Catalunya (EFEC): Banc Sabadell, per desè any consecutiu i des del seu origen, continua participant en aquest programa. Gràcies al voluntariat corporatiu de les entitats participants, un total de 163.779 alumnes han estat formats en finances bàsiques. En aquesta edició, que ha continuat sent híbrida, amb tallers presencials i

virtuals, el programa s'ha impartit a 456 centres educatius, i Banc Sabadell hi ha participat amb 79 voluntaris, que han impartit un total de 713 tallers, contribuint amb el conjunt de les entitats col·laboradores a la formació de 22.531 joves de 4t d'ESO. En la seva versió per a adults, 19 voluntaris del banc han impartit 92 tallers en escoles d'adults i centres penitenciaris. L'abast global estimat del programa EFEC adults va ser de 97 centres i 4.657 alumnes.

Alumnes

163.779

— Iniciativa “Les teves finances, el teu futur”, promoguda per l'Associació Espanyola de Banca (AEB) i la Fundació Junior Achievement (JA), en què en una edició també en línia hi han participat 65 voluntaris de l'entitat, a través de 35 programes i 105 tallers que han arribat a 23 centres educatius i 767 alumnes. L'abast global del programa, que és d'àmbit nacional, el 2022 ha estat de 146 centres i 6.369 alumnes.

Durant el 2022 unes 7.500 persones aproximadament han estat beneficiàries dels tallers que els voluntaris de Banc Sabadell imparteixen en aquests programes.

A TSB s'ha dut a terme un nou programa de divulgació escolar en algunes de les comunitats urbanes més desfavorides per ajudar els joves a assolir la independència econòmica. S'han seleccionat escoles on hi ha més joves desfavorits i s'han incentivat alguns empleats d'oficines properes a donar el seu temps i compartir els seus coneixements a “Money Confidence” (seguretat monetària).

A Banc Sabadell Mèxic, es disposa d'un programa d'educació financera per als fills dels col·laboradors, en què cada estiu es convoca els joves estudiants per involucrar-los en els projectes dins de les diferents àrees del banc. Durant aquest període adquireixen coneixements teòrics i pràctics sobre el sector financer, que també els ajudarà a prendre la millor decisió per a la seva carrera vocacional.

Compromís amb el talent jove

La Fundació Banc Sabadell es compromet amb el talent jove donant suport a universitats, centres de recerca i institucions educatives de referència, així com contribuint a la recerca d'excel·lència mitjançant premis i programes d'acompanyament.

Concretament, la Fundació Banc Sabadell ha lliurat 17 premis (93 premiats de 13 projectes que realitza en col·laboració i 4 premiats directament pels premis propis de la Fundació) i 372 beques (357 becats a través de programes en col·laboració i 15 becats de les Ajudes a la Investigació, pròpies de la Fundació).

Entre les activitats en aquest àmbit destaquen les següents:

- Premis de la Fundació Banc Sabadell a la Investigació Biomèdica, a la Investigació Econòmica i a les Ciències, que tenen com a objectiu incentivar i reconèixer la trajectòria de joves investigadors espanyols que destaquen per la seva excel·lència i innovació en aquests camps, i són reconeguts com els més importants en els seus àmbits.
- El 2022, com a contribució a l'impuls de la investigació científica al voltant de la sostenibilitat marina, s'ha creat un premi a la investigació en aquest camp. Un premi que uneix ciència i creixement econòmic per impulsar un desenvolupament sostenible. La dotació del premi s'ha fixat en 30.000 euros. Es premia un jove investigador que hagi desenvolupat el seu treball de recerca en sostenibilitat en l'explotació dels recursos marins (indústries marines tradicionals i nous sectors emergents en economia blava com la biotecnologia, *big data*, energies renovables, regeneració, etc.) o bé en regeneració del capital natural marí, recuperant béns i serveis dels ecosistemes.
- Ajudes a la Investigació de la Fundació Banc Sabadell: Dirigides a aspirants predoctorals que estan en procés de realització de les seves tesis, destinades a promoció i desenvolupament de treballs científics o estades en universitats o centres de recerca.
- Col·laboracions amb el col·lectiu universitari amb programes de premis i beques per impulsar el talent jove, per exemple, a les universitats de Lleó, Oviedo, San Jorge, Jaume I i Francisco de Vitoria.
- Programes de beques amb centres de referència com EDEM (Escola d'Empresaris), ESADE, Club Natació Sabadell, Fundació Dáporis, IBEI (Institut Barcelona d'Estudis Internacionals), beques de joves músics ADDA (Auditori Provincial d'Alacant), Simfònica o Escola Superior de Música Reina Sofia, entre d'altres.
- Convocatòries de Celera: A través de la Fundació Banc

Sabadell, 10 joves brillants en les seves disciplines participen en les convocatòries de Celera, l'única acceleradora de persones que hi ha actualment a Espanya, i que cada any selecciona joves excepcionals per oferir-los recursos, formació i oportunitats.

- Programa Talent Global: Llançat per la Fundació Banc Sabadell i el CIDOB (Barcelona Centre for International Affairs), que comporta una estada de recerca remunerada i dos premis a la investigació aplicada adreçats a joves investigadors.
- Des de la Fundació Banc Sabadell també es col·labora en programes que participen en el procés de recerca de feina i capacitat per a la innovació, com ara el projecte TOOLBOX, de la Universitat de Múrcia, o el programa de mentorització amb el Centre de Competències Tecnològic d'Alacant (CCTA), en què els alumnes han estat acompanyats per 14 mentors de Banc Sabadell. Durant dos mesos, estudiants de diferents àmbits (especialment tecnologies de la informació i la comunicació) treballen en la resolució d'un repte acompanyats per mentors de perfil tecnològic de Banc Sabadell. En acabar, 5 dels joves amb una millor *performance* durant el programa aconseguiran un contracte en pràctiques durant 6 mesos.

Suport a empreses i formació

- Programa Exportar per créixer: En el seu compromís de formació per a la internacionalització de petites i mitjanes empreses, Banc Sabadell, en col·laboració amb Aenor, AMEC, Arola, CESCE, Cofides, ESADE i Garrigues, és impulsor des de l'any 2012 del programa Exportar per créixer. Aquest programa acompanya les pimes en el seu procés d'internacionalització a través d'eines en línia, serveis d'informació especialitzats i amb l'organització de taules de debat per tot el país. En aquest marc, s'han realitzat les Jornades de Negoci Internacional, entre les quals destaquen la sessió sobre mesures tècniques en duanes i logística al Brexit, amb la participació de més de 1.550 empreses i la sessió sobre Incoterms 2020, amb prop de 2.000 empreses participants. A més, mensualment, s'ofereix una selecció de continguts d'actualitat en l'àmbit de negoci internacional mitjançant una *newsletter* que s'envia a empreses clients del banc en què s'informa sobre els mercats internacionals i els sectors d'activitat més proclius a la internacionalització o a l'exportació.
- Sabadell International Business Program: L'entitat ha dut a terme la cinquena edició d'aquest programa formatiu amb certificació universitària d'assessorament a empreses clients, i en què ja han participat més de 400 societats amb activitat internacional.
- Noves edicions del Curs Assessor Financer per a Entitats Religioses i del Tercer Sector, impulsat en col·laboració amb l'escola de Postgrau de la Universitat Francisco de Vitoria i que vol ser un pilar sòlid per a la gestió del dia a dia d'administradors i ecònoms. Un curs renovat i ampliat, actualitzat amb nous continguts que el fan més transversal, oferint una formació completa i

rigorosa a professionals i col·laboradors del sector per tal de reforçar el coneixement especialitzat d'aquestes institucions i ajudant a dotar de coneixement i eines els seus administradors. Un curs 100% en línia, de curta durada (12 ECTS i 24 hores de convalidació MiFID) i que ofereix tutories realitzades per especialistes de Banc Sabadell. Com a novetat d'aquest any, s'ha obert

per a professionals de tots els sectors i compta amb un ampli pla de beques disponible de fins a un 80% en la matrícula. En acabar el programa, els alumnes obtenen el títol propi de la Universitat Francisco de Vitoria. Actualment, té un total de 206 alumnes matriculats (70 dels quals són empleats del banc).

BStartup

BStartup de Banc Sabadell és el servei financer pioner i de referència a la banca espanyola per a *startups* i *scale ups*.

Proporciona a aquestes empreses un servei 360 de banca especialitzada i inversió en *equity*.

L'especialització bancària es basa en un equip de gestors exclusius per a *startups* i *scale ups* en aquelles direccions territorials (DT) amb més concentració d'aquesta tipologia d'empreses, així com en un circuit de riscos propi, en productes específics i en un equip d'especialistes que donen suport a les oficines a tot el territori.

Al tancament del 2022, BStartup arriba a la xifra de 4.412 clients *startups*. Són clients molt internacionalitzats i sovint amb una operativa complexa que requereix aquests gestors i serveis altament especialitzats.

L'any 2022 s'ha continuat avançant en l'especialització de BStartup. Així, la DT de Catalunya concentra tots els seus clients *startups* a l'oficina principal de Barcelona, on compten amb sis gestors, un apoderat i un analista de riscos, tots dedicats exclusivament a *startups*, *scale ups* i inversors. A la Comunitat de Madrid, l'oficina principal de Madrid concentra la majoria de *startups* d'aquesta comunitat, i el 2022 s'ha incorporat un apoderat i un nou gestor especialitzat, de manera que sumen quatre directors d'empreses dedicats en exclusiva a aquestes joves empreses innovadores. A València es preveu incorporar un nou director especialista en *startups* com a suport al que ja hi ha. A la resta de territoris es mantenen 20 oficines BStartup amb gestors que, sense dedicar-s'hi en exclusiva, reben periòdicament formació especialitzada i compten amb un circuit de riscos específic.

La inversió en *equity* s'adreça principalment a empreses digitals i tecnològiques en etapa inicial, amb un fort potencial de creixement i models de negoci escalables i innovadors. Durant l'any 2022 s'ha invertit en 9 *startups* per una xifra de 950.000 euros.

BStartup inverteix en tot tipus de sectors, però manté els seus verticals d'inversió:

- El 2022 s'ha llançat la 2a convocatòria de BStartup Green per invertir en *startups* que des de la tecnologia o la digitalització siguin capaces de facilitar la transició cap a un món més sostenible (des de l'òptica de la transició energètica, la indústria 4.0, les *smart cities* i

l'economia circular). A aquesta 2a convocatòria s'hi han presentat 122 empreses.

- El 2022 s'ha celebrat la V edició de BStartup Health, el programa de suport a projectes de salut i en què la inversió va dirigida fonamentalment a validar la tecnologia, la investigació i el negoci, i que, en aquesta edició, es va tancar amb 127 *startups* inscrites.
- Durant el 2022 BStartup ha estat molt present també a les principals cites de l'ecosistema emprenedor. L'equip BStartup ha participat activament en 100 esdeveniments d'emprenedoria a tot el país.

Hub Empresa

Hub Empresa és el centre de connexió empresarial de Banc Sabadell, un model híbrid que combina:

- Un espai digital on es connecten les empreses mitjançant *workshops* i *webinars* a càrrec d'experts del banc i de figures externes de referència; són sessions inspiradores i participatives en què es comparteixen experiències professionals, contingut d'actualitat i últimes tendències empresarials.
- Un espai físic al centre de València de referència per a les empreses, on es poden reunir i connectar amb altres empreses, rebre coneixement i assessorament empresarial a càrrec d'experts, en àrees com la transformació digital o l'economia sectorial, a més d'altres especialitats com el finançament, la internacionalització o *startups*.

Per tot això, Hub Empresa és un servei que contribueix al posicionament de Banc Sabadell en el segment empreses com l'entitat que entén millor els seus reptes i la que les pot acompanyar millor en aquest camí.

L'any 2022 ha estat l'any de consolidació del projecte que es va iniciar el 2020 amb el salt a la virtualitat i va continuar el 2021 com un any de desenvolupament (nova web i imatge).

D'aquest any 2022 se'n destaquen, entre moltes altres coses:

- La implementació del model híbrid a Hub Empresa València, amb la instal·lació d'un sistema de *streaming* que permet tornar a generar un programa recurrent en format presencial i arribar alhora a la resta de territori.
- La creació del cicle d'"Històries inspiradores" amb empreses client, que ha permès un posicionament com a entitat: banc expert en empreses, proper i pròxim i alhora implicar la xarxa comercial.
- Posada en marxa del cicle "Sostenibilitat en clau de pimes": 5 sessions sobre sostenibilitat en col·laboració amb la Direcció de Sostenibilitat.

Hub Empresa s'ha convertit en l'instrument de comunicació de l'entitat cap a les pimes, negocis i autònoms, que es materialitza principalment en els seminaris web, però que també genera continguts en altres tipus de suports com ara articles, notícies o vídeos que els empresaris i empresàries poden visualitzar a la premsa i a les xarxes socials.

En aquest sentit, les sessions que s'han treballat són sobre les temàtiques següents:

- a. Cicle d'històries inspiradores: amb casos d'èxit de grans clients.
- b. Finançament empresarial.
- c. Cicle fons Next Generation EU i l'oportunitat que suposen per a la transformació de l'economia.
- d. Cicle "Digitalització de l'empresa".
- e. Cicle de sostenibilitat.
- f. Cicle de solucions i informació per a la internacionalització.
- g. Solucions verticals: sessions per a sectors específics, com ara els comerços.
- h. Tendències sectorials, com el cicle "El món que ve", que tracta sobre diferents temàtiques d'actualitat: turisme, hostaleria, agro, etc.
- i. Lideratge, habilitats professionals i directives, etc.

Durant el 2022 el projecte ha continuat mantenint tant el nombre de seminaris web com l'impacte generat per Hub Empresa a tot el territori. En total, s'han realitzat 111 seminaris web, en què han participat 24.612 empreses i autònoms (incloent-hi els esdeveniments híbrids), amb una participació mitjana de 222 assistents per sessió.

A més, el 2 de juny es van obrir les portes de l'espai físic de Hub Empresa València amb normalitat i s'han fet 20 activitats (pròpies i col·laboracions) i 50 cessions de l'espai, amb 2.922 participants.

Així mateix, a l'espai València s'han fet 360 reserves de sales amb 1.320 assistents, 820 han visitat l'espai físic i s'han realitzat 42 prescripcions i assessoraments.

Així doncs, el total d'usuaris a Hub Empresa Banc Sabadell entre seminaris web, esdeveniments presencials i retransmissions en *streaming*, reserves de sales i trànsit addicional aquest any 2022 ha estat de 29.680 i 181 activitats.

Les valoracions de les sessions continuen reflectint la gran acollida i acceptació dels continguts per part de les empreses espanyoles, amb una valoració global de 8,95 sobre 10, i un 47,61% dels participants valoren Hub Empresa amb un 10.

A més, s'han realitzat 86 vídeos resum de les sessions per difondre'ls a les xarxes socials del banc, i s'ha participat en més de 36 articles i notícies en diferents espais *branded content* de mitjans en paper i en línia sobre Hub Empresa i el seu acompanyament a empreses, i sobre els temes tractats als seminaris web. Tot això ha generat 702 mencions a les xarxes socials i mitjans informatius *offline* i *online*, de manera que s'ha aconseguit impactar una audiència total d'1,4 milions d'usuaris.

Milions d'usuaris

1,4

En relació amb el cicle de sostenibilitat (que és només un dels 9 eixos temàtics de Hub Empresa), s'han celebrat 5 sessions en línia amb un total de 512 assistents, amb l'objectiu de conscienciar les pimes de la necessitat de comptar amb una estratègia de sostenibilitat, fer divulgació de l'estratègia ESG de Banc Sabadell i posicionar l'entitat com a *partner* per finançar les inversions necessàries durant aquest 2022. Per al 2023 es té el compromís de seguir amb aquest cicle i continuar donant informació pràctica i de valor relacionada amb ESG i amb la participació tant d'experts del banc com externs.

Les sessions que han format part del cicle de sostenibilitat són les següents:

- **Aspectes fonamentals de la sostenibilitat en clau de pimes: legislació i divulgació ESG:** S'aborda l'obligació de reportar la informació no financera, els aspectes

fonamentals de la sostenibilitat en l'entorn empresarial i com elaborar un full de ruta per definir una estratègia de sostenibilitat, facilitant-ne la integració a l'estratègia de les companyies. Amb un total de 115 assistents i una valoració de la sessió de 8,95 sobre 10.

- **Sostenibilitat en clau de pime: avantatges en el mesurament i el diagnòstic del seu impacte:** S'explica com desenvolupar una estratègia de sostenibilitat i la seva implementació. Posant el focus en aspectes tan fonamentals com ara el mesurament dels resultats i establir uns objectius de compliment que permetin ser transparents. D'aquesta manera, les empreses es poden adaptar a les exigències actuals i prosperar al mateix temps que resolen alguns dels reptes més importants a escala global. Amb un total de 158 assistents i una valoració de la sessió de 8,75 sobre 10.
- **Sostenibilitat i canvi climàtic a la pime: com mesurar i reduir la petjada de carboni?:** S'aborden les derivades que comporten tant l'objectiu europeu de reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle en un 55% fixat per a l'any 2030, prenent com a base les emissions del 1990, com l'objectiu d'aconseguir la neutralitat climàtica amb data límit el 2050. Durant la sessió es detalla com es pot calcular la petjada de carboni de l'empresa i com es pot treballar per descarbonitzar l'activitat empresarial a través de plans de reducció d'emissions. Amb un total de 48 assistents i una valoració de la sessió de 8,57 sobre 10.
- **Sostenibilitat en clau de pime: eficiència energètica i finançament:** Es tracten les claus per adaptar l'empresa als nous models sostenibles, posant el focus en l'eficiència energètica, destacant-ne la importància estratègica, els *tips* per al seu finançament i l'aprofitament de les subvencions dels fons Next Generation EU. Una altra de les línies que es tracten són les derivades en el finançament de plantes renovables i el coneixement de les quals ha desenvolupat un *expertise* en PPA (*Power Purchase Agreement*, contracte de compravenda d'energia) amb què ara les empreses poden millorar el seu cost energètic. Amb un total de 120 assistents i una valoració de la sessió de 8,67 sobre 10.
- **La sostenibilitat com a oportunitat de negoci per a la pime. T'ho expliquem en sis exemples pràctics:** sessió en què a través de sis exemples pràctics testats al món de la pime s'han abordat els diferents reptes que s'apliquen a l'empresa en matèria de sostenibilitat, posant el focus en: Estalvi de costos, nous mercats, aliances empresarials, valoració del sector públic, reputació i fidelització de clients i adaptació de normatives. Hi han participat 71 persones, amb una valoració de la sessió de 9,33 sobre 10.

Cultura com a eina de transformació

Apropar la cultura a la societat coimpulsant, juntament amb centres culturals de referència, projectes de transformació cultural, projectes educatius i propostes transformadores que contribueixin a la formació, creació, programació i ocupabilitat dels joves a partir de les diferents disciplines artístiques. En aquest sentit, es destaquen les actuacions següents:

- *Atempo, arts i formació:* Projecte al qual dona suport la Fundació Banc Sabadell amb l'objectiu de teixir vincles entre el món educatiu i l'artístic, i amb la voluntat de formar els professionals d'ambdós sectors, facilitar la participació dels joves en la vida cultural i fomentar processos d'innovació.
- Jornades Co-CreArte: es connecten 12 entitats culturals que treballen amb les arts com a eina de canvi i progrés social. Amb l'objectiu d'establir sinergies entre elles i detectar noves vies de transformació es va convocar la jornada Co-CreArte, en què es van posar en contacte representants i iniciatives de les 12 entitats culturals en una dinàmica grupal en què van compartir experiències i van connectar a través de l'experiència personal i professional.
- Programa d'Emprenedoria i Lideratge de l'Escola de Música Reina Sofia per a joves músics de clàssica.
- Projecte artístic juntament amb la Fundació Amigos del Teatro Real: Col·laboració de la Fundació amb l'objectiu d'oferir una oportunitat professional a estudiants joves de l'Escola Superior de Música Reina Sofia.
- Projecte d'educació artística Dentro Cine: Suport de la Fundació al projecte dirigit a joves en situació de vulnerabilitat i que té el doble objectiu de formar-los en la pràctica i el llenguatge cinematogràfic, i poder-los dotar d'eines de diàleg.
- Col·laboració amb programes de capacitació a artistes emergents com ara Eemerging; Programa de capacitació europeu de joves músics europeus, que promou l'aparició de joves talents en música antiga, i Encontro de artistas novos, de la Fundació Cidade da Cultura, entre d'altres.

Reducció de la bretxa digital

En aquest exercici 2022, mantenint la implicació en el seu compromís amb l'educació i la digitalització, s'han impulsat els programes i les iniciatives següents:

- Programa Autonomia Tecnològica i Digitalització, per salvar la bretxa digital entre la gent gran, en col·laboració amb la Fundació Alares, entitat especialitzada en la millora de la qualitat de vida de la gent gran i altres col·lectius vulnerables. L'objectiu és, a través de la seva acció formativa, donar a conèixer i posar a disposició de les persones beneficiàries les possibilitats que els ofereixen les TIC, no tan sols en la millora de la seva autonomia i qualitat de vida, sinó també en la millora del seu sentiment de connexió i la solitud no desitjada.

Des del seu llançament al maig del 2022, s'han dut a terme 29 tallers de 4 hores de durada cadascun i als

quals assisteixen una mitjana de 10 persones. Els tallers són impartits per un tècnic especialitzat d'Alares i una persona voluntària de Banc Sabadell. Hi han participat 21 voluntaris, i un total de 1.108 persones han estat beneficiàries d'aquest programa.

- Inici de la col·laboració amb EUTIME, entitat formada per antics alumnes de l'Escola Oficial de Comerç fundada a Sabadell el 1941 i actualment vinculada a la Universitat Autònoma de Barcelona. En aquest cas, 5 persones voluntàries de Banc Sabadell col·laboren amb el programa Educació Digital per a Sèniors, un itinerari de 10 sessions en què s'ensenya a persones grans aspectes bàsics sobre la missatgeria, el correu electrònic, les xarxes socials i les videotrucades. No manca formació sobre tràmits digitals amb l'Administració, compres en línia i banca digital, per aprendre a utilitzar el Bizum, etc. L'objectiu és reduir novament l'exclusió social pel fet de no saber com funcionen certes eines tecnològiques.
- Des de la Fundació es duu a terme el programa Connecta Jove – Connecta Gent Gran amb la Fundació Balia per la Infància. És un projecte intergeneracional en què joves de 14 a 18 anys, de manera voluntària, realitzen un procés d'aprenentatge per ensenyar informàtica bàsica i maneig de dispositius digitals a persones de més de 60 anys, amb deteriorament cognitiu lleu i amb discapacitat intel·lectual que, per diferents raons, tenen dificultat per accedir a les noves tecnologies.
- Ha cocreat amb Mobile Week i la Fundació Èxit un nou projecte formatiu i d'innovació social, Escape Fake, un programa adreçat a joves d'entre 16 i 21 anys en situació

de vulnerabilitat que té l'objectiu d'empoderar les noves generacions perquè siguin capaces d'informar-se de manera crítica i conscient, promoure l'alfabetització digital i capacitar els més joves perquè afrontin un futur sense *fake news*. Un programa que ha estat considerat per CAF-Banco de Desarrollo de América Latina i la Revista Fes com una de les 10 millors iniciatives d'innovació social de l'any. Un total de 8 voluntaris de Banc Sabadell han participat en el projecte.

- Programa de Foment de Gestió de la Innovació i Competències Digitals: Col·laboració en el programa que imparteix la Fundació Universitària Las Palmas (FULP).

D'altra banda, a través dels mitjans digitals del banc, i al llarg de l'any 2022, l'entitat ha realitzat 207 actes, entre esdeveniments interns i externs. Majoritàriament, cites en línia de suport i acompanyament difosos a través de les xarxes socials corporatives, amb videocàpsules, articles al blog i sessions en línia. Un exemple clar són les 48 sessions de prevenció del frau i ciberseguretat, digitalització i suport a la sostenibilitat que s'han dut a terme amb l'objectiu de formar i ajudar els clients. A més, des de Sabadell Hub Empresa s'han dut a terme altres 110 seminaris web, a través dels quals s'ha difós informació pràctica sobre ajudes publicoprivades, *management*, oportunitats en negoci internacional i màrqueting digital, entre altres continguts relacionats amb l'acompanyament a empreses, pimes, autònoms i particulars.

7.2 Accions socials i voluntariat

Banc Sabadell posa el talent dels seus empleats al servei d'aquells que més ho necessiten, i reforça així el seu compromís amb un món millor i més sostenible, amb especial atenció als més vulnerables.

Programa de Voluntariat Corporatiu

Un any més les persones que formen Banc Sabadell han demostrat estar compromeses amb la societat més enllà del desenvolupament del seu exercici professional, posant el temps i el talent al servei d'aquelles persones i entitats que ho necessiten. Més de 1.400 voluntaris i voluntàries han participat en causes socials promogudes pel banc, la seva Fundació i altres entitats col·laboradores a través del seu Programa de Voluntariat Corporatiu.

Voluntaris i voluntàries

+1.400

Entre les iniciatives i els programes de cooperació i solidaritat duts a terme, a més dels programes d'educació esmentats anteriorment, destaquen les actuacions següents:

- Acompanyament a les entitats del tercer sector que participen en el programa d'innovació social B-Value, l'objectiu del qual és professionalitzar la proposta de valor i treballar en la sostenibilitat dels projectes d'entitats socials sense ànim de lucre a tot Espanya.

Des de la primera edició de B-Value el 2017, la Fundació Banc Sabadell i la resta d'organitzacions promotores del programa han atorgat diferents premis a les entitats finalistes de les 40 entitats participants; premis que les ajuden a seguir endavant amb els seus projectes i que donen visibilitat a les causes per a les quals treballen, posant el focus en el talent i la innovació. Un element fonamental per a l'èxit del programa és la participació dels empleats del banc com a mentors voluntaris. Aquest any 43 empleats pertanyents a diferents àmbits del banc i de perfils diversos han acompanyat aquestes entitats en el desenvolupament dels seus projectes d'impacte social.

A més, aquest any com a novetat s'ha engegat una iniciativa en què 14 mentors i mentores expertes, d'altres edicions, han continuat acompanyant entitats que ja havien passat pel programa per continuar desenvolupant els seus projectes d'innovació social.

- Pel que fa als programes que posen en valor el coneixement i l'experiència dels empleats del banc amb incidència en sectors vulnerables i/o en risc d'exclusió social, destaquen el Projecte Líder Coach, de la Fundació Èxit, una iniciativa de voluntariat corporatiu que vol millorar la futura ocupabilitat de joves que han passat per una experiència de fracàs escolar. Enguany hi han participat 40 voluntaris de l'entitat, que han dedicat 800 hores a joves amb l'objectiu que continuïn amb la formació.
- Eduo és un programa similar a l'anterior, però en aquesta ocasió són joves que han iniciat estudis de formació professional de primer grau els que són acompanyats per voluntaris d'empresa que es converteixen en els seus referents i els motiven perquè no abandonin els estudis. En aquest projecte hi han participat 2 voluntaris del banc.
- Juntament amb la Fundació Èxit s'ha continuat promovent una col·laboració que té com a objectiu impulsar el talent de dones d'entre 18 i 25 anys que estan pensant a reprendre els seus estudis o en la cerca activa d'ocupació. Per això, 11 voluntàries amb càrrecs de responsabilitat a Banc Sabadell i experiència prèvia en tècniques de *mentoring* i *coaching* han acompanyat les joves durant diverses sessions per ajudar-les a desenvolupar competències transversals com ara la comunicació, la iniciativa, la relació interpersonal, etc., eines que les ajudaran a potenciar el seu autoconeixement i eliminar barreres que condicionen l'elecció del seu futur professional.
- També són dones les beneficiàries dels programes “Triomfa a la teva entrevista de feina”, “Cerca d'ocupació 2.0”, “Capaces” o “Intel·ligència emocional per a l'ocupació”, en què es col·labora amb la Fundació Quiero Trabajo des del 2019. L'objectiu és empoderar persones, especialment dones, potenciant-ne les aptituds i actituds i dotant-les d'eines per afrontar amb èxit un procés de selecció i una entrevista de feina. Un total de 74 voluntàries i voluntaris del banc han mentoritzat les participants en els programes durant aquest exercici.
- Juntament amb la Fundació Privada per a la Promoció de l'Autoocupació de Catalunya i a través del programa SOS Mentoring, 14 voluntaris de la xarxa d'oficines han col·laborat amb joves emprenedors, autònoms i microempreses que han experimentat dificultats per iniciar o continuar els seus negocis. Els mentors de Banc Sabadell estan fent un acompanyament personalitzat per ajudar l'emprenedor a diagnosticar la situació, avaluar les alternatives d'actuació i dilucidar quines són les decisions oportunes i implementar-les.
- En el marc del projecte U4Impact, amb què col·labora la Fundació Banc Sabadell, un total de dues voluntàries van acompanyar durant diversos mesos dos estudiants en el desenvolupament del seu treball de fi de màster.
- Al maig del 2022 es va tornar a celebrar l'Oxfam Inter-món Trailwalker, la prova solidària i esportiva per equips que enguany ha comptat amb 21 equips del banc. Un total de 175 persones entre *walkers*, suports i voluntaris que han contribuït amb 24.071 euros recaptats a benefici d'Oxfam i les accions que duen a terme en més de 90 països per lluitar contra la pobresa i la fam.
- A iniciativa dels mateixos empleats i empleades de l'entitat, aquest any s'ha participat en La Milla Náutica, prova esportiva nadant que s'organitza en col·laboració amb els Bombers de Barcelona, en què van participar 17 empleats de Banc Sabadell, amb una recaptació obtinguda de 8.990 euros, que es destinaran a la investigació per lluitar contra la distròfia muscular congènita per dèficit de merosina.
- Participació a l'Oncotrail, cursa per equips de 100 quilòmetres, organitzada per la Fundació Oncolliga Girona conjuntament amb l'Agrupació Excursionista Palafrugell i al Club Atlètic Palafrugell i que té com a objectiu recaptar fons per millorar la qualitat de vida dels malalts de càncer. Un total de 19 empleats de Banc Sabadell van participar a la carrera.
- Participació a Cheers4U, un *teambuilding* lúdic interempreses en col·laboració amb el Centre Especial d'Ocupació Icària, que ha comptat amb 7 voluntaris amb l'objectiu d'ajudar a la integració laboral de persones amb diversitat funcional.
- Cada any, coincidint amb les festes nadalenques i en col·laboració amb la Fundació Magone - Salesians Acció Social, el banc impulsa a través del seu programa de voluntariat corporatiu l'acció “Converteix-te en Rei Mag”, en la qual voluntaris apadrinen i fan realitat les cartes escrites pels nens tutelats per la Fundació. La vigília de Reis, alguns voluntaris reparteixen els regals. Al Nadal del 2022, 637 reis de Banc Sabadell han participat en el projecte.
- L'any 2022 també s'han pogut organitzar jornades per facilitar que els voluntaris i les voluntàries del banc puguin donar sang. En col·laboració amb el Banc de Sang i Teixits s'han organitzat dues jornades de donació a CBS Sant Cugat, amb la participació de 97 empleats.

Banc Sabadell promou el benestar dels treballadors, la interacció social entre companys i la solidaritat i el compromís voluntari dels seus empleats a través de Sabadell Life, un portal intern consolidat des del 2016 amb més de 13.000 usuaris empleats del banc.

A Sabadell Life, el banc i els mateixos empleats tenen la possibilitat de proposar altres iniciatives de caràcter solidari i/o voluntariat. A més, gràcies a la col·laboració amb la *startup* Worldcoo, els empleats poden fer donacions directes a qualsevol de les causes que el banc impulsa a través de la plataforma Actitud Solidària, ubicada a Sabadell Life; causes que en la majoria dels casos són seleccionades pels mateixos empleats. En aquest exercici 2022, els empleats han respost eficaçment dues crides d'emergència vinculades a la situació humanitària que s'ha derivat de la guerra a Ucraïna. S'han llançat sengles campanyes a benefici d'UNICEF, en què es van recaptar 25.090 euros, i una altra a benefici de Creu Roja, amb un import de 64.151 euros aconseguits i que inclou una participació del banc de 25.000 euros.

A més, el banc compta amb una comunitat d'innovació formada per 70 persones, formades en tècniques d'*agile*, *scrum* i pensament creatiu, que posen el seu talent i el seu temps a disposició de l'entitat i de projectes que impacten directament en el banc, els clients i la societat en general. N'és una prova la participació en la primera hackatò de la Direcció de Sostenibilitat en col·laboració amb Microsoft, en què van participar 68 persones voluntàries i en què es van desenvolupar noves solucions en matèria de sostenibilitat per a la seva aplicació a mitjà termini. En la mateixa línia, 34 experts i expertes de Banc Sabadell en gestió de dades van participar en una hackatò solidària en col·laboració amb la Fundació ONCE.

S'ha participat, un any més, en l'organització de l'acte de lliurament dels ajuts a causes solidàries del fons Sabadell Inversión Ética y Solidaria, FI, gestionat per Sabadell Asset Management, així com en la coordinació amb oficines i entitats beneficiàries per concretar els abonaments. Aquest any, per als 29 projectes solidaris de les 28 entitats seleccionades pel Comitè Ètic el 2021, s'han lliurat un total 343.403,71 euros, que ja sumen una xifra acumulada des de l'any 2006 superior a 2.400.000 euros. A més, el 2022 el Comitè Ètic ha seleccionat un total de 27 projectes humanitaris enfocats majoritàriament a cobrir riscos d'exclusió social i laboral, millorar les condicions de vida de persones amb discapacitat i resoldre les necessitats bàsiques d'alimentació, sanitat, salut i educació, que rebran les ajudes per part de Sabadell Asset Management el 2023.

Relacionat amb les donacions solidàries, al tancament de l'any hi ha instal·lats i actius 928 dispositius de recollida de donatius del sistema DONE, que integren tecnologia

contactless. Des del començament, aquest sistema ha ajudat a aconseguir ingressos per valor de més de 3,5 milions d'euros, amb els quals s'ha contribuït a ajudar diferents entitats benèfiques i socials, tant religioses com pertanyents al tercer sector, de manera que es contribueix a canalitzar l'obtenció de recursos econòmics amb què pal·liar les necessitats provocades pels efectes de la pandèmia.

Així mateix, durant el 2022 el banc ha cedit en dues ocasions els seus espais a fundacions o actes solidaris.

Per al cas de la filial britànica TSB i la seva tasca de suport a les comunitats locals, cal destacar les iniciatives següents:

- Des del 2021, TSB és el primer banc, entre els principals, a oferir un espai segur a les víctimes d'abusos domèstics en el marc de la iniciativa benèfica Hestia's Safe Space. El 2022, s'ha obert un fons que lliura a clients de TSB que siguin víctimes d'abús domèstic o abús econòmic diners perquè puguin escapar del seu agressor. S'han anunciat plans per llançar Online Safe Spaces, un lloc virtual perquè les víctimes visitin i busquin ajuda, independentment del lloc on visquin.
- Aquest any, els empleats de TSB han participat com a voluntaris en diversos dels llocs del Regne Unit de Forest Carbon per interioritzar-se sobre l'impacte positiu que aquests projectes tenen en la naturalesa i la biodiversitat. Els llocs de Forest Carbon al Regne Unit estan adherits al *Woodland Carbon Code* i *Peatland Carbon Code*.
- Els empleats han participat com a voluntaris durant més de 3.000 hores en projectes mediambientals el 2022, entre els quals hi ha recollida de residus, plantació d'arbres i projectes de conservació marina.

Pel que fa a Mèxic, mitjançant la fundació Quiera i ABM (Associació de Bancs de Mèxic) es dona suport a dues associacions, una casa llar que atén nens i nenes que es troben en risc i/o en situació de carrer, fent dinàmiques d'integració amb el principal objectiu de motivar-los a perseguir els objectius per a una millor qualitat de vida. També es fa un donatiu en espècie a una fundació que s'enfoca a la reinserció social de joves i adolescents a la comunitat, i es donen eines com brotxes i corrons perquè pintin les seves instal·lacions. A més, es duu a terme el programa Joves Construint el Futur, que vol integrar joves que no estudien i no treballen per donar-los l'oportunitat de desenvolupar-se professionalment.

Des de Sabadell Assegurances, el 2022 també s'ha participat en diferents iniciatives solidàries, enfocades a les persones, malalties, exclusió social i pobresa.

En aquest sentit, el Life Care Dona és un producte orientat a les necessitats reals de les dones; una assegurança de vida exclusiva per a dones, amb la qual es pretén protegir l'estabilitat i les necessitats econòmiques de la família assegurada, davant les possibles adversitats en cas de mort, invalidesa permanent absoluta o malaltia greu, com el diagnòstic del càncer femení. A més, per cada client que contracti l'assegurança Life Care Dona, Bansabadell Vida fa una donació de tres euros a l'Associació Espanyola Contra el Càncer (AECC), per col·laborar amb la investigació contra el càncer femení. Aquest exercici 2022 s'han donat 30.000 euros a l'AECC per impulsar projectes de recerca pioners que contribueixin a prevenir i posar fre al càncer femení.

Integració social

La Fundació Banc Sabadell col·labora en projectes que van dirigits a la integració social, com ara:

- Connecta Gent Gran - Connecta Joves, de la Fundació Balia, en què s'uneixen dues generacions diferents amb l'objectiu de trencar estereotips i eliminar la bretxa digital entre ells, tal com s'ha indicat anteriorment.
- Projectes d'educació artística com ara Dentro Cine, Horagai i L'art taller de música, dirigits tots ells a joves en situació de vulnerabilitat, amb l'objectiu de formar aquests joves en la pràctica i el llenguatge cinematogràfic i artístic, dotant-los, a més, d'eines de diàleg i inclusió.
- Participant en programes de beques per a joves en situació de vulnerabilitat com ara les beques que atorga la Fundació Dáboris.
- En la mateixa línia, cal destacar el Programa d'Emprenedoria i Lideratge de l'Escola de Música Reina Sofia, en el qual joves músics de clàssica creen projectes innovadors, molts d'ells adreçats al sector social, amb l'objectiu d'acostar la música clàssica a col·lectius en risc d'exclusió social.

Per prestar atenció als col·lectius més vulnerables o en risc d'exclusió financera es comercialitzen productes parant atenció, com és el cas del Compte de Pagament Bàsic, un compte apte per a sol·licitants d'asil o persones sense permís de residència; o les accions de reestructuració de deute sobre hipoteques d'habitatges comuns que es duen a terme per protegir clients en risc de perdre el seu habitatge per falta de capacitat de pagament, tenint en compte el que disposa el Reglament espanyol (Reial decret llei 6/2012), a què l'entitat es va adherir, de manera voluntària, des del moment en què aquesta llei va entrar en vigor.

Investigació mèdica i salut

A més dels quatre Premis a la Investigació Biomèdica, a la Investigació Econòmica, a les Ciències i a la Sostenibilitat Marina, a través de la Fundació Banc Sabadell també es dona suport a la investigació científica a través de programes que impulsen entitats referents en el sector. Per exemple, com a membres del Patronat del BIST (Barcelona Institute of Science and Technology), programes com "Intensifica't al Taulí", impulsat amb l'Hospital Parc Taulí de Sabadell per donar l'oportunitat perquè alguns científics puguin dedicar 12 mesos del seu temps a les línies de recerca, el programa de beques de recerca que s'atorguen a estudiants a la Universitat San Jorge de Saragossa, o el suport a les activitats anuals de la Fundació Pasqual Maragall i l'IRB (Institut de Recerca Biomèdica).

Una altra de les institucions de referència en recerca amb les quals col·labora la Fundació Banc Sabadell és el Centre Nacional d'Investigació Oncològica (CNIO), oferint conferències divulgatives per aconseguir acostar les novetats en les investigacions més rellevants en el camp de la lluita contra el càncer.

Desenvolupament econòmic

Destaca el Premi a la Investigació Econòmica 2022, per la seva contribució a la investigació sobre les decisions estratègiques de les empreses i sobre com contribueixen al seu comportament exportador i a la seva capacitat innovadora.

7.3 Gestió social de l'habitatge

Banc Sabadell gestiona, a través de Sogeviso (filial creada pel banc el 2015 i participada al 100%), la problemàtica social de l'habitatge per abordar, de manera responsable, les situacions d'exclusió social i pèrdua d'habitatge habitual dels seus clients hipotecaris vulnerables, en el marc de les polítiques de sostenibilitat del banc.

En aquests set anys d'activitat, Sogeviso ha gestionat al voltant de 23.000 contractes de lloguer social o assequible i ha acompanyat prop de 8.500 famílies en la millora de la situació socioeconòmica a través dels seus programes d'acompanyament social i inserció laboral (JoBS) i superació de la bretxa digital (Pathfinder).

Contractes de lloguer social o assequible

+23.000

Famílies acompanyades

+8.500

El 31 de desembre de 2022, Sogeviso gestiona 2.349 lloguers socials i assequibles dirigits a aquests clients vulnerables, i en el 9% d'aquests es manté incorporat el contracte social.

El contracte social és un model innovador de gestió de clients vulnerables; concretament, és un servei per a clients amb un lloguer social adaptat als seus ingressos, en què s'ofereix un acompanyament específic per part d'un gestor social i que es basa en tres eixos independents de treball: connectar aquests clients amb els serveis públics; acompanyar-los en la formació de la gestió de l'economia domèstica i facilitar l'accés a ajuts públics, i el programa JoBS.

El programa JoBS consisteix en un servei d'inserció laboral que té com a objectiu dotar els clients de competències i eines que els possibilitin l'accés al mercat laboral, així com la prospecció de mercat per encaixar els perfils amb les ofertes de treball existents. Des de l'inici del contracte social, el 2016, s'ha aconseguit que 2.369 persones hagin trobat feina gràcies a JoBS.

Actualment, el contracte social dona servei a 214 famílies, de les quals 51 persones es troben en cerca activa de feina mitjançant JoBS.

Dins l'àmbit d'actuació del contracte social, el 2021 es va dur a terme el programa Pathfinder, adreçat a reduir la bretxa digital. Per a aquest programa, s'ha comptat amb la col·laboració de la Fundació Mobile World Capital, que ha aportat dispositius tecnològics als participants, i de la Fundació AYO (Accelerating Youth Opportunities). En la primera fase, es van impartir 33 tallers formatius i 21 tutories grupals, en què van participar 21 usuaris, el 62% dones. Gràcies a Pathfinder, el 62% dels participants van millorar les seves competències digitals.

Des de l'inici de la gestió de Sogeviso, s'ha aconseguit que 4.685 famílies, clients de Banc Sabadell, hagin millorat la seva situació socioeconòmica.

A més, Banc Sabadell té cedits 107 immobles a 43 institucions i/o fundacions sense ànim de lucre, orientades a donar suport a aquells col·lectius socials més desafavorits, i des del 2013 està adherit al Conveni del Fons Social de l'Habitatge (FSH) contribuint-hi amb 440 habitatges destinats majoritàriament a clients procedents de dacions o adjudicacions. El 84% del parc d'FSH està llogat amb un lloguer social vigent.

Des del 2021 Sogeviso manté la prestigiosa certificació internacional B-Corp.

Aquest certificat acredita l'impacte social i mediambiental de Sogeviso, i ratifica els seus alts estàndards d'ètica, transparència i responsabilitat social.

El 25 d'octubre del 2022 Sogeviso, amb el seu Programa d'acompanyament per a la millora socioeconòmica de famílies vulnerables, la inserció laboral i la superació de la bretxa digital, va guanyar el primer premi en la categoria de Compromís Social, atorgat per l'Associació de Promotors i Constructors d'Edificis de Catalunya en el marc de la convocatòria als Premis APCE 2022.

7.4 Patrocini

Amb relació al patrocini, el pressupost destinat per a aquest any 2022 ha estat de 1.407.317 euros. L'esport continua sent la partida de més pes dins del pressupost, un total del 48%. Entre les activitats esportives destaquen la Volta Ciclista a Euskadi, València i Múrcia, a més de la cursa Madrid corre per Madrid. La resta del pressupost s'ha repartit principalment entre cultura (festivals musicals) i actes vinculats al món empresarial. Durant aquest any s'ha mantingut la col·laboració en diversos actes relacionats amb l'any Xacobeo, per un import total de 80.000 euros.

A més del que s'ha explicat en el paràgraf anterior, s'ha patrocinat novament el Barcelona Open Banc Sabadell – Trofeu Conde de Godó. El banc manté la seva col·laboració amb aquest torneig en l'edició del 2022 com a acte de responsabilitat i suport a la ciutat de Barcelona, en clar compromís amb l'activitat econòmica i empresarial de la ciutat. La inversió⁸⁷ en aquest torneig ha estat de 1.651.000 euros en concepte de patrocini i 350.000 euros d'activació.

7.5 Mecenatge

La Fundació Privada Banc Sabadell, mitjançant les seves actuacions de mecenatge, porta a terme la major part de la seva activitat en col·laboració amb les entitats de referència en el sector, per aconseguir així els seus objectius tant en l'àmbit cultural com en el del talent, i posant també en valor la feina d'altres entitats d'àmplia experiència i impacte.

L'any 2022, la Fundació Privada Banc Sabadell ha rebut una dotació de 4,5 milions d'euros per part de Banc Sabadell, que s'han destinat a executar el Pla d'actuació anual aprovat pel Patronat al gener del 2022, i de la qual s'han destinat al final de l'exercici 3.660.310 euros a la realització de les seves activitats.

En aquesta línia, les aportacions assignades per àmbit d'actuació i disciplina, comparades amb el 2021, han estat les següents:

⁸⁷ La inversió en el Barcelona Open Banc Sabadell - Trofeu Conde de Godó no s'inclou en el total del primer paràgraf.

Àmbit i disciplina	Nre. col·laboracions 2022	Import assignat 2022	Nre. col·laboracions 2021	Import assignat 2021
Cultura	77	1.642.063 €	83	1.933.063 €
Arts visuals i disseny	24	423.461 €	32	563.361 €
Literatura i arts escèniques	16	520.900 €	16	499.000 €
Música i festivals	14	409.000 €	22	686.000 €
Patrimoni	12	166.500 €	10	168.500 €
Societat	11	122.202 €	3	16.202 €
Talent	83	2.018.247 €	86	1.794.138 €
Cultura	6	115.500 €	8	80.900 €
Formació	60	1.269.747 €	56	846.738 €
Innovació	0	0 €	11	300.500 €
Investigació	17	633.000 €	11	566.000 €
Total general	160	3.660.310 €	169	3.727.201 €

La Fundació Privada Banc Sabadell publica anualment la seva memòria d'activitats a <https://www.fundacionbancosabadell.com>.⁸⁸

A més, des de l'exercici 2022 la Fundació Privada Banc Sabadell categoritza la seva activitat en tres subàmbits orientant-los al compliment dels objectius de desenvolupament sostenible:

En primer lloc, donant suport a les institucions culturals, fomentant i apropant la cultura a la societat a través de col·laboracions amb entitats culturals de referència i reforçant aliances per maximitzar-ne l'impacte; en segon lloc, fomentant l'educació, apostant pel talent, basat en

l'esforç i la igualtat d'oportunitats, amb el propòsit d'aportar valor a la societat i generar impacte social, i, finalment, fomentant la recerca, promovent la recerca, la divulgació i el coneixement en el camp de les ciències, la cultura i l'educació, impulsant activitats en aquests àmbits i organitzant prestigiosos premis i ajuts a la investigació.

L'import segons aquesta nova classificació es distribueix de la manera següent:

Subàmbit	Nre. col·laboracions	Import assignat
Institucional	58	1.275.563 €
Educació	85	1.751.747 €
Investigació	17	633.000 €
Total general	160	3.660.310 €

7.6 Relacions Institucionals

El banc participa en diferents aliances, fòrums i iniciatives relacionades amb el sector financer i en les àrees que contribueixen al desenvolupament econòmic i a la societat en general, com la investigació, la sostenibilitat, la innovació i la transformació digital, entre d'altres.

⁸⁸ Per veure la informació anual www.fundacionbancosabadell.com > Fundació > Memòria.

El 2022 l'import destinat a la representació institucional i en la qual s'inclouen les principals accions d'associació en relació amb la representació sectorial, associacions empresarials, cambres de comerç i institucions d'interès econòmic, ha estat de 2.151.699 euros al tancament de l'exercici.

El 2022 algunes de les aportacions sectorials més importants es van destinar a la Cambra de Comerç Espanya (110.000 euros), la Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada (FEDEA) (90.000 euros) i l'Institut de Finances Internacionals (IIF) (78.526 euros).

7.7 Consumidors

Banc Sabadell està adherit al Codi de bones pràctiques, el principal objectiu del qual és procurar la reestructuració viable del deute hipotecari sobre l'habitatge habitual.

Banc Sabadell està adherit al Codi de bones pràctiques (CBP) creat pel Reial decret llei (RDL) 6/2012, de 9 de març, i a les seves modificacions posteriors, l'última pel RDL 19/2022, de 22 de novembre, que té com a objectiu principal procurar la reestructuració viable del deute hipotecari sobre l'habitatge habitual, a les quals es podran acollir les famílies que pateixen dificultats extraordinàries per atendre el pagament en trobar-se al llindar d'exclusió. Aquest compromís amb el CBP s'ha reiterat aquest 2022 fent 97 operacions de reestructuració a la seva empara.

Operacions 2022

97

Pel que fa a Espanya, d'acord amb l'Ordre ECO 734/2004, d'11 de març, Banc Sabadell disposa d'un Servei d'Atenció al Client (a partir d'ara, SAC) en què s'atenen les queixes i les reclamacions. Els clients i usuaris també poden recórrer al Defensor del Client, un organisme independent de l'entitat i competent per resoldre les reclamacions que se li plantegin, tant en primera com en segona instància. Les resolucions d'ambdós serveis són d'obligat compliment per a totes les unitats del banc.

D'acord amb el seu reglament, el SAC atén i resol les queixes i reclamacions dels clients i usuaris de Banco de Sabadell, S.A., i de les entitats adherides a aquest: BanSabadell Financiación, E.F.C., S.A., Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C. Sociedad Unipersonal, Urquijo Gestión, S.G.I.I.C, S.A. i Sabadell Consumer Finance, S.A.U.

El SAC i el seu titular, nomenat pel Consell d'Administració, depenen jeràrquicament de la Direcció de Compliment Normatiu i són independents de les línies operatives i de negoci del banc. La seva funció és atendre i resoldre les queixes i reclamacions dels clients i usuaris dels serveis financers del banc i de les entitats adherides, sota els principis de transparència, independència, eficàcia, coordinació, rapidesa i seguretat.

Durant el 2022 s'han rebut i gestionat els expedients següents:

Expedients rebuts	Volum
Servei d'Atenció al Client	38.726
Defensor del Client	2.547
Banc d'Espanya	579
Comissió Nacional del Mercat de Valors	35
Total reclamacions rebudes	41.887

Reclamacions gestionades	Volum	Percentatge
Resoltes a favor de l'entitat	14.062	45,5%
Resoltes a favor del reclamant	16.857	54,5%
Inadmissions per aplicació del Reglament	10.141	

En el cas de la filial TSB, si utilitzem la xifra de l'any fins al desembre de 2022, la quantitat de queixes, reclamacions i altres comunicacions registrades és de 69.240. El volum registrat durant el mateix període del 2021 va ser de 73.614, i, per tant, el 2022 representa una reducció del 6% (4.374) sobre aquestes xifres. Aquesta reducció es deu principalment a les millores realitzades en el recorregut del client i a la major estabilitat del sistema. Del total de queixes, reclamacions i altres comunicacions registrades el 2022, un total de 67.886 (98%) van ser resoltes abans de la finalització de l'exercici, el 31 de desembre de 2022.

TSB és el primer banc minorista acreditat per la Good Business Charter, un sistema d'acreditació que reconeix les empreses que es comporten de manera responsable, i que mesura el comportament en 10 components: salari vital real, horaris i contractes més justos, benestar dels empleats, representació dels empleats, diversitat i inclusió, responsabilitat mediambiental, pagament d'impostos justos, compromís amb els clients, pràctiques ètiques i rapidesa de pagament.

En relació amb Mèxic, des del gener de 2022 fins al desembre de 2022 (inclòs) hi ha hagut un total de 27 queixes i cap reclamació.

Vegeu-ne més detalls a la nota 42 dels comptes anuals consolidats del 2022 i a l'apartat SAC de l'informe de gestió.

Clients en situació de vulnerabilitat

El banc acompanya l'evolució del perímetre de clients vulnerables en tres àmbits: vulnerabilitat financera, digital i territorial.

En l'actualitat, el banc està acompanyant l'evolució del perímetre de clients vulnerables (entès com el client que, per necessitats o circumstàncies personals, econòmiques, educatives o socials, es troba en una situació d'especial subordinació, indefensió o desprotecció que li impedeix l'exercici dels seus drets en situació d'igualtat) principalment en tres àmbits:

- El primer àmbit és el de la **vulnerabilitat financera**, en què se situen aquells clients amb ingressos baixos. Durant el 2022, l'entitat ha actuat seguint un tractament especial en algunes de les iniciatives comercials realitzades, com el llançament del nou Compte a la vista Sabadell, difusió a la xarxa comercial de les principals característiques del Compte de Pagament Bàsic (amb el focus en els clients en situació de vulnerabilitat) i proactivitat en l'obertura d'aquest compte als refugiats ucraïnesos. L'entitat també ha realitzat formació als equips especialistes de recuperacions per oferir adhesions al Codi de bones pràctiques, i també s'està treballant en el disseny d'actuacions que puguin minimitzar l'impacte de la pujada dels tipus d'interès.
- El segon àmbit, que es correspon amb el de la **vulnerabilitat digital**, és on se situen els clients amb dificultats d'usabilitat dels serveis de banca en línia/digital, així com dels caixers automàtics. Durant aquest any s'ha actuat en diverses iniciatives, i destaquen l'ampliació d'horari de caixa a 237 oficines i la disposició d'una línia telefònica gratuïta per al col·lectiu de més de 65 anys. En l'àmbit formatiu, cal destacar l'acompanyament de clients en l'ús de caixers i el llançament d'un pilot de 10 tallers a Catalunya i Madrid de formació digital a la tercera edat. A més, s'ha avançat en la impartició de tallers del voluntariat corporatiu per reduir la bretxa digital en la gent gran. Pel que fa als caixers automàtics, durant els darrers anys s'han anat duent a terme actuacions per garantir l'accés al servei al màxim nombre de clients. Per això, les accions que s'han dut a terme són les següents:
 - Instal·lació de teclats amb baix relleu a la tecla del número 5, els números del 0 al 9 amb una serigrafia que

permet detectar quin número és i les tecles “corregir” i “continuar” amb els seus signes corresponents.

- Instal·lació dels caixers a una alçada que permeti ser accessible per col·lectius vulnerables; l'alçada del número 5 del teclat a 105 centímetres a tots els caixers.
- L'adaptabilitat dels caixers amb versions amb llenguatge i vista simplificats.
- El tercer àmbit abasta el client amb **vulnerabilitat territorial**, que és aquell que té barreres de distància a les infraestructures de l'entitat. Banc Sabadell s'ha subscrit al full de ruta acordat al sector (octubre 2022, coordinat per l'AEB, la CECA⁸⁹ i la UNACC⁹⁰) per evitar l'abandonament de serveis financers a municipis sense accés a efectiu. A més, Banc Sabadell ha arribat a un acord amb Correus per oferir el servei CorreosCash als seus clients, que permet, a través del servei universal prestat, oferir serveis bancaris presencials al 100% dels municipis espanyols, incloent-hi les disposicions d'efectiu, sense la necessitat d'utilitzar l'aplicació digital de l'entitat bancària.

Així mateix, el sector financer espanyol sempre ha tingut un vincle molt estret amb la societat, i els últims anys està contribuint de manera proactiva a accelerar els avenços cap a una economia inclusiva, especialment als entorns rurals o col·lectius en risc d'exclusió. En aquest sentit, al juliol del 2021, l'AEB i la CECA van signar el Protocol Estratègic per Reforçar el Compromís Social i Sostenible de la Banca, pel qual es comprometien a promoure entre les seves entitats una sèrie de principis d'actuació per reforçar el seu suport a la societat i canalitzar-ho a través de mesures específiques, incloent-hi el foment de la formació de la plantilla, la recol·locació i assignació eficient del treball, el manteniment de l'activitat dels antics professionals ara retirats, l'educació financera i digital, la inclusió financera, la sostenibilitat, la digitalització i també mesures relatives a les retribucions.

Al febrer de 2022 es va actualitzar el protocol, i es van ampliar les actuacions a favor del col·lectiu de persones grans o amb discapacitat. En aquest sentit, a les mesures

⁸⁹ Confederació Espanyola de Caixes d'Estalvis.

⁹⁰ Unió Nacional de Cooperatives de Crèdit.

sectorials o individuals que les entitats aplicaven per abordar la situació d'aquest conjunt de clients, es va aportar un catàleg de noves mesures relatives a atenció presencial a l'oficina, atenció telefònica preferent, caixers, canals digitals, formació i seguiment de les mesures adoptades per les entitats. En línia amb el compromís del sector, Banc Sabadell va anunciar:

- L'extensió de l'horari de caixa a 237 oficines addicionals.
- La renovació de 400 caixers el 2022.
- El manteniment del compromís de resolució d'incidències i avaries en menys de 7 hores en el 98% dels casos.
- La conservació dels canals de comunicació tradicionals:
 - Telèfon gratuït d'atenció personal per a clients sènior amb atenció personalitzada.
 - Servei d'incidències 24 h (365 dies/any).
 - Manteniment de correspondència postal per a clients no actius en canals digitals i dels productes amb elevat ús en col·lectius vulnerables, com ara les llibretes.

Així mateix, el 2022 s'han concretat els continguts i les propostes d'actuació de l'Observatori d'Inclusió Financera promogut per l'AEB, la CECA i la UNACC per reduir la població que no té accés directe als serveis financers. Una de les mesures que es van acordar va ser encarregar l'elaboració del mapa de l'accés a serveis financers a l'Espanya rural. Per part seva, també la CNMC (Comissió Nacional dels Mercats i la Competència) i el BdE (Banc d'Espanya)

van publicar sengles informes sobre la situació del servei en la gent gran.

A partir dels resultats d'aquest estudi encarregat per la indústria, es van valorar actuacions addicionals per tal que no hi hagués cap municipi sense accés a l'efectiu, que s'han concretat en l'acord de l'AEB, la CECA i la UNACC d'actualitzar el principi d'actuació del Protocol Estratègic per Reforçar el Compromís Social i Sostenible de la Banca relatiu a les mesures de foment de la inclusió financera. Així, a l'octubre del 2022, es va signar el full de ruta per reforçar la inclusió financera a les zones rurals, amb un compromís de servei a municipis que no compten amb cap punt d'accés a serveis financers. Per als municipis de més de 500 habitants, les entitats es van comprometre a assegurar, com a mínim, un punt d'accés a serveis financers presencials (oficina bancària, caixer automàtic, oficines mòbils, oficines de Correus o agents financers), mentre que per als municipis amb menys de 500 habitants s'ha assumit el compromís d'oferir serveis bancaris bàsics, garantint l'accés a l'efectiu a través d'alguna de les modalitats tradicionals, o mitjançant solucions de *cash back*, *cash in shop* o a través de carters rurals.

Amb l'adopció de totes aquestes mesures, el sector bancari està demostrant el seu compromís per garantir la inclusió financera del conjunt de la societat i, en especial, de la gent gran, perquè són els que troben més dificultats en les seves relacions amb les entitats financeres.

7.8. Subcontractació i proveïdors

Els nous reptes de la competitivitat exigeixen un comportament cooperatiu entre el grup i els seus proveïdors, amb una visió d'aquests com a socis estratègics i col·laboradors, mitjançant els quals també s'interactua dins i fora del territori en què s'opera.

Per establir aquesta cooperació a llarg termini, cal comprendre les necessitats i objectius dels proveïdors, mantenint una voluntat de compliment dels compromisos i fent-los compatibles amb els requeriments i la visió del grup. Sota aquesta premissa, el grup disposa de la Política d'Externalització de Funcions i de la Política de Provisió, així com diversos procediments amb què estén a la cadena de subministrament tant el seu propi compromís amb les pràctiques socialment responsables com, de manera explícita, la defensa dels drets humans, laborals, d'associació i de medi ambient.

El 2022 el Top 20 de proveïdors representa el 51,12% de la facturació. Altres aspectes que cal destacar es recullen en la taula següent:

	2022	2021	2020
Nombre total de proveïdors que han facturat més de 100.000 euros al tancament de l'exercici	577	558	557
Percentatge de proveïdors de serveis essencials (sobre el total de proveïdors)	7,3%	7,5%	5%
Nombre total de proveïdors homologats	1.376	1.279	1.043
Volum de facturació de CEE (centres especials d'ocupació)	3,7 M€	2,8 M€	2,9 M€
Termini mitjà de pagament a proveïdors (dies) ⁹¹	28,74	27,30	30,13

S'exclouen d'aquestes dades les relatives a la intermediació *broker*, empreses de valors, filials, taxes i impostos, fons de pensions, comunitats de propietaris, Socimis i el lloguer de locals.

Registre i homologació de proveïdors

El grup disposa d'un portal en línia en què els proveïdors que s'hi vulguin registrar han d'acceptar les condicions generals de contractació, així com el Codi de conducta per a proveïdors, que comprèn:

- La Declaració Universal dels Drets Humans de les Nacions Unides.
- Els convenis de l'Organització Internacional del Treball.
- La Convenció sobre els Drets del Nen de les Nacions Unides.
- Els principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides, subscrit pel grup al febrer del 2005, en relació amb els drets humans, laborals, d'associació i de medi ambient.

Per procedir a l'homologació, els proveïdors han de facilitar la seva documentació legal, informació financera, certificats de qualitat, acreditació d'estar al corrent de pagament a la Seguretat Social i de les seves obligacions tributàries, així com la seva política d'RSC (responsabilitat social corporativa) i/o sostenibilitat. En aquest sentit, se sol·liciten les certificacions ISO (ISO 9001, ISO 14001 i altres certificats relacionats amb la qualitat, la gestió ambiental, les relacions laborals i la prevenció de riscos laborals o similars) i la publicació de la informació relativa a l'RSC i/o sostenibilitat de l'empresa. A més, es pot requerir el detall de les característiques dels productes que el proveïdor posa a disposició del banc (productes reciclats, ecològics o reutilitzables).

Banc Sabadell realitza validacions als seus proveïdors; en aquest sentit, revisa periòdicament que la documentació aportada pels proveïdors estigui totalment actualitzada per garantir el compliment de les condicions d'homologació, i s'estableixen mecanismes d'avís periòdics. D'altra banda, i en relació amb la seguretat de la informació, es fan seguiments específics segons el nivell de risc inherent del proveïdor, en què s'inclouen aspectes socials i ambientals.

A més, s'ha incorporat, al model de gestió de la relació amb proveïdors, el sistema de qualificació de proveïdors RePro d'ACHILLES South Europe, S.L. Aquest sistema

brinda informació d'utilitat i seguretat sobre aquells col·laboradors amb pràctiques responsables a tota la seva cadena de subministrament, assegurant que se segueix col·laborant amb aquells més alineats amb els objectius d'adhesió als estàndards de qualitat respecte a responsabilitat social, ètica i mediambiental.

Contractació i supervisió

El contracte bàsic amb proveïdors inclou clàusules de respecte als drets humans i als deu principis del Pacte Mundial de les Nacions Unides en matèria de drets humans, drets laborals, medi ambient i lluita contra la corrupció. En els contractes que ho requereixin per la seva activitat, també hi inclou clàusules ambientals.

A més, el grup manté el control final de les activitats realitzades pels proveïdors, i s'assegura que la subcontractació no suposi cap impediment o limitació a l'aplicació dels models de control intern o de l'actuació del supervisor o de qualsevol autoritat i organismes supervisors competents.

A més, el grup vetlla pel compliment de les lleis i regulacions que s'apliquin en cada moment, i s'ha de preveure en els contractes la capacitat d'exigir als proveïdors l'adaptació de les seves activitats i acords de nivell de servei a aquestes regulacions.

En la xarxa internacional, la contractació de proveïdors es fa de manera descentralitzada, correspon el 100% a proveïdors locals i afecta únicament productes d'ús exclusiu per a l'operativa diària de l'oficina. En aquest sentit, la contractació de proveïdors locals (aquells la identificació fiscal dels quals coincideix amb el país de la societat receptora del bé o servei) contribueix al desenvolupament econòmic i social en els territoris on és present el grup.

Així mateix, en relació amb el procés d'acreditació de proveïdors es porta a terme la seva diligència deguda global en matèria de proveïdors com a part del procés de selecció i abans que s'acordin els termes contractuals. Les verificacions de diligència deguda dels proveïdors inclouen diligència deguda financera, diligència deguda de les polítiques, gestió de subcontractistes i delictes financers. L'avaluació de la responsabilitat social i corporativa d'un proveïdor es realitza com a part del procés de diligència

⁹¹ Termini mitjà de pagament a proveïdors (dies) realitzats per les entitats consolidades radicades a Espanya. Informació continguda en la nota 21, "Altres passius financers", dels comptes anuals consolidats de 2022.

deguda de les polítiques. S'avalua l'RSC dels proveïdors com a part del procés d'acreditació. Es distingeixen tres àrees clau en l'avaluació:

- Empresa responsable: avalua si el proveïdor té una política d'RSC documentada, una política de compromís comunitari i quin tipus d'activitats benèfiques i de voluntariat es duen a terme.
- Estàndards laborals: avalua si el proveïdor té una política d'estàndards laborals que inclogui l'esclavitud, la denúncia d'irregularitats i les auditories internes.

- Qualitat i medi ambient: avalua si el proveïdor té polítiques de qualitat mediambientals, incloent-hi les certificacions ISO 9001 i 14001.

En aquesta línia, es disposa de polítiques de provisió que permeten assegurar que els proveïdors coneixen els valors del grup i els apliquen a les seves activitats: Codi de conducta per a proveïdors, Política de Sostenibilitat, Política Anticorrupció, Política de Drets Humans, Procediment de Deguda Diligència en Drets Humans i Pla d'igualtat.

7.9. Informació fiscal

El compromís del grup Banc Sabadell en matèria de sostenibilitat troba una de les seves manifestacions en el foment i el desenvolupament d'una gestió fiscal responsable, alineada amb els objectius de desenvolupament sostenible (ODS) aprovats per l'Organització de les Nacions Unides.

En aquest sentit, els principis d'actuació en matèria fiscal que se segueixen es troben orientats al compliment dels ODS, en especial, en relació amb els que estan vinculats al desenvolupament d'una societat més justa, respectuosa, sostenible i cohesionada (per exemple, “Fi de la pobresa”, “Reducció de les desigualtats”), en què l'ODS 8, “Treball decent i creixement econòmic”, és un dels prioritaris del grup, que està íntimament vinculat amb l'àmbit fiscal.

Estratègia fiscal

Els principis de l'actuació fiscal del grup s'enuncien i es desenvolupen en l'estratègia fiscal, aprovada pel Consell d'Administració i revisada anualment, que està alineada amb l'estratègia de negoci d'aquest i que es pot consultar a la pàgina web corporativa.⁹²

L'estratègia fiscal és aplicable a totes les societats controlades pel grup, independentment de la seva localització geogràfica, sense perjudici de l'existència d'adaptacions d'aquesta en aquelles jurisdiccions en què així ho exigeixi la normativa pròpia del territori, com és el cas del Regne Unit. Així mateix, el grup es compromet a promoure que les pràctiques tributàries d'aquelles entitats que no en formen part, però en què es tingui una participació significativa o el control de les quals es comparteixi amb socis aliens al grup, segueixin uns principis d'actuació alineats

amb els que estableix l'estratègia fiscal del grup Banc Sabadell.

En aquest mateix sentit, el Codi de conducta del grup estableix la consideració del compliment de les obligacions tributàries com un dels elements fonamentals per a la consecució del compromís assumit amb el desenvolupament econòmic de les societats en totes les jurisdiccions en què s'opera, adoptant el compromís del pagament dels seus tributs en cadascuna d'elles, de manera que es contribueix a les economies d'aquests territoris, així com l'actuació d'acord amb els principis establerts a l'estratègia fiscal.

Així mateix, dins del compromís amb una cultura ètica i de compliment, es disposa d'un canal de denúncies amb la finalitat de detectar i gestionar possibles irregularitats que puguin posar aquest compromís en risc o que puguin suposar un il·lícit.

Els principis establerts a l'estratègia fiscal esmentats anteriorment són el principi d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal, i es persegueix l'objectiu d'assegurar el compliment de la normativa tributària vigent, mitjançant el foment d'una actuació fiscal responsable i transparent d'acord amb les exigències dels seus clients, accionistes, les autoritats fiscals i altres grups d'interès, i es concreten en els següents:

- a. Garantir el compliment i el respecte de la normativa tributària vigent a tots els països i territoris en què el

⁹² <https://www.grupbancsabadell.com/corp/es/sostenibilidad/fiscalidad-responsable.html>

grup operi i/o estigui present, així com l'observança dels principis i les recomanacions internacionals en matèria fiscal emesos per l'OCDE (Organització per a la Cooperació i el Desenvolupament Econòmic).

- b.** Determinar els criteris fiscals aplicables adoptant la interpretació de la norma que estigui més d'acord amb la seva finalitat, tenint en compte els pronunciaments judicials i doctrinals existents, així com les guies i les normes internacionals que siguin aplicables.
- c.** Fer una anàlisi prèvia de les implicacions tributàries de qualsevol operació i verificar que aquelles responguin a motius comercials i de negoci.
- d.** Configurar els productes bancaris comercialitzats pel grup valorant-ne les implicacions fiscals, i transmetre-les de manera clara i transparent als clients.
- e.** Valorar les transaccions amb parts vinculades prenent com a base el principi de lliure concurrència, en els termes establerts per l'OCDE i seguint les recomanacions estipulades per aquest organisme.
- f.** No utilitzar estructures o entitats de caràcter opac o residents en paradisos fiscals/jurisdiccions no cooperatives per tal de disminuir la càrrega tributària del grup.
- g.** Promoure una relació de col·laboració i cooperació amb les autoritats fiscals, basada en la bona fe i la transparència, cercant solucions de mutu acord en cas de discrepàncies, amb la premissa de reduir al mínim la generació de litigis tributaris.

La consecució dels objectius fixats a l'estratègia fiscal i el compliment dels principis fonamentals pels quals es regeix s'assegura mitjançant l'establiment de sistemes de gestió del risc fiscal en el marc del programa de gestió de riscos del grup.

Les polítiques de riscos fiscals del grup Banc Sabadell tenen com a objectiu assegurar que els riscos fiscals que puguin afectar l'estratègia fiscal siguin identificats, valorats i gestionats de manera sistemàtica.

L'estructura de govern per a la gestió i el control del risc fiscal té com a eixos fonamentals la implicació directa dels òrgans de govern i de direcció de l'entitat dins el model corporatiu de les tres línies de defensa i una atribució clara de rols i responsabilitats.

A aquest efecte, la Comissió d'Auditoria i Control supervisa l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos. En aquest sentit, l'exercici 2022, la Comissió d'Auditoria i Control ha supervisat la gestió fiscal del grup, fent un seguiment particular de l'aplicació de l'estratègia fiscal i dels seus principis rectors, de les actuacions dutes a terme per a l'anàlisi adequada de les qüestions fiscals i de les principals actuacions en matèria de govern fiscal corporatiu (com la presentació voluntària de l'Informe Anual de Transparència Fiscal corresponent a l'exercici 2021, o el desenvolupament de les fases posteriors a la tramesa i recepció de l'Informe Anual de Transparència Fiscal corresponent a l'exercici 2020).

Relació col·laborativa amb l'Agència Estatal d'Administració Tributària, Bones Pràctiques Tributàries i Transparència

Banc Sabadell està adherit al Codi de bones pràctiques tributàries (CBPT), aprovat pel Fòrum de Grans Empreses del qual és membre, i actua d'acord amb les recomanacions que conté. En aquest sentit, Banc Sabadell presenta anualment de manera voluntària a l'AEAT l'Informe Anual de Transparència Fiscal.⁹³

Així mateix, a través de la seva filial al Regne Unit, es troba adscrit al *Code of Practice on Taxation for Banks*, impulsat per les autoritats fiscals del Regne Unit, i compleix amb el contingut d'aquest.

El grup transmet la informació fiscal rellevant de manera directa, clara i transparent als diferents grups d'interès.

En línia amb el principi de transparència, el grup transmet la informació fiscal rellevant de manera directa, clara i transparent als diferents grups d'interès, incloent-hi els diferents documents que es troben accessibles al web corporatiu (estratègia fiscal, comptes anuals, Informe de la Comissió d'Auditoria i Control, document de responsabilitat fiscal i bones pràctiques tributàries, etc.).

Arran d'aquest compromís i actuació, la Fundació Haz (abans Fundació Compromís i Transparència) ha concedit a Banc Sabadell el segell "t de transparent" en relació amb

la informació fiscal publicada de l'exercici 2021. L'entitat ha obtingut aquesta avaluació en la seva màxima categoria, fruit del compliment de més del 90% dels indicadors en transparència i responsabilitat fiscal.

Presència en paradisos fiscals/ jurisdiccions no cooperatives

D'acord amb els principis corporatius que regeixen la seva estratègia fiscal i amb el CBPT a què està adherit, el grup

93 A l'octubre del 2022 es va presentar davant l'AEAT l'Informe Anual de Transparència Fiscal corresponent a l'exercici 2021.

ha adoptat el compromís de no utilitzar entitats residents en paradisos fiscals/jurisdiccions no cooperatives, llevat que la seva presència o operativa respongui a motius econòmics i de negoci.

En aplicació del compromís adquirit, el grup Banc Sabadell no inclou cap societat filial resident en territoris considerats com a paradisos fiscals/jurisdiccions no cooperatives segons la normativa aplicable a Espanya, les directrius de l'OCDE i la posició de la Unió Europea⁹⁴, tal com es fa constar en la Declaració de presència en territoris qualificats com a paradisos fiscals/jurisdiccions no cooperatives, publicada a la pàgina web de Banc Sabadell.

Detall de beneficis i impostos per país

Els beneficis consolidats abans d'impostos a cada país⁹⁵, els impostos sobre beneficis pagats i meritats es detallen a continuació.

Dades en milers d'euros

País	Beneficis consolidats obtinguts abans d'impostos		Impostos sobre beneficis pagats ⁹⁶		Impostos sobre beneficis meritats	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Espanya	844.001	377.746	-16.420	-116.636	-223.405	-39.762
Regne Unit	196.267	166.090	49.302	19.996	-101.533	-31.084
Estats Units	144.311	66.432	19.933	17.910	-34.613	-13.084
França	9.909	15.622	3.660	-1.608	-1.651	-2.893
Portugal	3.732	5.854	1.709	91	-1.072	-1.538
Marroc	1.672	2.389	1.096	0	-1.126	-902
Bahames	-32	-25	0	0	0	0
Mèxic	42.705	-14.119	8.243	5.941	-9.856	7.981
Brasil	90	0	0	3	0	0
Andorra	-9	0	0	0	0	0
Total	1.242.646	619.989	67.523	-74.303	-373.256	-81.282

Altres contribucions

A més dels impostos sobre beneficis, l'entitat contribueix als fons de garantia de dipòsits que corresponen a cada geografia i al Fons Únic de Resolució Europeu, els quals reverteixen en la seguretat econòmica i financera dels

ciutadans. Així mateix, també abona anualment l'impost sobre els dipòsits a les entitats de crèdit i la prestació patrimonial per la monetització dels AID⁹⁷. La taula següent mostra el detall de cadascuna de les contribucions realitzades:

Dades en milers d'euros

	2022	2021
Contribució a fons de garantia de dipòsits	-129.157	-128.883
Banc Sabadell	-113.832	-116.341
TSB	-540	-879
BS IBM Mèxic	-14.785	-11.663
Contribució al fons de resolució	-100.151	-87.977
Impost sobre els dipòsits a les entitats de crèdit	-34.984	-33.438
Prestació patrimonial per la monetització d'AID	-48.069	-47.752
Total	-312.361	-298.050

94 La filial Bahamas Bank & Trust Ltd., situada a les Bahames, territori incorporat a "The EU list of no-cooperative jurisdictions for tax purposes" del 4 d'octubre de 2022, no implica una presència en aquesta jurisdicció, ja que es tracta d'una societat sense activitat que es troba en procés de liquidació (incorporada al grup com a conseqüència de la fusió per absorció de Banco Atlántico l'exercici 2006).

95 A fi de determinar els països i les magnituds incloses a la taula següent, es consideren les entitats constitutives incloses al grup Banc Sabadell el 31 de desembre de cada any; per tant, es poden presentar diferències respecte a altres informacions incloses en comptes anuals, bàsicament provocades per entitats que han estat venudes durant l'exercici o pels resultats aportats per les societats que consoliden pel mètode de la participació.

96 Aquesta magnitud difereix habitualment dels impostos sobre beneficis meritats, atès que la primera es determina aplicant el criteri de caixa (diferència neta entre imports satisfets per l'impost –que es corresponen essencialment amb els pagaments fraccionats– i els imports cobrats en concepte de devolucions resultants d'haver ingressat un import superior a la quota resultant de l'exercici) i segons el calendari de pagaments establerts per la normativa fiscal vigent en cada país, mentre que la segona magnitud correspon a l'impost sobre societats meritats segons la normativa comptable aplicable.

97 Actius per impostos diferits.

Subvencions públiques rebudes

Subvencions rebudes a Espanya el 2022 (formació) de 877.153,69 d'euros.

7.10 Blanqueig de capitals i finançament del terrorisme

Tant Banco de Sabadell, S.A. com el grup Banc Sabadell disposen de sengles polítiques de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, ambdues aprovades pel Consell d'Administració, amb la finalitat d'establir els principis, paràmetres crítics de gestió, estructura de govern, rols i funcions, procediments, eines i controls aplicables en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (a partir d'ara, PBCFT), així com detallar els principals procediments mitjançant els quals els riscos de BCFT s'han d'identificar i gestionar en tots els nivells del banc o del grup.

Aquestes polítiques incorporen uns principis bàsics:

- Impuls i supervisió per part del Consell d'Administració en l'adaptació i l'execució del model de PBCFT.
- Impuls i direcció per part de l'alta direcció en l'execució i el desenvolupament del model.
- Independència en l'exercici de la funció de PBCFT.
- Eficàcia en la gestió i el control del risc de BCFT.

- Assegurament del compliment regulador.
- Col·laboració proactiva amb les autoritats competents i la coordinació i la cooperació amb altres àrees de l'entitat.

Així mateix, estableix, entre d'altres, uns paràmetres crítics de gestió:

- Designació d'un representant davant les autoritats competents.
- Establiment d'una apetència pel risc en matèria de PBCFT.
- Establiment de criteris i sistemes de control en l'acceptació de clients i bancs corresponsals.
- Controls d'identificació i coneixement del client.
- Aplicació de diligència deguda en funció del risc en clients i operacions.
- Seguiment continu de la relació de negoci mitjançant sistemes de rastreig.
- Controls de detecció i bloqueig al finançament del terrorisme i sancions internacionals.
- Anàlisi i comunicació d'operacions sospitoses.
- Plans de formació específics en matèria de PBCFT.

El banc segueix sempre una política d'estricta compliment de la normativa de PBCFT, més enllà dels estàndards legals.

En aquest sentit, a més de les polítiques anteriorment descrites, també es disposa de manuals de normativa interna als quals estan subjectes tots els empleats, tant de prevenció del blanqueig i del finançament del terrorisme com d'aplicació de sancions internacionals, de manera que s'estableixen tres línies de defensa (àrees de negoci i gestió; Compliment Normatiu i Control de Riscos, i Auditoria Interna) i es compta amb una estructura de control amb un òrgan de control intern en matèria de PBCFT i una unitat tècnica de PBCFT que executa els controls de segona línia de defensa.

A més, Banc Sabadell estableix com a objectiu prioritari l'adopció de mesures necessàries perquè tot el personal al seu servei rebi formació permanent sobre les exigències derivades de la normativa legal de PBCFT. Les accions formatives són objecte d'un pla anual que, dissenyat en funció dels riscos identificats, serà aprovat per l'Òrgan de Control Intern a través de la seva Comissió Delegada. Aquest pla anual es durà a terme a tres nivells:

- Formació inicial: és obligatòria per a tots els nous treballadors del grup i es basa en la realització d'un curs en línia a través de la intranet corporativa que recull totes

les exigències que la normativa legal imposa en matèria de PBCFT.

- Formació presencial: destinada a tots els empleats de la xarxa i unitats de negoci que, en funció dels riscos detectats, es consideri necessari que facin una acció formativa específica i congruent a aquests riscos d'acord amb l'activitat que desenvolupen.
- Formació continuada: adreçada a tots els empleats del grup de manera periòdica a través de la publicació a la intranet corporativa del butlletí mensual de PBCFT.

Els empleats tenen l'obligació de seguir totes les accions formatives de PBCFT a què siguin convocats, a fi de prevenir, evitar o detectar el BCFT en el desenvolupament de les seves activitats professionals. Aquesta obligació inclou les accions formatives que pugui determinar la Comissió Delegada de l'OCI quan sigui oportú reforçar per part d'un empleat el coneixement i la pràctica de les normatives legals de PBCFT. La realització de les accions formatives ha de ser degudament acreditada i s'ha de documentar el grau de compliment del pla de formació anual. Així mateix, el pla de formació anual ha d'incloure les accions

formatives que han de dur a terme les filials subjectes obligats i oficines a l'exterior.

A més, cal assenyalar que l'entitat compta amb un canal de comunicació de fàcil accés per a tots els empleats, en què es poden efectuar, fins i tot de manera anònima, diferents consultes, suggeriments o denúncies per comunicar incompliments, garantint la confidencialitat de les dades aportades, així com l'absència de represàlies, sempre que s'utilitzi de bona fe. De la gestió i/o resolució de totes aquestes se'n reporta a l'Òrgan de Control Intern de PBCFT de l'entitat.

TSB també disposa de procediments i controls en matèria de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme, que inclou mesures de diligència deguda sobre els clients, aplicables als diferents tipus i en consideració del risc geogràfic, d'indústria i de producte associat amb cada relació; mesures avançades de diligència deguda aplicables en situacions de més risc, i controls de monitoratge constants per garantir que TSB coneix i comprèn els seus clients al llarg del cicle de vida de la relació.

TSB designa un responsable nomenat amb la responsabilitat de rebre i presentar informes d'activitats sospitoses a l'Organisme Nacional del Crim (NCA, per les sigles en anglès) i de garantir que els controls pertinents s'hagin implementat per monitorar i administrar la investigació d'informes d'aquestes activitats.

Pel que fa a les sancions financeres, TSB està totalment alineat per assegurar el compliment de les obligacions d'acord amb els règims de sancions de l'ONU (Organització de les Nacions Unides) i del Regne Unit. També hi ha règims de sancions en altres països que poden ser aplicables a TSB. En els casos de les sancions dels Estats Units i de la Unió Europea, per exemple, la naturalesa de la relació entre TSB i Banc Sabadell implica que aquests règims també s'apliquen a TSB. TSB adopta una posició prohibitiva pel que fa a les transaccions i relacions amb clients en països subjectes a sancions financeres internacionals exhaustives, o de propietat o control per part d'individus ubicats en aquests països.

S'examinen freqüentment els empleats, clients, proveïdors i transaccions respecte a les llistes de sancions rellevants i se'ls investiga en conseqüència.

Pel que fa a la filial a Mèxic, es disposa d'un manual conceptual de prevenció del blanqueig de diners i finançament del terrorisme, que té com a objectiu principal establir les mesures i els procediments per prevenir, detectar i reportar els actes, les omissions o les operacions que puguin afavorir, prestar ajut, auxili o cooperació de qualsevol mena per cometre els delictes previstos pel Codi penal federal. A més, es tenen definits els criteris, els procediments i els estàndards que han de complir tots els directius, apoderats, funcionaris i empleats del banc, així com també totes aquelles terceres persones autoritzades i involucrades en el procés d'identificació de clients. Els procediments i manuals estan dirigits a protegir el banc i el seu personal contra l'intent de ser utilitzat per al blanqueig de diners i el finançament del terrorisme.

BS Mèxic compta amb un responsable de compliment nomenat davant del regulador i disposa d'un comitè de comunicació i control en matèria de prevenció de blanqueig de capitals.

Es compta amb una metodologia per dur a terme, com a mínim anualment, l'avaluació del risc en l'àmbit de l'entitat i es compta amb un model d'avaluació de risc en l'àmbit dels clients, que es considera a l'inici de la relació comercial. Aquest model es recalcula periòdicament, de manera que, depenent dels resultats, es tenen establerts criteris i sistemes de control per a l'acceptació, la identificació i el coneixement dels clients. També es compta amb sistemes d'alertes.

En relació amb les sancions financeres, es fa una revisió exhaustiva diària del compliment en llistes sancionades internacionals i a escala nacional de tots els clients i els seus vinculats, i s'estableix la prohibició pel que fa a transaccions i relacions amb clients i contraparts a països subjectes a sancions.

A més, BS Mèxic disposa d'un canal de comunicació per a tots els empleats per efectuar les diferents consultes, suggeriments o denúncies, per comunicar incompliments, garantint la confidencialitat de les dades aportades. La gestió i/o resolució d'aquestes es reporta al Comitè de Comunicació i Control.

Finalment, es té un pla de formació per a tots els empleats del banc d'acord amb les seves responsabilitats.

8. Compromís contra la corrupció i el suborn



El grup està compromès a salvaguardar la integritat i fomentar una cultura de rebuig de la corrupció, i prohibeix expressament tota actuació d'aquesta naturalesa.

En aquesta línia, com a signant del Pacte Mundial de les Nacions Unides, està compromès amb el compliment dels deu principis que estableix, entre els quals es troba el de treballar en contra de la corrupció en totes les seves formes, incloent-hi l'extorsió i el suborn.

Un dels elements bàsics per consolidar una cultura corporativa és comptar amb un cos normatiu que mostri el compromís sòlid respecte del compliment de les lleis des de l'òrgan d'administració.

En aquesta línia, es disposa d'un Codi de conducta i de polítiques de compliment normatiu, conflictes d'interès, prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, prevenció de la responsabilitat penal i anticorrupció, aplicable a tot el grup.

En la política anticorrupció es defineixen tots els actes que estarien inclosos en el concepte de corrupció, així com actuacions vinculades a la matèria que no estarien permeses. Tant el Codi de conducta com les polítiques detallades es revisen i, si escau, s'actualitzen periòdicament.

Pel que fa al Codi de conducta del grup, en la seva actualització es van incorporar epígrafs específics en matèria de lluita contra la corrupció i el suborn. Es preveu explícitament la no acceptació d'obsequis de clients, així com l'obligació d'atenir-se al que indica la normativa interna respecte dels obsequis que pugui fer un proveïdor; tot això per tal d'evitar que pugui limitar o condicionar la capacitat de decisió.

Pel que fa a la identificació i el control dels riscos vinculats a la corrupció, cal destacar que es disposa d'un model d'organització i gestió del risc penal i anticorrupció, que compta amb un apartat específic relatiu a la lluita anticorrupció i, a més, dins del seu programa de formació compta amb un curs específic en matèria anticorrupció, la realització del qual és obligatòria per a tots els empleats. Com a resultat de les activitats realitzades dins del model esmentat i de la gestió del canal de denúncies que es detalla més endavant, cal assenyalar que durant l'exercici 2022, així com el 2021, no s'han materialitzat riscos vinculats a la corrupció.

S'ha fet una auditoria completa del Model d'organització i gestió del risc penal i anticorrupció.

L'any 2022 AENOR Internacional S.A.U. ha dut a terme una auditoria completa del model d'organització i gestió del risc penal i anticorrupció, amb l'objectiu de conèixer i certificar que el model de Banco de Sabadell, S.A. compleix els requisits que preveuen els estàndards UNE - 19601, de sistemes de gestió de *compliance* penal, i ISO - 37001, de sistemes de gestió antisuborn, i durant aquesta certificació no s'ha identificat cap no conformitat amb el model.

Així mateix, es presta una atenció especial a la supervisió dels préstecs, així com als comptes dels partits

polítics, mitjançant un protocol d'acceptació de clients molt rigorós, a més d'un control de les donacions i aportacions que puguin rebre de tercers. En aquesta mateixa direcció, el banc no fa aportacions de cap tipus a partits polítics, ni a persones amb responsabilitats públiques o institucions relacionades. Igualment, en matèria de transparència, totes les donacions a ONGs i fundacions són analitzades i valorades pel Patronat de la Fundació. Pel que fa als patrocinis del banc, el Comitè de Patrocinis és l'òrgan encarregat de decidir-ne l'aprovació o la denegació final.

En relació amb TSB, el risc de conducta també és una part fonamental dels processos de planificació estratègica, presa de decisions, desenvolupament de propostes i gestió de l'acompliment. Al llarg de tot el recorregut del client, és fonamental assegurar un tracte just, lliurar resultats equitatius i fer tot el possible per evitar qualsevol perjudici.

TSB disposa de polítiques de prevenció del blanqueig de capitals, d'antisuborn i corrupció, i de sancions financeres. La identificació, avaluació, gestió i informe dels riscos de conducta és responsabilitat de cada un dels membres del Comitè Executiu, pel que fa a les seves àrees de negoci pertinents, tal com s'estableix en la seva declaració de responsabilitat (SOR, per les seves sigles en anglès) d'acord amb el Règim de Certificació i Alta Gerència del Regne Unit (SMCR, per les seves sigles en anglès).

TSB promou un entorn de zero toleràncies de les activitats il·lícites per protegir els seus empleats, clients i comunitats contra els delictes financers. Aquests principis es vehiculen a través de polítiques i procediments de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, anticorrupció i sancions internacionals, així com a través de la formació anual en aquestes matèries per garantir que les pràctiques d'avaluació de riscos i diligència deguda s'implementin per avaluar l'exposició a suborns o corrupció via relacions amb parts vinculades, patrocini d'esdeveniments i donacions benèfiques.

L'oferiment i l'acceptació de regals, entreteniment i hospitalitat estan permesos, sempre que no es considerin inadequats o excessius, i que no puguin ser considerats com un suborn o possible suborn, i sempre que s'aprovin i es registrin d'acord amb la Política de Regals, Entreteniment i Hospitalitat de TSB. En aquest sentit, TSB prohibeix totes les activitats considerades com a pagaments de facilitació, donacions polítiques o accions que puguin facilitar l'evasió d'impostos.

El compliment per part de TSB dels requisits del marc contra delictes financers es controla per mitjà de testatges de control constants, garanties, auditories, el subministrament d'informació de gestió, i els comitès de govern superior.

Respecte al frau, TSB continua sent l'únic banc del Regne Unit que manté un compromís cap a tots els clients que hagin estat víctimes del frau i siguin innocents, i ha concedit reemborsaments a més del 98% de totes les estafes, respecte de la mitjana sectorial del 56%.

En relació amb la filial del banc a Mèxic, també compta amb les següents iniciatives per fer front a la corrupció i el suborn:

- Programa propi de prevenció de la responsabilitat penal, seguint el model del grup, però adaptat a la seva activitat pròpia i a la legislació aplicable, en què s'identifiquen, per a la seva prevenció, mitigació i gestió, els delictes relacionats amb la corrupció, i proporciona, a més, formació obligatòria en aquesta matèria a tot el seu personal.
- Defineix les polítiques i estableix els criteris, els procediments i els estàndards que han de complir tots els directius, apoderats, funcionaris i empleats del banc.

- Adopció de la Política Anticorrupció del banc a Espanya. En aquesta política es defineixen tots els actes que estarien inclosos en el concepte de corrupció, així com actuacions vinculades a la matèria que no estarien permeses. Tant el Codi de conducta com la política es revisen i, si escau, s'actualitzen periòdicament.
- Banc Sabadell Mèxic promou un entorn de zero toleràncies de les activitats il·lícites per protegir els seus empleats i clients contra els delictes financers. A través de polítiques i cursos de formació anuals, es garanteix que les pràctiques d'avaluació de riscos i de diligència deguda s'hagin implementat correctament per avaluar l'exposició a suborns o corrupció via relacions amb parts vinculades. Es realitza formació obligatòria d'anticorrupció a tots els nous empleats i comunicacions a tot el personal en matèria de política de regals amb clients i proveïdors, amb l'objectiu de reduir el risc d'incórrer en pràctiques deslleials principalment de corrupció o suborn i de conflictes d'interès.
- Amb relació a la situació excepcional d'emergència sanitària provocada per la COVID-19, Banc Sabadell Mèxic ha realitzat un seguiment del marc de control en tots els àmbits afectats i la identificació addicional d'aquells delictes les possibilitats de comissió dels quals es van considerar més importants amb motiu de la pandèmia.

9. Compromís amb els drets humans



9.1 Informació sobre drets humans

El grup Banc Sabadell, en el desenvolupament de les seves activitats, respecta, dona suport i protegeix els drets humans fonamentals reconeguts internacionalment, a tots els territoris on és present i tenint en compte les relacions internes i externes que estableix amb tots els seus grups d'interès: empleats, clients, proveïdors i les comunitats o l'entorn on actua.

En aquest sentit, el grup disposa d'una Política de Sostenibilitat, ratificada pel Consell d'Administració el 2021, que es revisa amb caràcter anual, i inclou el principi explícit del respecte als drets humans fonamentals reconeguts internacionalment. Durant el 2022, les filials bancàries del banc, que desenvolupen la seva activitat en altres geografies, han ratificat als seus respectius Consells d'Administració l'adhesió a la Política de Sostenibilitat del grup Banc Sabadell.

Pel grup Banc Sabadell, el respecte dels drets humans és part integral dels seus valors i estàndard d'actuació per desenvolupar la seva activitat empresarial de manera legítima a tots els territoris on és present; totes elles, geografies dotades de lleis i jurisprudència que vetllen pel compliment d'aquests drets.

La base del seu compromís són, entre d'altres, els Principis Rectors sobre les Empreses i els Drets Humans, la Declaració Universal dels Drets Humans, la Declaració de l'Organització Internacional del Treball i els Principis d'Inversió Responsables de les Nacions Unides.

Aquests compromisos s'han reforçat amb l'adhesió a acords nacionals i internacionals rellevants en matèria de drets humans, entre els quals, el Pacte Mundial de les Nacions Unides, que inclou el primer i segon principi relatiu als drets humans i laborals, assumint el compromís d'incorporar a la seva activitat els seus deu principis de conducta i acció en aquesta matèria, com ara la no-discriminació en l'ocupació, l'eliminació del treball forçós o

obligatori i l'abolició del treball infantil; els Principis de l'Equador, dels quals és signant des del 2011 i que constitueixen un marc d'avaluació i gestió dels riscos en matèria social i ambiental, i que inclou el respecte dels drets humans, així com l'actuació amb la diligència deguda per prevenir, mitigar i gestionar els impactes adversos, i també els Principis de Banca Responsable, entre els quals destaquen, per la seva relació amb aquest àmbit, els principis d'alineament comercial, els d'impactes i els referents a clients i usuaris, així com el de transparència i responsabilitat.

Entre els acords rellevants del 2022, destaca la signatura, juntament amb el 100% de la representació legal dels empleats, del III Pla d'igualtat, en què es recullen els objectius d'impuls de la diversitat dins de l'organització per al període 2022-2025, que dona continuïtat al Pla d'igualtat signat el 2 de juny del 2016. Per a més detalls sobre el Pla d'igualtat vegeu la secció 6.4, "Diversitat".

Des de la perspectiva de la governança corporativa, el grup disposa d'una Política de Drets Humans i d'un Procediment de Deguda Diligència vinculat a aquesta, aprovats tots dos des del 2021, que es revisen amb caràcter anual i que són aplicables a cadascuna de les societats que formen el grup. Estableix principis bàsics d'actuació, així com els mecanismes necessaris per a la identificació, prevenció, mitigació i/o reparació, a més de la formació dels potencials impactes negatius sobre els drets humans que poden comportar les seves activitats i processos, especialment pel

que fa a la concessió de finançament a empreses, al model de gestió dels seus recursos humans i als processos de contractació de proveïdors.

A més, des del 2021 el grup disposa d'una versió revisada del Codi de conducta del grup, aprovada aquell mateix any pel Consell d'Administració, que es va actualitzar en profunditat amb l'objectiu d'adaptar-lo als requeriments normatius, a les guies i informes dels supervisors, i als estàndards del mercat. En resum, per complir les expectatives i els objectius dels diferents grups d'interès. El llançament de la nova versió del Codi de conducta del grup va requerir que tota la plantilla del grup s'hi adherís expressament.

Com a conseqüència directa de l'actualització del Codi de conducta del grup, també es va revisar el Codi de conducta per a proveïdors, incorporant aspectes relatius a l'existència del model d'organització i gestió del risc penal del Comitè d'Ètica Corporativa com a màxim òrgan de supervisió, i control del canal de denúncies.

Els principis que regeixen la Política de Drets Humans tenen en consideració l'impacte i la relació amb quatre grups d'interès principals: les persones treballadores del grup; els clients, els proveïdors i socis comercials, i les comunitats o l'entorn en què el grup desenvolupa el seu negoci i activitats.

En relació amb els seus empleats, el grup afavoreix i manté un entorn en què es tracta tota la plantilla amb dignitat i respecte, de manera justa, sense possibilitat de cap discriminació per raons de gènere, ètnia, edat, origen social, religió, nacionalitat, orientació sexual, opinió política o diversitat funcional; fomentant la igualtat d'oportunitats en l'ocupació, la conciliació de la vida laboral de les persones treballadores, la integració laboral de persones amb diversitat funcional; garantint el dret fonamental dels empleats a formar sindicats o altres òrgans de representació, a afiliar-s'hi, a la llibertat d'opinió, així com al dret bàsic de negociació col·lectiva dels empleats, i prohibint qualsevol forma de treball forçós i infantil. En aquesta línia, el grup no contracta menors per sota de l'edat mínima legal per treballar i, en cap cas, d'una edat inferior als 15 anys.

Pel que fa a la seguretat, el grup treballa per propiciar la salut i la seguretat de la plantilla al lloc de treball i a les seves instal·lacions físiques en general. D'altra banda, el grup s'absté d'establir relacions comercials relacionades amb les anomenades "armes controvertides" i/o amb els països subjectes a embargament d'armes; ambdues categories, segons les definicions que estableixen els tractats i les convencions vigents de Nacions Unides; limitant, d'altra banda, la seva inversió en aquelles activitats de comerç internacional que impliquen països i/o persones afectats per sancions internacionals, i evitant que certes armes puguin ser utilitzades per cometre crims de dret internacional o violacions greus dels drets humans.

En relació amb els proveïdors o altres socis comercials, el grup disposa dels procediments necessaris per garantir la transparència i el respecte als drets humans en qualsevol moment del procés d'homologació, contractació i valoració de la seva cadena de subministrament, als quals s'exigeix un compromís de respecte als drets humans fonamentals en l'exercici de la seva activitat empresarial i de la legislació laboral vigent, en un entorn laboral lliure de qualsevol abús, en què es fomenti la salut i la seguretat de la plantilla, d'acord amb el Codi de conducta per a proveïdors del grup, de què es demana explícitament el compliment i l'adhesió formal.

En el procés de licitació dels proveïdors que sol·liciten establir relacions comercials amb el grup, s'ha incorporat el compliment de clàusules de vigilància específica, com ara les de protecció del medi ambient o el respecte als drets humans vinculats a la seva activitat, i s'estableix la possibilitat de fer revisions d'un proveïdor quan es consideri necessari o oportú. La responsabilitat en la transparència assumida pel grup Banc Sabadell és extensiva al procés de licitació de proveïdors, proporcionant a tots els participants informació veraç i donant oportunitats a proveïdors alternatius.

En relació amb els clients i la societat en general, el grup està compromès amb el fet d'activar aquells mecanismes al seu abast perquè la seva activitat no generi als seus clients o a les comunitats on opera una situació d'especial subordinació, indefensió o desprotecció que els impedeixi l'exercici dels seus drets en situació d'igualtat, amb motiu de circumstàncies personals, econòmiques, educatives o socials, en què es trobi el client, encara que aquestes siguin temporals o d'índole territorial o sectorial.

En aquest sentit, el banc acompanya l'evolució del perímetre de clients vulnerables en tres àmbits: financer, digital i territorial.⁹⁸

El grup afavoreix la inclusió dels seus clients oferint productes i serveis que contribueixin a un impacte positiu a través del negoci responsable, com ara la gestió social de l'habitatge i la inclusió financera, mitjançant la digitalització i els programes d'educació financera. Per això, el grup promou la transparència informativa i la comunicació responsable sobre els productes o serveis financers, orientant-los a les necessitats i circumstàncies dels seus clients i facilitant la comprensió dels seus termes i condicions, riscos i costos, a fi d'impulsar-ne una comunicació clara, equilibrada i transparent.

A més, en la lluita per prevenir el frau digital, que afecta sobretot persones de més de 65 anys, el banc disposa en la seva estructura d'una unitat especialitzada en frau transaccional, en què s'aconsegueix evitar el 95% dels intents de frau mitjançant un sistema d'alertes dins les operacions de transferències d'efectiu (transferències, mitjans de pagament i Bizum).

⁹⁸ Vegeu més detalls de la vulnerabilitat dels clients a l'apartat 7.7. Consumidors.

El grup també està compromès en la lluita contra la corrupció, el blanqueig de capitals, el finançament del terrorisme i a mantenir per part del grup una conducta respectuosa amb les normes i els estàndards ètics, assegurant el mateix respecte en relació amb els seus clients, els seus proveïdors o altres socis comercials i amb l'entorn o la comunitat en què el grup Banc Sabadell opera.

D'altra banda, el grup dona suport a les comunitats on és present, mitjançant donacions directes o donant suport al voluntariat corporatiu dels seus empleats, en benefici de múltiples iniciatives orientades als que més ho necessiten. Igualment, afavoreix pràctiques que contribueixen a abordar la problemàtica de l'habitatge i l'exclusió social en els col·lectius més desfavorits, facilitant la cessió d'actius immobiliaris per a la seva ocupació per part d'institucions i fundacions sense ànim de lucre orientades a donar suport als socials més vulnerables i/o en risc.

Pel que fa a TSB i el Regne Unit, és l'únic banc minorista acreditat per *Good Business Charter*, un esquema d'acreditació nacional del Regne Unit que reconeix les empreses que es comporten de manera responsable en deu àrees, incloent-hi el pagament del salari digne i no oferir contractes de zero hores, pagar proveïdors amb promptitud, promovent la diversitat i la inclusió, assegurant que la veu dels empleats s'escolti a la sala de juntes i establint plans fermes per assolir la neutralitat en emissions. A més, TSB és membre de *The Prince's Responsible Business Network*, una iniciativa *Business in the Community* (BITC) que ajuda les empreses a abordar una àmplia gamma de qüestions essencials per construir una societat més justa i un futur més sostenible.

D'altra banda, cada any TSB publica una declaració específica d'acord amb la Llei d'esclavitud moderna del Parlament Britànic, que recull les accions dutes a terme amb l'objectiu de comprendre els riscos de l'esclavitud moderna que puguin estar relacionats amb l'exercici de la seva funció, i que descriu les mesures preses per prevenir situacions d'esclavatge o tràfic de persones en el desenvolupament de la seva activitat, així com en la de les seves cadenes de subministraments.

La Declaració sobre l'Esclavitud Moderna es revisa i s'actualitza anualment. Aquesta declaració fa referència a les accions i activitats realitzades durant l'any 2022 i es publica a la pàgina web externa de TSB, així com al Registre de Declaracions d'Esclavitud Moderna del Govern britànic.

A més, TSB és el primer banc britànic a ser reconegut per la *British Standards Institution* (BSI) per la seva feina per identificar, respondre i donar suport als clients vulnerables. Durant el 2022, TSB ha continuat complint el compromís de reemborsar a tot client que sigui víctima innocent d'un frau, i s'ha aconseguit el 98% de devolució de tots els casos de frau.

El 2021, TSB també va ser el primer banc de primera línia a oferir un espai segur a les víctimes d'abús domèstic (*Safe Space*) a totes les seves sucursals, en associació amb la iniciativa *Safe Space* de l'organització benèfica Hestia. Després d'aquesta iniciativa, el 2022 es va llançar *Online Safe Spaces*, un lloc en línia perquè les víctimes visitin i

busquin suport, sense importar on visquin. A més, TSB va posar a disposició un fons de fugida, donant diners als clients de TSB que són víctimes d'abús domèstic, financer o econòmic per ajudar-los a escapar del seu abusador.

A escala global, el grup contribueix a la consecució dels objectius de desenvolupament sostenible (ODS) de les Nacions Unides vinculats als drets humans fonamentals, mitjançant el desenvolupament de programes i iniciatives, com és el cas de l'educació de qualitat (ODS 4), l'erradicació de la pobresa (ODS 1), la salut i el benestar (ODS 3), el treball digne i el creixement econòmic (ODS 8), la igualtat de gènere (ODS 5) o la reducció de les desigualtats (ODS 10).

Formació i sensibilització

En l'àmbit de la formació, s'impulsa el coneixement i la cultura dels drets humans a través de les comunicacions necessàries als empleats, que els sensibilitzen sobre la importància de l'observança dels processos desenvolupats per poder assegurar el màxim respecte dels drets humans implicats, i es duen a terme accions formatives concretes orientades a la detecció anticipada i a la comunicació de possibles conductes de vulneració d'aquests principis internacionals. L'objectiu és reduir-ne, d'aquesta manera, l'eventual violació.

Així doncs, s'ofereix a la plantilla una sèrie d'accions formatives, que inclouen i incideixen sobre els principals drets humans que es relacionen, directament o indirectament, amb la seva plantilla o amb l'activitat que desenvolupa, com ara el curs de prevenció de riscos laborals, el de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, el de protecció de dades o el de tràfic de persones.

A més, la sensibilització dels empleats del grup ha provocat en aquests darrers anys avançar en una major implicació de l'empleat en el voluntariat corporatiu, en aquest cas per a l'educació financera i altres accions solidàries a la comunitat. En aquest sentit, i en el marc del compromís del banc amb els drets humans i amb la inclusió financera, els voluntaris corporatius han impartit tallers d'educació financera tant a joves de batxillerat com a adults i gent gran, treballant en la inclusió financera de col·lectius vulnerables.

9.2 Canal de denúncies

El grup Banc Sabadell ha implantat els recursos interns necessaris per a una gestió adequada dels aspectes relacionats amb els drets humans. Així doncs, per poder traslladar qualsevol incidència en aquest àmbit, el grup ha habilitat, tant externament com internament i a tots els països on és present, les eines de comunicació necessàries per a la participació i el diàleg amb els seus diferents grups d'interès.

El grup Banc Sabadell disposa d'un canal de denúncies per comunicar tant incompliments del Codi de conducta com qualsevol risc penal o acte potencialment delictiu comès pel personal afectat.

En aquesta línia, el grup Banc Sabadell disposa d'un canal de denúncies, CanalDenunciasGBS@bancsabadell.com, per comunicar tant incompliments del Codi de conducta com qualsevol risc penal o acte potencialment delictiu comès pel personal afectat, és a dir, per qualsevol empleat, col·laborador, proveïdor o tercer en les seves relacions amb el grup. L'òrgan competent per resoldre i donar resposta a les comunicacions o denúncies rebudes a través d'aquest canal és el Comitè d'Ètica Corporativa del grup Banc Sabadell, del qual és membre, entre d'altres, el CRO (*chief risk officer*).

Cap de les comunicacions rebudes a través del canal el 2022, així com el 2021, afectava la vulneració dels drets humans al grup Banc Sabadell.

Totes les comunicacions rebudes durant el 2022 a través del canal han tingut com a objectiu posar en coneixement de l'organització possibles incompliments del Codi de conducta del grup o sospites relatives a riscos penals o actes que potencialment podien tenir naturalesa delictiva. D'acord amb el procediment intern de gestió de denúncies, totes les denúncies rebudes han estat degudament ateses i tramitades. Aquest procediment recull totes les fases que poden concórrer en el procés de gestió d'una denúncia, com ara:

- Recepció, justificant de recepció al denunciant i, si escau, sol·licitud d'ampliació d'informació.
- Valoració preliminar.
- Obertura de l'expedient d'anàlisi.
- Resolució del procediment.
- Aplicació del règim sancionador intern o arxivament i tancament de l'expedient.

Es garanteix en totes les fases del procediment la protecció i la confidencialitat de les dades dels intervinents, així com l'absència de represàlies contra ells quan el canal ha estat utilitzat de bona fe.

D'acord amb el que preveu el Pla d'igualtat, a través del canal de denúncies es canalitza qualsevol comunicació que tingui per objecte posar de manifest una possible situació de discriminació, assetjament laboral o sexual, o per raó de gènere, cas en què se'n donaria trasllat immediat per activar el Protocol per a la prevenció de l'assetjament amb l'obertura d'un expedient informatiu per part de l'instructor/a de la Comissió Instructora, que envia a la Comissió de Seguiment del Pla d'Igualtat els procediments rebuts i tractats. La Comissió de Seguiment del Pla d'Igualtat està constituïda per un representant dels treballadors o delegat sindical per a cadascuna de les representacions sindicals signants del Pla d'igualtat, i el mateix nombre de representants de l'entitat.

10. Compromís amb la informació



En línia amb el Pla estratègic del grup, les prioritats en transformació digital es detallen a la secció “1.5 El client - Transformació digital i experiència de client”, de l'informe de gestió consolidat del grup Banc Sabadell.

10.1 Transparència

El grup Banc Sabadell estableix, a través de la Política de Sostenibilitat i el Codi de conducta, una sèrie de principis per adaptar l'organització per equiparar-se a les millors pràctiques en l'àmbit de la transparència. En aquesta línia, l'entitat promou la transparència informativa i la comunicació responsable, senzilla i propera amb tots els grups d'interès, especialment:

- Impulsa una comunicació clara, equilibrada, objectiva i transparent sobre productes i serveis financers segons el que estableix la política de comunicació comercial.
- Garanteix la màxima transparència del procés de licitació de proveïdors. Així mateix, el banc assegura que la selecció de proveïdors s'ajusta a la normativa interna existent en cada moment i, en especial, als principis del Codi de conducta del grup recollits en aquest cas concret al Codi de conducta de proveïdors⁹⁹.
- Ofereix informació completa, clara i veraç a tots els analistes, inversors i accionistes a través dels diferents canals de comunicació que té el grup a la seva disposició i que estan publicats en la política de comunicació

i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot disponible al web corporatiu.

- Fonamenta l'estratègia fiscal en els principis de transparència, de conformitat amb la legislació vigent¹⁰⁰.

A més, el banc fomenta la transparència en la difusió de la informació, adoptant en tot moment pràctiques de comunicació responsable que evitin la manipulació informativa i protegeixin la integritat i l'honor, d'acord amb les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

D'altra banda, amb l'entrada en vigor de la Directiva MiFID II i IDD (per les sigles en anglès, *Market in Financial Instruments Directive* i *Insurance Distribution Directive*, respectivament) el 2018, Banc Sabadell té com a prioritat l'assessorament com a model de servei en la distribució d'instruments financers. L'entitat disposa de l'eina Sabadell Inversor, que permet guiar els gestors perquè recomanin aquells productes que s'adaptin millor a les característiques i necessitats dels clients, per mitjà de l'anàlisi de les seves preferències, experiència i coneixements. A més, durant l'any 2022, l'entitat ha actualitzat el test d'idoneïtat que realitza als clients durant la prestació del servei d'assessorament per incloure la consideració de les preferències en matèria de sostenibilitat, en compliment de les obligacions reguladores introduïdes per l'actualització de la Directiva MiFID II i IDD.

La informació facilitada al client, seguint les directrius d'aquesta normativa, és sempre imparcial, clara i no enganyosa. A més, des del març del 2021, Banc Sabadell dona compliment a les obligacions de divulgació d'informació en matèria de sostenibilitat en relació amb aquells productes afectats pel Reglament (UE) 2019/2088, també conegut com a SFDR (*Sustainable Finance Disclosure Regulation*).

D'acord amb les seves polítiques i procediments, el banc té establerts mecanismes per garantir que tota la informació que es proporciona al client sigui transparent i que els productes i serveis que se li ofereixen s'ajustin en tot moment a les seves necessitats.

⁹⁹ L'abast, els principis i les mesures que recull aquest codi es detallen a la secció 7.8 "Subcontractació i proveïdors".

¹⁰⁰ Els principis en què es fonamenta l'estratègia fiscal es detallen a la secció 7.9 "Informació fiscal".

Per això, abans de comercialitzar un nou producte o servei se segueix un circuit intern (*workflow* de producte) en què les àrees del banc competents en la matèria revisen els diferents aspectes per assegurar la conformitat als estàndards establerts. La validació successiva per part de les àrees involucrades és finalment ratificada per un comitè d'alt nivell, el Comitè Tècnic de Producte. Aquest procés de validació permet a l'entitat identificar el públic objectiu a qui s'adreça el producte, és a dir, el col·lectiu de clients els interessos, els objectius i les característiques dels quals s'adaptin a les condicions del producte, també quan aquests permetin cobrir preferències en matèria de sostenibilitat segons s'estableix a la regulació MiFID II i IDD.

A més, i amb caràcter anual, les diferents unitats responsables de l'oferta de productes fan una revisió detallada de les condicions dels productes i el seu impacte en els clients per assegurar que aquests productes continuen sent adequats al públic objectiu definit originalment. Aquest procés de revisió està emmarcat en les obligacions de diferents normatives de protecció al client o inversor, com ara les directrius sobre procediments de governança i vigilància de productes de banca minorista o la Directiva MiFID II.

A la xarxa d'oficines els gestors disposen de diferents elements informatius sobre productes i serveis per proporcionar les explicacions necessàries, de manera que el client i el consumidor puguin comprendre'n les característiques i els riscos. Aquesta informació es complementa amb el lliurament als clients dels documents d'informació precontractual corresponents.

Cal destacar que des del 2010 el banc està adherit a Autocontrol (Associació per a l'Autoregulació de la Comunicació Comercial), de manera que assumeix el compromís d'oferir una publicitat responsable que garanteix l'ajust d'informació, contractació i característiques operatives dels productes anunciats.

A més, el 2022 el banc ha enviat a tots els clients titulars d'una hipoteca una comunicació individualitzada amb informació sobre la publicació del Codi de bones pràctiques del 2022 i l'actualització del Codi 2012, i ha complert així amb l'obligació d'informar de manera individualitzada que marca el real decret llei. Per complementar la comunicació s'ha habilitat un correu electrònic i un número de telèfon específics per gestionar els dubtes i les sol·licituds dels clients. A més, també s'ha creat un apartat específic a la pàgina web del banc¹⁰¹ i guies per als clients.

Campanya hipotecària: Ho firmo

Des del 2021, Banco de Sabadell, S.A. ha mantingut una campanya hipotecària amb focus especial en l'oferta transparent.

En exercicis de *focus group* amb clients es va identificar com algunes de les principals preocupacions a

l'hora d'escollir la hipoteca eren la manca de coneixement del producte i la inseguretat que provoca (en el client) contractar una hipoteca. Per tal de prestar al client un acompanyament que permeti superar aquestes barreres, el banc va llançar la campanya "Ho firmo".

Amb aquest objectiu, el banc ofereix al client l'assessorament per part d'un gestor especialitzat per entendre la hipoteca a través de les "10 claus per entendre la hipoteca" sense cap compromís:

1. Les despeses associades
2. Quants diners et presta el banc
3. Què és una hipoteca
4. En què es diferencia la hipoteca d'altres préstecs
5. Els tipus d'hipoteques
6. El termini de la hipoteca
7. Quant pagaràs per la teva hipoteca
8. Com comparar hipoteques
9. La FIPRE (Fitxa d'Informació Precontractual) i la FEIN (Fitxa Europea d'Informació Normalitzada)
10. Quant tarda el banc a concedir-te la hipoteca

Al Regne Unit, l'Autoritat de Conducta Financera (*Financial Conduct Authority*, o FCA) regeix la manera com TSB promou i comunica els seus productes i serveis. S'aplica a totes les companyies britàniques regulades el principi rector que requereix que totes les comunicacions siguin justes, clares i no enganyoses. Totes les comunicacions de TSB es realitzen de manera clara i equilibrada per garantir que els clients puguin prendre decisions informades. El banc aplica els principis de la FCA en matèria de promocions financeres a totes les promocions que realitza per tots els canals i mitjans de comunicació. TSB també està adherit al Codi de pràctiques de l'Autoritat de Normes Publicitàries (*Advertising Standards Authority*, o ASA). L'ASA és el regulador independent al Regne Unit en matèria de publicitat per a tots els mitjans.

TSB està compromesa a publicitar de manera responsable tots els seus productes i serveis associats. Això implica presentar-los de manera precisa i equilibrada. Internament, el banc s'adhereix a la Política de Comunicacions i Promocions i té implementat un entorn de control amb els comitès i els processos de governança associats que garanteixen que els riscos de comunicació es gestionen dins de l'apetència establerta.

A partir del juliol del 2023 entrarà en vigor el nou principi d'obligació davant de consumidors, que imposarà, sobre totes les firmes britàniques regulades, normes més estrictes en una sèrie d'àmbits. TSB estarà obligat a actuar per oferir bons (en comptes de justos) resultats per als clients. Això també s'estén a la comprensió per part dels clients, cosa que inclou totes les comunicacions a clients. Les polítiques, els controls i les normes internes es reformularan per incloure aquestes normes més estrictes i els requisits addicionals de demostrar que els productes i serveis aconsegueixen bons resultats per als clients.

101 <https://www.bancsabadell.com/cs/Satellite/SabAtl/Acciones-vulnerables/6000080941749/es>

D'altra banda, Banc Sabadell Mèxic, en funció del que estableix la regulació bancària mexicana, és transparent amb la publicació dels seus productes en els mitjans següents:

- Pàgina web oficial de Banc Sabadell Mèxic:
 - En productes financers es fa referència als productes que s'ofereixen, els quals van enfocats a dues vessants: persones físiques i empreses. A més, es poden trobar contractes d'adhesió vigents i les fitxes de producte, en les quals s'especifiquen els termes, les condicions, els requisits de contractació i les comissions dels productes.
 - Document de costos i comissions que conté els costos, els rendiments i les comissions dels productes. Així mateix, es mostra el guany anual total (GAT) dels productes d'inversió, seguint les disposicions del Banc de Mèxic.
- Registre de contractes d'adhesió, al portal web de la Comissió Nacional per a la Protecció i Defensa dels Usuaris de Serveis Financers (CONDUSEF), un registre en què es publiquen els contractes d'adhesió de les institucions financeres. La mateixa regulació estableix quins productes i serveis s'han de formalitzar amb aquesta modalitat de contracte.
- Buró d'entitats financeres, una eina de consulta i difusió on hi ha els productes del banc.
- Logo i enllaç a la pàgina web de l'Institut de Protecció a l'Estalvi Bancari (IPAB), que dona suport als estalviadors fins a 400 mil UDIS (unitats d'inversió) per banc per estalviador.

10.2 Protecció de dades

Per garantir que el tractament de les dades de caràcter personal es realitza d'acord amb el que estableix la normativa aplicable sobre protecció de dades, l'entitat disposa d'un mecanisme de tres línies de defensa, de manera que tots els membres de l'organització, de forma transversal i en funció de les seves pròpies competències, participen activament en les tasques de gestió, de control i de supervisió del tractament de la dada que duu a terme l'entitat.

Banc Sabadell compta amb un delegat de protecció de dades (DPO) degudament inscrit al registre de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades, el qual assessora les diferents àrees del banc per assegurar el compliment amb la normativa.

Seguint amb el model de gestió de les tres línies de defensa, el banc també compta amb el *chief data officer* (CDO), encarregat del govern de la dada i de la identificació i el registre de tots els tractaments de dades realitzades, amb els equips següents:

- Seguretat de la informació – participa en l'avaluació, l'anàlisi i la implementació de les mesures de seguretat oportunes.
- Control de Compliment Normatiu – porta a terme un pla anual de control per identificar, de manera periòdica, les debilitats existents a fi de corregir-les.
- Auditoria – actua com a supervisor i verificador del compliment de les polítiques, els controls i els procediments.

L'entitat disposa de la seva pròpia Política de privadesa i de protecció de dades de caràcter personal com a instrument intern organitzatiu per garantir la protecció de les persones físiques en relació amb el tractament de les dades personals.

L'entitat disposa de la seva pròpia Política de privadesa i de protecció de dades de caràcter personal com a instrument intern organitzatiu per garantir la protecció de les persones físiques en relació amb el tractament de les dades personals, en què s'esmenten diferents procediments i controls i en què queda convenientment definit el model de gestió en matèria de protecció de dades. La Política de privadesa i de protecció de dades de caràcter personal, com a document intern de caràcter organitzatiu, es troba publicada en l'aplicació de treball del banc, està a disposició de tots els empleats, és revisada anualment i és aprovada pel Consell d'Administració.

Tots els empleats del banc reben, com a formació obligatòria, un curs de protecció de dades de caràcter personal

i, depenent de les funcions laborals que cada empleat tingui encomanades, també reben formació específica, impartida pel delegat de protecció de dades. Els assistents participen en la formació de manera activa plantejant qüestions pràctiques amb què es troben en la seva activitat diària. A més, a través dels diferents canals de comunicació del banc, els empleats reben breus píndols formatives, de manera amigable i atractiva, en què es transmeten missatges curts i directes que recorden les obligacions en matèria de protecció de dades.

El banc manté publicada a la pàgina web externa, a l'apartat "Informació a clients", la informació obligatòria sobre els diferents tractaments de les dades personals que realitza al document "Annex informació detallada sobre

protecció de dades de caràcter personal”¹⁰². Aquest document està publicat en totes les llengües oficials de l'Estat, així com en francès, anglès i alemany. Aquest document, que es troba a disposició de qualsevol interessat, s'actualitza constantment, incorporant els nous tractaments de dades que engega l'entitat.

Al Regne Unit, TSB disposa de la Política de Privadesa i Protecció de Dades, que exigeix que les dades personals es recopilin correctament i legalment, i que s'utilitzin amb finalitats específiques. Alhora, garanteix que en els casos en què la informació sigui transferida a proveïdors externs o es processa en representació d'aquests, estigui subjecta a un procés de diligència degudament adequat i es dugui a terme únicament amb motius operatius o comercials legítims. El personal directiu de cada àrea comercial és responsable del desenvolupament, la implementació, l'operació i el manteniment dels controls que satisfan els requisits establerts en aquesta política.

En aquest sentit, la gestió i la protecció eficaç de la informació personal, a més de ser un requisit legal i reglamentari, és un aspecte essencial per a l'èxit comercial de TSB. És per això que la filial compta amb el seu propi delegat de protecció de dades (DPO), responsable de coordinar amb els reguladors i els clients.

A més, TSB compta amb una formació anual dedicada íntegrament a la capacitació en privadesa i protecció de dades, que tots els empleats han de completar anualment. El DPO de TSB revisa el contingut per garantir que inclogui tots els temes i després l'aprova.

D'acord amb la llei britànica de protecció de dades, TSB compleix el següent:

- El marc legal, que comprèn principalment:
 - La Llei de protecció de dades del 2018, i
 - El RGPD del Regne Unit.
- Els codis de bones pràctiques i les directrius de l'Oficina del Comissionat d'Informació (organisme independent britànic creat per defensar els drets d'informació i regular la protecció de dades al Regne Unit). Es fan debats i reunions periòdiques amb l'OCI per analitzar el compliment de TSB.
- La designació d'un responsable en matèria de protecció de dades.
- L'establiment d'una política i normes tècniques internes que complementen una sèrie de polítiques i recomanacions associades a àrees afins, que inclouen:
 - La Política de Privadesa de les Dades.
 - Normes tècniques per avaluar l'impacte sobre la privadesa de les dades.
 - Normes tècniques sobre principis de protecció de dades.
 - Normes tècniques sobre incidents relacionats amb dades personals.
 - Normes tècniques sobre galetes i tecnologies similars del Reglament de Privadesa i Comunicacions Electròniques.
 - Normes tècniques sobre màrqueting

directe del Reglament de Privadesa i Comunicacions Electròniques.

- Normes tècniques sobre dades de categoria especial.
- Normes tècniques sobre el registre d'activitats de processament.
- Procés per al maneig dels drets dels interessats, amb el suport de formació, orientació i fluxos de processos personalitzats.
- Formació obligatòria en matèria de privadesa de les dades per a tots els empleats.
- La creació d'un centre de privadesa on tots els empleats poden accedir a material rellevant en un mateix lloc.
- Presentació periòdica d'informes als comitès de riscos i altres fòrums de governança.

Al Regne Unit, TSB compta amb una Política de Privadesa de Dades que exigeix que les dades personals es recopilin correctament i legalment i s'utilitzin únicament amb finalitats específiques. En els casos en què la informació es transfereix a proveïdors externs, o es processa en nom seu, aquesta informació està subjecta a un procés de diligència deguda adequat i es transfereix únicament amb finalitats operatives o comercials legítimes. El personal directiu de cada àrea comercial és responsable del desenvolupament, la implementació, el funcionament i el manteniment dels controls que satisfan els requisits establerts a la política i les normes tècniques relacionades.

L'eficàcia en la gestió i la protecció de les dades personals és un aspecte fonamental per a l'èxit comercial de TSB, a més de ser un requisit legal i reglamentari. Per aquest motiu, la filial té el seu propi responsable de protecció de dades (*data protection officer*, o DPO). A més, TSB porta a terme una formació anual dedicada exclusivament a la privadesa i protecció de dades, que tots els empleats han de completar obligatòriament cada any. El DPO de TSB en revisa el contingut abans d'aprovar la formació per garantir que cobreix tots els temes necessaris.

Respecte a Banc Sabadell Mèxic, pel que fa al que estableix la regulació legal mexicana en matèria de protecció de dades personals, compleix el següent:

- Marc legal constituït per:
 - Llei federal de protecció de dades personals en possessió dels particulars (LFPDPPP).
 - Reglament de l'LFPDPPP.
 - Disposicions o lineaments que emeti l'Institut Nacional de Transparència, accés a la informació i protecció de dades personals (INAI, òrgan encarregat de vetllar per la protecció de les dades personals).
- Responsable de protecció de dades personals.
- Manual i polítiques vigents de Banc Sabadell Mèxic:
 - Manual de privadesa de dades personals.
 - Política de Remissió i Transferència de Dades Personals.
 - Política d'Atenció en Procediments de l'INAI.
 - Política de Capacitació en Matèria de Dades Personals.

¹⁰² https://www.bancsabadell.com/cs/Satellite/SabAtI/Informacion-a-clientes/GBS_Generico_FA/1183016790073/1191332198208/es/ > Una altra informació rellevant > Annex informació detallada sobre protecció de dades de caràcter personal

- Política d'Atenció a Vulneracions de Dades Personals.
- Procés d'atenció de drets ARCO (accés, rectificació, cancel·lació i oposició).
- Drets ARCO.

10.3 Ciberseguretat

L'any 2022 ha estat marcat per una major inestabilitat geopolítica, que ha incrementat les amenaces i els riscos cibernètics. En aquest escenari, la gestió eficaç i responsable d'aquests riscos cobra encara més rellevància.

El grup Banc Sabadell disposa d'un marc de control de la seguretat dels sistemes d'informació i la protecció de la informació corporativa, de clients i d'empleats.

Aquest marc de control inclou la política de seguretat dels sistemes d'informació, la definició de responsabilitats de ciberseguretat en les tres línies de defensa i pel que fa als òrgans de govern, i la necessitat de protegir els sistemes i la informació corporativa, de clients i d'empleats, incloent-hi els sistemes de pagament. En particular, l'informe d'estat de la ciberseguretat, preparat per la funció de Seguretat de la Informació, s'ha reportat periòdicament a òrgans com el Consell d'Administració o el Comitè de Direcció, que són els òrgans encarregats de supervisar la ciberseguretat de l'entitat, juntament amb la Comissió de Riscos, que supervisa els riscos tecnològics.

L'equip intern de ciberseguretat del grup Banc Sabadell es compon de més de 100 professionals especialistes, dedicats a garantir l'adequació de les mesures de protecció als riscos de ciberseguretat. Per això, es realitzen les següents activitats periòdiques:

- Anàlisi de noves ciberamenaces i la seva evolució, i enfortiment de controls.
- Revisió i avaluació continuada dels sistemes d'informació i els controls de seguretat, incloent-hi certificacions realitzades per auditors externs.
- Preparació en cas d'incidents mitjançant entrenaments, simulacres i ciberatacs simulats.
- Campanyes de formació i conscienciació a clients i personal.

En aquest sentit, les diferents entitats del grup Banc Sabadell han llançat múltiples comunicacions de conscienciació sobre riscos de ciberseguretat i frau digital per a clients a través de correu electrònic o mitjançant campanyes a les xarxes socials. A més, es disposa de formacions sobre protecció de dades i ciberseguretat anuals obligatòries per a tots els empleats, i programes de formació específics per als equips de ciberseguretat.

A través de la funció de Seguretat dels Sistemes d'Informació, les entitats del grup Banc Sabadell estableixen les mesures de protecció dels sistemes d'informació, que es plasmen en polítiques i procediments per garantir la seguretat en els accessos i fer front a les noves ciberamenaces.

Aquestes mesures inclouen:

- Control d'accessos basat en rols i recertificació periòdica d'aquests permisos.
- Doble factor d'autenticació en els accessos remots.
- Sistemes de protecció davant de programari maliciós.
- Disponibilitat 24x7 d'un equip de resposta a incidents de seguretat reconegut com a CERT oficial (*Computer Emergency Response Team*).

Amb aquestes capacitats de protecció, detecció i resposta davant de ciberamenaces, l'entitat no ha tingut cap incident rellevant de ciberseguretat el 2022, i s'han mitigat adequadament els ciberincidents que han pogut afectar proveïdors.

El grup Banc Sabadell fa una avaluació continuada de la seguretat dels sistemes utilitzant eines de reconegut prestigi que executen múltiples atacs simulats, i que complementen les proves avançades realitzades per tercers especialistes.

Les diferents entitats del grup també presten atenció als principals *ratings* externs que mesuren la ciberseguretat (*Bitsight, RiskRecon, Security Scorecard*), en què el grup Banc Sabadell ha obtingut les primeres posicions en resultats comparatius amb la resta del sector.

Les diferents entitats del grup Banc Sabadell també vetllen per la resiliència de les seves infraestructures, assegurant que disposen de components redundants i procediments de recuperació provats periòdicament per garantir la continuïtat dels serveis tecnològics en cas d'incidents com un desastre a les instal·lacions o un ciberatac.

A més, hi ha una auditoria externa anual, duta a terme seguint els principals estàndards de seguretat de la informació.

Seguretat en les iniciatives de transformació digital

Especialistes en ciberseguretat del grup Banc Sabadell participen en les iniciatives de transformació digital i projectes tecnològics ajudant en l'avaluació de riscos de seguretat, definint els controls i les mesures de seguretat que s'han d'incorporar i fent proves tècniques de seguretat per comprovar que no s'introdueixen vulnerabilitats.

Entre les iniciatives de transformació digital, dissenyades i desplegades de manera segura amb la participació de l'equip de ciberseguretat, cal destacar nous productes i serveis financers, per exemple, els diferents lliuraments que es detallen a la secció 1.5 "El client - Transformació digital i experiència de client" de l'informe de gestió consolidat.

Annex 1.



Més enllà de les actuacions i iniciatives que es resumeixen en aquest estat d'informació no financera, Banc Sabadell està dotat d'un conjunt de codis, polítiques i normes que determinen el seu compromís amb el propòsit del grup, i també manté subscrits diversos acords nacionals i internacionals que, al seu torn, emmarquen aquest compromís. De la totalitat de polítiques i compromisos, es presenten, a continuació, els que pertanyen al perímetre no financer de l'entitat.

Principals documents del perímetre no financer¹⁰³

Polítiques

- Política de Sostenibilitat del grup Banc Sabadell.
- Política Ambiental i Social de Banc Sabadell Mèxic.
- Política de Risc Mediambiental de Banc Sabadell.
- Política d'Integració de Riscos ESG en productes d'Estalvi i Inversió de Banc Sabadell.
- Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell.
- Política Retributiva del grup Banc Sabadell.
- Política de Remuneracions de Consellers de Banc Sabadell.
- Política d'Externalització de Funcions del grup Banc Sabadell.
- Política de Provisió del grup Banc Sabadell.
- Política de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme del grup Banc Sabadell.
- Política Anticorrupció del grup Banc Sabadell.
- Política de Compliment Normatiu del grup Banc Sabadell.
- Política General de Conflictes d'Interès del grup Banc Sabadell.
- Política de Prevenció de la Responsabilitat Penal del grup Banc Sabadell.
- Política de Regals, Entreteniment i Hospitalitat de TSB.
- Política de Drets Humans del grup Banc Sabadell.
- Política de Comunicació Comercial de Banc Sabadell.
- Política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot de Banc Sabadell.
- Política de Privadesa i de Protecció de dades de caràcter personal de Banc Sabadell.
- Política de Remissió i Transferència de Dades Personals de Banc Sabadell Mèxic.
- Política d'Atenció en Procediments de l'INAI Banc Sabadell Mèxic.

- Política de Capacitació en Matèria de Dades Personals de Banc Sabadell Mèxic.
- Política d'Atenció a Vulneracions de Dades Personals de Banc Sabadell Mèxic.
- Política de Privadesa i Protecció de Dades de TSB.
- Política de Seguretat dels Sistemes d'Informació del grup Banc Sabadell.
- Política de Categorització i Avaluació de Clients de Banc Sabadell.
- Política retributiva de l'alta direcció de Banc Sabadell.
- Política Retributiva del Col·lectiu Identificat del grup Banc Sabadell.
- Política general sobre procediments de governança i vigilància de productes de banca minorista de Banc Sabadell.
- Política de Risc Reputacional de Banc Sabadell.
- Política de Gestió i Control del Risc Tecnològic del grup Banc Sabadell.
- Política de Queixes i Reclamacions de Banc Sabadell.
- Política de Govern Intern de Banc Sabadell.
- Política de Divulgació Financera i No Financera Relacionada.
- Política de Formació MiFID.
- Política de Formació LCCI.
- Política de Formació IDD.
- Política de Continuitat de negoci.
- Política del Sector de la Defensa del grup Banc Sabadell.

Altres documents

- Sabadell Compromís Sostenible.
- Marc de riscos mediambientals i socials. Normes sectorials.
- Marc per a l'emissió de bons vinculats a objectius de desenvolupament sostenible de Banc Sabadell.
- Objectius de descarbonització.
- Guia d'Elegibilitat.
- Memòria anual de prevenció de riscos laborals.
- Codi de Conducta del grup Banc Sabadell.
- Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors.
- Codi de Conducta per a Proveïdors del grup Banc Sabadell.
- Pla d'igualtat efectiva entre dones i homes de Banc Sabadell.
- Informe *Green Bonds Reports* 2022.
- Manual conceptual de prevenció del blanqueig de diners i finançament del terrorisme de Banc Sabadell Mèxic.
- Manual de Privacitat de Dades Personals de Banc Sabadell Mèxic.
- *Do What Matters Plan* de TSB.
- Estratègia fiscal del grup Banc Sabadell.
- Procediment de Deguda Diligència en Drets Humans.
- Annex informació detallada sobre protecció de dades de caràcter personal.

¹⁰³. S'hi inclouen documents no directament esmentats al llarg de l'estat d'informació no financera.

Pactes, acords i compromisos

- Signant del Global Compact (Pacte Mundial de les Nacions Unides en matèria de drets humans, treball, medi ambient i anticorrupció).
- Signatari fundador dels Principis de Banca Responsable de la Iniciativa Financera del PNUMA (UNEP FI), compromentent-se a alinear estratègicament el seu negoci amb els objectius de desenvolupament sostenible i l'Acord de París sobre el canvi climàtic.
- Adhesió al Compromís Col·lectiu d'Acció Climàtica d'AEB, CECA i ICO.
- Signant dels Principis de l'Equador des del 2011.
- Adhesió al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD).
- Adhesió a la Net-Zero Banking Alliance (NZBA).
- Adhesió a l'Aliança per a la Comptabilitat del Carboni al Sector Financer (PCAF).
- Acord per a la compensació d'emissions a través de la inversió en projectes forestals a Espanya, certificats per MITECO (Ministeri per a la Transició Ecològica).
- Acord per a la compensació de TSB de les emissions d'abast 1 i 2 a través de projectes de reforestació a Bolívia.
- Signatari del Protocol de Sustentabilitat de l'Associació de Bancs de Mèxic (ABM).
- Signant de la "Declaratòria a favor del desenvolupament de les finances climàtiques, verdes i sostenibles al sector bancari", impulsada pel Consell Consultiu de Finances Verdes (CCFV) i l'Associació de Bancs de Mèxic (ABM).
- Adhesió al Pla McCuida, impulsat pel Govern espanyol.
- Adhesió a l'Observatori Espanyol del Finançament Sostenible (OFISO).
- Renovació de l'adhesió al conveni subscrit entre l'AEB, la CNMV i el Banc d'Espanya per al desenvolupament d'actuacions en el marc del Pla nacional d'educació financera.
- Adhesió al Codi de bones pràctiques bancàries.
- Adhesió al Codi de bones pràctiques tributàries.
- Adhesió a Autocontrol (Associació per a l'Autoregulació de la Comunicació Comercial).
- Segell d'Or del model de l'European Foundation for Quality Management (EFQM).
- Certificació ISO 14001 per a les sis seus corporatives.
- Signant del Carbon Disclosure Project (CDP) en matèria d'acció contra el canvi climàtic.
- Renovació del distintiu d'Igualtat a l'Empresa, atorgat pel Ministeri de la Presidència, Relacions amb les Corts i Igualtat.
- Adhesió de TSB als Science Based Targets initiative (SBTi).
- Adhesió de TSB al Good Business Charter, un esquema nacional d'acreditació que reconeix les empreses que es comporten de manera responsable. S'ha distingit com a primer banc minorista acreditat.
- Adhesió de TSB al Prince's Responsible Business Network, una iniciativa de Negocis a la Comunitat (BITC) que ajuda les empreses a abordar una àmplia

gamma de problemes essencials per construir una societat més justa i un futur més sostenible.

- Signant de la "Declaratòria a favor del desenvolupament de les finances climàtiques, verdes i sostenibles al sector bancari", impulsada pel Consell Consultiu de Finances Verdes (CCFV) i l'Associació de Bancs de Mèxic (ABM).
- Membre de la Comissió de Sostenibilitat de la Cambra Espanyola de Comerç (CAMESCOM) a Mèxic.

Es refereix pels seus acrònims a l'informe de gestió consolidat (IG) i als comptes anuals consolidats del grup (CA).
En absència d'aquestes referències, es correspon a capítols d'aquest mateix document.

Assumptes generals

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Model de negoci	Breu descripció del model de negoci del grup	IG 1 – GRUP BANC SABADELL (Introducció) IG 1.1 Missió, valors i model de negoci	2-6	Activitats, cadena de valor i altres relacions comercials
	Mercats en què opera	IG 1 – GRUP BANC SABADELL (Introducció) 1. Introducció	2-1	Detalls organitzacionals
	Objectius i estratègies de l'organització	IG 1 – GRUP BANC SABADELL (Introducció) IG 1.1 Missió, valors i model de negoci 2. <i>Governance</i> 3. Sabadell Compromís Sostenible 4. Compromís amb el clima i el medi ambient (en especial 4.2 Estratègia climàtica i mediambiental) 4.4 Gestió i impacte mediambiental 5. Compromís amb les finances sostenibles 6.2 Compromís amb el talent 6.3 Formació 6.4 Diversitat 6.5 Política retributiva 6.6 Entorn i organització de la feina 6.7 Diàleg amb les persones treballadores: més connectades que mai 7. Compromís amb la societat 8. Compromís contra la corrupció i el suborn 9. Compromís amb els drets humans 10. Compromís amb la informació	3-3	Gestió dels temes materials
	Principals factors i tendències que poden afectar la seva futura evolució	3. Sabadell Compromís Sostenible 4. Compromís amb el clima i el medi ambient (en especial 4.2 Estratègia climàtica i mediambiental) 4.4 Gestió i impacte mediambiental 5. Compromís amb les finances sostenibles	3-1	Procés de determinació dels temes materials
General	Marc de reporting	1. Introducció	GRI (2021)	
	Principi de materialitat	1. Introducció	2-2	Entitats incloses en la presentació d'informes de sostenibilitat
		3.3 Materialitat	3-2	Lista de temes materials

Assumptes generals

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Enfocament de la gestió	Descripció de les polítiques que s'apliquen	IG 1 – GRUP BANC SABADELL (Introducció) IG 1.1 Missió, valors i model de negoci 2. Governance 3. Sabadell Compromís Sostenible 4. Compromís amb el clima i el medi ambient (en especial 4.2 Estratègia climàtica i mediambiental) 4.4 Gestió i impacte mediambiental 5. Compromís amb les finances sostenibles 6.2 Compromís amb el talent 6.3 Formació 6.4 Diversitat 6.5 Política retributiva 6.6 Entorn i organització de la feina 6.7 Diàleg amb les persones treballadores: més connectades que mai 7. Compromís amb la societat 8. Compromís contra la corrupció i el suborn 9. Compromís amb els drets humans 10. Compromís amb la informació	3-3	Gestió dels temes materials
	Els resultats d'aquestes polítiques	2. Governance 3. Sabadell Compromís Sostenible 4. Compromís amb el clima i el medi ambient (en especial 4.2 Estratègia climàtica i mediambiental) 4.4 Gestió i impacte mediambiental 5. Compromís amb les finances sostenibles 6.2 Compromís amb el talent 6.3 Formació 6.4 Diversitat 6.5 Política retributiva 6.6 Entorn i organització de la feina 6.7 Diàleg amb les persones treballadores: més connectades que mai 7. Compromís amb la societat 8. Compromís contra la corrupció i el suborn 9. Compromís amb els drets humans 10. Compromís amb la informació	3-3	Gestió dels temes materials
	Els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions vinculats a les activitats del grup	4.3 Gestió dels riscos mediambientals 8. Compromís contra la corrupció i el suborn 9. Compromís amb els drets humans IG.5 Riscos	3-1	Procés de determinació dels temes materials

Qüestions mediambientals

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Gestió mediambiental	Informació detallada sobre els efectes actuals i previsibles de les activitats de l'empresa en el medi ambient i, si escau, la salut i la seguretat	3.3 Materialitat 4.3 Gestió dels riscos mediambientals 4.4 Gestió i impacte mediambiental	3-1	Procés de determinació dels temes materials
	Procediments d'avaluació o certificació ambiental	4.4. Gestió i impacte mediambiental	3-3	Gestió dels temes materials
	Recursos dedicats a la prevenció de riscos ambientals	2. Governance 4.3 Gestió dels riscos mediambientals 4.4 Gestió i impacte mediambiental CA Nota 4.4.1.4 Risc mediambiental	3-3	Gestió dels temes materials
	Aplicació del principi de precaució	4.3 Gestió dels riscos mediambientals 4.4 Gestió i impacte mediambiental	2-23	Compromisos i polítiques
	Quantitat de provisions i garanties per a riscos ambientals	4.3 Gestió dels riscos mediambientals CA Nota 4.4.1.4 Risc mediambiental	3-3	Gestió dels temes materials
Contaminació	Mesures per prevenir, reduir o reparar les emissions que afecten greument el medi ambient, tenint en compte qualsevol forma de contaminació atmosfèrica específica d'una activitat, incloent-hi el soroll i la contaminació lumínica	4.4 Gestió i impacte mediambiental 5. Compromís amb les finances sostenibles Pel que fa a la seva contribució indirecta a través de finançament i inversió.	3-3	Gestió dels temes materials
Economia circular i prevenció i gestió de residus	Mesures de prevenció, reciclatge, reutilització, altres formes de recuperació i eliminació de deixalles	4.4.4 Economia circular i gestió de residus	3-3 306-2 (2020) pel que fa a residus perillosos i no perillosos generats	Gestió dels temes materials Gestió d'impactes significatius relacionats amb els residus
	Accions per combatre el malbaratament d'aliments	Banc Sabadell considera aquest assumpte no material per a la seva activitat	3-3	Gestió dels temes materials
Ús sostenible dels recursos	Consum d'aigua i subministrament d'aigua d'acord amb les limitacions locals	4.4 Gestió i impacte mediambiental	303-5 (2018) pel que fa al consum total d'aigua	Consum d'aigua
	Consum de matèries primeres i mesures adoptades per millorar-ne l'eficiència d'ús	4.4 Gestió i impacte mediambiental	301-1	Materials utilitzats per pes o volum
	Consum, directe i indirecte, d'energia	4.4 Gestió i impacte mediambiental	302-1 pel que fa al consum de combustibles de fonts no renovables	Consum energètic dins de l'organització
	Mesures preses per millorar l'eficiència energètica	4.4 Gestió i impacte mediambiental	3-3 302-4	Gestió dels temes materials Reducció del consum energètic
	Ús d'energies renovables	4.4 Gestió i impacte mediambiental	302-1 pel que fa al consum d'energia de fonts renovables	Consum energètic dins de l'organització

Qüestions mediambientals

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Canvi climàtic	Emissions de gasos amb efecte d'hivernacle generades com a resultat de les activitats de l'empresa, incloent-hi l'ús dels béns i serveis que produeix	4.4 Gestió i impacte mediambiental	305-1	Emissions directes de GEH (abast 1)
			305-2	Emissions indirectes de GEH en generar energia (abast 2)
			305-3 ex-cloent-ne la categoria 15	Altres emissions indirectes de GEH (abast 3)
			305-4 ex-cloent-ne la categoria 15	Intensitat de les emissions de GEH
	Mesures adoptades per adaptar-se a les conseqüències del canvi climàtic	4. Compromís amb el clima i el medi ambient	3-3 201-2	Gestió dels temes materials Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic
	Metes de reducció establertes voluntàriament a mitjà i llarg termini per reduir les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i els mitjans implementats amb aquesta finalitat	4.4 Gestió i impacte mediambiental	305-5 pel que fa a emissions de gasos amb efecte d'hivernacle	Reducció de les emissions de GEH
Protecció de la biodiversitat	Mesures preses per preservar o restaurar la biodiversitat	Banc Sabadell considera aquest assumpte material únicament per la seva contribució indirecta a través de finançament. 4.3.4 Principis de l'Equador	3-3	Gestió dels temes materials
	Impactes causats per les activitats o operacions en àrees protegides	Banc Sabadell considera aquest assumpte material únicament per la seva contribució indirecta a través de finançament.	304-1	Centres d'operacions en propietat, arrendats o gestionats ubicats dins de o al costat d'àrees protegides o zones de gran valor per a la biodiversitat fora d'àrees protegides
		4.3.4 Principis de l'Equador	304-2	Impactes significatius de les activitats, els productes i els serveis en la biodiversitat

Qüestions socials i relatives al personal

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Ocupació	Nombre total i distribució d'empleats per país, sexe, edat i categoria professional	6.1 Dades de la plantilla	2-7	Empleats
		6.4.1 Gènere	405-1	Diversitat en òrgans de govern i empleats
	Nombre total i distribució de modalitats de contracte de treball	6.1 Dades de la plantilla	2-7	Empleats
	Mitjana anual per modalitat de contracte (indefinit, temporals i a tipus parcial) per sexe, edat i classificació professional	Les activitats de Banc Sabadell no tenen associada una variació estacional rellevant. Per això les diferències entre dades al tancament de 31 de desembre i les dades mitjanes no són materials.	2-7	Empleats
	Nombre d'acomiadaments per sexe, edat i categories professionals	6.1 Dades de la plantilla	3-3	Gestió dels temes materials
	Remuneracions mitjanes i la seva evolució desagregades per sexe, edat i classificació professional o igual valor	6.5 Política retributiva	3-3 405-2 pel que fa a la remuneració de les dones respecte dels homes per categoria professional	Gestió dels temes materials Ràtio del salari base i de la remuneració de dones respecte d'homes
	Remuneració mitjana dels consellers i directius, incloent-hi la retribució variable, dietes, indemnitzacions, el pagament als sistemes de previsió d'estalvi a llarg termini i qualsevol altra percepció desagregada per sexe	6.5 Política retributiva	3-3 405-2 pel que fa a la remuneració de les dones respecte dels homes per categoria professional	Gestió dels temes materials Ràtio del salari base i de la remuneració de dones respecte d'homes
	Bretxa salarial	6.5 Política retributiva (bretxa salarial)	3-3	Gestió dels temes materials
	Implantació de polítiques de desconnexió laboral	6.6.1 Conciliació	3-3	Gestió dels temes materials
Organització de la feina	Empleats amb discapacitat	6.4.2 Diversitat funcional	405-1	Diversitat en òrgans de govern i empleats
	Organització del temps de treball	6.6 Entorn i organització de la feina	3-3	Gestió dels temes materials
	Nombre d'hores d'absentisme	6.6.2 Salut i seguretat	403-9 (2018) pel que fa a les hores d'absentisme laboral	Lesions per accident laboral
	Mesures destinades a facilitar el gaudi de la conciliació i fomentar l'exercici corresponsable d'aquests per part dels dos progenitors	6.6.1 Conciliació	3-3	Gestió dels temes materials

Qüestions socials i relatives al personal

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Salut i seguretat	Condicions de salut i seguretat a la feina	6.6.2 Salut i seguretat 6.6 Entorn i organització de la feina	3-3	Gestió dels temes materials
		6.6.2 Salut i seguretat	403-1 (2018)	Sistema de gestió de la salut i la seguretat a la feina
		6.6.2 Salut i seguretat	403-2 (2018)	Identificació de perills, avaluació de riscos i investigació d'incidents
		6.6.2 Salut i seguretat	403-3 (2018)	Serveis de salut a la feina
	Accidents de treball, en particular la seva freqüència i gravetat, desagregats per sexe	6.6.2 Salut i seguretat	403-9 (2018) pel que fa a lesions per accident laboral	Lesions per accident laboral
	Malalties professionals desagregades per sexe	Per al sector bancari, la Seguretat Social no defineix cap malaltia professional.	403-10 (2018) pel que fa a malalties laborals	Mals i malalties laborals
Relacions socials	Organització del diàleg social, incloent-hi procediments per informar i consultar el personal i negociar-hi	6.6.3 Drets sindicals i d'associació	3-3	Gestió dels temes materials
	Percentatge d'empleats coberts per conveni col·lectiu per país	6.6.3 Drets sindicals i d'associació	2-30	Convenis de negociació col·lectiva
	Balanç dels convenis col·lectius, particularment en el camp de la salut i la seguretat a la feina	6.6.3 Drets sindicals i d'associació	403-4 (2018) 3-3	Participació dels treballadors, consultes i comunicació sobre salut i seguretat a la feina Gestió dels temes materials
	Mecanismes i procediments de què disposa l'empresa per promoure la implicació dels treballadors en la gestió de la companyia, en termes d'informació, consulta i participació	6.6.3 Drets sindicals i d'associació 6.7 Diàleg amb les persones treballadores: més connectades que mai	3-3	Gestió dels temes materials
Formació	Polítiques implementades en el camp de la formació	6.2 Compromís amb el talent 6.4 Diversitat	3-3 404-2	Gestió dels temes materials Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes d'ajuda a la transició
	Quantitat total d'hores de formació per categories professionals	6.3 Formació	404-1 pel que fa a la mitjana d'hores de formació per categoria laboral	Mitjana d'hores de formació a l'any per empleat
Accessibilitat	La integració i l'accessibilitat universal de les persones amb discapacitat	6.4.2 Diversitat funcional	3-3	Gestió dels temes materials
Igualtat	Mesures adoptades per promoure la igualtat de tracte i d'oportunitats entre dones i homes	6.4 Diversitat 6.4.1 Gènere	3-3	Gestió dels temes materials
	Plans d'igualtat (capítol III de la Llei orgànica 3/2007, de 22 de març, per a la igualtat efectiva de dones i homes)	6.4 Diversitat	3-3	Gestió dels temes materials
	Mesures adoptades per promoure l'ocupació, protocols contra l'assetjament sexual i per raó de sexe	6.4 Diversitat 6.4.1 Gènere	3-3	Gestió dels temes materials
	Política contra tot tipus de discriminació i, si escau, de gestió de la diversitat	6.5. Diversitat 6.4.1 Gènere	3-3	Gestió dels temes materials

Informació sobre el respecte dels drets humans

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Drets humans	Aplicació de procediments de diligència deguda en matèria de drets humans, prevenció dels riscos de vulneració de drets humans i, si escau, mesures per mitigar, gestionar i reparar possibles abusos comesos	9.1 Informació sobre drets humans	2-27	Compliment de la legislació i les normatives
		9.2 Canal de denúncies	2-26	Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar inquietuds
			2-23	Compromisos i polítiques
	Denúncies per casos de vulneració de drets humans	El 2022 no s'ha rebut cap denúncia en matèria de drets humans.	3-3	Gestió dels temes materials
		9.2 Canal de denúncies	406-1	Casos de discriminació i accions correctives empreses
	Promoció i compliment de les disposicions dels convenis fonamentals de l'Organització Internacional del Treball relacionades amb el respecte per la llibertat d'associació i el dret a la negociació col·lectiva, l'eliminació de la discriminació en l'ocupació, l'eliminació del treball forçós o obligatori i l'abolició efectiva del treball infantil	9. Compromís amb els drets humans	3-3	Gestió dels temes materials
			407-1	Operacions i proveïdors el dret a la llibertat d'associació i negociació col·lectiva dels quals podria estar en risc
			408-1	Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball infantil
			409-1	Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball forçós o obligatori

Informació relativa a la lluita contra la corrupció i el suborn

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Corrupció i suborn	Mesures adoptades per prevenir la corrupció i el suborn	8. Compromís contra la corrupció i el suborn	3-3	Gestió dels temes materials
			2-27	Compliment de la legislació i les normatives
			2-26	Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar inquietuds
			2-23	Compromisos i polítiques
			205-2	Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció
			205-3	Casos de corrupció confirmats i mesures preses
	Mesures per lluitar contra el blanqueig de capitals	7.10 Blanqueig de capitals i finançament del terrorisme	3-3	Gestió dels temes materials
			2-27	Compliment de la legislació i les normatives
			2-26	Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar inquietuds
			2-23 205-2	Compromisos i polítiques Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció
			205-3	Casos de corrupció confirmats i mesures preses
	Aportacions a fundacions i entitats sense ànim de lucre	7.6 Relacions Institucionals	2-28	Afiliació a associacions
		7.3 Gestió social de l'habitatge	201-1 pel que fa a la inversió en la comunitat	Valor econòmic directe generat i distribuït
		8. Compromís contra la corrupció i el suborn	415-1	Contribució a partits i/o representants polítics

Informació sobre la societat

		Resposta	Criteri de reporting GRI	Descripció GRI
Compromisos de l'empresa amb el desenvolupament sostenible	Impacte de l'activitat de la societat en l'ocupació i el desenvolupament local	7. Compromís amb la societat	3-3 203-2 pel que fa a impactes econòmics indirectes significatius	Gestió dels temes materials Impactes econòmics indirectes significatius
	Impacte de l'activitat de la societat en les poblacions locals i en el territori	7.1 Compromís amb l'educació 7.2 Accions socials i voluntariat 7.3 Gestió social de l'habitatge	413-1	Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament
	Relacions mantingudes amb els actors de les comunitats locals i les modalitats del diàleg amb aquests	7.1 Compromís amb l'educació	2-29	Enfocaments per a la participació dels grups d'interès
		7.2 Accions socials i voluntariat 7.3 Gestió social de l'habitatge	413-1	Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament
	Accions d'associació o patrocini	7.1 Compromís amb l'educació 7.4 Patrocini 7.5 Mecenatge	3-3	Gestió dels temes materials
		7.2 Accions socials i voluntariat	201-1 pel que fa a la inversió en la comunitat	Valor econòmic directe generat i distribuït
Subcontractació i proveïdors	Inclusió en la política de compres de qüestions socials, d'igualtat de gènere i ambientals	7.8. Subcontractació i proveïdors	3-3	Gestió dels temes materials
	Consideració en les relacions amb proveïdors i subcontractistes de la seva responsabilitat social i ambiental	7.8. Subcontractació i proveïdors	2-6	Activitats, cadena de valor i altres relacions comercials
			308-1	Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals
	Sistemes de supervisió i auditories i resultats d'aquestes	7.8. Subcontractació i proveïdors	414-1	Nous proveïdors que han passat filtres de selecció d'acord amb els criteris socials
			2-6 308-1	Activitats, cadena de valor i altres relacions comercials Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals
Consumidors	Mesures per a la salut i la seguretat dels consumidors	10. Compromís amb la informació	3-3	Gestió dels temes materials
	Sistemes de reclamació, queixes rebudes i resolució d'aquestes	7.7 Consumidors IG - 1.5. El client Comptes anuals consolidats, Nota 42 – Altra informació	3-3	Gestió dels temes materials
Informació fiscal	Beneficis obtinguts país per país	7.9. Informació fiscal	3-3 201-1 pel que fa a beneficis obtinguts abans d'impostos	Gestió dels temes materials Valor econòmic directe generat i distribuït
	Impostos sobre beneficis pagats	7.9. Informació fiscal	3-3 201-1 pel que fa a impostos sobre el benefici de les societats pagat	Gestió dels temes materials Valor econòmic directe generat i distribuït
	Subvencions públiques rebudes	7.9. Informació fiscal CA - Annex VII Informe Bancari Anual	201-4	Assistència financera rebuda del Govern

Reglament (UE) 2020/852 - Taxonomia

	Resposta	Criteri de reporting GRI
Requeriments del reglament	4.2 Estratègia climàtica i mediambiental 4.3.3 Integració en la gestió - taxonomia de la UE 5. Compromís amb les finances sostenibles	Criteri companyia

Índex de continguts GRI

Declaració d'ús	Banc Sabadell ha presentat la informació esmentada en aquest índex de continguts GRI per al període comprès entre l'1 de gener del 2022 i el 31 de desembre del 2022 utilitzant com a referència els estàndards GRI. Activitats, marques, productes i serveis
GRI 1 utilitzat	GRI 1: Fonaments 2021
Estàndards sectorials GRI	N/A

Estàndard GRI / Altres fonts	Contingut	Ubicació
Continguts generals		
GRI 2: Continguts generals 2021	2-1 Detalls organitzacionals	IG 1 – GRUP BANC SABADELL (Introducció)
	2-2 Entitats incloses en la presentació d'informes de sostenibilitat	1. Introducció CA Nota 2 – Grup Banc Sabadell
	2-3 Període objecte de l'informe, freqüència i punt de contacte	L'informe correspon al període 2022, s'elabora amb periodicitat anual, i és publicat com a annex a l'informe de gestió consolidat de l'entitat. Punt de contacte sobre l'informe: ESG_disclosure@bancsabadel.com
	2-4 Actualització de la informació	1. Introducció
	2-5 Verificació externa	Verificació incorporada al final d'aquest document
	2-6 Activitats, cadena de valor i altres relacions comercials	IG 1 – GRUP BANC SABADELL 7.8. Subcontractació i proveïdors CA Nota 2 – Grup Banc Sabadell
	2-7 Empleats	6.1 Dades de la plantilla
	2-9 Estructura de governança i composició	Marc de govern intern de Banc Sabadell
	2-10 Designació i selecció del màxim òrgan de govern	Reglament del Consell d'Administració
	2-11 President del màxim òrgan de govern	Marc de govern intern de Banc Sabadell
	2-12 Funció del màxim òrgan de govern en la supervisió de la gestió dels impactes	Reglament del Consell d'Administració
	2-13 Delegació de la responsabilitat de gestió dels impactes	Reglament del Consell d'Administració
	2-14 Funció del màxim òrgan de govern en la presentació d'informes de sostenibilitat	Reglament de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat art. 4
	2-15 Conflicte d'interès	Reglament del Consell d'Administració
	2-16 Comunicació d'inquietuds crítiques	Reglament del Consell d'Administració
	2-17 Coneixements col·lectius del màxim òrgan de govern	Marc de govern intern de Banc Sabadell
	2-18 Avaluació de l'exercici del màxim òrgan de govern	Informe anual sobre remuneracions dels consellers
	2-19 Polítiques de remuneració	Política de Remuneracions de Consellers
	2-20 Procés per determinar la remuneració	Política de Remuneracions de Consellers
	2-22 Declaració sobre l'estratègia de desenvolupament sostenible	3. Sabadell Compromís Sostenible

GRI 2: Continguts generals 2021	2-23 Compromisos i polítiques	Annex 1 8. Compromís contra la corrupció i el suborn 9. Compromís amb els drets humans 10. Compromís amb la informació
	2-24 Incorporació dels compromisos i polítiques	8. Compromís contra la corrupció i el suborn 9. Compromís amb els drets humans 10. Compromís amb la informació
	2-25 Processos per posar remei als impactes negatius	7.7 Consumidors 9.2 Canal de denúncies
	2-26 Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar inquietuds	7.7 Consumidors 8. Compromís contra la corrupció i el suborn 9.2 Canal de denúncies
	2-28 Afiliació a associacions	7.6 Relacions Institucionals
	2-29 Enfocament per a la participació dels grups d'interès	3.2 Iniciatives i aliances 7.6 Relacions Institucionals
	2-30 Convenis de negociació col·lectiva	6.6.3 Drets sindicals i d'associació
Temes materials		
GRI 3: Temes materials 2021	3-1 Procés de determinació dels temes materials	3.3 Materialitat
	3-2 Llista de temes materials	3.3.1 Definició d'aspectes materials
Govern corporatiu		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	2. Governance
GRI 405: Diversitat i igualtat d'oportunitats 2016	405-1 Diversitat en òrgans de govern i empleats	2. Governance 6.1 Dades de la plantilla 6.4 Diversitat
GRI 2: Continguts generals 2021	2-9 Estructura de governança	2. Governance
	2-12 Funció del màxim òrgan de govern en la supervisió de la gestió dels impactes	2. Governance
	2-18 Avaluació de l'exercici del màxim òrgan de govern	3.1 Marc ESG (remuneració vinculada a la sostenibilitat)
	2-19 Polítiques de remuneració	6.5 Política retributiva
	2-22 Declaració d'alts executius responsables de la presa de decisions	https://www.grupbancsabadell.com/memoria2022/es (Carta del president)
Transparència i gestió de la dada		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	7.9. Informació fiscal
GRI 2: Continguts generals 2021	2-28 Afiliació a associacions	3.2 Iniciatives i aliances
	2-29 Enfocament per a la participació dels grups d'interès	3.3 Materialitat 7.4 Patrocini 7.5 Mecenatge 7.6 Relacions Institucionals
	2-30 Convenis de negociació col·lectiva	6.6.3 Drets sindicals i d'associació
GRI 201: Exercici econòmic 2016	201-4 Assistència financera rebuda del Govern	7.9. Informació fiscal
GRI 207: Fiscalitat 2019	207-01 Enfocament fiscal	7.9. Informació fiscal
	207-02 Governança fiscal, control i gestió de riscos	7.9. Informació fiscal

Gestió de riscos i ciberseguretat		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	IG 5 - RISCOS 10.3 Ciberseguretat
Altres: 102 Continguts generals (2016)	102-15 Principals impactes, riscos i oportunitats	IG 5 - RISCOS
	102-29 Identificació i gestió d'impactes econòmics, ambientals i socials	IG 5 - RISCOS 10.3 Ciberseguretat
GRI 2: Continguts generals 2021	2-23 Compromisos i polítiques	IG 5 - RISCOS 10.3 Ciberseguretat
Satisfacció del client i digitalització		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	7.7 Consumidors IG 1.5 El client
Altres	Reclamacions i queixes per producte	7.7 Consumidors IG 1.5 El client CA Nota 42 – Una altra informació (SAC)
Cultura corporativa		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	6. Compromís amb les persones
Altres: GRI 102 Continguts generals (2016)	102-16 Valors, principis, estàndards i normes de comportament	6. Compromís amb les persones
Ètica i integritat		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	8. Compromís contra la corrupció i el suborn
GRI 2: Continguts generals 2021	2-15 Conflicte d'interès	8. Compromís contra la corrupció i el suborn 6.5 Política retributiva
	2-26 Mecanismes per sol·licitar assessorament i plantejar inquietuds	8. Compromís contra la corrupció i el suborn
	2-27 Compliment de la legislació i les normatives	8. Compromís contra la corrupció i el suborn
GRI 205: Anticorrupció 2016	205-2 Comunicació i formació sobre polítiques i procediments anticorrupció	8. Compromís contra la corrupció i el suborn
	205-3 Casos de corrupció confirmats i mesures preses	8. Compromís contra la corrupció i el suborn
GRI 415: Política pública 2016	415-1 Contribució a partits i/o representants polítics	8. Compromís contra la corrupció i el suborn
Cadena de subministrament responsable		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	7.8. Subcontractació i proveïdors 9. Compromís amb els drets humans
GRI 308: Avaluació ambiental de proveïdors 2016	308-1 Nous proveïdors que han passat filtres d'avaluació i selecció d'acord amb els criteris ambientals	7.8. Subcontractació i proveïdors
GRI 407: Llibertat d'associació i negociació col·lectiva 2016	407-1 Operacions i proveïdors el dret a la llibertat d'associació i negociació col·lectiva dels quals podria estar en risc	9. Compromís amb els drets humans
GRI 414: Avaluació social dels proveïdors 2016	414-1 Nous proveïdors que han passat filtres de selecció d'acord amb els criteris socials	7.8. Subcontractació i proveïdors

Creació de valor i solvència		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	IG 1- Grup Banc Sabadell
GRI 2: Continguts generals 2021	2-1 Detalls organitzacionals	IG 1- Grup Banc Sabadell
GRI 201: Exercici econòmic 2016	201-1 Valor econòmic directe generat i distribuït	7.2 Accions socials i voluntariat 7.3 Gestió social de l'habitatge 7.9. Informació fiscal
Finances i inversió sostenibles		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	5. Compromís amb les finances sostenibles
Altres	Volums de finançament sostenible	5. Compromís amb les finances sostenibles
Clima i medi ambient: riscos		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	4. Compromís amb el clima i el medi ambient
GRI 201: Exercici econòmic 2016	201-2 Implicacions financeres i altres riscos i oportunitats derivats del canvi climàtic	4. Compromís amb el clima i el medi ambient
Petjada ambiental interna		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
GRI 301: Materials 2016	301-1 Materials utilitzats per pes o volum	4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
GRI 302: Energia 2016	302-1 Consum energètic dins de l'organització	4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
GRI 303: Aigua i efluentes 2018	303-5 Consum d'aigua	4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
GRI 305: Emissions 2016	305-1 Emissions directes de GEH (abast 1)	4.4.1 Petjada de carboni 4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
	305-2 Emissions indirectes de GEH en generar energia (abast 2)	4.4.1 Petjada de carboni 4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
	305-3 Altres emissions indirectes de GEH (abast 3)	4.4.1 Petjada de carboni 4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
	305-4 Intensitat de les emissions de GEH	4.4.1 Petjada de carboni 4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
	305-5 Reducció de les emissions de GEH	4.4.1 Petjada de carboni 4.4.3 Detall d'emissions i ús sostenible dels recursos
GRI 306: Efluentes i residus 2016	306-2 Gestió d'impactes significatius relacionats amb els residus	4.4.4 Economia circular i gestió de residus
	306-3 Residus generats	4.4.4 Economia circular i gestió de residus
Compromisos i aliances en temes ambientals		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	3.2 Iniciatives i aliances 4.4. Gestió i impacte mediambiental
GRI 2: Continguts generals 2021	2-29 Enfocament per a la participació dels grups d'interès	3.2 Iniciatives i aliances 4.4. Gestió i impacte mediambiental
Diversitat, inclusió i igualtat		
GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	6.4 Diversitat 6.5 Política retributiva
GRI 405: Diversitat i igualtat d'oportunitats 2016	405-2 Ràtio del salari base i de la remuneració de dones respecte d'homes	6.4 Diversitat 6.5 Política retributiva
GRI 406: No-discriminació 2016	406-1 Casos de discriminació i accions correctives que s'han emprès	El 2022 no s'ha rebut cap denúncia en matèria de drets humans. 9.1 Informació sobre drets humans

Ocupació de qualitat i gestió del talent

GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	6.1 Dades de la plantilla 6.2 Compromís amb el talent 6.6.2 Salut i seguretat
GRI 2: Continguts generals 2021	2-7 Empleats	6.1 Dades de la plantilla
GRI 403: Salut i seguretat a la feina 2018	403-1 Sistema de gestió de la salut i la seguretat a la feina	6.6.2 Salut i seguretat
	403-2 Identificació de perills, avaluació de riscos i investigació d'incidents	6.6.2 Salut i seguretat
	403-3 Serveis de salut a la feina	6.6.2 Salut i seguretat
	403-4 Participació dels treballadors, consultes i comunicació sobre salut i seguretat a la feina	6.6.3 Drets sindicals i d'associació
	403-9 Lesions per accident laboral	6.6.2 Salut i seguretat
GRI 404: Formació i educació 2016	404-1 Mitjana d'hores de formació a l'any per empleat	6.2.1 Model de gestió del talent
	404-2 Programes per millorar les aptituds dels empleats i programes d'ajuda a la transició	6.2 Compromís amb el talent

Compromís social i drets humans

GRI 3: Temes materials 2021	3-3 Gestió dels temes materials	7. Compromís amb la societat 9.1 Informació sobre drets humans
GRI 203: Impactes econòmics indirectes 2016	203-1 Inversions en infraestructures i serveis emparats	5. Compromís amb les finances sostenibles
	203-2 Impactes econòmics indirectes significatius	7. Compromís amb la societat
GRI 408: Treball infantil 2016	408-1 Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball infantil	9.1 Informació sobre drets humans
GRI 409: Treball forçós o obligatori 2016	409-1 Operacions i proveïdors amb risc significatiu de casos de treball forçós o obligatori	9.1 Informació sobre drets humans
GRI 412: Avaluació de drets humans 2016	412-2 Formació d'empleats en polítiques o procediments sobre drets humans	9.1 Informació sobre drets humans
	412-3 Acords i contractes d'inversió significatius amb clàusules sobre drets humans o sotmesos a avaluació de drets humans	4.3.4 Principis de l'Equador
GRI 413: Comunitats locals 2016	Operacions amb participació de la comunitat local, avaluacions de l'impacte i programes de desenvolupament	7.1 Compromís amb l'educació 7.2 Accions socials i voluntariat 7.3 Gestió social de l'habitatge

Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

Al novembre de 2020 Banc Sabadell es va adherir al Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD), i en aquesta línia està executant un pla de treball per alinear-se a aquests estàndards de divulgació i a les expectatives supervisores.

A continuació, es detallen les referències a les seccions de l'EINF en què es detalla la informació corresponent a les recomanacions de TCFD:

Recomanacions del TCFD	Secció EINF Banc Sabadell	Referència
Governança	a) Descriure la supervisió del Consell a l'hora d'avaluar i gestionar els riscos i les oportunitats relacionades amb el clima.	2. Governance 4.1 Govern dels riscos mediambientals
	b) Descriure el control del <i>management</i> sobre els riscos i les oportunitats relacionades amb el clima.	2. Governance 4.1 Govern dels riscos mediambientals; 4.2 Estratègia climàtica i mediambiental; 4.3 Gestió dels riscos mediambientals
Estratègia	a) Descriure els riscos i oportunitats relacionats amb el clima que ha identificat l'organització a curt, mitjà i llarg termini.	4.2 Estratègia climàtica i mediambiental; 4.3 Gestió dels riscos mediambientals 5.1 Solucions de finances sostenibles per al negoci de CIB, Empreses i Particulars; 5.2 Sinia Renovables; 5.3 Emissió de bons sostenibles; 5.4 Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable; 5.5 Finançament verd i línies de finançament amb bancs multilaterals de desenvolupament a Mèxic
	b) Descriure l'impacte dels riscos i les oportunitats relacionades amb el clima sobre els negocis, l'estratègia i la planificació financera de l'organització.	4.3 Gestió dels riscos mediambientals 5.1 Solucions de finances sostenibles per al negoci de CIB, Empreses i Particulars; 5.2 Sinia Renovables; 5.3 Emissió de bons sostenibles; 5.4 Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable; 5.5 Finançament verd i línies de finançament amb bancs multilaterals de desenvolupament a Mèxic
	c) Descriure la resiliència de l'estratègia de l'organització, tenint en compte els diferents escenaris relacionats amb el clima, com ara un escenari amb 2 °C o menys.	4.2 Estratègia climàtica i mediambiental; 4.3 Gestió dels riscos mediambientals
Gestió de riscos	a) Descriure els processos de l'organització per identificar i avaluar els riscos relacionats amb el clima.	4.3 Gestió dels riscos mediambientals
	b) Descriure els processos de l'organització per gestionar els riscos relacionats amb el clima.	4.3 Gestió dels riscos mediambientals
	c) Descriure com els processos per identificar, avaluar i gestionar els riscos relacionats amb el clima estan integrats en la gestió general de riscos de l'organització.	4.2 Estratègia climàtica i mediambiental; 4.3.3 Integració en la gestió; 4.3.4 Principis de l'Equador

Recomanacions del TCFD		Secció EINF Banc Sabadell	Referència
Mètriques i objectius	a) Divulgar les mètriques utilitzades per l'organització per avaluar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima d'acord amb el procés d'estratègia i la gestió de riscos.	4. Compromís amb el clima i el medi ambient 5. Compromís amb les finances sostenibles	4.3.1 Identificació de riscos; 4.3.2. Avaluació i mesurament; 4.3.4 Principis de l'Equador 5. Compromís amb les finances sostenibles; 5.1 Solucions de finances sostenibles per al negoci de CIB, Empreses i Particulars; 5.2 Sinia Renovables; 5.3 Emissió de bons sostenibles; 5.4 Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable; 5.5 Finançament verd i línies de finançament amb bancs multilaterals de desenvolupament a Mèxic
	b) Divulgar l'abast 1, l'abast 2 i, si escau, l'abast 3 de les emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i els seus riscos relacionats.	4. Compromís amb el clima i el medi ambient	4.3.2. Avaluació i mesurament (emissions de la cartera finançada); 4.4. Gestió i impacte mediambiental
	c) Descriure els objectius utilitzats per l'organització per gestionar els riscos i les oportunitats relacionats amb el clima i el rendiment en comparació amb els objectius.	4. Compromís amb el clima i el medi ambient 5. Compromís amb les finances sostenibles	4.2 Estratègia climàtica i mediambiental (Portfolio Alignment); 4.4. Gestió i impacte mediambiental (objectius de reducció) 5. Compromís amb les finances sostenibles ¹⁰⁴

¹⁰⁴. L'entitat ha divulgat objectius ulteriors al Sabadell Compromís Sostenible.

Principi 1: Alineament



Alinearem la nostra estratègia comercial perquè sigui coherent i contribueixi a les necessitats de les persones i els objectius de la societat, tal com s'expressa en els objectius de desenvolupament sostenible, l'Acord Climàtic de París i els marcs nacionals i regionals rellevants.

Model de negoci

Descrigui (a alt nivell) el model de negoci del seu banc, incloent-hi els principals segments de clients atesos, els tipus de productes i serveis proporcionats, els principals sectors i tipus d'activitats en les principals geografies en què el seu banc opera o presta productes i serveis. Si us plau, quantifiqui també la informació indicant, per exemple, la distribució de la cartera del seu banc (%) en termes de geografies, segments (és a dir, per balanç i/o fora del balanç) o especificant el nombre de clients atesos.

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

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

Durant els últims onze anys, Banc Sabadell ha expandit la seva presència geogràfica a Espanya i ha incrementat la seva quota de mercat a través d'un conjunt d'adquisicions i creixement orgànic. Segons la informació més recent disponible, Banc Sabadell té una quota de mercat en l'àmbit nacional del 8% en crèdit i del 7% en dipòsits. A més a més, Banc Sabadell destaca en productes com el crèdit comercial, amb una quota del 9%; finançament a activitats productives, amb un 9%; fons d'inversió, amb un 6%; contractació de valors, amb un 5%, i facturació a través de TPV, amb un 17%.

El finançament sostenible és una de les eines principals per promoure un model econòmic net i circular, que redueixi les emissions de CO₂ i contribueixi a protegir el medi ambient.

Amb caràcter anual, les diferents unitats responsables de l'oferta de productes fan una revisió detallada de les condicions dels productes i el seu impacte en els clients per assegurar que aquests productes continuen sent adequats al públic objectiu definit originalment.

Amb tot, el grup s'ha convertit en una de les majors entitats del sistema financer espanyol, diversificant geogràficament el seu negoci (76% a Espanya, 22% al Regne Unit i 2% a Mèxic) i multiplicant per sis la seva base de clients des del 2008; tot això salvaguardant la seva solvència i liquiditat.

Les marques sota les quals el negoci bancari del grup Banc Sabadell és present són:

- Banc Sabadell és la marca principal del grup. És la marca de referència en el mercat espanyol i ofereix servei a particulars i empreses.
- TSB és la marca de referència del grup al Regne Unit. S'integra al grup el 2015 amb l'objectiu d'aportar més competitivitat i atendre cada vegada més necessitats dels clients, a fi de millorar l'experiència bancària en aquest país.
- Banc Sabadell Mèxic és la marca amb què opera a Mèxic, on el grup va obrir el 1991 la seva primera oficina de representació.

Informe de gestió 2022: 1.1 Missió, valors i model de negoci: Model de negoci, principals objectius assolits i actuacions dutes a terme

5.1.3 Solucions de finances sostenibles per a particulars i empreses

10.1 Transparència

1. Introducció

Alineació estratègica

La seva estratègia corporativa identifica i inclou la sostenibilitat com una prioritat estratègica per al seu banc?

☒ Sí ☐ No

Descrigui com el seu banc ha alineat i/o té previst alinear la seva estratègia perquè sigui coherent amb els objectius de desenvolupament sostenible (ODS), l'Acord de París sobre el clima i els marcs nacionals i regionals pertinents.

El seu banc també fa referència a algun dels marcs o requisits d'informació reglamentària següents en matèria de sostenibilitat en les seves prioritats estratègiques o polítiques per aplicar-los?

- ☒ Principis rectors de l'ONU sobre empreses i drets humans
- ☒ Convenis fonamentals de l'Organització Internacional del Treball (OIT)
- ☒ Pacte Mundial de les Nacions Unides
- ☐ Declaració de les Nacions Unides sobre els drets dels pobles indígenes
- ☒ Qualsevol requisit reglamentari aplicable en matèria de presentació d'informes sobre avaluacions de riscos mediambientals, per exemple, sobre riscos climàtics. Cal especificar quins: Principis de l'Equador
- ☒ Qualsevol requisit reglamentari aplicable en matèria de presentació d'informes sobre avaluacions de riscos socials, per exemple, sobre l'esclavatge modern. Cal especificar quins: Principis de l'Equador
- ☐ Cap de les anteriors

Banc Sabadell disposa d'un marc d'actuació ESG (secció 3. Sabadell Compromís Sostenible), que està alineat amb els ODS, en què l'acció pel clima (ODS 13) és un dels ODS prioritaris de la seva estratègia corporativa.

El marc ESG Sabadell Compromís Sostenible inclou els compromisos globals que s'han subscrit en sostenibilitat i les actuacions de transformació i impuls, tant els realitzats pel grup com els projectats a futur, el propòsit dels quals és accelerar les actuacions de transició ecològica, la lluita contra el canvi climàtic i el desenvolupament social, reforçant i donant resposta alhora als assumptes prioritaris derivats de la materialitat. Aquest marc està alineat amb els ODS i posa el focus en aquells en què té més capacitat d'influència deguda a la seva interrelació sistèmica, tipus d'activitat i capacitat d'impacte.

La integració efectiva en la gestió dels riscos mediambientals requereix una estratègia i un cos normatiu que estableixin les directrius, els objectius i els límits necessaris en diferents punts del circuit de risc de crèdit.

Per aquest motiu, el grup disposa d'un marc de riscos mediambientals i socials en què s'estableix la posició del grup orientada a no finançar activitats que es consideren amb un risc mediambiental elevat. Alhora, el grup fomenta el finançament verd. En aquest sentit, es disposa d'una Guia d'Elegibilitat que recull les activitats sostenibles (en termes ambientals i socials), de manera alineada amb el Reglament de Taxonomia de la UE.

En paral·lel, com a part del sector financer, el grup promou la transició de les empreses, adreçant el finançament segons la naturalesa de les activitats i facilitant a aquells agents de sectors contaminants que treballen per millorar el seu compliment ESG que transicionin a un model més sostenible. Amb aquest objectiu s'han definit les directrius en gestió de riscos ESG, a través de les quals el grup intenta limitar l'accés al finançament a empreses contaminants amb un compliment ESG baix. Per classificar les grans empreses segons la maduresa del seu compliment ESG, el grup està definint internament un indicador.

Cal destacar que el banc, en paral·lel a totes les iniciatives d'integració de riscos mediambientals en la gestió, manté una sèrie d'iniciatives per millorar la qualitat de la informació en què basa les seves decisions (ja sigui des de bases de dades fins a projectes de recopilació d'informació de clients, entre d'altres).

A més, des del 2011 el grup està adherit als Principis de l'Equador, marc voluntari internacional de polítiques, normes i guies que coordina la Corporació Financera Internacional (IFC, per les sigles en anglès), agència que depèn del Banc Mundial, que té com a objectiu determinar, avaluar i gestionar els riscos mediambientals i socials en finançament de projectes d'import igual o superior a 10 milions de dòlars i préstecs corporatius relacionats amb projectes de més de 50 milions de dòlars. A través dels estàndards dels Principis de l'Equador, es fa una avaluació social i ambiental dels possibles impactes del projecte per part d'un expert independent.

4. Compromís amb el clima i el medi ambient

3.2 Iniciatives i aliances

4.3.3 Integració en la gestió

4.3.4 Principis de l'Equador

Principi 2: Impacte i establiment d'objectius



Augmentarem contínuament els nostres impactes positius mentre reduïm els impactes negatius i gestionarem els riscos per a les persones i el medi ambient que resulten de les nostres activitats, productes i serveis. Amb aquesta finalitat, establim i publicarem objectius en què puguem tenir els impactes més significatius.

2.1 Anàlisi d'impacte (pas 1)

Demostri que el seu banc ha realitzat una anàlisi d'impacte de les seves carteres per identificar les seves àrees d'impacte més significatives i determinar les àrees prioritàries per a la fixació d'objectius. L'anàlisi d'impacte s'ha d'actualitzar periòdicament i complir els següents requisits/elements (a-d):

a) Abast: Quin és l'abast de l'anàlisi d'impacte del seu banc? Descriui quines parts de les principals àrees de negoci del banc, productes/serveis a través de les principals zones geogràfiques en què opera el banc (tal com es descriu a l'apartat 1.1) s'han tingut en compte en l'anàlisi d'impacte. Indiqui també quines àrees no s'han inclòs encara i per què.

Durant l'exercici 2022, Banc Sabadell ha dut a terme un procés d'anàlisi per identificar els impactes positius i negatius resultants de les activitats de finançament, arran dels quals ha fixat objectius a les àrees d'impacte més rellevants.

Aquesta anàlisi s'ha dut a terme utilitzant l'eina Portfolio Impact Analysis for Banks per aplicar la metodologia Holistic Impact Methodology, desenvolupada per UNEP FI.

L'eina permet identificar els impactes mediambientals, socials i econòmics (positius i negatius) associats tant a la cartera de finançament de Banca Particulars com a la cartera de finançament de Banca Empreses, i superposar aquestes associacions amb els desafiaments i les prioritats per a un desenvolupament sostenible dels països on el banc opera, per tal d'identificar les àrees/temes d'impacte més significatius de la cartera.

L'anàlisi d'impacte realitzada per Banc Sabadell s'ha focalitzat en les principals àrees de negoci del banc, i s'han analitzat els productes i serveis financers oferts a persones físiques en el seu negoci de Banca Particulars a Espanya i de TSB al Regne Unit; i el finançament d'empreses del negoci Banca Empreses a Espanya i Mèxic. L'exercici dut a terme ha permès cobrir el 92% de la cartera de finançament global de Banc Sabadell, on un 45% correspon a la cartera de finançament de Banca Particulars i un 47% a la cartera de finançament de Banca Empreses. En l'anàlisi no s'ha considerat la cartera de Banca Empreses de TSB al Regne Unit ni l'exposició del banc a les oficines a l'exterior (OFEX) per la seva escassa materialitat en el balanç global.

3.3.4 Vinculació amb els Principis de Banca Responsable

b) Composició de la cartera: El seu banc ha tingut en compte la composició de la seva cartera (en %) en l'anàlisi? Indiqui la composició proporcional de la seva cartera a escala global i per àmbit geogràfic.

i) per sectors i indústries per a les carteres d'empreses, corporacions i banca d'inversió (és a dir, exposició sectorial o desglossament per indústria en %), i/o

ii) per productes i serveis i per tipus de clients per a les carteres de consum i banca minorista.

Si el seu banc ha adoptat un altre enfocament per determinar l'escala d'exposició del banc, expliqui com ha considerat on es troben les activitats principals del banc en termes d'indústries o sectors.

La cartera de finançament a empreses representa al voltant de la meitat de la cartera de préstecs del banc. Els sectors amb més volum de finançament per a cadascuna de les geografies són: a) el finançament d'activitats generals de l'Administració pública i el lloguer i la gestió de béns immobiliaris a Espanya i, b) la gestió hotelera i *real estate* a Mèxic. Per la seva banda, la cartera de Banca Particulars concentra la major part de la seva exposició en els productes financers hipotecaris del banc tant a Espanya com al Regne Unit.

Per identificar els impactes associats amb els sectors que Banc Sabadell finança i els impactes associats amb els productes i serveis oferts als clients particulars, s'ha emprat el Sector Impact Map integrat a l'eina Portfolio Impact Analysis, que analitza sistemàticament les diferents àrees d'impacte associades a cadascun dels sectors finançats, productes i serveis. Com a resultat, s'ha conclòs que les àrees d'impacte més destacades a les nostres carteres són "Disponibilitat, accessibilitat, assequibilitat i qualitat de recursos i serveis" (en concret, "Accés a finances i habitatge"), "Estabilitat climàtica" i la "Circularitat".

L'esforç dut a terme per l'entitat per situar-se entre els líders en el finançament de projectes d'energia renovable dona suport a l'estabilitat climàtica i la circularitat. D'altra banda, els préstecs al consum i hipoteques per a particulars, així com els productes i serveis que Banc Sabadell comercialitza per a col·lectius específics (per exemple, joves, sènior o col·lectius amb menys capacitat financera) contribueixen substancialment a l'accés a les finances i l'habitatge. Finalment, el finançament de sectors classificats com a intensius en carboni (per exemple, la producció d'electricitat no renovable, el transport i el sector immobiliari) i que requereixen recursos naturals per als seus processos de producció poden tenir un potencial de contribució negativa a les àrees d'impacte esmentades.

3.3.4 Vinculació amb els Principis de Banca Responsable

c) Context: Quins són els principals reptes i prioritats en matèria de desenvolupament sostenible als principals països/regions on operen el seu banc i/o els seus clients? Descrigui com s'han tingut en compte, incloent-hi les parts interessades amb les quals ha col·laborat per recollir informació sobre aquest element de l'anàlisi d'impacte.

Aquest pas pretén dimensionar l'impacte de la cartera del seu banc en el context de les necessitats de la societat.

S'ha emprat el *Context Module* de l'eina *Portfolio Impact Analysis* d'UNEP FI per tal d'analitzar el context ambiental, social i econòmic d'Espanya, Mèxic i el Regne Unit i mapar els principals desafiaments i prioritats per a un desenvolupament sostenible de cadascun dels països sobre la base de conjunts de dades estadístiques i les estratègies declarades pels governs nacionals als seus informes voluntaris de progrés per a la consecució dels ODS. Amb tot això, s'ha identificat l'accés a l'habitatge com el desafiament principal i com una prioritat comuna a totes les geografies. Així mateix, l'estabilitat climàtica s'ha reconegut entre els grans desafiaments comuns a tots els països analitzats.

3.3.4 Vinculació amb els Principis de Banca Responsable

Segons aquests tres primers elements de l'anàlisi d'impacte, quines àrees d'impacte positives i negatives ha identificat el seu banc? Quines àrees d'impacte significatives (almenys dues) ha prioritzat per desenvolupar la seva estratègia d'establiment d'objectius (vegeu 2.2)? Proporcionar més informació:

El resultat de l'anàlisi de la composició de la cartera, juntament amb l'avaluació dels reptes i les prioritats en desenvolupament sostenible d'Espanya, Mèxic i el Regne Unit, ha portat Banc Sabadell a prioritzar dues àrees d'impacte per la seva rellevància obtinguda en les dues anàlisis: Clima i medi ambient (descrita a l'eina com a Estabilitat climàtica) i Inclusió i educació financera (on s'englobaria l'Accés a finances i habitatge).

3.3.4 Vinculació amb els Principis de Banca Responsable

Així mateix, les dues àrees d'impacte que han estat prioritzades estan alineades amb els resultats obtinguts en el procés d'anàlisi de materialitat desenvolupat el 2021 i actualitzat el 2022. En aquest sentit, les àrees d'impacte de Clima i medi ambient i Inclusió i educació financera, prioritzades en l'anàlisi d'impacte, es relacionen directament cadascuna amb almenys tres dels temes rellevants sobre els quals s'han identificat impactes positius i negatius segons la doble perspectiva (de l'entorn sobre l'entitat i de l'entitat sobre els grups d'interès). L'àrea d'impacte de Clima i medi ambient està estretament relacionada amb els temes rellevants de Clima i medi ambient, Finances i inversió sostenibles i el tema de Compromisos i aliances en temes ambientals. D'altra banda, l'àrea d'impacte d'Inclusió i educació financera es relaciona directament amb els temes rellevants de Compromís social i Drets humans, Finances i inversió sostenibles i Satisfacció del client i digitalització.

d) Per a aquestes (un mínim de dues àrees d'impacte prioritàries): Mesurament de l'acompliment: El seu banc ha identificat els sectors i les indústries, així com els tipus de clients finançats o en què ha invertit, que provoquen els majors impactes positius o negatius reals? Descrigui com n'ha avaluat l'acompliment, mitjançant l'ús d'indicadors adequats relacionats amb les àrees d'impacte significatives que s'apliquin al context del seu banc.

A l'hora de determinar les àrees prioritàries per fixar objectius entre les àrees d'impacte més significatives, ha de tenir en compte els nivells actuals d'acompliment del banc, és a dir, indicadors qualitius i/o quantitatius i/o *proxies* dels impactes socials, econòmics i mediambientals que són el resultat de les activitats del banc i del subministrament de productes i serveis.

Si el seu banc ha adoptat un altre enfocament per avaluar la intensitat de l'impacte derivat de les activitats del banc i del subministrament de productes i serveis, descrigui'l.

El resultat d'aquest pas també proporcionarà el punt de partida (incloent-hi els indicadors) que pot utilitzar per establir objectius en dues àrees d'impacte més significatiu.

Comprendre la pràctica actual i l'acompliment en la gestió dels impactes és fonamental per determinar com Banc Sabadell es podria continuar desenvolupant i millorant a fi de garantir el compliment dels objectius. Per tal de mesurar l'exercici de l'entitat i quantificar l'impacte generat per la cartera de finançament en aquells sectors o productes que contribueixen substancialment a les dues àrees d'impacte prioritzades, Banc Sabadell mesura una sèrie d'indicadors.

3.3.4 Vinculació amb els Principis de Banca Responsable

Per a l'àrea d'impacte de Clima i medi ambient, estretament relacionada amb el sector energètic i el sector immobiliari, es mesuren els indicadors següents: a) les emissions de la cartera, b) volum de productes i serveis financers mobilitzats de manera acumulada en solucions de finances sostenibles, c) capacitat renovable (MW) finançada a través de la modalitat de *project finance*, d) emissions evitades a través de la inversió en projectes d'energia renovable (tCO₂), e) energia neta produïda a través de la inversió en projectes d'energia renovable per a un nombre determinat de llars i f) el volum acumulat d'hipoteques amb certificat sostenible (préstec hipotecari que financi un habitatge amb certificat energètic A i B).

Per la seva banda, per a l'àrea d'impacte d'Inclusió i educació financera, estretament relacionada amb els préstecs al consum i les hipoteques per a particulars, així com amb els productes i serveis que Banc Sabadell comercialitza per a col·lectius específics, el banc avalua el progrés mitjançant indicadors com a) nombre de beneficiaris anuals dels programes d'educació financera incorporant nous sectors de població (senyors, col·lectius vulnerables, etc.), b) volum de finançament acumulat a microempreses a través de préstecs, crèdits, lísing, *rènting*, *confirming* i *factoring* entre 2021 i 2025, i c) nombre de contractes de lloguer social o assequible gestionats a través de Sogeviso (# de famílies assolides) i el nombre de beneficiaris anuals de programes d'educació financera.

Resum de l'autoavaluació:

Quin dels components següents de l'anàlisi d'impacte ha completat el seu banc per tal d'identificar les àrees en què el seu banc produeix els impactes positius i negatius més significatius (potencials)?

Abast:	☒ Sí	☐ En curs	☐ No
Composició de la cartera:	☒ Sí	☐ En curs	☐ No
Context:	☒ Sí	☐ En curs	☐ No
Mesurament de l'acompliment:	☒ Sí	☐ En curs	☐ No

Quines àrees d'impacte més significatives ha identificat per al seu banc com a resultat de l'anàlisi d'impacte?

Les àrees d'impacte més significatives identificades fruit de l'anàlisi d'impacte són: a) Clima i medi ambient i b) Inclusió i educació financera (on s'englobaria l'Accés a finances i habitatge).

H. Com de recents són les dades utilitzades i presentades en l'anàlisi d'impacte?

- ☐ Fins a 6 mesos abans de la publicació
- ☒ Fins a 12 mesos abans de la publicació
- ☐ Fins a 18 mesos abans de la publicació
- ☐ Més de 18 mesos abans de la publicació

Camp de text lliure per descriure possibles reptes, aspectes no coberts pel que s'ha esmentat anteriorment, etc.: (opcional)

2.2 Establiment d'objectius (pas 2)

Demostri que el seu banc ha establert i publicat un mínim de dos objectius que aborden almenys dues àrees diferents d'impacte més significatiu fruit de l'anàlisi d'impacte realitzada.

Els objectius han de ser específics, mesurables (qualitatius o quantitatius), assolibles, pertinents i de durada determinada (SMART, per les sigles en anglès). Descriu els elements següents de l'establiment d'objectius (a-d) per a cada objectiu per separat:

a) Alineament: quins marcs polítics internacionals, regionals o nacionals amb què alinear la cartera del seu banc ha identificat com a rellevants? Demostri que els indicadors i metes seleccionats estan vinculats als objectius de desenvolupament sostenible apropiats, els objectius de l'Acord de París i altres marcs internacionals, nacionals o regionals pertinents, i impulsen l'alineació amb aquests i una major contribució a aquests.

Es pot basar en els elements contextuais del punt 2.1.

Banc Sabadell té la voluntat ferma de continuar avançant en la seva activitat i organització amb el propòsit de donar suport i accelerar les importants transformacions econòmiques i socials que contribueixin al desenvolupament sostenible i la lluita contra el canvi climàtic. Per això, el grup ha establert el seu Compromís Sostenible, un marc d'actuació que integra a l'estratègia del banc la visió a futur per al 2025-2050 dels compromisos ambientals, socials i de governança (ESG), alinea els objectius de negoci amb els objectius de desenvolupament sostenible (ODS) i de l'Acord de París, i estableix palanques d'acció amb actuacions de transformació i d'impuls. Per a la seva elaboració s'han involucrat tots els òrgans de l'entitat i s'han fixat quatre eixos estratègics en què s'està treballant:

- Avançar com a entitat sostenible
- Acompanyar els clients en la transició cap a una economia sostenible
- Oferir oportunitats d'inversió que contribueixin a la sostenibilitat
- Treballar per a una societat sostenible i cohesionada

Sabadell
Compromís
Sostenible

3. Sabadell
Compromís
Sostenible

b) Punt de partida: Ha determinat un any base per als indicadors seleccionats i ha avaluat el nivell actual d'alineació? Indiqui els indicadors utilitzats i l'any de la base de referència.

Durant el 2021 i el 2022, el grup Banc Sabadell ha treballat en l'obtenció d'una primera aproximació del càlcul de la petjada de carboni de la seva cartera finançada sota la metodologia de Platform Carbon Accounting Financials (PCAF).

De manera agregada, el grup ha aconseguit calcular una aproximació de la seva petjada de carboni per a, aproximadament, un 85% de la seva cartera finançada el 2021, en què el percentatge restant o sense càlcul assignat són carteres sobre les quals encara no hi ha estàndards o metodologies de càlcul o aproximació com ara finançament al sector públic, carteres de préstecs al consum amb destinació diferent d'auto, entre d'altres. La majoria de les emissions es concentren en la cartera de finançament empresarial. Sobre aquest *baseline*, s'està treballant en el càlcul de sendes de descarbonització, havent calculat actualment l'any base, 2020, i fixat objectius intermedis el 2030 per a quatre sectors, amb l'objectiu d'assolir la neutralitat de les emissions de la cartera finançada i invertida del grup el 2050.

Des del 2020, Banc Sabadell està desenvolupant un Pla de finances sostenibles amb afectació transversal que permetrà assolir els compromisos de sostenibilitat de l'entitat. El 2021 el volum de productes i serveis financers mobilitzats en solucions de finances sostenibles va ser superior als 11.000 M€. Sobre aquesta base, el banc s'ha fixat objectius de mobilització acumulada el 2025 que es descriuen a l'apartat següent.

A l'àrea d'Inclusió i educació financera, el 2021 es van finançar amb 3.400 M€ microempreses amb l'objectiu d'impulsar i mantenir l'ocupació. Sobre aquesta base, el banc s'ha fixat objectius acumulats el 2025 que es descriuen a l'apartat següent.

D'altra banda, Banc Sabadell ha promogut i participat en diverses iniciatives d'educació financera. El 2021, el banc va assolir els 6.300 beneficiaris anuals de programes d'educació financera a través de la impartició de 836 tallers per part de 154 voluntaris. Els objectius fixats el 2025 es descriuen a l'apartat següent.

4.3.2. Avaluació i mesurament:
Emissions de la cartera finançada

c) Objectiu SMART (incloent-hi KPIs): Indiqui els objectius per a la seva primera i segona àrea d'impacte més significativa, si ja existeixen (així com altres àrees d'impacte, si n'hi ha). Quins indicadors clau d'acompliment (KPI) utilitza per fer el seguiment del progrés cap a la consecució de l'objectiu?

Banc Sabadell ha establert els objectius següents per a cadascuna de les dues àrees d'impacte prioritzades:

Clima i medi ambient:

Banc Sabadell acompanya els clients en la transició cap a una economia sostenible. Els proporciona la informació, l'assessorament i els productes i serveis que necessiten. El grup se suma als reptes dels clients, entenent i alineant la seva situació a l'entorn regulador i alhora identificant tant els riscos físics i de transició com les seves oportunitats de transformació.

Amb el propòsit de descarbonitzar el balanç reduint la petjada de carboni de la cartera, s'han fixat els objectius següents:

- Assolir la neutralitat de les emissions de la cartera el 2050.
- Sendes de descarbonització per a tots aquells sectors publicats en organismes internacionalment reconeguts (SBTi, PACTA) i clients amb suficient informació per poder realitzar aquest càlcul. Actualment, Banc Sabadell s'ha fixat els objectius intermedis següents el 2030:
 - Mantenir el nivell d'intensitats en emissions de CO₂ en el sector de generació d'electricitat. El punt de partida actual del banc és de 61 kg CO₂e/MWh, molt per sota de l'escenari de referència (IEA NZE 2050), situant-se al nivell esperat pel sector entre 2036 i 2037. En aquest sentit, el grup aposta per mantenir el nivell d'intensitats en emissions de CO₂ en un rang entre 85-45 kg CO₂e/MWh.
 - Reducció del 23% de les emissions totals per les posicions al sector de petroli i gas.
 - Reducció del 23% en la intensitat d'emissions per tona produïda al sector del ciment.
 - En línia amb les expectatives de la *Net-Zero Banking Alliance* (NZBA), el banc no tindrà exposició en les activitats de mineria de carbó el 2030.
- Assolir 65.000 M€ en productes i serveis financers mobilitzats de manera acumulada en solucions de finances sostenibles entre el 2021 i el 2025.

Inclusió i educació financera:

Banc Sabadell contribueix a la transició cap a una societat sostenible i més cohesionada mitjançant una gestió responsable i ètica.

Promou l'educació i la inclusió financera, el voluntariat i les accions solidàries. Posant una atenció especial a acompanyar els clients en situacions de vulnerabilitat amb una gestió social de l'habitatge i programes d'ocupabilitat. Amb el propòsit de promoure la inclusió i l'educació financera, el grup s'ha fixat els objectius següents:

- Assolir 10.000 beneficiaris anuals dels programes d'educació financera incorporant nous sectors de població (sèniors, col·lectius vulnerables, etc.) el 2025.
- Assolir un volum de més de 15.000 M€ de finançament acumulat a microempreses a través de préstecs, crèdits, lísing, *rènting*, *confirming* i *factoring* entre 2021 i 2025.

Sabadell
Compromís
Sostenible

4.2 Estratègia climàtica i mediambiental: Portfolio Alignment

d) Pla d'acció: Quines accions, incloent-hi les fites, ha definit per assolir els objectius fixats? Descriu-les. Demostri també que el seu banc ha analitzat i reconegut els impactes indirectes significatius (potencials) dels objectius fixats dins de l'àrea d'impacte o en altres àrees d'impacte i que ha establert les accions pertinents per evitar, mitigar o compensar els impactes negatius potencials.

El marc d'actuació Compromís Sostenible defineix dos tipus de palanques per activar els objectius fixats:

- Accions de transformació per alinear l'organització a criteris ESG
- Accions d'impuls de les finances sostenibles i generació d'oportunitats

Sabadell
Compromís
Sostenible

Per avançar en la consecució dels objectius de clima i medi ambient algunes de les accions que Banc Sabadell implementarà són:

- Mesurament de la petjada de carboni de la cartera finançada sota la metodologia Platform Carbon Accounting Financials (PCAF)
- Assessorament als clients corporatius en la seva transició cap a models més sostenibles que permetin en conjunt complir amb els objectius internacionals de descarbonització.
- Capacitació i desplegament d'un equip d'especialistes en fons europeus i sostenibilitat perquè puguin donar suport a la xarxa comercial en el desenvolupament d'operacions sostenibles.
- Desenvolupament d'un conjunt de solucions orientades a l'estalvi energètic oferint solucions per a l'adquisició i la rehabilitació d'habitatges, la mobilitat sostenible o la instal·lació d'energia renovable.

Per a la consecució dels objectius d'educació i inclusió financera, algunes de les accions que Banc Sabadell implementarà són:

- Desenvolupament de comptes bàsics per a clients vulnerables o amb risc d'exclusió financera
- Desenvolupament de programes de voluntariat, fonamentalment format per prejubilats de l'entitat, per a la formació financera i digital de col·lectius sènior
- Finançament a microempreses, que té com a objectiu impulsar i mantenir l'ocupació
- Desenvolupament de programes en què es tractin temes d'accés al finançament

Resum de l'autoavaluació:

Quin dels següents components de la fixació d'objectius d'acord amb els requisits dels PBR ha completat el seu banc o està actualment avaluant per a la seva...

	...primera àrea d'impacte més significativa: Clima i medi ambient	...segona àrea d'impacte més significativa: Inclusió i educació financera
Alineament	☒ Sí ☐ En curs ☐ No	☒ Sí ☐ En curs ☐ No
Punt de partida	☒ Sí ☐ En curs ☐ No	☒ Sí ☐ En curs ☐ No
Objectius SMART	☒ Sí ☐ En curs ☐ No	☒ Sí ☐ En curs ☐ No
Pla d'acció	☒ Sí ☐ En curs ☐ No	☒ Sí ☐ En curs ☐ No

2.3 Implementació i seguiment dels objectius (pas 2)

Per a cada objectiu per separat:

Demostri que el seu banc ha posat en marxa les accions que havia definit prèviament per assolir l'objectiu fixat.

Detalli els avenços del seu banc des de l'últim informe per a la consecució de cadascun dels objectius fixats i l'impacte que han tingut, utilitzant els indicadors i el KPI definits al punt 2.2 per fer-ne un seguiment.

O bé, en cas de canvis als plans d'execució (pertinent només per al segon informe i informes posteriors): cal descriure els possibles canvis (canvis a les àrees d'impacte prioritàries, canvis als indicadors, acceleració/revisió dels objectius, introducció de noves fites o revisions dels plans d'acció) i explicar per què aquests canvis van ser necessaris.

Per tal de monitorar el progrés que Banc Sabadell ha dut a terme en la consecució dels objectius establerts, s'han identificat una sèrie d'avenços.

Dels 65.000 M€ d'objectiu que s'han fixat en productes i serveis financers mobilitzats de manera acumulada en solucions de finances sostenibles, aquest any Banc Sabadell ha avançat fins a aconseguir més de 25.000 M€, 14.800 M€ dels quals el 2022.

Banc Sabadell continua promovent i participant en diferents iniciatives d'educació financera. Per a l'entitat, no tan sols es tracta de donar resposta a les necessitats formatives de la societat en general, sinó també d'acompanyar-los en el desenvolupament de competències i habilitats per a la presa de decisions.

En aquest sentit, el 2022, més de 7.500 persones s'han vist beneficiades en programes d'educació financera, i s'han incorporat nous sectors de població (sèniors, col·lectius vulnerables, etc.), un 75% de l'objectiu fixat per al 2025.

En l'àmbit del finançament amb finalitat social, es destaca el que té per objectiu impulsar i mantenir l'ocupació a través del finançament de microempreses. El 2022 s'han finançat més de 4.800 milions a microempreses amb aquesta finalitat dels 15.000 M€ que s'havien fixat com a objectiu entre el 2021 i el 2025, la qual cosa suposa haver aconseguit en 2 anys més de la meitat de l'objectiu.

5. Compromís amb les finances sostenibles

7.1 Compromís amb l'educació

Principi 3: Clients i consumidors



Treballarem de manera responsable amb els nostres clients per fomentar pràctiques sostenibles i permetre activitats econòmiques que generin prosperitat compartida per a les generacions actuals i futures.

3.1 Involucració dels clients

El seu banc disposa d'una política o procés d'involucració dels clients per fomentar pràctiques sostenibles?

☒ Sí ☐ En curs ☐ No

El seu banc disposa d'una política per als sectors en què ha identificat els impactes negatius (potencials) més importants?

☒ Sí ☐ En curs ☐ No

Descrigui com el seu banc ha treballat i/o té previst treballar amb els seus clients i consumidors per fomentar pràctiques sostenibles i possibilitar activitats econòmiques sostenibles. Ha d'incloure informació sobre polítiques rellevants, accions previstes/executades per donar suport a la transició dels clients, indicadors sobre la involucració dels clients i, quan sigui possible, impactes aconseguits.

Això s'ha de basar i estar d'acord amb l'anàlisi d'impacte, la fixació d'objectius i els plans d'acció establerts pel banc (vegeu P2).

El finançament sostenible és una de les eines principals per promoure un model econòmic net i circular, que redueixi les emissions de CO₂ i contribueixi a protegir el medi ambient.

En el cas de particulars i pimes, Banc Sabadell ofereix als seus clients un conjunt de solucions orientades a l'estalvi energètic oferint solucions per a l'adquisició i la rehabilitació d'habitatges, la mobilitat sostenible o la instal·lació d'energies renovables.

El grup promou el finançament i la inversió sostenibles per impulsar la transició cap a un model més sostenible i una economia baixa en emissions de carboni, oferint les millors solucions a clients i inversors. El 2021, el banc s'ha compromès a mobilitzar 65.000 M€ en finances sostenibles fins al 2025. Fins ara, s'han mobilitzat més de 25.000 M€, dels quals 14.800 M€ el 2022.

Per assolir aquest compromís i amb l'objectiu de fomentar la inclusió social i financera, contribuir a la conservació del medi ambient i la mitigació del canvi climàtic, el banc compta amb:

— Solucions de finançament en els diferents negocis:

Per adequar els processos d'admissió al crèdit, gestió de la cartera i les tasques de *reporting* als estàndards internacionals de finançament sostenible (Green Loan Principles i Sustainability-linked Loan Principles de la Loan Market Association i Green Bond Principles i Sustainability-linked Bond Principles de la International Capital Market Association - ICMA), es van definir el 2020 les següents tipologies tenint en compte la destinació de l'ús dels fons:

— Finançament amb aplicació Sostenible (FaS), en la qual l'ús dels fons és el criteri principal per determinar la naturalesa verda, social o sostenible. En general, aquest tipus de finançament és preferible pel fet que genera un impacte positiu directe en el medi ambient i/o la societat. Aquest tipus de finançament està estretament relacionat amb la Guia d'Elegibilitat de Banc Sabadell, la referència principal de la qual és la taxonomia de la UE, i amb els bons verds que ha emès el banc en els darrers exercicis sota el Marc de Bons Sostenibles. En aquesta categoria s'inclouen, principalment, les operacions de *project finance* d'energia renovable, clients que desenvolupen activitats alineades amb la taxonomia de la UE i les emissions de bons i col·locacions privades amb una destinació verda i/o social específica (més detalls en les seccions corresponents).

Per impulsar les operacions FaS, el banc ha aprovat bonificacions que permeten oferir millors preus als clients.

El desplegament dels fons de recuperació europeus Next Generation EU s'espera que doni un clar impuls a aquest tipus de finançament (a la secció 5.1.4 Next Generation EU s'obtenen més detalls de les accions que està duent a terme el banc en relació amb aquests fons).

— Finançament vinculat a Sostenibilitat (FvS) relativa al tipus de finançament que incentiva l'assoliment d'objectius de sostenibilitat, vinculant el preu de l'operació a l'evolució de determinats indicadors o KPIs. En aquesta categoria no es requereix una destinació de fons específica. Es considera fonamental que els indicadors seleccionats siguin rellevants i centrals per als clients, cosa que permet donar més tracció a la seva estratègia de sostenibilitat.

— La inversió en energies renovables mitjançant la filial Sinia Renovables (més detalls a la secció 5.2 Sinia Renovables).

— L'emissió de bons sostenibles propis (més detalls a la secció 5.3 Emissió de bons sostenibles).

— Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable (més detalls a la secció 5.4 Solucions d'estalvi sostenibles i inversió responsable).

Al febrer de 2022 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 mediambientals, 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, en defineix els paràmetres de gestió, així com l'organització i l'estructura de govern necessàries per a la seva òptima implementació.

2. Governance

3.1 Marc ESG

4.3.3 Integració en la gestió

5. Compromís amb les finances sostenibles

5.1.3 Solucions de finances sostenibles per a particulars i empreses

10.1 Transparència

Informe de gestió 2022: 1.5 El client

Amb l'objectiu de limitar l'exposició del banc al risc de transició i, alhora, acompanyar les empreses intenses en emissions en la seva transició cap a una activitat sostenible, s'han definit les directrius en gestió de riscos ESG. Aquestes directrius limiten l'admissió d'operacions de finançament corporatiu o de projectes per a empreses que tinguin una activitat *carbon-related* (intensiva en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle) amb un compliment i/o actitud ESG baixos. D'aquesta manera, el banc pot continuar finançant la transició de les empreses intenses en emissions si aquestes compten amb una maduresa en la gestió i l'acompliment ESG mitjà o avançat.

El banco ha establert el seu Sabadell Compromís Sostenible. Aquest marc integra en quatre eixos l'estratègia de sostenibilitat i la visió de futur amb objectius i compromisos ESG, alineant en aquest sentit els objectius de negoci amb els objectius de desenvolupament sostenible (ODS), i establint palanques amb actuacions de transformació i impuls. Les línies d'acció principals d'aquest marc ESG són les següents:

- Avançar com a entitat sostenible: el banc posa el focus en la neutralitat en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH), l'avenç en la diversitat, l'assegurament del talent i continuar incorporant criteris ESG a la seva governança, a més de col·laborar en les aliances més rellevants.
- Acompanyar els clients en la transició cap a una economia sostenible: en aquest sentit, l'entitat avança en el fet de fixar sendes de descarbonització, acompanyar els clients en la transició amb solucions especialitzades en energies renovables, d'eficiència d'energia i mobilitat sostenible i fixar normes sectorials que limitin activitats controvertides i/o amb impactes negatius sobre el desenvolupament social i ambiental.
- Oferir oportunitats d'inversió que contribueixin a la sostenibilitat: en l'ecosistema inversor, el banc se centra a incrementar les oportunitats d'estalvi i inversió que contribueixin a la sostenibilitat desplegant una àmplia oferta de bons i fons socials, ètics, verds i sostenibles, propis i de tercers.
- Treballar junts per a una societat sostenible i cohesionada: en el compromís amb la societat, l'entitat considera ineludible participar en la millora de l'educació financera, avançar en la inclusió, minimitzar les vulnerabilitats i garantir la seguretat en les transaccions i l'intercanvi d'informació.

Conèixer els clients en qualsevol moment de la relació amb Banc Sabadell és clau. Per això, de manera continuada es van desenvolupant noves metodologies que permeten escoltar la veu del client, mesurar i valorar quins són els principals motius de satisfacció i insatisfacció i com de prop o lluny s'està de complir les expectatives dels clients. El mesurament de l'experiència de client es focalitza en l'obtenció d'*insights* que ajuden en la presa de decisions i que impulsen una cultura cada vegada més *customer centric*.

El mesurament es fa a través d'una entesa del mercat, del consumidor i del client, i per fer-ho s'utilitzen diverses metodologies d'anàlisi, tant qualitatives com quantitatives.

Banc Sabadell analitza l'experiència dels clients a través d'estudis quantitius com:

1. *Net promoter score* (NPS).
2. Estudis de satisfacció.
3. Estudis de qualitat comercial.

D'acord amb les seves polítiques i procediments, el banc té establerts mecanismes per garantir que tota la informació que es proporciona al client sigui transparent i que els productes i serveis que se li ofereixen s'ajustin en tot moment a les seves necessitats. Per això, abans de comercialitzar un nou producte o servei se segueix un circuit intern (*workflow* de producte) en què les àrees del banc competents en la matèria revisen els diferents aspectes per assegurar la conformitat als estàndards establerts. La validació successiva per part de les àrees involucrades és finalment ratificada per un comitè d'alt nivell, el Comitè Tècnic de Producte. Aquest procés de validació permet a l'entitat identificar el públic objectiu a qui s'adreça el producte, és a dir, el col·lectiu de clients els interessos, els objectius i les característiques dels quals s'adapten a les condicions del producte, també quan aquests permetin cobrir preferències en matèria de sostenibilitat segons s'estableix a la regulació MiFID II i IDD.

A més, i amb caràcter anual, les diferents unitats responsables de l'oferta de productes fan una revisió detallada de les condicions dels productes i el seu impacte en els clients per assegurar que aquests productes continuen sent adequats al públic objectiu definit originalment. Aquest procés de revisió està emmarcat en les obligacions de diferents normatives de protecció al client o inversor, com ara les directrius sobre procediments de governança i vigilància de productes de banca minorista o la Directiva MiFID II.

3.2 Oportunitats de negociació

Descrigui quines oportunitats de negoci estratègiques relacionades amb l'augment dels impactes positius i la reducció dels impactes negatius ha identificat el seu banc i/o com hi ha treballat durant el període objecte de l'informe. Proporcioni informació sobre els productes i serveis existents, els productes sostenibles desenvolupats en funció del seu valor (USD o moneda local) i/o com a percentatge de la seva cartera, i en quin ODS o àrees d'impacte s'està concentrant el seu banc per aconseguir un impacte positiu (per exemple, hipoteques verdes – clima, bons socials – inclusió financera, etc.).

Banc Sabadell vol identificar i aprofitar les oportunitats relacionades amb la transició a una economia sostenible (secció 5. Compromís amb el finançament sostenible):

- incrementant l'exposició als actius financers verds, que és un dels factors clau per arribar a complir els objectius de descarbonització. En aquesta línia es continua avançant en la implementació de les solucions de finançament en els diferents negocis a través del Finançament amb aplicació Sostenible i el Finançament vinculat a la Sostenibilitat.
- Assessorant i donant resposta als reptes de transició de tots els clients (grans empreses i corporacions, pimes i particulars) amb:
 - 1) Acompanyament estratègic identificant les solucions de finances sostenibles més apropiades.
 - 2) Promovent la transició energètica amb solucions i acords amb socis de diversos sectors.
 - 3) Oferint oportunitats d'inversió ESG.

2. Governance

3.1 Marc ESG

4.3.3 Integració en la gestió

5. Compromís amb les finances sostenibles

5.1.3 Solucions de finances sostenibles per a particulars i empreses

10.1 Transparència

Informe de gestió 2022: 1.5 El client

— Gestionant amb més coneixement i especialització, fent palanca amb equips especialitzats en sostenibilitat, impulsant internament el desenvolupament de noves solucions amb la implicació dels seus empleats amb la realització d'una primera hackatò interna de sostenibilitat i externament fomentant la investigació ecològica a través del Premi de la Sostenibilitat Marina, impulsats pel banc i la seva Fundació.

4.2 Estratègia climàtica i mediambiental

A la secció 5. Compromís amb les finances sostenibles, es detallen les solucions per a clients i inversors orientades a la transició cap a un model més sostenible. Per destacar-ne algunes:

5. Compromís amb les finances sostenibles

Solucions de finançament verd per a particulars

Hipoteques verdes

Actualment, Banc Sabadell ofereix un preu reduït en tota la seva oferta hipotecària per incentivar l'adquisició, la construcció o la rehabilitació d'habitatges que aportin un certificat energètic B o superior.

El 2022, el volum d'hipoteques amb certificat sostenible és de més de 540 milions d'euros.

Préstec Sabadell per a reformes ecològiques

L'objectiu del préstec Sabadell Eco-reformes és fomentar les reformes i/o adquisicions que millorin la sostenibilitat i l'estalvi energètic de l'habitatge o la segona residència. El banc finança amb condicions favorables millores en els sistemes de tancament (finestres i portes), reformes d'instal·lacions de calefacció o refrigeració per fer-les més eficients i compres d'electrodomèstics que siguin energèticament eficients classe A o superior.

Solucions de finançament social per a particulars

En l'àmbit del finançament social, i a causa de l'impacte econòmic derivat de la pujada dels tipus d'interès, Banc Sabadell ha ofert de manera proactiva solucions a aquells clients amb préstecs hipotecaris variables que puguin patir dificultats, més enllà dels clients que compleixen els requisits de vulnerabilitat segons el Codi de Bones Pràctiques, amb l'objectiu d'ajudar-los a complir les seves obligacions, alleujar la càrrega financera i evitar situacions d'impagament.

Solucions de finançament verd per a empreses:

Al llarg del 2022, s'han mobilitzat més de 1.100 milions d'euros a empreses amb un propòsit verd, principalment a través de préstecs, lísing i rënting. Aquest finançament està dirigit a projectes que estan alineats amb la Guia d'Elegibilitat del banc, principalment:

- Construcció i *real estate*.
- Energia.
- Mobilitat.
- Aigua i residus.

Finançament per promoure i mantenir l'ocupació:

En l'àmbit del finançament amb finalitat social, destaca l'objectiu de promoure i mantenir l'ocupació a través del finançament de microempreses.

Durant l'any 2022, s'ha concedit finançament a microempreses a través de préstecs i crèdits principalment, per més de 4.800 milions d'euros, a fi de facilitar el manteniment de llocs de treball i el desenvolupament i l'avenç del teixit empresarial i industrial de cada territori.

Sinia Renovables:

Al tancament del 2022, Sinia Renovables, la divisió d'inversió en energies renovables i negoci de sostenibilitat de Banc Sabadell, té inversions en projectes en explotació, construcció i promoció, que sumen una potència total de 1.139 MW, dels quals són atribuïbles a Sinia mitjançant participació directa: 342,0 MW, que equivalen a una generació d'electricitat sostenible de 754,0 GWh anual. Aquesta generació, si estigués íntegrament en explotació, suposaria el consum mitjà anual de prop de 230.469 llars.

L'energia elèctrica renovable atribuïble a Sinia de tota la seva cartera en explotació, en què participa directament en capital, és de 157 GWh/any. Aquesta energia renovable evita l'emissió anual equivalent de prop de 22.061 tones de CO₂, equivalent al consum mitjà anual de prop de 48.159 llars. Al tancament del 2022, Sinia Renovables, la divisió d'inversió en energies renovables i negoci de sostenibilitat de Banc Sabadell, té inversions en projectes en explotació, construcció i promoció, que sumen una potència total de 1.139 MW, dels quals són atribuïbles a Sinia mitjançant participació directa: 342,0 MW, que equivalen a una generació d'electricitat sostenible de 754,0 GWh anual. Aquesta generació, si estigués íntegrament en explotació, suposaria el consum mitjà anual de prop de 230.469 llars.

L'energia elèctrica renovable atribuïble a Sinia de tota la seva cartera en explotació, en què participa directament en capital, és de 157 GWh/any. Aquesta energia renovable evita l'emissió anual equivalent de prop de 22.061 tones de CO₂, equivalent al consum mitjà anual de prop de 48.159 llars.

Principi 4: Grups d'interès



Consultarem, participarem i ens associarem de manera proactiva i responsable amb les parts interessades per assolir els objectius de la societat.

4. 1 Identificació i consulta dels grups d'interès

El seu banc disposa d'un procés per identificar i consultar, involucrar, col·laborar i associar-se periòdicament amb les parts interessades (o grups de parts interessades) que hagi identificat com a rellevants durant l'anàlisi d'impacte i el procés de fixació d'objectius?

☒ Sí ☐ En curs ☐ No

Descrigui quines parts interessades (o grups/tipus de parts interessades) ha identificat, consultat, involucrat, col·laborat o s'ha associat per aplicar els principis i millorar l'impacte del seu banc. Això ha d'incloure una descripció general d'alt nivell de com el banc ha identificat les parts interessades pertinents, quines qüestions es van abordar/resultats es van obtenir i com es van integrar en el procés de planificació d'accions.

Durant l'exercici de 2022, s'ha dut a terme un procés de revisió de l'anàlisi de materialitat elaborada el 2021, en què es va determinar la llista de temes materials per al grup amb l'objectiu d'escoltar els grups d'interès. Aquesta revisió s'ha dut a terme amb l'objectiu d'actualitzar la perspectiva del grup en la matriu de materialitat i adaptar-se a l'entorn regulador i de mercat, cada vegada més exigent en aquesta matèria.

3.3 Materialitat

L'objectiu d'aquesta anàlisi és identificar i prioritzar els aspectes rellevants en matèria ESG per al grup i els seus grups d'interès, amb tres finalitats:

Conèixer les prioritats en àmbit ESG en què el grup Banc Sabadell ha de centrar la seva atenció, considerant riscos, oportunitats, impactes i tendències.

Reforçar la relació amb els diferents grups d'interès en identificar i exposar els impactes i les expectatives en matèria ESG.

Respondre a les necessitats de *reporting* derivades de requeriments legals i d'analistes i índexs, així com de les demandes d'accionistes, inversors i altres grups d'interès, amb un llenguatge comú i sòlid.

En l'exercici 2021 es van identificar els grups d'interès prioritaris, les demandes i els requeriments dels quals es van incorporar a l'estudi de materialitat: empleats, proveïdors, clients, inversors i agències de *rating*, societat, reguladors i autoritats supervisores i agents econòmics. A continuació, i fruit d'aquesta interacció amb els diferents grups d'interès, es va analitzar la rellevància de totes les qüestions dins l'àmbit ESG, tant des de la perspectiva dels grups d'interès com des de la perspectiva del grup. Els aspectes materials i la seva definició es poden consultar a la secció 3.3.1.

En una segona fase del procés de materialitat, realitzada el 2021 i actualitzada el 2022, el grup Banc Sabadell combina l'anàlisi de les expectatives dels grups d'interès amb l'enfocament d'identificació d'impactes sota una perspectiva de doble materialitat. El procés de doble materialitat té com a objectiu identificar els impactes de l'entorn ambiental i social sobre el grup, i del grup sobre els seus grups d'interès, que es valoren per obtenir una visió holística de la rellevància dels impactes de cada aspecte material sobre les qüestions de sostenibilitat.

A partir d'aquests impactes identificats i per prioritzar-los, el grup ha realitzat una valoració quantitativa en què s'ha consultat amb diferents àrees del banc, a través de l'enviament de qüestionaris, la rellevància d'aquests impactes sobre la base d'unes escales prèviament definides.

El resultat d'aquesta anàlisi ha permès completar l'enfocament de doble materialitat que es presenta a la secció 3.3.2, a més d'actualitzar la matriu de Materialitat presentada a la secció 3.3.3. Sobre els resultats, s'han establert tres nivells de prioritat, en què el nivell 1 és el de més impacte per al grup i en què s'han inclòs els aspectes materials (i) govern corporatiu, (ii) creació de valor i solvència, (iii) ètica i integritat, (iv) riscos de canvi climàtic i medi ambient, i (v) finances i inversió sostenible.

Principi 5: Govern i cultura



Implementarem el nostre compromís amb aquests principis a través d'una governança efectiva i una cultura de banca responsable.

5.1 Estructura de govern per a la implementació dels principis

El seu banc disposa d'un sistema de govern que incorpori els PBR?

☒ Sí ☐ En curs ☐ No

Descruiu les estructures, polítiques i procediments rellevants de govern que el seu banc ha implantat/té previst implantar per gestionar els impactes positius i negatius significatius (potencials) i contribuir a l'aplicació efectiva dels principis. Això inclou informació sobre:

- quin comitè és responsable de l'estratègia de sostenibilitat, així com de l'aprovació i la supervisió dels objectius (incloent-hi informació sobre el nivell més alt de governança a què estan sotmesos els PBR);
- detalls sobre el president del comitè i el procés i la freqüència amb què el consell supervisa l'aplicació dels PBR (incloent-hi les mesures correctores en cas que no s'assoleixin els objectius o les fites o es detectin impactes negatius inesperats), i
- les pràctiques de remuneració vinculades als objectius de sostenibilitat.

Tant el sistema de govern com l'organització dels diferents nivells en la presa de decisions segueixen en procés de millora contínua i adaptació a les necessitats que es van generant del nou entorn de sostenibilitat.

2. Governance

Consell d'Administració

El Consell d'Administració de Banc Sabadell, excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General, és el màxim òrgan de decisió de la societat, ja que té encomanades, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació del banc. El Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, i delega la gestió dels negocis ordinaris de l'entitat a favor dels òrgans executius i de l'equip de direcció. Per a un millor i més diligent acompliment de la seva funció general de supervisió, s'obliga a exercir directament l'aprovació de les estratègies generals de l'entitat. A més a més, aprova les seves polítiques i és, per tant, el responsable de la fixació dels principis, els compromisos i els objectius en matèria de sostenibilitat, així com de la seva inclusió en l'estratègia de l'entitat.

La sostenibilitat ha ocupat un paper rellevant durant el 2022 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 aspectes ambientals, entre els quals destaquen els riscos climàtics i mediambientals, socials i de governança, i n'exerceix una vigilància efectiva.

Al febrer de 2022 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 mediambientals, 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, en defineix els paràmetres de gestió, així com l'organització i l'estructura de govern necessàries per a la seva òptima implementació.

Comissions del Consell

La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, constituïda el 2021 i de la qual formen part cinc consellers, dos altres externs i tres independents, és presidida pel president del Consell d'Administració. Aquesta comissió s'ha reunit 13 vegades durant el 2022.

En matèria d'estratègia, el conseller delegat participa en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén que està constituïda per sis membres.

En matèria de sostenibilitat, la comissió té les competències següents:

- Analitzar i emetre un informe al Consell d'Administració sobre les polítiques de sostenibilitat i de medi ambient de l'entitat.
- Informar el Consell d'Administració sobre les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de sostenibilitat.
- Analitzar la definició i, si s'escau, la 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 emetre un informe de l'estat d'informació no financera de l'entitat amb caràcter previ a la revisió i l'informe per part de la Comissió d'Auditoria i Control i a la formulació posterior per part del Consell d'Administració.
- Rebre informació relativa a informes, escrits o comunicacions d'organismes supervisors externs en l'àmbit de les competències d'aquesta comissió.

A més, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu assumeix, des del 2021, 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.

Remuneració vinculada a la sostenibilitat

Comitès interns

El Comitè de Direcció fa un seguiment periòdic del Pla de finances sostenibles i de les actualitzacions del marc regulador, així com la supervisió global del pla i la resolució de possibles incidències.

A més, el Comitè de Sostenibilitat, constituït el 2020 i presidit des del 2021 per la directora general adjunta i responsable de la Direcció de Sostenibilitat i Eficiència, és l'òrgan encarregat d'establir el Pla de finances sostenibles del banc i del monitoratge de la seva execució, de la definició i divulgació dels principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives, així com de la gestió d'alertes que es puguin produir en el perímetre d'iniciatives en curs o novetats de l'entorn regulador, supervisor o altres. Compost per 15 membres (garantint una representació de, entre altres àrees, Sostenibilitat, Riscos, Finances, Negocis, Tecnologia i Operacions, Comunicació, Servei d'Estudis, Organització i Recursos), es reuneix amb una periodicitat mensual. Aquesta composició del Comitè de Sostenibilitat dona cobertura a tots els àmbits funcionals, que permeten la transversalitat en l'establiment i la implantació del Pla de finances sostenibles i, per tant, l'execució de l'estratègia de l'entitat en matèria ESG. El Comitè de Sostenibilitat s'ha reunit en 13 ocasions el 2022.

Des del primer trimestre del 2022 s'elabora un informe periòdic per a diferents òrgans de gestió i govern del banc, incloent-hi el Consell d'Administració, que inclou informació essencial per avaluar l'exposició als riscos climàtics i mediamientals, la seva evolució, així com altres fets o circumstàncies que puguin impactar la institució en relació amb l'entorn en què opera, entre els quals s'inclou referència sobre l'avenç en els Principis de Banca Responsable per part de l'entitat.

Remuneració vinculada a la sostenibilitat

El compromís amb la sostenibilitat i la implicació de les persones que formen part del banc en l'acompliment ESG de la mateixa entitat estan presents en la consecució dels objectius del grup. A través de l'indicador sintètic de sostenibilitat (ISos), establert el 2020, s'inclouen KPIs (indicadors clau de rendiment, per les sigles en anglès) de les matèries ESG i es vincula a la retribució variable dels empleats, formant part dels objectius del grup amb un pes del 10%. Aquest indicador se segueix periòdicament en el Comitè de Sostenibilitat i incorpora a la seva revisió l'actualització dels seus indicadors. Entre les mètriques que constitueixen aquest indicador per mesurar la sostenibilitat s'inclouen quatre tipus d'indicadors:

- Valoració per part del mercat a través de les agències de ràting ESG de la informació divulgada.
- El grau d'avenç en la consecució de les accions marcades al Pla de finances sostenibles.
- El compromís amb la diversitat en relació amb l'increment de dones en els diferents llocs directius.
- En relació amb el medi ambient i la canalització de recursos a través del volum de finançament sostenible (d'acord amb la taxonomia de la UE).

2. Governance

Remuneració vinculada a la sostenibilitat

5.2 Promoció d'una cultura de banca responsable:

Descrigui les iniciatives i mesures del seu banc per fomentar una cultura de banca responsable entre els seus empleats (per exemple, desenvolupament de capacitats, formació en línia, formació en sostenibilitat per a les funcions amb contacte amb clients, inclusió en les estructures de remuneració, gestió de l'acompliment i comunicació de lideratge, entre d'altres).

El model de formació del grup Banc Sabadell es basa en els eixos següents:

- Oferir formació alineada amb el negoci i les necessitats tant reguladores del mercat com de les mateixes persones professionals del grup Banc Sabadell.
- Millorar el desenvolupament dels empleats sent motor de canvi i transformació.
- Fer més eficient el pressupost de formació de l'entitat per arribar a més empleats i aconseguir més transformació.
- Ser referents en el sector financer quant a la innovació en la formació dels seus empleats.
- Ser referents pel que fa a l'adequació de la formació per a la transformació digital dels negocis.

6.3 Formació

L'objectiu és capacitar els empleats per al present i el futur, anticipant les necessitats formatives sobre la base de la planificació estratègica de persones i els objectius de negoci, i tenint en compte les obligacions reguladores, desenvolupant un model de formació amb solucions personalitzades, innovadores i eficients. La formació va adreçada a tots els empleats del grup, incloent-hi els que tenen contractes a temps parcial o de pràctiques.

Aquest 2022 s'ha continuat acompanyant el negoci en els reptes i objectius que s'han marcat, oferint nous recursos formatius concrets per als projectes estratègics i prioritaris per al grup Banc Sabadell, posant el focus en temes com els programes d'especialització de perfils comercials, l'actualitat financera o la sostenibilitat.

Una àmplia majoria d'empleats (97,8%) han rebut formació durant el 2022, amb 634.599 hores totals de formació realitzades en l'àmbit del grup (equivalents a una mitjana de 34 hores per empleat), cosa que ha millorat tant les habilitats professionals de la nostra plantilla com la seva futura ocupabilitat dins de l'organització.

L'àmbit de la sostenibilitat continua tenint el seu espai específic al Campus amb oferta d'autoconsum per a les persones professionals del banc.

Tenen accessible la formació en continguts introductoris que ja es facilitaven l'any passat com el curs "Introducció a la sostenibilitat", i com a novetat aquest any el curs de "Contractació de préstecs sostenibles", desenvolupat conjuntament amb EADA Business School, obert per a tots els empleats, on poden conèixer el nou paradigma sostenible, explicar la triple línia de beneficis i el marc ESG, així com què són els objectius de desenvolupament sostenible (ODS), l'economia circular i com planteja el banc el seu Pla de sostenibilitat.

A més, se segueixen oferint dos cursos més:

- "Sostenibilitat", d'una hora de formació, focalitzat a familiaritzar-se amb els aspectes més rellevants sobre sostenibilitat i preparar-se per a la Visita 360 per acompanyar els clients també en aquesta matèria.
- "Sistema de gestió ambiental", de dues hores de durada, per ser capaç d'entendre la importància d'implantar un sistema de gestió ambiental al banc i poder col·laborar en la implantació del sistema basat en la Norma ISO 14001.

Com a novetat, s'ha iniciat la Certificació en Finances Sostenibles. Es tracta d'un programa desenvolupat per la Universitat Carlos III de Madrid i l'Escola de Negocis Aditio, dirigit a tota la plantilla, en què es treballen els coneixements necessaris per poder assessorar sobre productes verds (de finançament i d'inversió), així com de les principals regulacions i normatives que afecten el sector financer i bancari en aquest àmbit. El total d'hores dedicades pels empleats del grup en formació relacionada amb sostenibilitat ha estat de 10.394 hores.

El programa consta de dos mòduls, un d'inicial i un altre d'avançat, dels quals les persones professionals interessades han pogut cursar el primer durant el primer semestre. A partir de l'octubre es preveu el llançament del segon mòdul. El mòdul inicial aprofundeix en els criteris ESG, les finances sostenibles, el compromís sostenible del banc i el coneixement de productes sostenibles. El mòdul avançat aprofundeix en coneixements especialitzats, amb un focus especial en la gestió dels riscos ESG i l'aplicació d'aquests en la gestió de clients de valor.

Finalment, també s'ofereix, en el mateix espai, accés a una píndola d'actualitat sobre economia circular.

5.3 Política i procediments de diligència deguda

El banc disposa de polítiques que aborden els riscos mediambientals i socials de la seva cartera? Descrigui-les. Descrigui quins processos de diligència deguda ha implementat el seu banc per identificar i gestionar els riscos mediambientals i socials associats a la seva cartera. Això pot incloure aspectes com ara la identificació de riscos significatius/rellevants, la mitigació dels riscos mediambientals i socials i la definició de plans d'acció, el seguiment i la presentació d'informes sobre els riscos i qualsevol mecanisme de reclamació existent, així com les estructures de governança establertes per supervisar aquests riscos.

Al febrer de 2022 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 mediambientals, 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, en defineix els paràmetres de gestió, així com l'organització i l'estructura de govern necessàries per a la seva òptima implementació.

La integració efectiva en la gestió dels riscos mediambientals requereix una estratègia i un cos normatiu que estableixi les directrius, els objectius i els límits necessaris en diferents punts del circuit de risc de crèdit.

Per aquest motiu, el grup disposa d'un marc de riscos mediambientals i socials en què s'estableix la posició del grup orientada a no finançar activitats que es consideren amb un risc mediambiental elevat. Alhora, el grup fomenta el finançament verd. En aquest sentit, es disposa d'una Guia d'Elegibilitat que recull les activitats sostenibles (en termes ambientals i socials), de manera alineada amb el Reglament de Taxonomia de la UE.

En paral·lel, com a part del sector financer, el grup promou la transició de les empreses, adreçant el finançament segons la naturalesa de les activitats i facilitant a aquells agents de sectors contaminants que treballen per millorar el seu acompliment ESG que transicionin a un model més sostenible. Amb aquest objectiu s'han definit les directrius en gestió de riscos ESG, a través de les quals el grup intenta limitar l'accés al finançament a empreses contaminants amb un acompliment ESG baix. Per classificar les grans empreses segons la maduresa del seu acompliment ESG, el grup està definint internament un indicador.

La integració efectiva en la gestió dels riscos mediambientals requereix una estratègia i un cos normatiu que estableixi les directrius, els objectius i els límits necessaris en diferents punts del circuit de risc de crèdit.

Per aquest motiu, el grup disposa d'un marc de riscos mediambientals i socials en què s'estableix la posició del grup orientada a no finançar activitats que es consideren amb un risc mediambiental elevat. Alhora, el grup fomenta el finançament verd. En aquest sentit, es disposa d'una Guia d'Elegibilitat que recull les activitats sostenibles (en termes ambientals i socials), de manera alineada amb el Reglament de Taxonomia de la UE.

En paral·lel, com a part del sector financer, el grup promou la transició de les empreses, adreçant el finançament segons la naturalesa de les activitats i facilitant a aquells agents de sectors contaminants que treballen per millorar el seu acompliment ESG que transicionin a un model més sostenible. Amb aquest objectiu s'han definit les directrius en gestió de riscos ESG, a través de les quals el grup intenta limitar l'accés al finançament a empreses contaminants amb un acompliment ESG baix. Per classificar les grans empreses segons la maduresa del seu acompliment ESG, el grup està definint internament un indicador.

El grup disposa d'una Política de Drets Humans i d'un Procediment de Deguda Diligència vinculat a aquesta, aprovats tots dos des del 2021, que es revisen amb caràcter anual i que són aplicables a cadascuna de les societats que formen el grup. Estableix principis bàsics d'actuació, així com els mecanismes necessaris per a la identificació, prevenció, mitigació i/o reparació, a més de la formació dels potencials impactes negatius sobre els drets humans que poden comportar les seves activitats i processos, especialment pel que fa a la concessió de finançament a empreses, al model de gestió dels seus recursos humans i als processos de contractació de proveïdors.

Els principis que regeixen la Política de Drets Humans tenen en consideració l'impacte i la relació amb quatre grups d'interès principals: les persones treballadores del grup; els clients, els proveïdors i socis comercials, i les comunitats o l'entorn en què el grup desenvolupa el seu negoci i activitats.

A més, des del 2021 el grup disposa d'una versió revisada del Codi de conducta del grup, aprovada aquell mateix any pel Consell d'Administració, que es va actualitzar en profunditat amb l'objectiu d'adaptar-lo als requeriments normatius, a les guies i informes dels supervisors, i als estàndards del mercat. En resum, per complir les expectatives i els objectius dels diferents grups d'interès. El llançament de la nova versió del Codi de conducta del grup va requerir que tota la plantilla del grup s'hi adherís expressament.

2. Governance

4.3.3 Integració en la gestió

9.1 Informació sobre drets humans

Resum de l'autoavaluació:

El CEO o altres alts executius realitzen una supervisió periòdica de l'aplicació dels principis a través del sistema de govern del banc?

☒ Sí ☐ No

El sistema de governança inclou estructures per supervisar l'aplicació dels PBR (per exemple, anàlisi d'impacte i fixació d'objectius, accions per assolir aquests objectius i processos de mesures correctores en cas que no s'assoleixin els objectius/fites o es detectin impactes negatius inesperats)?

☒ Sí ☐ No

El seu banc disposa de mesures per promoure una cultura de sostenibilitat entre els empleats (tal com es descriu a 5.2)?

☒ Sí ☐ En curs ☐ No

Principi 6: Transparència i responsabilitat



Revisarem periòdicament la nostra implementació individual i col·lectiva d'aquests principis i serem transparents i responsables dels nostres impactes positius i negatius i la nostra contribució als objectius de la societat.

6.1 Garantia

Ha revisat un auditor independent la informació pública sobre els seus compromisos en matèria de PBR?

☒ Sí ☐ Parcialment ☐ No

Si escau, inclogui l'enllaç o la descripció de la declaració de garantia.

KPMG Asesores, S.L.

Verificació
incorporada al final
d'aquest document

6.2 Informes d'acord amb altres marcs

El seu banc divulga informació sobre sostenibilitat d'acord amb alguna de les següents normes i marcs?

- ☒ GRI
☐ SASB
☐ CDP
☐ IFRS Sustainability Disclosure Standards (to be published)
☒ TCFD
☐ Altres:

—

Annex 2

6.3 Perspectives

Quines són les properes mesures que adoptarà el seu banc en els propers 12 mesos (en particular, en matèria d'anàlisi d'impacte, fixació d'objectius i estructura de governança per aplicar els PBR)? Descrigui-ho breument.

El 2022, Banc Sabadell ha dut a terme l'anàlisi d'impacte i ha fixat objectius per a les àrees de més impacte. Durant el proper any es farà un seguiment dels objectius fixats i es continuarà reportant el progrés en relació amb els PBR.

A més, el banc té previst seguir fixant objectius intermedis addicionals per a la resta de sectors intensius identificats per la Net-Zero Banking Alliance (NZBA). Així mateix, el banc informarà sobre l'evolució dels compromisos assumits i presentarà un pla d'actuació per assegurar el compliment d'aquests objectius.

PBR 2. Impacte i establiment d'objectius

Portfolio Alignment

6.4 Reptes

A continuació, s'inclou una secció breu per detallar els reptes a què possiblement s'enfronti el seu banc en relació amb l'aplicació dels Principis de Banca Responsable. Els seus comentaris seran útils per contextualitzar el progrés col·lectiu dels bancs signataris dels PBR.

Quins reptes ha prioritzat a l'hora d'aplicar els Principis de Banca Responsable? Seleccioni els que consideri que són els tres reptes principals als quals el seu banc ha donat prioritat en els últims 12 mesos (pregunta opcional).

☐ Integrar la supervisió dels PBR en la governança	☐ Involucració dels clients
☐ Generar o mantenir <i>momentum</i> al banc	☐ Involucració dels grups d'interès
☐ Primers passos: per on començar i en què centrar-se al principi	☒ Disponibilitat de dades
☐ Realitzar una anàlisi d'impacte	☐ Qualitat de les dades
☐ Avaluar les repercussions mediambientals i socials negatives	☐ Accés a recursos
☐ Triar la metodologia o metodologies adequades per mesurar l'acompliment	☒ Presentació d'informes
☒ Fixació d'objectius	☐ Garanties (<i>assurance</i>)
☐ Altres: ...	☐ Priorització interna de les accions
-

Si vol, pot ampliar informació sobre els reptes i com els està abordant:

Indicador

	2022
1- Proporció en els actius totals de les exposicions a les activitats elegibles segons la taxonomia UE.	43,0%
2- Proporció en actius totals d'exposicions a administracions centrals, bancs centrals i emissors supranacionals.	30,0%
3- Proporció en actius totals d'exposicions a derivats.	2,7%
4- Proporció en actius totals d'exposicions a empreses que no estan obligades a publicar informació no financera de conformitat amb l'article 19 bis o 29 bis de la Directiva 2013/34/UE.	14,2%
5- Proporció en actius totals de la cartera de negociació i de préstecs interbancaris a la vista.	4,0%

Tot seguit, es detalla la construcció dels indicadors, tenint en compte que els indicadors 1 i 4 s'han obtingut a partir de fonts de dades robustes i la resta d'indicadors a partir dels balanços consolidats del grup:

- Per a més detalls sobre el càlcul d'aquest indicador, vegeu la secció 4.3.3 Integració en la gestió (Taxonomia de la UE).
- La proporció d'exposicions a administracions centrals, bancs centrals i emissors supranacionals és del 30,0% sobre el total d'actius al tancament del 2022.
Per fer aquest càlcul s'han tingut en compte els saldos en efectiu en bancs centrals i els préstecs, bestretes i valors representatius de deute de bancs centrals i administracions públiques, així com el total d'actius del grup.
- La proporció d'exposicions a derivats és del 2,7% sobre el total d'actius al tancament del 2022.
Per fer aquest càlcul s'han tingut en compte el total d'actius derivats, així com el total d'actius del grup.
- La proporció d'exposicions a empreses que no estan obligades a publicar informació no financera de conformitat amb l'article 19 bis o 29 bis de la Directiva 2013/34/UE és del 14,2% sobre el total d'actius al tancament del 2022.
Per fer aquest càlcul¹⁰⁵ s'ha tingut en compte l'exposició¹⁰⁶ a empreses amb 500 empleats o menys i, segons la darrera informació disponible, amb actius inferiors o iguals a 20 milions d'euros i una facturació inferior o igual a 40 milions d'euros.
- La proporció de la cartera de negociació i de préstecs interbancaris a la vista és del 4,0% sobre el total d'actius al tancament del 2022.
Per fer aquest càlcul s'han tingut en compte els saldos en efectiu en entitats de crèdit, els préstecs i les bestretes a entitats de crèdit i el total d'actius financers mantinguts per negociar, així com el total d'actius del grup.

A més, d'acord amb l'Annex XI del Reglament delegat (UE) 2021/2178, es presenta la informació d'estratègia a la secció 3. Sabadell Compromís Sostenible i 4.2 Estratègia climàtica i mediambiental. Pel que fa a

la part de producte i de pes del finançament, la informació es presenta a la secció 5. Compromís amb el finançament sostenible.

105. S'han exclòs del càlcul les empreses de què no es disposa de tota la informació.

106. Risc disposat.

Annex 5.

Alineament amb els ODS

	1. Introducció	2. Governance	3. Sabadell Compromís Sostenible	4. Compromís amb el clima i el medi ambient	5. Compromís amb les finances sostenibles	6. Compromís amb les persones	7. Compromís amb la societat	8. Compromís contra la corrupció i el suborn	9. Compromís amb els drets humans	10. Compromís amb la informació	Annex 1
					•		•				
							•				
						•	•				
							•				
						•	•				
				•							
				•	•						
					•	•	•		•		
					•						
						•	•	•	•		
				•	•		•				
				•	•						
				•	•	•					
				•			•				
				•							
					•		•	•	•	•	
											•



KPMG Asesores, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
Barcelona

Informe de verificació Independent de l'Estat d'Informació No Financera Consolidat de Banco de Sabadell S.A. i societats dependents de l'exercici 2022

(Traducció lliure de l'original en castellà.
En cas de discrepància, preval la versió en castellà)

Als Accionistes de Banco de Sabadell, S.A.:

D'acord amb l'article 49 del Codi de Comerç, hem realitzat la verificació, amb un abast de seguretat limitada, de l'Estat d'Informació No Financera Consolidat (en endavant EINF) corresponent a l'exercici anual finalitzat a 31 de desembre de 2022, de Banco de Sabadell, S.A. (en endavant, la Societat dominant) i les seves societats dependents (d'ara endavant el Grup) que forma part de l'Informe de Gestió Consolidat de Grup adjunt.

El contingut de l'EINF inclou informació addicional a la requerida per la normativa mercantil vigent en matèria d'informació no financera que no ha estat objecte del nostre treball de verificació. En aquest sentit, el nostre treball s'ha limitat exclusivament a la verificació de la informació identificada a la "Taula de continguts Llei 11/2018" inclosa com a Annex 2 a l'EINF adjunt.

Adicionalment, hem realitzat la verificació, amb abast de seguretat limitat, de la informació relativa a l'anàlisi d'impacte, fixació d'objectius, progrés en la implementació d'objectius, governança, estructura i progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable recollits en l'Annex 3 "Principios de Banca Responsable. Informe y autoevaluación" del EINF, presentada d'acord amb el "Documento Guía. Principios de Banca Responsable" publicat per UNEP FI el 2019 (en endavant PBR).

Responsabilitat dels Administradors

La formulació de l'EINF inclòs a l'Informe de Gestió consolidat de Grup, així com el seu contingut, és responsabilitat dels Administradors de la societat dominant. L'EINF s'ha preparat d'acord amb els continguts recollits en la normativa mercantil vigent i seguint els criteris dels Sustainability Reporting Standards de Global Reporting Initiative (estàndards GRI) seleccionats d'acord amb allò esmentat per a cada matèria en la "Taula de continguts Llei 11 / 2018" que figura a l'Annex 2 del citat EINF.

Aquesta responsabilitat inclou així mateix el disseny, la implantació i el manteniment del control intern que es consideri necessari per permetre que l'EINF estigui lliure d'incorrecció material, deguda a frau o error.

(Traducció lliure de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà)

Els Administradors de la Societat dominant són també responsables de definir, implantar, adaptar i mantenir els sistemes de gestió dels que s'obté la informació necessària per a la preparació de l'EINF.

Aixímateix, la Direcció de la Societat dominant és responsable de la preparació i presentació de la informació relativa a l'anàlisi d'impacte, fixació d'objectius, progrés en la implementació dels objectius, governança, estructura i progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable recollida en l'Annex 3, "Principios de Banca Responsable. Informe y autoevaluación" de l'EINF, d'acord amb els PBR.

La nostra independència i control de la qualitat

Hem complert satisfactòriament amb els requeriments d'independència i altres requeriments d'ètica del Codi Internacional d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat emès pel Consell de Normes Internacionals d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat (IESBA, per les sigles en anglès) que està basat en els principis fonamentals d'integritat, objectivitat, competència professional, diligència, confidencialitat i professionalitat.

La nostra firma aplica les normes internacionals de qualitat vigents i manté, en conseqüència, un sistema que inclou polítiques i procediments documentats relatius al compliment de requeriments d'ètica, normes professionals i disposicions legals i reglamentàries aplicables.

L'equip de treball ha estat format per professionals experts en revisions d'Informació No Financera i, específicament, en informació de compliment econòmic, social i mediambiental.

La nostra responsabilitat

La nostra responsabilitat és expressar les nostres conclusions en un informe de verificació independent de seguretat limitada basant-nos en el treball realitzat. Hem dut a terme el nostre treball de revisió d'acord amb els requisits establerts en la Norma Internacional d'Encàrrecs d'Assegurament 3000 Revisada en vigor, "Encàrrecs d'Assegurament diferents de l'Auditoria i de la Revisió d'Informació Financera Històrica" (ISAE 3000 Revisada) emesa pel Consell de Normes Internacionals d'Auditoria i Assegurament (IAASB) de la Federació Internacional de Comptadors (IFAC) i amb la Guia d'Actuació sobre encàrrecs de verificació de l'Estat d'Informació No Financera emesa per l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya. També, per a la verificació de la informació relativa als PBR, el nostre treball s'ha dut a terme de conformitat amb els requeriments establerts en la Assurance Guidance emesa per UNEP FI per a portar a terme una revisió limitada sobre el report dels PBR.

En un treball de seguretat limitada els procediments duts a terme varien en naturalesa i moment, i tenen una menor extensió que els realitzats en un treball d'assegurament raonable i, per tant, la seguretat proporcionada és també menor.

El nostre treball ha consistit en la formulació de preguntes a la Direcció, així com a les diverses unitats i àrees responsables de la Societat dominant que han participat en l'elaboració de l'EINF, en la revisió dels processos per recopilar i validar la informació presentada a l'EINF i en l'aplicació de certs procediments analítics i proves de revisió per mostreig que es descriuen a continuació:

- Reunions amb el personal de la Societat dominant per conèixer el model de negoci, les polítiques i els enfocaments de gestió aplicats, els principals riscos relacionats amb aquestes qüestions i obtenir la informació necessària per a la revisió externa.

(Traducció lliure de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà)

- Anàlisi de l'abast, rellevància i integritat dels continguts inclosos en l'EINF de l'exercici 2022 en funció de l'anàlisi de materialitat realitzat per la Societat dominant i descrit en l'apartat "3.3 matriu de materialitat", considerant continguts requerits en la normativa mercantil en vigor.
- Anàlisi dels processos per recopilar i validar les dades presentades a l'EINF de l'exercici 2022.
- Revisió de la informació relativa amb els riscos, les polítiques i els enfocaments de gestió aplicats en relació amb els aspectes materials presentats en l'EINF de l'exercici 2022.
- En relació als Principis de Banca Responsable: revisió de la informació comunicada sobre anàlisi d'impacte, fixació d'objectius, progrés en la implementació d'objectius, governança, estructura i progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable (PBR) descrits en l'annex 3, "Principios de Banca Responsable. Informe y autoevaluación" del EINF, respecte a la presentació de la informació, el seu compliment amb els requisits de PBR, així com, un examen de coherència de les referències en aquesta secció amb la resta de la informació de l'EINF.
- Comprovació, mitjançant proves, sobre la base de la selecció d'una mostra, de la informació relativa als continguts inclosos en l'EINF de l'exercici 2022 i la seva adequada compilació a partir de les dades subministrades per les fonts d'informació.
- Obtenció d'una carta de manifestacions dels Administradors i la Direcció.

Conclusió

Basant-nos en els procediments realitzats en la nostra verificació i en les evidències que hem obtingut, no s'ha posat de manifest cap aspecte que ens faci creure que:

- a) l'EINF de Banco de Sabadell S.A. i societats dependents corresponent a l'exercici anual finalitzat a 31 de desembre de 2022, no hagi estat preparat, en tots els seus aspectes significatius, d'acord amb els continguts recollits en la normativa mercantil vigent, seguint els criteris dels estàndards GRI seleccionats i d'acord amb allò esmentat per a cada matèria en la "Taula de continguts Llei 11/2018" inclosa en l'Annex 2 del citat EINF.
- b) La informació relativa a l'anàlisi d'impacte, fixació d'objectius, progrés en la implementació d'objectius, governança, estructura i progrés en la implementació dels Principis de Banca Responsable, recollits en l'Annex 3, "Principios de Banca Responsable. Informe y autoevaluación" de l'EINF, no hagi estat preparada, en tots els seus aspectes significatius, d'acord amb el " Documento Guía. Principios de Banca Responsable" publicat per UNEP FI el 2019.

Paràgraf d'èmfasi

El Reglament (UE) 2020/852 del Parlament Europeu i del Consell del 18 de juny de 2020 relatiu a l'establiment d'un marc per facilitar les inversions sostenibles estableix l'obligació de divulgar informació sobre la manera i la mesura en què les inversions de l'empresa s'associen a activitats econòmiques elegibles segons la Taxonomia. A aquests efectes, els Administradors de Banco de Sabadell, S.A. han incorporat informació sobre els criteris que, en la seva opinió, millor permeten donar compliment a tal obligació i que estan definits en l'apartat "4.2 estratègia climàtica i mediambiental" i en l'Annex 4 "Indicadores de la Taxonomía" de l'EINF adjunt. La nostra conclusió no ha estat modificada en relació amb aquesta qüestió.



(Traducció lliure de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà)

Ús i distribució

Aquest informe ha estat preparat en resposta al requeriment establert a la normativa mercantil vigent a Espanya, de manera que podria no ser adequat per a altres propòsits i jurisdiccions.

KPMG Asesores, S.L.

[Signat a l'original en castellà]

Patricia Reverter Guillot

16 de febrer de 2023



268	El Govern Corporatiu de Banc Sabadell el 2022
273	1. Estructura de la propietat (A) ¹
277	2. Accionistes i Junta General (B)
281	3. El Consell d'Administració (C)
300	4. Comissions del Consell d'Administració (C)
317	5. Operacions vinculades i operacions intragrup (D)
320	6. Sistemes de control i gestió de riscos (E)
328	7. Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera (SCIIF) (F)
334	8. Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu (G)
334	9. Altres informacions d'interès (H)
335	Annex estadístic

¹ 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. (a partir d'ara, Banc Sabadell, el banc o l'entitat) compta amb una estructura de Govern Corporatiu sòlida que garanteix una gestió eficaç i prudent de l'entitat, en què prioritza una governança ètica, sòlida i transparent, tenint en compte els interessos dels accionistes, els clients, els empleats i la societat de les geografies en què opera.

Conscient de la seva importància, el banc manté, un any més, el ferm compromís d'enfortiment i millora contínua del seu Govern Corporatiu, en què treballa de manera constant per mantenir l'entitat al capdavant dels sistemes de govern corporatiu avançats i alineats amb les millors pràctiques i adaptar el banc a les necessitats que es van generant en el nou entorn.

L'Informe Anual de Govern Corporatiu (a partir d'ara, IAGC) s'elabora amb la informació del banc en tancar l'exercici 2022, i forma part, juntament amb l'Informe Anual sobre Remuneracions dels Consellers, de l'Informe de Gestió annex als comptes anuals individuals i consolidats. Ha estat aprovat per unanimitat pel Consell

d'Administració en la sessió de data 16 de febrer de 2023, donant compliment al 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, com en ocasions anteriors, ha optat per aquest format per tal d'explicar i donar a conèixer, amb la màxima transparència, els aspectes principals que aquest conté. Aquest document es troba disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions" a la pàgina web corporativa del banc: www.grupbancsabadel.com.

El Govern Corporatiu de Banc Sabadell el 2022

Durant l'exercici 2022, Banc Sabadell ha continuat desenvolupant el seu Govern Corporatiu en línia amb les millors pràctiques:

Transparència i participació

Per millorar i afavorir la participació dels accionistes, s'han implementat els aspectes clau següents:

- Ampliació de les vies de participació dels accionistes a la Junta General d'Accionistes del 24 de març de 2022, a la qual han pogut assistir no tan sols presencialment, sinó mitjançant assistència remota, seguint-la a través de la retransmissió en directe, votar les propostes de l'ordre del dia i registrar les seves intervencions durant el torn de preguntes.
- Habilitació de nous canals electrònics a través dels webs (corporatiu i BS Online) i l'app mòbil (BS Mòbil) de Banc Sabadell perquè els accionistes puguin delegar i emetre el vot abans de la celebració de la Junta General d'Accionistes.

A més, el 2022 el banc, reforçant el seu compromís amb la transparència, va sotmetre a aprovació de la Junta General d'Accionistes un complement informatiu a la Política de Remuneracions dels Consellers de Banc Sabadell per als exercicis 2021-2023, amb la finalitat de desenvolupar i ampliar la informació disponible de certs aspectes d'aquesta que van ser introduïts per la Llei 5/2021, de 12 d'abril, que va entrar en vigor amb caràcter general després de l'aprovació de la política.

Diversitat i sostenibilitat

Durant el 2022 s'ha aprovat el Compromís Sostenible de Banc Sabadell, un marc d'actuació que integra en l'estratègia de l'entitat la visió de futur per al 2025-2050 dels compromisos ambientals, socials i de governança (per les seves sigles en anglès, ESG).

El banc ha adoptat un ferm compromís amb la diversitat, i per això s'ha produït el 2022 el compliment de l'objectiu del 33% de dones al Consell d'Administració, adoptat al Compromís Sostenible de Banc Sabadell, la qual cosa ha redundat en un increment de la diversitat de gènere i alhora en el reforçament de les competències al Consell d'Administració.

En aquest sentit, el 2022 s'ha nomenat la consellera independent Laura González Molero.

Banc Sabadell ha obtingut, per segon any consecutiu, la certificació de la Junta General d'Accionistes com a "esdeveniment sostenible" en satisfer amb la suficiència necessària els criteris de sostenibilitat de la certificació i superar el procés d'avaluació preliminar i l'auditoria presencial que estableix Eventsost.

Millora dels processos de govern

S'ha aprovat una actualització del Pla de successió del president i del conseller delegat, amb l'objectiu de continuar assegurant la successió ordenada del president del Consell d'Administració i del seu conseller delegat i, en cas que se'n produeixi l'absència no provisional sobrevinguda,

identificar les persones que hauran d'assumir temporalment les seves funcions i el procés que cal seguir fins que el Consell d'Administració designi un nou president o conseller delegat.

El compromís de Banc Sabadell amb el seguiment de les millors pràctiques i els estàndards més alts de Govern Corporatiu es reflecteix en els bons resultats obtinguts pel banc en les valoracions dels analistes ESG durant l'exercici 2022. En l'àrea de Governança es destaca l'excel·lent valoració del Consell d'Administració, dels drets dels accionistes i del control i la supervisió efectiva dels riscos.

Així mateix, un consultor extern ha verificat els procediments que s'han establert per preparar i celebrar la Junta General d'Accionistes 2022, amb opinió favorable sobre el compliment d'aquests procediments, i destaca l'evolució observada en els dos darrers anys a la Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell en línia amb les mesures sobre facilitar la participació dels accionistes per mitjans electrònics exposades abans.

Pel que fa a les recomanacions del Codi de bon govern de la CNMV l'exercici 2022, Banc Sabadell ha complert totalment amb 55 recomanacions de les 56 que li són aplicables. Ha complert parcialment la recomanació 15, atès que compta amb un percentatge de dones que arriba al 33% del total del Consell (respecte del 40% de la recomanació de la CNMV). Cal tenir en compte, però, que les conselleres representen el 40% dels consellers independents. El Consell d'Administració i la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu tenen el compromís d'afavorir la diversitat del Consell, vetllant perquè el Consell compti amb el nombre suficient de conselleres a fi de promoure el compliment de l'objectiu de representació per al sexe menys representat. A més, es compleix íntegrament pel que fa a la recomanació 15 que la suma del conseller dominical i els consellers independents representi l'àmplia majoria del Consell d'Administració.

Finalment, amb la finalitat de mantenir els alts estàndards en el Govern Corporatiu del banc i garantir-ne el continu alineament amb els requisits reguladors, les expectatives dels supervisors i les millors pràctiques nacionals i internacionals, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha seleccionat un expert independent per dur a terme l'avaluació del Consell i les seves comissions de l'exercici 2022.

Consell d'Administració

La composició del Consell d'Administració ha tingut els canvis següents durant el 2022:

- José Ramón Martínez Sufrategui va presentar la seva renúncia com a conseller independent de Banc Sabadell en la reunió del Consell d'Administració que es va celebrar el 26 de maig de 2022, amb efecte en la data en què es van obtenir les autoritzacions reguladores per cobrir la vacant que aquesta renúncia provocaria en la composició del Consell.
- Laura González Molero va ser nomenada consellera independent per cobrir la vacant que va produir la

renúncia de José Ramón Martínez Sufrategui, per acord del Consell d'Administració de 26 de maig de 2022, i es va incorporar per primera vegada en el Consell que es va celebrar el 29 de setembre de 2022, una vegada rebudes les autoritzacions reguladores corresponents.

Aquest canvi incrementa el nombre de conselleres, que assoleix el 33% el 2022, i compleix amb el compromís del banc manifestat en el Sabadell Compromís Sostenible i en línia amb l'objectiu del banc i la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu durant l'exercici 2022 d'increment de la diversitat en el si del Consell.

Així mateix, la seva incorporació ha incrementat i reforçat la diversitat de coneixements i experiències bancàries i, en especial, de gestió i control de riscos, de planificació i estratègia, de governança i de sostenibilitat del Consell, combinat amb l'experiència concreta en el sector bancari i la capacitat d'aplicar aquests coneixements i competències al negoci bancari, alhora que s'amplia experiència internacional.

Després d'aquest canvi, el Consell d'Administració de Banc Sabadell està compost pel president, deu consellers independents, dos consellers executius, una consellera altra externa i un conseller dominical.

Comissions del Consell d'Administració

L'estructura de les comissions del Consell d'Administració s'ha mantingut sense canvis durant l'exercici 2022, tal com es reflecteix de els Estatuts Socials, l'última modificació dels quals va ser aprovada per la Junta General d'Accionistes de 2021.

El Consell d'Administració, en la reunió del 29 de setembre de 2022, va aprovar el nomenament de Laura González Molero com a vocal de la Comissió d'Auditoria i Control i de la Comissió de Retribucions en substitució de José Ramón Martínez Sufrategui. La seva incorporació suposa un increment de la diversitat de gènere, de manera que s'assoleix la paritat a les dues comissions del Consell, tal com passa a la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu i a la Comissió de Riscos. A això cal afegir-hi el paper destacat de les dones a la presidència de les comissions: la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Retribucions són presidides per dones (Mireya Giné Torrens i Aurora Catá Sala, respectivament), cosa que novament fa palesa l'aposta per la diversitat de gènere al Govern Corporatiu de Banc Sabadell.

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

Comissió	Nom	Càrrec
Estratègia i Sostenibilitat	Josep Oliu Creus	President
	Lluís 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
Delegada de crèdits	Pedro Fontana García	President
	Lluís Deulofeu Fuguet	Vocal
	María José García Beato	Vocal
	César González-Bueno Mayer Wittgenstein	Vocal
	Alicia Reyes Revuelta	Vocal
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal
	David Vegara Figueras	Convidat permanent
Auditoria i Control	Mireya Giné Torrens	President
	Pedro Fontana García	Vocal
	Laura González Molero	Vocal
	Manuel Valls Morató	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no vocal
Nomenaments i Govern Corporatiu	José Manuel Martínez Martínez	President
	Anthony Frank Elliott Ball	Vocal
	Aurora Catá Sala	Vocal
	Mireya Giné Torrens	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no vocal
Retribucions	Aurora Catá Sala	Presidenta
	Anthony Frank Elliott Ball	Vocal
	Laura González Molero	Vocal
	George Donald Johnston III	Vocal
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal
Riscos	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 al Consell d'Administració

Banc Sabadell, des del 2019, compta amb una matriu de competències i diversitat, revisada anualment pel Consell d'Administració, i la seva darrera revisió és del 29 de setembre de 2022, amb motiu de l'últim nomenament que s'ha produït al si del Consell.

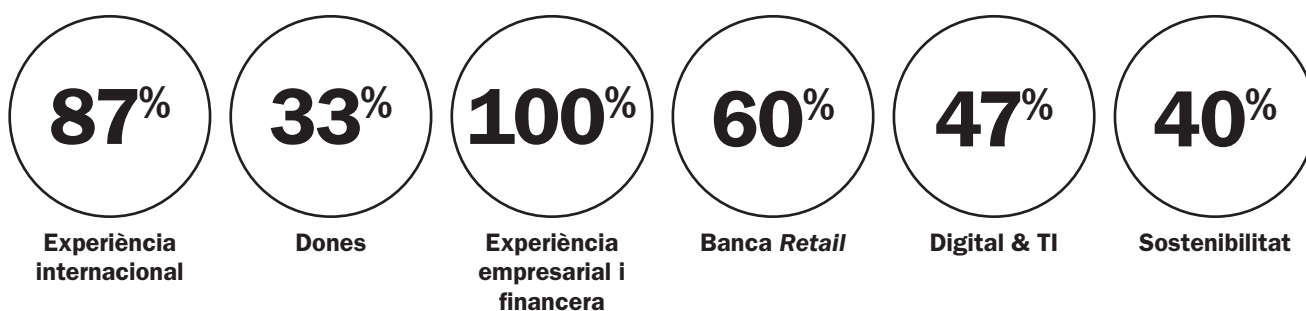
La matriu defineix les aptituds i els coneixements dels membres del Consell d'Administració en les matèries següents: banca, *retail* i *corporate*; mercats financers i capitals; assegurances; altres competències financeres; comptabilitat i auditoria; gestió de riscos; planificació i estratègia; governança; 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 2022 el Consell ha augmentat la seva diversitat, en relació amb el gènere dels membres del Consell d'Administració i els coneixements, les competències i les experiències, que s'han reforçat en les matèries següents: banca *retail* i *corporate*, mercats financers i capitals, gestió i control de riscos, governança, prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, negoci responsable i sostenibilitat, experiència internacional, consultoria, òrgans reguladors i supervisors, i comunicació i relacions institucionals.

En matèria de diversitat de gènere, en l'exercici 2022 les dones representen el 33% del Consell d'Administració i el 40% dels consellers independents, en línia amb la proposta de Directiva del Parlament Europeu i del Consell relativa a un millor equilibri de gènere entre els administradors de les societats cotitzades i a mesures connexes.

Diversitat i competències



Estructura organitzativa

Com a continuació de la implementació de la nova estructura organitzativa aprovada pel Consell d'Administració el 2021 per abordar l'execució del nou Pla estratègic de Banc Sabadell, durant l'exercici 2022 el Consell ha aprovat nous nomenaments i ajustaments organitzatius per garantir que compta amb l'equip directiu adequat per a la consecució de l'estratègia actual.

El 26 de gener de 2022, el Consell d'Administració va aprovar el nomenament de Carlos Paz Rubio com a director general adjunt i director de Riscos, i el 27 d'abril de 2022, el Consell d'Administració va aprovar el nomenament d'Elena Carrera Crespo com a directora general adjunta i directora de Sostenibilitat, i de Cristóbal Paredes Camuñas com a director general i director de Corporate & Investment Banking, els quals han obtingut les autoritzacions reguladores corresponents.

El 29 de setembre del 2022 el Consell d'Administració va aprovar el nomenament de Jorge Rodríguez Maroto com a director general i director de Banca Particulars, i de Sonia Quibus Rodríguez com a directora general adjunta i directora de Persones, nova direcció que reporta

directament al conseller delegat. Tots dos han rebut les autoritzacions reguladores corresponents. En la mateixa data, el Consell d'Administració va crear la Direcció de Sostenibilitat i Eficiència, sota la direcció de la directora general adjunta Elena Carrera Crespo, que ja dirigia la Direcció de Sostenibilitat.

La sostenibilitat com a factor del Govern Corporatiu de l'entitat

La sostenibilitat ha ocupat un paper rellevant durant el 2022 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 aspectes ambientals, entre els quals destaquen els riscos climàtics i mediambientals, socials i de governança, i n'exerceix una vigilància efectiva. El 2022 el banc ha continuat avançant en la seva activitat i organització amb el propòsit de donar suport i accelerar les transformacions econòmiques i socials importants que contribueixin al desenvolupament sostenible i la lluita contra el canvi climàtic. Firms amb aquesta voluntat, el primer trimestre del 2022 es va publicar el Compromís Sostenible de Banc Sabadell, disponible a la pàgina web corporativa www.grupbancsabadell.com, accedint a la secció "Sostenibilitat".

El marc d'actuació del Compromís Sostenible integra en l'estratègia la visió de futur dels compromisos ambientals, socials i de governança, alinea els objectius de negoci amb els objectius de desenvolupament sostenible i estableix palanques d'acció amb actuacions de transformació i impuls. En aquest sentit, s'hi han involucrat tots els òrgans de l'entitat i s'han fixat els quatre eixos estratègics següents, en què ja es treballa:

- Avançar com a entitat sostenible.
- Acompanyar els nostres clients en la transició cap a una economia sostenible.
- Oferir oportunitats d'inversió que contribueixin a la sostenibilitat.
- Treballar junts per una societat sostenible i cohesionada.

Al febrer de 2022 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 mediambientals, 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 estableix els principis bàsics en què es basa el Grup Banc Sabadell per abordar els reptes que planteja la sostenibilitat, en defineix els paràmetres de gestió, així com l'organització i l'estructura de govern necessàries per a la seva òptima implementació.

La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, constituïda el 2021, té com a competències relatives a sostenibilitat:

- Analitzar i informar el Consell d'Administració de les polítiques de sostenibilitat i de medi ambient de l'entitat.
- Informar el Consell d'Administració sobre les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de sostenibilitat.

- Analitzar la definició i, si s'escau, la 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 de l'estat d'informació no financera de l'entitat amb caràcter previ a la revisió i l'informe per part de la Comissió d'Auditoria i Control i a la formulació posterior per part del 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 i Eficàcia, és l'òrgan encarregat d'establir el Pla de finances sostenibles del banc i del monitoratge de la seva execució, de la definició i divulgació dels principis generals d'actuació en matèria de sostenibilitat i impuls del desenvolupament de projectes i iniciatives.

Així mateix, en l'estat d'informació no financera de Banc Sabadell (EINF) corresponent a l'exercici 2022, que forma part de l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2022 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 que s'han implementat 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 lligades al canvi climàtic
- El compromís del banc amb la petjada de carboni i la seva compensació.
- La contribució del negoci al finançament sostenible.
- Les dades relatives als empleats, incloent-hi SmartWork, gestió del talent, diversitat, formació i retribució.
- El compromís amb la societat.
- La lluita contra el suborn i la corrupció.
- La prevenció del blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme.
- 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)

1.1. Capital social (A.1)

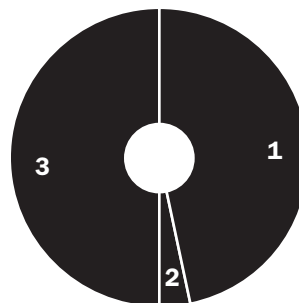
El 31 de desembre del 2022, el capital social de Banc Sabadell és de 703.370.587,63 euros, representat per 5.626.964.701 accions nominatives, amb un valor nominal de 0,125 euros cadascuna, totalment subscriïdes i desemborsades, que representen 5.626.964 drets de vot, a raó d'un dret de vot per cada 1.000 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 al 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 l'accionariat del banc, en tancar l'exercici 2022 quatre grups inversors reportaven una participació superior al 3% segons dades de la CNMV; la participació agregada dels quatre representava un 13,16% del total del capital social, i la resta de les participacions era capital flotant o *free-float*, en la seva denominació en anglès. Per la seva banda, els membres del Consell d'Administració, un dels quals es considera que controla els drets de vot atribuïts a les accions d'un dels inversors indicats abans, tenen un 3,62% del capital social del banc.

El nombre d'accionistes el 31 de desembre de 2022 era de 218.610 accionistes, i es distribueixen en els trams següents:



1	Inversors minoristes	48,45 %
2	Consell d'Administració	3,62 %
3	Inversors institucionals	51,55 %

218.610

Nombre d'accionistes el 31 de desembre de 2022

Nombre d'accions	Nre. d'accionistes	Accions	% sobre capital
D'1 a 12.000	172.396	544.828.582	9,68
De 12.001 a 120.000	43.289	1.345.690.480	23,92
De 120.001 a 240.000	1.773	292.025.971	5,19
De 240.001 a 1.200.000	970	436.083.675	7,75
De 1.200.001 a 15.000.000	150	462.045.729	8,21
Més de 15.000.000	32	2.546.290.264	45,25
Total	218.610	5.626.964.701	100,00

1.2. Accionistes significatius

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

El 31 de desembre de 2022, els titulars directes i indirectes de participacions significatives, incloent-hi 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	3,23	0,00	1,38	4,61
Dimensional Fund Advisors LP	0,00	3,01	0,00	0,00	3,01
Fintech Europe, S.À.R.L.	3,45	0,00	0,00	0,00	3,45
Lewis A. Sanders	0,00	3,47	0,00	0,00	3,47

BlackRock Inc. té la participació indirecta a través de diverses de les seves filials.

Dimensional Fund Advisors LP comunica la participació d'accions mantingudes per fons i comptes assessorats per ells mateixos o per les seves empreses filials. Els drets de vot es corresponen a les accions mantingudes per aquests fons i comptes. Ni Dimensional Fund Advisors LP ni les seves empreses filials no tenen la propietat efectiva d'aquestes accions i/o dels seus drets de vot.

Fintech Europe, S.À.R.L. (FE) és propietat al 100% de Fintech Investments Ltd. (FIL), que és el fons d'inversió gestionat per Fintech Advisory Inc (FAI). FAI és propietat al 100% de David Martínez Guzmán. En conseqüència, la

participació que ara posseeix FE es considera controlada per David Martínez Guzmán.

Lewis A. Sanders és titular de control de Sanders Capital, LLC, que és un assessor d'inversions registrat als Estats Units, 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 que s'han produït durant l'exercici i han estat comunicats a la CNMV pels accionistes, 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
Bank of America Corporation	10/06/2022	Va superar el 5% dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers
	13/06/2022	Va baixar del 5% dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers
	08/02/2022	Va superar el 5% dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers
BlackRock Inc.	02/03/2022	Va baixar del 5% dels drets de vot atribuïts a accions i a instruments financers
	17/06/2022	Va baixar del 3% dels drets de vot atribuïts a accions
	20/06/2022	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions
Citadel Advisors LLC	28/01/2022	Va superar l'1% dels drets de vot a través d'instruments financers
	01/02/2022	Va baixar de l'1% dels drets de vot a través d'instruments financers
Dimensional Fund Advisors LP	26/05/2022	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions

Banc Sabadell no té coneixement de l'existència de relacions de tipus familiar, comercial, contractual o societària entre els titulars de participacions significatives. Així mateix, el banc i les societats que formen el Grup Banc Sabadell (a partir d'ara, el Grup Banc Sabadell o el grup) no tenen relacions de tipus familiar, comercial, contractual o societària amb els accionistes significatius de l'entitat, fora de les que es puguin derivar del gir o trànsit 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 de l'existència d'alguna 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 tenen els membres del Consell d'Administració puja al 3,62 %. Aquesta informació es detalla a continuació i s'actualitza a la pàgina web del banc www.grup-bancsabadell.com. Actualment, els membres del Consell

d'Administració no són titulars de drets de vot mitjançant instruments financers, ni tampoc de drets corresponents a incentius complementaris a llarg termini.

A continuació, es detalla la informació sobre la posició del Consell d'Administració en el capital social, excloent-ne David Martínez Guzmán, conseller dominical, la participació del qual ha estat identificada en 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	0,11	0,01	0,00	0,00	0,12	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
Lluís 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
Mireya Giné Torrens	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Laura González Molero	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 adquirir accions pròpies per acord adoptat per la Junta General Ordinària d'Accionistes de Banc Sabadell celebrada el 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 tantes vegades com ho consideri 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 es puguin alienar o amortitzar posteriorment aquestes 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 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 indirectament, sumant-se a les que ja tinguin Banc Sabadell i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el límit legal màxim establert en cada moment per la legislació vigent (actualment fixat en el

deu per cent del capital social), i es respectin en tot cas les limitacions que s'han establert per adquirir accions pròpies per part de les autoritats reguladores dels mercats on les accions de Banc Sabadell es trobin admeses a cotització.

- Que l'adquisició, incloent-hi les accions que Banc Sabadell (o persona que actuï en nom propi, però pel seu compte) hagi adquirit amb anterioritat i tingui en cartera, no produeixi l'efecte que el patrimoni net sigui inferior a l'import del capital social més les reserves legals o estatutàriament indisponibles.
- Que les accions adquirides es trobin íntegrament desemborsades.
- 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'han d'ajustar a les normes i usos dels mercats de valors.

En tancar l'exercici 2022, l'autocartera de Banc Sabadell era de 24.772.683 accions en titularitat directa, representatives del 0,44% sobre el capital social. El banc ha declarat a la CNMV les variacions següents a l'autocartera:

Data d'operació	Total d'accions directes adquirides	Total d'accions indirectes adquirides	% total sobre capital social
24/02/2022	31.737.535	—	0,564
28/07/2022	39.701.672	—	0,706

1.5. Capital flotant estimat (A.11)

En tancar l'exercici 2022, el percentatge de capital flotant estimat era de 86,23%, 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 existents són les que estableix la legislació espanyola per a totes les entitats de crèdit.

En concret, la Llei 10/2014, del 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, estableix que qualsevol adquisició de, com a mínim, un 10% 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 depassant els percentatges del 20%, 30% o 50%, o adquirint-ne el control, ha de ser notificada prèviament per l'adquirent al Banc d'Espanya, que tramitarà la sol·licitud, per tal que el Banc Central Europeu l'aprovi o la denegui. La reducció de la participació per sota dels llindars anteriors requereix que el transmissor ho comuniqui al Banc d'Espanya.

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

2. Accionistes i Junta General (B)

2.1. Accionistes

2.1.1. Política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot

La relació amb accionistes, inversors, assessors de vot i altres grups d'interès és un pilar fonamental de l'estratègia de comunicació de Banc Sabadell per fomentar la transparència de la informació pública i la generació de confiança i preservar, en tot moment, l'interès legítim dels accionistes, els inversors i els assessors de vot, així com qualsevol altre grup d'interès de Banc Sabadell.

La política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot estableix els principis següents:

— **Implicació del Consell d'Administració i de l'alta direcció**

Tenen la màxima responsabilitat en la definició d'estratègies de comunicació amb accionistes, inversors, analistes financers i assessors de vot.

— **Diligència i transparència en les actuacions**

El banc es comporta amb la màxima diligència i transparència en totes les accions de comunicació i relació amb accionistes, inversors, analistes financers i assessors de vot, i garanteix reduir al mínim els riscos de conflicte d'interès i assegurar la difusió d'informació de manera puntual, homogènia i transparent.

— **Integritat, veracitat i homogeneïtat de la informació**

El banc garanteix la integritat, veracitat i homogeneïtat de la informació que es comunica a accionistes, inversors i assessors de vot. En aquest sentit, es vetlla perquè la informació que es divulga sigui completa, honesta, ajustada a la realitat i coherent, de manera que contribueixi a la transparència dels mercats, a la generació de valor reputacional i a l'enfortiment de la identitat corporativa.

— **Igualtat de tracte i diversitat**

El banc preserva la igualtat de tracte dels accionistes i inversors, i garanteix que tots els que es trobin en la mateixa posició en relació amb la distribució d'informació disposin dels mateixos drets i els puguin exercir de manera anàloga i sense discriminacions. Així mateix, el banc garanteix la distribució homogènia de la informació a tots els participants del mercat. A més, el banc considera les diferents necessitats d'informació dels grups d'interès i n'ajusta el contingut, la forma i els canals de comunicació pel que fa a les necessitats esmentades i, en tot cas, amb ple respecte a la regulació aplicable.

— **Diàleg i promoció de la participació**

El banc fomenta el diàleg amb els accionistes, inversors i assessors de vot, alhora que en promou la participació. En aquest sentit, facilita l'exercici dels drets dels grups

d'interès per assolir-ne la involucració efectiva i sostenible. Així mateix, el banc permet als accionistes cooperar entre ells, sense que les seves actuacions puguin suposar un obstacle. Per això, el banc estableix i habilita els mecanismes de comunicació idonis que permetin recollir les inquietuds, els suggeriments i els requeriments dels grups d'interès. A més, es distribueix als accionistes tota la informació necessària per a l'exercici adequat dels seus drets.

— **Compliment de la normativa interna i externa**

El banc vetlla perquè les comunicacions efectuades estiguin ajustades en tot moment a la normativa externa i interna vigent. En aquest sentit, s'assegura de la correcta aplicació de les normatives legals i exigències reguladores vigents que li siguin aplicables, així com de les polítiques i els procediments que s'han establert internament. A més, atén les recomanacions i les guies reguladores, a fi d'implantar les millors pràctiques en aquesta matèria.

La política també detalla:

- Els paràmetres crítics de gestió aplicables a la comunicació amb accionistes, inversors i assessors de vot, així com qualsevol altre grup d'interès de Banc Sabadell.
- L'estructura de govern i organització, i estableix els rols i les responsabilitats dels òrgans de govern, de les comissions del Consell i comitès interns, així com de les diferents àrees i direccions implicades.
- Els canals d'informació, comunicació, contacte i participació per garantir els principis anteriors.

2.1.2. Participació dels accionistes el 2022

La Política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot detalla els canals següents a través dels quals els accionistes poden exercir els seus drets d'informació i participar en activitats i esdeveniments de Banc Sabadell.

— **Pàgina web corporativa**

El grup compta amb una pàgina web corporativa (www.grupbancsabadell.com) en què s'inclou tota la informació pública sobre el grup, i que es posa a disposició d'accionistes, inversors, analistes financers, assessors de vot i altres grups d'interès. Per tal de complir amb el principi de transparència informativa, el banc vetlla perquè la informació que inclou la pàgina web corporativa sigui clara, correcta i veraç, de manera que s'actualitza permanentment i s'ofereix en castellà, català i anglès.

— **Pàgina web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV)**

A més de la pàgina web corporativa, el banc, com a entitat cotitzada, fa públics a través de la pàgina web de la CNMV la informació privilegiada i altra informació rellevant, informació financera periòdica, fullets d'emissió i tota aquella altra informació requerida per la normativa aplicable o que pot resultar d'interès general per als grups d'interès del banc.

— Difusió web de resultats

El banc retransmet en *streaming* les presentacions de resultats trimestrals i altres comunicacions rellevants per al mercat, amb fàcil accés. Aquestes retransmissions també es troben disponibles en diferit i són accessibles a través de la pàgina web corporativa. En el cas de presentacions en directe, s'habiliten els mitjans perquè els participants puguin fer arribar les preguntes als ponents o representants del grup, ja sigui a través de correu electrònic o en directe.

— Xarxes socials

Conscient de la repercussió i importància que tenen les noves tecnologies de la informació i els canals de comunicació a través d'internet, el banc fomenta una presència activa a les xarxes socials (com ara Twitter, Facebook, Instagram, LinkedIn i YouTube), en les quals, sense detriment del compliment de les seves obligacions legals, i d'acord amb els criteris i els requisits que estableix la CNMV (Comunicat 8/10/2020), procura difondre informació sobre la marxa del grup i establir noves pautes de comunicació amb els accionistes i grups d'interès que utilitzen aquestes xarxes de manera recurrent per informar-se sobre assumptes del seu interès.

— Mètodes directes de contacte amb els accionistes i inversors

A l'efecte de facilitar la comunicació oberta i transparent dels accionistes amb el banc, s'estableix una línia telefònica (+34 937 288 882) i una bústia de correu electrònic (accionista@bancsabadell.com) per a l'atenció personalitzada dels accionistes, a fi de canalitzar les sol·licituds d'informació, aclariments o preguntes i les respostes corresponents.

Igualment, per tal d'assegurar una comunicació amb el mercat adequada, consistent i coherent en tot moment, s'estableixen una línia telefònica +34 91 321 73 73 i una bústia de correu electrònic (investorrelations@bancsabadell.com) adreçada a inversors institucionals, a través de la qual poden traslladar les seves peticions i suggeriments.

— Comunicacions en el marc de la Junta General d'Accionistes

Un dels mecanismes principals de participació dels accionistes és la Junta General d'Accionistes, que es convoca, com a mínim, anualment. El banc posa a disposició dels accionistes diferents mitjans per facilitar-ne la participació a la Junta i el seguiment (per exemple, mitjançant correu postal, a través del web corporatiu www.grupbancsabadell.com, a través del servei de banca a distància del grup Banc Sabadell (BS Online i BS Mòbil) per a aquells accionistes usuaris d'aquest servei o de la xarxa d'oficines).

Com a part essencial de la celebració de la Junta General d'Accionistes, el banc posa a disposició dels seus accionistes la informació necessària per pronunciar-se sobre les diferents qüestions que se sotmeten a la seva consideració, i aquesta informació s'ha de publicar amb suficient antelació i detall. A més, s'habilita a la pàgina web el Fòrum Electrònic d'Accionistes, al qual

els accionistes de Banc Sabadell i les associacions voluntàries que puguin constituir d'acord amb la normativa vigent poden accedir amb la finalitat exclusiva de comunicar-se entre ells amb motiu de la convocatòria i fins i tot la celebració de cada Junta General.

— Assessors de vot (*proxy advisors*)

El banc manté contactes amb els assessors de vot amb més presència al mercat perquè les seves recomanacions es puguin fundar en un coneixement singularitzat del grup.

A aquest efecte, el banc implementa les millors pràctiques i recomanacions en matèria de govern corporatiu. Entre d'altres, es fan *roadshows* de govern corporatiu amb els assessors de vot, així com reunions amb els departaments d'ESG dels inversors.

— Reunions de grup o individuals

Periòdicament, el banc organitza trobades informatives (*roadshows* i altres reunions), en què representants del banc es reuneixen amb accionistes, inversors, analistes financers i assessors de vot per exposar la marxa del grup i altres assumptes d'interès que ajudin a aclarir aspectes de la informació pública, atenent de manera personalitzada els seus comentaris i preguntes.

— Conferències especialitzades del sector

El banc participa en conferències internacionals especialitzades en el sector, en què l'entitat realitza presentacions i reunions amb els accionistes i inversors, de manera que es crea un espai de diàleg en què se'ls informa sobre l'evolució del grup i es dona resposta a les consultes específiques sobre la informació pública.

— Investor days

El banc organitza trobades en què els seus representants es reuneixen amb accionistes, inversors i analistes financers per exposar els plans de negoci i estratègics tant del grup com de les seves filials.

— Trobades per a accionistes minoristes

El banc organitza trobades amb accionistes minoristes en què representants de l'entitat realitzen una presentació la temàtica de la qual se centra en una introducció de la situació macroeconòmica, una revisió dels resultats del banc i es resolen les qüestions potencials a aquests.

2.2. Junta General

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

2.2.1. La regulació de la Junta General

La Junta General d'Accionistes és l'òrgan principal de govern del banc i on els accionistes adopten els acords que els corresponen d'acord amb la llei, els Estatuts Socials o el seu propi Reglament, i aquelles 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, la constitució i l'adopció d'acords socials es troben als Estatuts Socials i al seu propi Reglament, que garanteix els drets dels accionistes i la transparència informativa, sense que hi hagi diferències amb el règim de mínims previst a 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 que estableix 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, autorització del supervisor en exercici de la competència que li atribueix l'article 10 del Reial decret 84/2015, del 13 de febrer, pel qual es desenvolupa la Llei 10/2014, del 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.

2.2.2. Dret d'assistència i vot a les juntes generals

Els accionistes tenen el dret a assistir i votar a les juntes generals d'accionistes i a impugnar els acords socials d'acord amb el que estableix l'article 93 de la Llei de societats de capital i 9 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell, amb les especialitats que es reflecteixen a continuació.

D'acord amb l'article 37 dels Estatuts Socials, poden assistir a les juntes generals els accionistes que, amb cinc dies d'antelació a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta, tinguin inscrites les accions al llibre registre d'accions del banc.

D'acord amb l'article 38 dels Estatuts Socials, per assistir a la Junta General i exercir-hi el dret a vot, els accionistes han d'acreditar la possessió o representació de mil (1.000) accions. Els accionistes que siguin titulars d'accions que no assoleixin aquest mínim es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir-ne la representació a qualsevol d'ells o a una altra persona, encara que no sigui accionista, que, de conformitat amb el que preveu l'article

38, hi pugui assistir. Els accionistes tenen dret a un vot per cada mil (1.000) accions.

Els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General d'Accionistes preveuen 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; en aquest cas, i sense perjudici que es regeixin pels termes que preveu el 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-hi assistir remotament i votar a distància, i aquest acord s'ha de comunicar expressament en l'anunci de convocatòria de la Junta General de què es tracti.

2.2.3. Informació sobre les juntes generals

La informació sobre les juntes generals està disponible a la pàgina web corporativa www.grupbancsabadel.com, i s'hi accedeix directament a la secció "Accionistes i inversors". Així mateix, la informació sobre el govern corporatiu està disponible a la mateixa pàgina web, i s'hi accedeix directament a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions".

2.3. Junta General de 2022 (B.4 i B.5)

El Consell d'Administració de Banc Sabadell, en la reunió de data 17 de febrer de 2022, a l'empara del que preveuen els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General d'Accionistes, va acordar habilitar que el vot i la representació es poguessin emetre i delegar (respectivament) a distància amb caràcter previ a la Junta General.

En la mateixa data el Consell d'Administració va acordar habilitar els sistemes i els procediments necessaris perquè els accionistes i els seus representants hi puguin assistir mitjançant l'ús de mitjans telemàtics que permetin la connexió en temps real amb el recinte on es desenvolupa la Junta, i la intervenció i l'emissió del vot a través dels sistemes i els procediments que s'habilitin a aquest efecte.

La Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell ha estat certificada com a "esdeveniment sostenible" perquè satisfà amb la suficiència necessària els criteris de sostenibilitat de la certificació i supera el procés d'avaluació preliminar i l'auditoria presencial que estableix Eventsost. La certificació es basa en els estàndards de sostenibilitat per a esdeveniments que preveu l'Esquema Eventsost de certificació d'esdeveniments sostenibles, i en l'alineament amb els objectius de desenvolupament sostenible de l'Agenda 2030 de l'ONU aplicats a la producció d'esdeveniments. La Junta General ha estat considerada un esdeveniment sostenible perquè té en compte tant els interessos dels col·lectius a què afecta l'esdeveniment (grups d'interès) com els requisits que ha de complir en relació amb:

- Respecte al medi ambient
- Integritat social de l'entorn
- Identitat cultural de la destinació
- Accessibilitat
- Inclusivitat
- Sostenibilitat econòmica, referida al fet que l'esdeveniment reverteixi en benefici econòmic
- Llegat positiu



Així mateix, la Junta General d'Accionistes de 2022 ha estat sotmesa a una verificació per part d'un consultor extern dels procediments que s'han establert per preparar i celebrar la Junta amb opinió favorable sobre el compliment dels procediments, i destaquen l'evolució observada en els dos últims anys a la Junta General d'Accionistes de Banc Sabadell, posant a disposició dels accionistes nous canals de participació, com ara el vot a distància, delegació electrònica (per a tots els accionistes) i assistència telemàtica, un nou fòrum electrònic i integració amb un proveïdor de serveis especialista en juntes d'accionistes.

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 íntegrament.

Les dades d'assistència a les juntes generals dels darrers anys, així com els percentatges d'aprovació dels acords adoptats, estan publicades a la pàgina web corporativa www.grupbancsabadell.com. Tot seguit, es detallen les dades d'assistència de les tres darreres juntes generals celebrades. Per a l'exercici 2022 s'inclou el desglossament de l'assistència telemàtica i del vot a distància. A les juntes generals dels exercicis detallats no hi ha hagut cap punt de l'ordre del dia que no hagi estat aprovat pels accionistes:

Data Junta General	% de presència física i assistència telemàtica	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
24/03/2022	0,26	55,44	0,29	0,44	56,43
Dels quals capital flotant	0,08	55,43	0,29	0,38	56,18
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

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, ja que té encomanades, legalment i estatutàriament, l'administració i la representació del banc. El Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, i delega la gestió dels negocis ordinaris a favor del conseller delegat.

El Consell d'Administració es regeix per normes de govern definides i transparents, en particular pels Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració, i compleix amb les millors pràctiques de bon govern corporatiu.

3.1. Composició del Consell (C.1.1, C.1.2, C.1.8 i C.1.29)

El Consell d'Administració, el 31 de desembre de 2022, està compost per quinze membres, que es detallen al quadre següent:

Nom del conseller	Categoria del conseller	Comissions del Consell	Càrrec al Consell	Primer nomenament	Últim nomenament	Procediment d'elecció
Josep Oliu Creus	Altre extern  P		President	29/03/1990	28/03/2019	Acord Junta General d'Accionistes
Pedro Fontana García	Independent  ● ● P		Vicepresident	27/07/2017	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
César González- Bueno Mayer Wittgenstein	Executiu  *	●	Conseller delegat	17/12/2020	26/03/2021	Acord Junta General d'Accionistes
Anthony Frank Elliott Ball	Independent	● ●	Conseller independent coordinador	30/03/2017	26/03/2021	Acord Junta General d'Accionistes
Aurora Catá Sala	Independent	● ● ○ P	Consellera	29/01/2015	28/03/2019	Acord Junta General d'Accionistes
Lluís Deulofeu Fuguat	Independent  ●		Conseller	28/07/2021	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
María José García Beato	Altra externa  ●		Consellera	24/05/2018	28/03/2019	Acord Junta General d'Accionistes
Mireya Giné Torrens	Independent	● ● P	Consellera	26/03/2020	26/03/2020	Acord Junta General d'Accionistes
Laura González Molero	Independent	● ●	Consellera	26/05/2022	26/05/2022	Acord del Consell d'Administració
George Donald Johnston III	Independent	● ○ P	Conseller	25/05/2017	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
David Martínez Guzmán	Dominical		Conseller	27/03/2014	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
José Manuel Martínez Martínez	Independent  ● P		Conseller	26/03/2013	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
Alicia Reyes Revuelta	Independent ● ○		Consellera	24/09/2020	26/03/2021	Acord Junta General d'Accionistes
Manuel Valls Morató	Independent ● ○		Conseller	22/09/2016	26/03/2021	Acord Junta General d'Accionistes
David Vegara Figueras	Executiu		Conseller	28/05/2015	28/03/2019	Acord Junta General d'Accionistes

* Membre de 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
en Estatuts

15

Consellers fixats
per la Junta

15

Membres del Consell
d'Administració

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 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

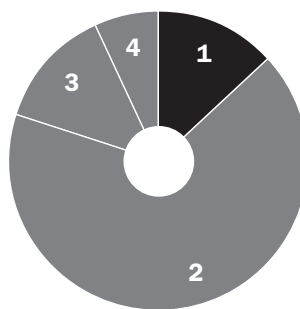
Conseller dominical



Conseller executiu



Conseller no executiu



1	Consellers executius	13,33 %
2	Independents	66,67 %
3	Altres externs	13,33 %
4	Dominical	6,67 %

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

El 26 de maig del 2022 José Ramón Martínez Sufrategui va presentar la renúncia al seu càrrec de conseller independent de Banc Sabadell mitjançant una carta adreçada a tots els membres del Consell d'Administració de Banc Sabadell en què manifestava que el mes de novembre es complirien 12 anys des del seu nomenament com a conseller, entenent que s'havia complert per part seva un llarg i decidit compromís amb l'entitat. La renúncia va ser comunicada oportunament a la CNMV mitjançant una altra informació rellevant i va produir efecte la data en què es van obtenir les autoritzacions reguladores per cobrir la vacant que es produïa al Consell.

Per cobrir aquesta vacant, el Consell d'Administració, en la sessió celebrada el 26 de maig del 2022, va acordar, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, el nomenament per cooptació de Laura González

Molero com a consellera independent, que va acceptar el càrrec el 19 de setembre del 2022, una vegada rebudes les autoritzacions reguladores corresponents, i es va incorporar per primera vegada al Consell d'Administració celebrat el 29 de setembre del 2022.

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 en el Consell d'Administració. La matriu es troba publicada al Marc de Govern Intern de Banc Sabadell a la pàgina web www.grupbancsabadell.com, a 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	CEx	CIInd Coor
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 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	●	●	●	●
Competències horitzontals					
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	Lluís Deulofeu Fuguet	María José García Beato	Mireya Giné Torrens	Laura González Molero	George Donald Johnston III	David Martínez Guzmán	José Manuel Martínez Martínez	Alicia Reyes Revuelta	Manuel Valls Morató	David Vegara Figueras
		CInd	CInd	CExt	CInd	CInd	CInd	CDom	CInd	CInd	CInd	CEx
Banca	Retail		●	●		●	●		●	●		
	Corporate	●		●		●	●			●		
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 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		●	●	●	●	●	●	●	●		●
Competències horitzontals												
Òrgans de govern		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Gestió i direcció d'organitzacions		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Experiència empresarial		●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Govern i polítiques públiques			●	●							●	●
Consultoria		●	●		●	●						●
Òrgans reguladors i supervisors				●		●			●	●	●	●
Acadèmica				●	●					●	●	●
Comunicació i relacions institucionals			●	●		●			●	●		

Josep Olliu Creus President no executiu	Perfil Bancari / <i>Retail & Corporate Banking</i> / Financer / Acadèmic / Empresarial / Internacional	Llicenciat en Ciències Econòmiques per la Universitat de Barcelona i doctor en Economia per la Universitat de Minnesota (Estats Units). Catedràtic de Teoria Econòmica de la Universitat d'Oviedo. Nomenat conseller director general de Banc Sabadell el 1990. President de Banc Sabadell des de 1999. President no executiu d'Exea Empresarial, SL, i conseller representant d'aquesta a Puig, SL, vocal de FEDEA (Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada), membre del Patronat de la Fundació Princesa d'Astúries i membre del Patronat de la Fundació Princesa de Girona.
César González-Bueno Mayer Wittgenstein Conseller delegat	Perfil Bancari / <i>Retail & Corporate Banking</i> / Financer / Regulador / Internacional / Digital i TI (transformació digital)	Doble llicenciatura en Dret i Administració d'Empreses per ICADE i màster d'Administració d'Empreses (MBA) per la Yale School of Management, Universitat de Yale, Connecticut (Estats Units). Fundador i conseller delegat d'ING Direct, NV, sucursal a Espanya (1998-2010), <i>general manager</i> d'Espanya, França, Itàlia i el Regne Unit d'ING Direct, NV, (2004-2010), <i>regional head of Europe</i> 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). És president de Banco de Sabadell, S.A., IBM, Sabadell Capital, S.A. de C.V., SOFOM, E.R., i Sabadell Consumer Finance, S.A.U., totes elles del Grup Banc Sabadell, i membre del Patronat de la Fundació Ciudad Escuela de los Muchachos.
David Vegara Figueras Conseller Director General	Perfil Financer / Riscos / Acadèmic / Regulador	Economista per la Universitat Autònoma de Barcelona i màster d'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) i conseller no executiu de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC del Grup Banc Sabadell (2020-2022). Professor associat del Departament d'Economia, Finances i Comptabilitat d'ESADE (2015-2018). Conseller independent d'Amadeus IT Group, S.A., membre del Consell de Supervisió de la societat Hellenic Corporation of Assets and Participations, S.A., membre del Patronat de la Fundació Pasqual Maragall i del Consell Assessor de Roca Junyent, S.L.P. i president del Fòrum Tertulias Hispano-Británicas.
David Martínez Guzmán Conseller dominical	Perfil Empresarial / Financer / Internacional	Diplomat en Enginyeria Mecànica Electricista per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic, diplomat en Filosofia per la Universitat Gregoriana a Itàlia i màster de 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., Cemex, S.A.B. i de la societat ICA Tenedora, S.A. de C.V. Fintech Europe, S.À.R.L. (FE) és propietat al 100% de Fintech Investments Ltd. (FIL), que és el fons d'inversió gestionat per Fintech Advisory Inc (FAI). FAI és propietat al 100% de David Martínez Guzmán. En conseqüència, la participació que ara posseeix FE es considera controlada per David Martínez Guzmán.

**Pedro Fontana
García**

Vicepresident
independent

Perfil

Bancari /
Retail Banking /
Empresarial

Llicenciat en Ciències Empresarials per l'Escola Superior d'Administració i Direcció d'Empreses (ESADE), Barcelona i Master of Business Administration (MBA) per Harvard Graduate School of Business Administration, Boston-Massachusetts (Estats Units). Director general del COOB'92 (1990-1993), director general de Turisme de Barcelona (1993-1994), president de Banca Catalana (1994-1999), director general de BBVA Catalunya (2000-2009), president executiu d'AREAS (Elior Group) (2012-2017), director general adjunt d'Elior Group, S.A. (2017-2018) i representant d'EMESA Corporación Empresarial, S.L. al Consell de la societat cotitzada Elior Group, S.A. (2018-2019). Conseller independent de Grupo Indukern, S.L. i conseller independent de Pax Lux Equityco, S.A. (anteriorment, Pax Lux Equityco, S.A.RL) i president de My Chef Ristorazione Commerciale, S.P.A.

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, conseller de Fira Internacional de Barcelona, membre del Patronat de la Universitat Ramon Llull Fundació, de la Fundació Grup Sifu i de la Fundació Formació i Futur.

**Anthony Frank
Elliott Ball**

Conseller
independent
coordinador

Perfil

Empresarial /
Internacional

Enginyer col·legiat i màster en Business Administration (MBA) per la Kingston Business School, la 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), conseller independent de BT Group (2009-2018) i conseller dominical de Masmovil Ibercom, S.A. (2021-2022).

Conseller d'Ambassadors Theatre Group Ltd, president de Bité Group, conseller de Lorca JVCO Limited i conseller de Lorca Telecom Bidco, S.A., societats participades per Providence Equity Partners LLC. *Senior advisor* de Providence Equity Partners LLC.

Aurora Catá Sala

Consellera
independent

Perfil

Empresarial /
Consultor / Financer
/ Recursos Humans

Enginyera industrial especialitat Organització Industrial per la Universitat Politècnica de Catalunya, i MBA i PADE per IESE Barcelona. Directora financera de Nissan Motor Ibérica, S.A. (1991-1996), consellera delegada de Planeta 2010 (1999-2002), fundadora de ContentArena (2002-2003), directora general de Mitjans Audiovisuals de Recoletos Grup de Comunicació (2003-2008), membre de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2014), consellera independent d'Atresmedia Corporació de Mitjans de Comunicació, S.A. (2019-2021) i consellera de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell (2020-2022). En el passat, membre de diversos consells d'administració. Consellera independent de Repsol, S.A. i Atrys Health, S.A., membre del Comitè Executiu de l'IESE *alumni*, Vocal de la Fundació Cellnex i de la Fundació CIDOB.

**Lluís Deulofeu
Fuguet**

Conseller
independent

Perfil

Bancari / Retail
Banking / Digital
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 la Fundació Barcelona Digital, i membre del Consell de nombroses entitats com 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. *Senior advisor* de Cellnex Telecom, S.A. i president de la Fundació Cellnex.

Mireya Giné Torrens

Consellera
independent

Perfil

Financer /
Acadèmic /
Governança /
Digital i TI
(transformació
digital)

Llicenciada en Economia i màster d'Economia (*cum laude*) per la Universitat Pompeu Fabra i doctora per la Universitat de Barcelona. Directora d'Iniciatives Internacionals Wharton Research Data Services (WRDS) de l'Escola de Negocis Wharton a la Universitat de Pennsylvania des del 2012, i professora associada al Departament de Finances a l'IESE Business School des del 2018. Investigadora a l'European Corporate Governance Institute des del 2018. Experta en Assumptes de Govern Corporatiu al World Economic Forum des del 2019 i membre del Center for Economic Policy des del 2020. Consellera independent de Sabadell Asset Management (2018-2020). És consellera dominical de Sabadell Consumer Finance, S.A.U., i membre del Patronat de la Fundació Aula Escola Europea.

Laura González Molero

Consellera
independent

Perfil

Empresarial /
Internacional /
Governança /
Consultor

Llicenciada en Farmàcia, especialitat industrial per la Universitat Complutense de Madrid (1989). Màster de Direcció d'Empreses per l'IE Business School (1999) i diversos cursos i programes de direcció executiva a prestigioses escoles de negocis internacionals (IMD Business School, Harvard Business School, Kellogg Business School i INSEAD). Vicepresidenta de Serono per a Iberia (2006-2007), consellera delegada de Merck S.L. (2007-2011) i presidenta per a LatAm (2012-2014), tots dos de Merck Group, presidenta per a LatAm de Bayer Health Care Pharmaceuticals (2014-2016), consellera independent del Grup Leche Pascual (2009-2017), consellera independent de Bankia, S.A. (2018-2021) i consellera independent del Grup Ezentis, S.A. (2016-2022). Consellera independent de Viscofan, S.A. i consellera independent d'Acerinox, S.A., presidenta de l'Asociación para el Progreso de la Dirección i membre del Consell Assessor d'Integrated Service Solutions, S.L.

George Donald Johnston III

Conseller
independent

Perfil

Bancari / *Corporate Banking* /
Internacional

Bachelor of Arts en Ciències Polítiques pel Middlebury College, Vermont (Estats Units), Master of Arts en Economia Internacional i Estudis Llatinoamericans per la Johns Hopkins University School of Advanced International Studies, Washington DC. (Estats Units). 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.

José Manuel Martínez Martínez Conseller independent	Perfil Empresarial / Assegurances / Financer / Internacional	Enginyer tècnic d'obres públiques, llicenciat en Ciències Econòmiques i actuari per la Universitat de Madrid. President de MAPFRE (2001-2012), president de la Fundació MAPFRE (2007-2012) i ha estat membre del Consell d'Administració del Consorci de Compensació d'Assegurances i de la International Insurance Society. President d'honor de la Fundació MAPFRE i membre del Patronat de la Fundació Doctor Pedro Guillén i del Patronat de la Fundació Pedro Cano.
Alicia Reyes Revuelta Consellera independent	Perfil Bancari / Retail & Corporate Banking / Financer / Internacional / ESG / Digital i TI (transformació digital) / Acadèmic / Governança	Doble llicenciatura en Dret i Econòmiques i Administració d'Empreses per ICADE, Madrid. Doctorada (PhD.) en Mètodes Quantitatius i Mercats Financers per ICADE. En el passat, membre de diversos consells d'administració. <i>Country manager</i> de Bear Stearns per a Iberia (2002-2006), cap global d'Estructuració d'Entitats Financeres i cap global de Solucions d'Assegurances i Derivats de Capital Estratègics de Barclays Capital (2010-2014). Sòcia d'Olympo Capital (2014-2015). A Wells Fargo Securities International LTD ha estat consellera independent (2015-2016), consellera delegada (CEO) per al negoci EMEA (2016-2020) i presidenta en funcions (2019). Consellera no executiva de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC del Grup Banc Sabadell (2021-2022). Professora convidada de l'Institut de Finances i Tecnologia a la Facultat d'Enginyeria de la University College London (UCL). Consellera independent de Ferrovial, S.A., consellera independent de KBC Group N.V. i consellera de KBC BANK N.V. i membre del Patronat de l'ONG Fareshare.
Manuel Valls Morató Conseller independent	Perfil Auditor / Financer	Llicenciat en Ciències Econòmiques i Administració d'Empreses per la Universitat de Barcelona, postgrau de Business Administration a l'IESE per la Universitat de Navarra i auditor censor jurat de comptes i membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes des de la seva creació. Soci de PwC (1988-2013), responsable de la Divisió d'Auditoria de PwC (2006-2013) i president de PwC Auditores (2006-2011). Vocal independent de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2015-2016) i conseller de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell (2020-2022). 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, S.A.
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 llocs, ha estat advocada de l'Estat al Tribunal Superior de Justícia de Madrid, cap del Gabinet Jurídic de l'Agència de Protecció de Dades, advocada de l'Estat als serveis consultius de la Direcció del Servei Jurídic de l'Estat, advocada de l'Estat - cap de la Secretaria General de Comunicacions i advocada de l'Estat a l'Audiència Nacional. Directora de Gabinet i subsecretària de Justícia (2000-2004). 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) i consellera de Papelera Guipuzcoana de Zicuñaga, S.A.U. (2022). Consellera no executiva d'MdF, S.A., consellera independent d'Iberpapel Gestión, S.A. i consellera independent d'ACS, Actividades de Construcción y Servicios, S.A. Membre del Patronat de la Fundació Banc Sabadell i de la Fundació de l'Associació Espanyola de Banca.

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 en altres societats del grup

César González-Bueno Mayer Wittgenstein és president de les filials Sabadell Consumer Finance, S.A.U; Banco Sabadell, S.A. IBM. i Sabadell Capital, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.;

Sra. Mireya Giné Torrens és consellera dominical de la filial Sabadell Consumer Finance, S.A.U.;

Lluís Deulofeu Fuguet és conseller no executiu de la filial 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 en altres entitats, així com, si s'escau, les activitats retribuïdes que exerceixen, es detallen a l'apartat C.1.11 de l'Annex estadístic de l'Informe Anual de Govern Corporatiu de les societats cotitzades 2022, 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

A més, 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 de què poden formar part els consellers és el següent:

- un càrrec executiu juntament amb dos càrrecs no executius
- quatre càrrecs no executius.

A aquest efecte, es computen com un sol càrrec els càrrecs executius o no executius ocupats dins un mateix grup.

Per determinar el nombre màxim de càrrecs no es computen els càrrecs 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, compta amb polítiques que apliquen la diversitat d'edat, gènere, discapacitat, procedència geogràfica, formació i experiència professionals.

La Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell, de 25 de febrer de 2016 (modificada per darrera vegada el 29 de setembre de 2022), estableix els principis i criteris que s'han de tenir en compte en els processos de selecció i, per tant, també en l'avaluació de la idoneïtat inicial i contínua dels membres del Consell d'Administració, així com en la reelecció dels membres de l'òrgan d'administració per garantir-ne l'adequada successió, la continuïtat del Consell d'Administració i la idoneïtat col·lectiva. Aquesta política es troba disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions" a la pàgina web corporativa del banc 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 sexe menys representat i elaborar orientacions sobre com assolir aquest objectiu.

El procés de selecció dels candidats a conseller i de reelecció dels consellers es regeix pel principi de diversitat, a fi de fomentar la diversitat del Consell d'Administració, de manera que la seva composició reflecteixi un col·lectiu divers, i a fi de vetllar perquè en la selecció s'incorpori un ampli conjunt de qualitats i competències per aconseguir una diversitat de punts de vista i d'experiències i per promoure opinions independents i una presa de decisions sòlida al Consell d'Administració.

El Consell d'Administració ha de vetllar perquè en els procediments de selecció dels seus membres s'apliquin el principi de diversitat i afavoreixin la diversitat respecte a qüestions com ara l'edat, el gènere, la discapacitat, la procedència geogràfica o la formació i experiència professionals i aquells aspectes que es puguin considerar adequats per comptar amb una composició del Consell d'Administració idònia i diversa, i que aquests procediments no pateixin biaixos implícits que puguin implicar cap discriminació i, en particular, que facilitin la selecció de conselleres en un nombre que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes.

Igualment, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha de vetllar perquè el procés segueixi els principis d'igualtat i equitat, i que estigui lliure de qualsevol forma de discriminació, incloent-hi la vinculada a l'edat, la discapacitat o el gènere, sense fer distinció per raons de raça, sexe, religió ni cap altra característica diferencial, respectant la dignitat i garantint la igualtat de tracte i oportunitats.

En la selecció de candidats i reelecció de consellers s'han de seguir els principis generals següents:

1. La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha d'identificar les necessitats del banc i assegurar que amb el nomenament o la reelecció s'afavoreixin tant la diversitat com un equilibri adequat en la composició del Consell entre les diferents tipologies de consellers (independents, dominicals i executius).
2. Els candidats a conseller han de complir els requisits d'honorabilitat, idoneïtat i bon govern necessaris per a l'exercici del càrrec, i, en particular, han de comptar amb una reconeguda solvència, experiència, qualificació i formació; així mateix, han de tenir disponibilitat suficient i un alt grau de compromís amb la seva funció a l'entitat.
3. La selecció de candidats a conseller ha de tenir en compte els objectius, paràmetres (competència professional, diversitat, honorabilitat i idoneïtat) i procediments de selecció, avaluació i nomenament que estableixen la Política de Selecció de Consellers i les recomanacions i els criteris del Codi de bon govern de les societats cotitzades de la CNMV.
4. El procediment ha de garantir que la renovació del Consell es faci de manera ordenada i planificada, protegint la continuïtat del negoci i el reforçament del sistema de govern corporatiu.
5. El procediment ha de vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, en què els consellers externs o no executius han de representar, com a mínim, la majoria del nombre total de membres del Consell. D'entre els consellers externs o no executius s'ha de procurar una participació significativa de consellers independents.

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, en compliment de les seves funcions, ha aplicat la política i les mesures per augmentar la diversitat de gènere, edat, formació, coneixements i experiències que contribueixen a la idoneïtat col·lectiva del Consell, i ha proposat a la Junta General d'Accionistes la ratificació i el nomenament d'un conseller independent (Lluís Deulofeu Fuguat), així com la reelecció de tres consellers independents (Pedro Fontana García, George Donald Johnston III i José Manuel Martínez Martínez) i d'un conseller dominical (David Martínez Guzmán) i al Consell d'Administració el nomenament per cooptació d'una consellera independent (Laura González Molero) el 2022, que compleixen amb 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 a l'apartat 4.17 del seu Reglament i de la Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell, ha verificat, el 24 de gener de 2023, el compliment de la política en els nomenaments, reeleccions i la ratificació adoptats el 2022 per la Junta General d'Accionistes i el Consell d'Administració. En aquesta verificació s'ha comprovat que els nomenaments i les reeleccions s'ajusten als paràmetres i requisits exigits tant a la política com a la normativa vigent per al lloc de

membre del Consell d'Administració d'una entitat de crèdit. La comissió també conclou que aquests nomenaments i reeleccions afavoreixen una composició apropiada del Consell d'Administració, atès que n'incrementen la diversitat, tant pel que fa a la categoria dels consellers com respecte als coneixements, les competències i les experiències que aquests aporten. D'aquesta manera, es compleix amb 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 al si del Consell. En concret, s'ha incrementat i reforçat la diversitat de coneixements i experiències bancàries i, en especial, de gestió i control de riscos, de planificació i estratègia, de governança i de sostenibilitat del Consell, combinat amb l'experiència concreta en el sector bancari i la capacitat d'aplicar aquests coneixements i competències al negoci bancari, alhora que s'amplia l'experiència internacional.

Per seleccionar els candidats, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu s'ha basat 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 han proporcionat perfils de candidats que disposaven dels perfils competencials prioritzats per la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu.

En tancar l'exercici 2022 el nombre de conselleres és de cinc: quatre 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 darrers exercicis ha estat la següent:

	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019
Executives	—	—	1	1	—	—	25,00	20,00
Dominicals	—	—	—	—	—	—	—	—
Independents	4	3	3	1	40,00	30,00	30,00	12,50
Altres externes	1	1	—	1	50,00	50,00	—	100,00
Total	5	4	4	3	33,33	26,67	26,67	20,00

El Consell d'Administració i la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu tenen el compromís d'afavorir la diversitat del Consell, vetllant perquè el Consell compti amb el nombre suficient de conselleres a fi de promoure el compliment de l'objectiu de representació per al sexe menys representat. A Banc Sabadell, en l'exercici 2022 les dones representen el 33% del total del Consell d'Administració, de manera que es compleix amb el compromís del banc manifestat al Sabadell Compromís Sostenible per a l'exercici 2022. Així mateix, representen el 40% dels consellers independents, en línia amb la proposta de la Directiva del Parlament Europeu i del Consell relativa a un millor equilibri de gènere entre els administradors de les societats cotitzades i a mesures connexes.

Quant a la presència de dones en les comissions del Consell d'Administració, la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Retribucions estan presidides per conselleres independents i són presents en totes les comissions del Consell. A la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat la seva presència arriba al 16,67 % (en matèria d'Estratègia) i al 20% (en matèria de Sostenibilitat), i a la Comissió Delegada de Crèdits representen el 40 %. En la composició de la resta de comissions del Consell (Comissió d'Auditoria i Control, Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, Comissió de Retribucions i Comissió de Riscos) s'ha assolit la paritat entre tots dos gèneres. A continuació, es detalla l'evolució de la representació de dones en les comissions del Consell durant els darrers exercicis:

	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020		Exercici 2019		Nombre de conselleres a les comissions
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%	
Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	1	16,67*	NA	16,67*	NA	NA	NA	NA	
Comissió Delegada de Crèdits	2	40,00	2	40,00	NA	NA	NA	NA	
Comissió d'Auditoria i Control	2	50,00	1	25,00	1	25,00	1	25,00	
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	2	50,00	2	50,00	1	33,33	2	50,00	
Comissió de Retribucions	2	50,00	1	25,00	1	25,00	1	25,00	
Comissió de Riscos	2	50,00	2	50,00	1	33,33	1	33,33	

* 20% en matèria de Sostenibilitat.

D'altra banda, Banc Sabadell també compta amb un conjunt de polítiques, normes internes i codis de conducta que garanteixen un comportament ètic i responsable a tota l'organització que tenen incidència en la diversitat. Aquestes mateixes normes aplicables a tota l'organització garanteixen l'increment de la diversitat d'aquesta.

Al febrer de 2022 es va signar el tercer Pla d'igualtat efectiva entre dones i homes a Banc Sabadell, Sabadell Consumer Finance, S.A.U. i Business Services for Operational Support, S.A., en què es recullen els objectius d'impuls de la diversitat dins de l'organització per al període 2022-2025.

En tancar l'exercici 2022, el percentatge de dones a l'alta direcció és del 18,2% (respecte al 10% el 2021). El percentatge de dones directives de Banc Sabadell és de 30,3%, i s'ha incrementat en 1,2 punts percentuals respecte del 2021 (29,1%).

+8,2pp
Increment de dones a l'alta direcció

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 Consellers de Banc Sabadell del 25 de febrer de 2016 (modificada per última vegada el 29 de setembre de 2022), el Pla de renovació del Consell d'Administració de Banc Sabadell per als exercicis 2021-2024 (revisat el 29 de setembre de 2022), 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 determinar el 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 i la reelecció dels membres del Consell d'Administració i, en aquest sentit, ha de tenir en compte l'equilibri de coneixements, la capacitat, la diversitat i l'experiència ja existent entre els membres del Consell d'Administració. D'acord amb la matriu de competències i diversitat dels membres del Consell ha de definir les funcions i aptituds necessàries en els candidats que han de cobrir cada vacant i ha d'avaluar el temps i la dedicació necessaris perquè puguin exercir eficaçment la seva comesa.

Per a la selecció de candidats, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, si ho estima necessari, pot encomanar a una consultora de reconegut prestigi en l'àmbit de la selecció de personal que iniciï un procés de recerca de candidats que s'ajustin al perfil desitjat. Així mateix, qual-sevol conseller pot suggerir candidats a conseller, sempre que compleixin els requisits que estableix la política.

Avaluació de la idoneïtat

Un cop seleccionat el candidat, s'ha de tramitar el procediment per avaluar la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració, en virtut del qual la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha d'analitzar 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 dels requisits definits a 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 que estableix el Reial decret 84/2015, del 13 de febrer, pel qual es desenvolupa l'esmentada Llei 10/2014, del 26 de juny, així com els criteris que estableix 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/2021/05). La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha de comprovar que els candidats proposats siguin aptes per complir els requisits d'honorabilitat, coneixements i experiència i bon govern que preveu la normativa aplicable, i ha d'elaborar el seu informe d'avaluació de la idoneïtat dels candidats. A més, cal verificar la idoneïtat del conseller per part del Banc Central Europeu.

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

Nomenament

Després de l'avaluació de la idoneïtat del candidat a conseller, correspon a la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, entre les seves responsabilitats bàsiques, de conformitat amb el que disposa l'article 66 dels Estatuts Socials, elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament dels consellers independents per designar-los per cooptació o per sotmetre'ls a la decisió de la Junta General d'Accionistes i informar de les propostes de nomenament dels consellers restants per designar-los per cooptació o per sotmetre'ls a la decisió de la Junta General d'Accionistes.

Els vocals del Consell d'Administració són nomenats per la Junta General d'Accionistes. Igualment, les vacants que es produeixin al si del Consell s'han de proveir a la Junta General d'Accionistes, llevat que el Consell d'Administració pugui utilitzar l'opció que facilita la Llei de societats de capital per fer el nomenament per cooptació. Els consellers designats per cooptació han d'exercir el 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 exerceixen el càrrec durant un termini màxim de quatre anys, i poden ser reelegits.

Ni els Estatuts Socials ni el Reglament del Consell estableixen 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, han de disposar de reconeguda honorabilitat comercial i professional, tenir coneixements i experiència adequats per exercir les seves funcions i estar en disposició d'exercir un bon govern del banc.

En particular, han de tenir experiència acreditada en el sector financer i/o en funcions d'alta direcció, comptar amb formació tècnica suficient en els àmbits de finances i/o direcció i administració d'empreses per a l'exercici de les funcions inherents als seus càrrecs, i acreditar una trajectòria professional que demostrï la seva vocació de lideratge i/o emprenedoria, a més de posseir 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 han de cessar en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i no hagin estat reelegits, i quan ho decideixi la Junta General d'Accionistes o el Consell d'Administració fent ús de les atribucions que té conferides legalment o estatutàriament. 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 emetre un informe sobre les propostes de separació de la resta de consellers. Actualment, el Consell d'Administració no té atribucions legals ni estatutàries sobre això. 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 portin annexes la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics, els que hagin estat condemnats per greu incompliment de les lleis o disposicions socials i aquells que per raó del seu càrrec no puguin exercir el comerç.
- Les persones que siguin funcionàries 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 que preveu la llei per a l'exercici del càrrec.

Objectius d'integració i formació

El Consell d'Administració compta amb iniciatives de formació amb l'objectiu de garantir que els consellers, a títol individual i en conjunt, siguin idonis i puguin realitzar les seves funcions d'acord amb les seves responsabilitats concretes i la seva participació en les comissions del Consell. En aquest context, la Política de Selecció de Consellers recull aquestes iniciatives: (i) la formació inicial i integració que s'imparteix en el marc de la incorporació d'un nou membre al Consell d'Administració i (ii) el Programa de formació de consellers, que s'estableixen en el marc de la formació anual continuada als membres del Consell d'Administració.

Aquestes iniciatives de formació han de comptar amb prou recursos humans i financers per assolir l'objectiu perseguit. El responsable de les iniciatives i programes de formació és la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, assistida per la Secretaria General, que ha de coordinar el contingut de les formacions amb les direccions corresponents de l'entitat.

(i) Formació inicial i integració per a nous consellers

A l'efecte d'iniciar els nous consellers en el coneixement de l'entitat i del sistema de govern corporatiu, han de rebre la informació clau de Banc Sabadell en el termini d'un mes des que ocupin el seu lloc, i la integració s'ha de completar en un termini de sis mesos.

Quan els nous consellers hagin de satisfer un aspecte particular dels requisits de coneixements i competències, la formació inicial i la integració tindran com a objectiu cobrir les necessitats identificades en un termini apropiat, abans d'ocupar el lloc quan sigui possible o, si no, tan aviat com sigui possible una vegada ocupat efectivament el lloc.

En tot cas, els nous consellers han de complir tots els requisits de coneixements i competències en el termini que ha establert l'autoritat competent o, a tot tardar, un any després d'ocupar el lloc.

Les iniciatives de formació inicial i integració tenen com a finalitat ajudar els nous consellers a comprendre clarament l'estructura, el model de negoci, el perfil de risc i els sistemes de govern corporatiu de Banc Sabadell, i la seva funció dins de l'entitat, així com, si escau, preparar una persona per exercir un nou lloc específic al Consell d'Administració o en una comissió del Consell.

(ii) Programa de formació de consellers

Amb l'objectiu de posar un èmfasi especial en els requisits de capacitat i formació dels consellers de Banc Sabadell en els temes específics de l'entitat financera, anualment el Consell d'Administració aprova el programa anual de formació continuada "Programa de formació de consellers", previ informe favorable de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu. Per al desenvolupament del contingut d'aquest programa, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu compta amb la col·laboració de la Secretaria General, que coordina la resta de funcions pertinents de l'entitat, i pot comptar, si escau, amb l'auxili de col·laboradors i formadors externs.

Aquest programa s'orienta, amb caràcter general, a reforçar la formació en negoci bancari i a facilitar una comprensió de les polítiques i els mecanismes de gestió en aspectes clau de noves exigències de l'entorn regulador, modificacions normatives aplicables, gestió financera, gestió de riscos i aspectes rellevants del negoci. El programa està obert a la inclusió de sessions formatives relatives a temes en què cal aprofundir proposats pels consellers. Així mateix, el contingut del programa s'ha de mantenir actualitzat, tenint en compte els canvis en el marc de govern intern, els canvis estratègics, els nous productes i altres canvis rellevants, així com els canvis en la legislació aplicable i en l'evolució dels mercats.

El Programa de formació de consellers de 2022 va ser aprovat pel Consell d'Administració en la sessió del 26 de gener de 2022. Es compon de sis sessions de formació sobre les matèries següents:

- Afectació factors climàtics en risc de crèdit
- Filials del Grup Banc Sabadell
- Neobancs i Fintechs. Disrupció digital en Banca Particulars
- Ciberseguretat
- Models de risc de crèdit
- Actius digitals

Al llarg de l'any 2022 s'han fet totes les sessions. Les sessions han tractat temàtiques rellevants actualment, que estan relacionades amb matèries específiques i que ajuden a anticipar futurs canvis.

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, en la sessió del 24 de gener de 2023, després de considerar diferents aspectes de la formació impartida (diversitat i rellevància de les temàtiques, qualitat dels ponents, nivell d'aprofundiment i aplicació al banc, entre d'altres), ha valorat el Programa de formació de consellers 2022 de manera satisfactòria i ha conclòs que el nivell d'implementació ha estat excel·lent.

3.6. Supòsits en què estan obligats a dimitir els consellers (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 i operacions vinculades en relació amb consellers i alta direcció de Banc Sabadell, han d'informar de l'existència de potencials conflictes de valors o d'interès, per a una gestió adequada per part del banc.

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 han de cessar 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

fent ús de les atribucions que tenen conferides legalment o estatutàriament, i:

- Quan es vegin sotmesos a algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició previstos legalment o estatutàriament.
- Quan siguin 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 al Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

El Consell d'Administració durant l'exercici 2022 no ha estat informat ni ha conegut altrament alguna situació que afecti un conseller, relacionada o no amb la seva actuació a l'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. Tanmateix, 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 poden delegar la 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 de 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 per la seva pertinença al Consell, dietes d'assistència, amb un màxim d'onze dietes corresponents amb les sessions ordinàries, i es pot delegar la representació sense pèrdua del 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 César González-Bueno Mayer Wittgenstein té delegades 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* David Vegara Figueras té els poders generals necessaris per a l'exercici de les seves funcions executives a l'entitat.

La Comissió Delegada de Crèdits té delegades per part del 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 recull el Reglament de la Comissió Delegada de Crèdits, que es detallen a l'apartat 4.2.

3.7.4. Informació i documentació

El banc té procediments perquè els consellers puguin comptar amb la informació i la documentació necessàries 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 ha d'incloure sempre l'ordre del dia de la sessió, que ha d'incorporar, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions del Consell, així com les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el o els director/s general/s del banc, amb una antelació no inferior a cinc dies hàbils respecte a la data del mateix Consell, propostes que han d'anar acompanyades del material corresponent per distribuir-lo als consellers.

Complementàriament, l'article 25 disposa que:

- El conseller està investit de les facultats més àmplies per informar-se sobre qualsevol aspecte de la companyia, per examinar els seus llibres, registres, documents i altres antecedents de les operacions socials i per inspeccionar totes les seves instal·lacions. El dret

d'informació s'estén a les societats filials, siguin nacionals o estrangeres.

- Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària de la companyia, l'exercici de les facultats d'informació s'ha de canalitzar a través del president o del secretari del Consell d'Administració, els quals han d'atendre les sol·licituds del conseller i li han de facilitar directament la informació, oferint-li els interlocutors apropiats a l'estrat de l'organització que sigui procedent o arbitrànt les mesures perquè pugui practicar *in situ* les diligències d'examen i inspecció desitjades.

Banc Sabadell compta amb un procediment per facilitar el material necessari per preparar 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 remet als consellers la informació del Consell d'Administració, que es va ampliant o actualitzant al *boardbook* si és necessari, del qual resulten degudament informats.

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 2022:

Nombre de reunions

13	0	13*	41	11	11	9	15
Consell d'Administració	Consells sense l'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

* 12 en matèria d'estratègia.

Així mateix, el conseller coordinador ha mantingut dues reunions amb la resta de consellers, sense assistència ni representació de cap conseller executiu.

Pel que fa a les dades d'assistència a les reunions, al quadre següent s'indiquen les dades relatives al Consell d'Administració:

Nombre de reunions

13/13	13/13
Amb l'assistència presencial de, com a mínim, el 80% dels consellers	Amb l'assistència presencial, o representacions realitzades amb instruccions específiques, de tots els consellers

%

96,41%	100%
Assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici	Vots emesos amb assistència presencial i representacions realitzades amb instruccions específiques, sobre el total de vots durant l'exercici

3.9. OPAs (C.1.38)

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

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

Anualment, des de l'any 2007, el banc 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 disposa la recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades (revisat al juny de 2020), almenys cada tres anys, el Consell d'Administració de Banc Sabadell és auxiliat per dur a terme l'avaluació per un consultor extern independent. La darrera avaluació feta amb l'auxili d'un consultor extern va ser la corresponent a l'exercici 2019.

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, després de l'anàlisi i la valoració de les propostes tècniques de diferents experts independents que es van presentar al procés de licitació, ha seleccionat Pricewaterhousecoopers Auditores S.L. com a expert independent per auxiliar el Consell en l'avaluació del seu funcionament i de les seves comissions.

Les relacions de negoci amb el consultor extern Pricewaterhousecoopers Auditores S.L. o qualsevol societat del seu grup es troben dins del gir i el trànsit ordinari del comerç. Al llarg de l'exercici ha realitzat treballs d'assessorament i consultoria per al Grup Banc Sabadell, però cap en matèria de nomenament de consellers o alts directius ni en matèria de sistemes retributius.

Com a continuació dels canvis substancials que es van fer durant l'exercici 2021 per a la millora i el reforç del Govern Corporatiu del Banc, es considera especialment important comptar amb l'auxili d'un consultor extern en l'avaluació del funcionament del Consell i les comissions durant l'exercici 2022.

En compliment de les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades (revisat al juny de 2020), l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració, de les comissions i del conseller delegat, així com del secretari i del vicesecretari, l'organitza i la coordina el president del Consell d'Administració, i el conseller independent coordinador és qui dirigeix l'avaluació del president, que han estat auxiliats per l'expert independent.

Les àrees objecte d'avaluació són les que indica la Guia tècnica de comissions de nomenaments i retribucions de la CNMV, que amplia l'abast de l'avaluació previst en la recomanació 36 del Codi de bon govern de les societats cotitzades (revisat al 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 mida, la composició i la diversitat del Consell i de les comissions; l'exercici del president, del vicepresident, del conseller delegat, del conseller independent coordinador i el secretari del Consell; l'exercici 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 importància; la qualitat de la informació rebuda; l'amplitud i l'obertura dels debats, i la formació.

Per dur a terme l'avaluació d'aquestes àrees, la metodologia de treball s'ha basat en tres dimensions:

1) Consideració de tres àmbits principals d'avaluació:

- (i) Avaluació del funcionament i estructura del Consell d'Administració i les seves comissions i la seva composició, així com la seva operativa, el desenvolupament de competències i la relació amb altres òrgans.
- (ii) Anàlisi del sistema d'equilibri de poders.
- (iii) Procés de presa de decisions.

2) Consideració de quatre perspectives d'anàlisi:

- (i) Compliment normatiu.
- (ii) Alineament amb directrius addicionals i Codi de bon govern.
- (iii) Comparativa amb tendències i estàndards addicionals.
- (iv) Anàlisi comparativa.

3) Consideració de tres mètodes per dur a terme l'avaluació:

- (i) Anàlisi documental.
- (ii) Qüestionaris d'autoavaluació.
- (iii) Entrevistes addicionals.

El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments, el 17 de febrer de 2022 va aprovar amb resultat satisfactori l'avaluació del 2021 realitzada internament per l'entitat.

Com a resultat de l'avaluació, el 2022 (i) s'ha incorporat una nova consellera, que incrementa el percentatge de representació femenina i aporta capacitats diferents i complementàries a les que ja existeixen en el Consell d'Administració; en concret, ha incrementat i reforçat la diversitat de coneixements i experiències bancàries i, en especial, de gestió i control de riscos, de planificació i estratègia, de governança i de sostenibilitat del Consell, combinat amb l'experiència concreta en el sector bancari i la capacitat d'aplicar aquests coneixements i competències al negoci bancari, alhora que s'amplia experiència internacional; (ii) s'ha reforçat i continuat amb els programes de formació als consellers sobre matèries relacionades amb les 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 (iii) s'ha dut a terme un seguiment del compliment dels plans d'acció específics aprovats per les diferents comissions per a l'exercici 2022.

El Consell d'Administració, previ informe de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, el 16 de febrer de 2023 ha aprovat amb resultat satisfactori l'avaluació del 2022, realitzada amb l'auxili d'un consultor extern.

3.11. Remuneracions dels consellers i de l'alta direcció (C.1.13 i C.1.14)

Per a més detalls sobre la remuneració dels consellers es pot consultar l'Informe Anual de Remuneracions dels Consellers de l'exercici 2022, aprovat pel Consell d'Administració en la mateixa data que l'IAGC i publicat a través de la pàgina de la CNMV i disponible a la pàgina web corporativa de Banc Sabadell, www.grupbancsabadell.com, a la secció “Govern Corporatiu i Política de Remuneracions”.

Remuneració meritada en l'exercici a favor del Consell d'Administració (milers d'euros)	7.313
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	4.477
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	2.876
Import dels fons acumulats pels consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	1.688

La remuneració percebuda en l'exercici a favor del Consell d'Administració incorpora els imports corresponents al 2022 de tots els que han estat membres del Consell d'Administració en aquest exercici.

El 2021 alguns dels imports es corresponien amb esdeveniments extraordinaris que s'havien produït durant aquest any relatiu a consellers executius que fan que les bases no siguin comparables amb l'any 2022 i presentin diferències significatives. Aquests esdeveniments van ser la consolidació de drets econòmics de sistemes d'estalvi a llarg termini les aportacions dels quals es van fer durant els exercicis anteriors i els imports d'indemnització per cessament per als consellers executius. Si no s'haguessin produït aquests esdeveniments i només consideréssim els imports derivats de l'activitat recurrent, l'import de retribució percebuda en societats del grup l'any 2021 hauria pujat a 7.179 milers d'euros en lloc dels 44.604 milers d'euros.

L'import de retribució percebuda de l'any 2022 puja a 7.313 milers d'euros, que consten en la taula c.i) de l'apartat 7. Apèndix estadístic de l'Informe sobre Remuneracions dels Consellers, i que inclouen 333 milers d'euros corresponents al pagament de quantitats diferides a membres del Consell d'Administració per les seves funcions executives en anys anteriors.

	2022	2021
Resum de les retribucions ordinàries dels consellers (milers d'euros)	6.980	7.179
Per funcions executives (milers d'euros)	3.030	3.579
Per funcions no executives (milers d'euros)	3.950	3.600
Consolidació de drets per pensions(*) i indemnitzacions per cessament dels consellers (milers d'euros)	—	37.425
Pagaments diferits anys anteriors consellers no executius(**) (milers d'euros)	333	—
Import Total (milers d'euros)	7.313	44.604

(*) Dels quals 32.134 milers d'euros corresponien a aportacions realitzades amb anterioritat al 2021.

(**) Pagaments realitzats a consellers no executius per les seves funcions executives realitzades en anys anteriors.

Els membres de l'alta direcció i la directora d'Auditoria Interna de Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022, sense incloure-hi consellers executius, són els següents:

Alta direcció:

Director general

Leopoldo Alvear Trenor
Cristóbal Paredes Camuñas
Jorge Rodríguez Maroto
Carlos Ventura Santamans

Secretari general

Gonzalo Barettino Coloma

Director general adjunt

Marc Armengol Dulcet
Elena Carrera Crespo
Carlos Paz Rubio
Sònia Quibus Rodríguez

Sotsdirectora general

Directora d'Auditoria Interna
Nuria Lázaro Rubio

Remuneració total de l'alta direcció i la directora d'Auditoria Interna (milers d'euros)	9.537
Aportacions conjuntes a plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances, corresponents a l'exercici 2022 (milers d'euros)	728

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 2022, 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 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 conté 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 s'aplicaria com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de la retribució fixa.

Hi ha 19 directius amb contractes que 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. Altres 13 directius tenen una clàusula de no competència postcontractual, 9 d'ells amb una durada de dos anys, com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària per un import de dues anualitats de retribució fixa, i 4 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 2022 són certificats prèviament pel conseller delegat i el director financer.

Els serveis interns del banc elaboren els comptes anuals mostrant la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de Banc Sabadell, aplicant a tota la informació financera i comptable els principis de comptabilitat generalment acceptats, de 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 enviar-los al Consell d'Administració, vigilat el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats. Per això, manté reunions periòdiques amb els auditors externs per tenir informació puntual del procés d'auditoria

i conèixer, amb prou antelació, les possibles discrepàncies o diferències de criteri que es puguin posar de manifest. Si hi ha alguna discrepància que pugui suposar una excepció a l'informe d'auditoria, la Comissió vetlla perquè la seva resolució es produeixi 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 pogués resoldre una discrepància material abans de la formulació dels comptes anuals, a l'informe anual d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control s'indicarien expressament les discrepàncies hagudes i la seva posició sobre això.

Els informes d'auditoria dels comptes anuals individuals i consolidats de l'exercici 2022 no contenen reserves ni cap excepció.

A més, es realitza un procés de certificació sobre la informació financera i no financera reportada en els comptes anuals, amb l'objectiu de dotar de més robustesa el marc de control d'elaboració de comptes. Aquest procés s'articula mitjançant tres 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 sotmetre'l a la Junta General d'Accionistes, el nomenament o la reelecció dels auditors de comptes externs, i establir les condicions per a la contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la revocació o la no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, i demanar-ne regularment informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar-ne la independència en l'exercici de les seves funcions, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.
- 6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, per tal que siguin examinades per la Comissió, i qualsevol altra informació o comunicació relacionada 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 2022 per quatre consellers independents. El Reglament d'aquesta Comissió vigent el 2022 incorpora el que disposen 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 han d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte a la resta de l'organització (...).

La Comissió d'Auditoria i Control va aprovar el 19 d'abril del 2016, en adaptació de la Llei 22/2015, del 20 de juliol, d'auditoria de comptes i el Reglament (UE) núm. 537/2014, del 16 d'abril, la política del grup per salvaguardar la independència de l'auditor de comptes. La darrera revisió d'aquesta ha estat aprovada pel Consell d'Administració el 25 de gener de 2023, després de l'informe favorable de la Comissió d'Auditoria i Control. Aquesta política es desplega en procediments que preveuen mesures per preservar la independència dels auditors externs mitjançant el control de les possibles incompatibilitats per situacions personals, serveis prohibits, requeriments de rotació i límits d'honoraris, així com mesures en els processos de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor, processos d'aprovació de tots els serveis de l'auditor i, en particular, de l'autorització dels serveis diferents de l'auditoria que no estan prohibits a l'auditor.

A més, la Comissió ha verificat, a través de la informació que ha rebut dels auditors, els procediments i les eines de la firma en relació amb el compliment de la regulació d'independència. El 26 de juliol de 2022 i el 23 de gener de 2023 ha rebut confirmació escrita sobre la seva independència davant del Grup Banc Sabadell. D'acord amb el resultat d'aquestes verificacions, la Comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració, amb caràcter previ a l'emissió de l'informe d'auditoria de comptes, sobre la independència de la firma d'auditoria i n'ha emès l'informe anual respecte d'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 de 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 que 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 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 indica la Política General de Conflictes d'Interès aprovada pel Consell d'Administració, que té com a objectiu últim i fonamental que l'actuació de les persones subjectes a aquesta sigui d'acord amb les normes i els principis ètics que regeixen les activitats de l'entitat, sustentant-se en les pautes següents:

- Existència de mesures que evitin la generació de conflictes d'interès.
- Si es produeixen o s'han de produir conflictes d'interès, existència de mesures que en permetin la detecció per al registre i la gestió immediata.
- Si hi ha 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 oportunes.

Banc Sabadell també actua d'acord amb els principis que estableix la Política d'Externalització de Funcions de Banc Sabadell, aprovada pel Consell d'Administració.

3.13.1. Auditoria externa

Durant l'exercici 2022, Banc Sabadell ha estat auditat per KPMG Auditores, S.L. (a partir d'ara, KPMG), i aquest és el seu tercer exercici auditat després que el Consell d'Administració, prèvia recomanació motivada de la Comissió d'Auditoria i Control, en la reunió celebrada el dia 20 de desembre de 2018, i com es va comunicar mitjançant fet rellevant número 273.045, en va acordar la 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 el que disposa el Reglament (UE) 537/2014, del 16 d'abril, sobre els requisits específics per a l'auditoria legal de les entitats d'interès públic. Prèvia proposta del Consell d'Administració, la Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de març del 2019 va acordar el nomenament esmentat.

La firma d'auditoria ha dut a terme altres treballs per a Banc Sabadell diferents dels d'auditoria, els honoraris dels quals 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 dels treballs diferents dels d'auditoria (en milers d'euros)	383	0	383
Import treballs diferents dels d'auditoria / Import treballs d'auditoria (en %)	15,50	0	4,07

L'import d'altres treballs diferents dels d'auditoria en milers d'euros no inclou els serveis relacionats amb l'auditoria per un total de 473 milers d'euros (316 milers d'euros corresponents a la societat i 157 milers d'euros corresponents a les societats filials del grup), perquè es considera la seva naturalesa de serveis d'assegurament independent i perquè són requerits a l'auditor per la normativa aplicable.

El nombre d'exercicis que la firma actual d'auditoria ha realitzat ininterrompudament l'auditoria dels comptes anuals individuals i consolidats de Banc Sabadell i el percentatge que representa el nombre d'exercicis auditats per l'actual firma 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	3	3
Nre. d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	7,14	7,89

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 als Estatuts Socials i al Reglament del Consell d'Administració, i desenvolupades i completades en els seus reglaments propis. Aquests textos vigents es troben disponibles al web www.grupbancsabadell.com, a la secció “Govern Corporatiu i Política de Remuneracions”.

Les comissions disposen de recursos suficients per poder complir amb les seves funcions, i poden comptar amb assessorament professional extern i informar-se sobre qualsevol aspecte de l'entitat, a més de tenir 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 competència seva.

Totes les comissions del Consell elaboren un informe anual d'avaluació del funcionament que sotmeten al Consell d'Administració del banc per avaluar-lo. L'avaluació es realitza, com a mínim, cada tres anys amb l'auxili d'un consultor extern. L'avaluació de l'exercici 2022 s'ha realitzat amb l'auxili del consultor extern independent PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L. Així mateix, la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat (en matèria de sostenibilitat), 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 es troben disponibles al web www.grupbancsabadell.com, a la secció “Govern Corporatiu i Política de Remuneracions”.

4.1. Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat

Composició i assistència a les reunions

President	Josep Oliu Creus	Altres externs	13/13
Vocals	Lluís Deulofeu Fuguet	Independent	13/13
	Pedro Fontana García	Independent	13/13
	María José García Beato	Altra externa	13/13
	César González-Bueno Mayer ⁽¹⁾ ⁽²⁾	Executiu	11/12
	José Manuel Martínez Martínez	Independent	13/13



⁽¹⁾ Membre en temes d'estratègia únicament.

⁽²⁾ El conseller delegat ha assistit a onze de les dotze reunions de la comissió celebrades en què s'han tractat matèries d'estratègia, i s'ha celebrat una reunió extraordinària en matèria de sostenibilitat, a la qual no va assistir perquè no n'és membre.

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 ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, i la majoria han de ser independents. El president de la comissió és el del Consell d'Administració. En matèria d'estratègia, el conseller delegat participa en les reunions amb veu i vot, i a aquest efecte s'entén que està constituïda per sis membres. Ha d'actuar de secretari el qui ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actui de vicesecretari d'aquest.

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 estan cridats a exercir, tenint en compte que alguns 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 tantes vegades com sigui necessari 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 adopció de propostes i, en tot cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions.

Funcions

Sense perjudici d'altres cometes que li assigni la llei, els Estatuts, el Consell d'Administració, el Reglament del Consell d'Administració o el seu propi reglament, les funcions principals 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 matèries 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, identificant noves oportunitats de creació de valor i elevat 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, les avaluacions, els estudis i els treballs que hagin 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 de les possibles modificacions i actualitzacions periòdiques de l'estratègia en matèria de sostenibilitat.
2. Revisar la definició i la 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 de l'estat d'informació no financera, amb caràcter previ a la revisió i l'informe per part de la Comissió d'Auditoria i Control i a la formulació posterior per part del 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, incloent-hi, si escau, els riscos mediambientals i de canvi climàtic.

Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació, s'informa de les qüestions principals 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 2022:

En matèria d'estratègia, la comissió ha revisat, avaluat i informat el Consell dels projectes i les operacions corporatives de rellevància estratègica en matèries de creixement, desenvolupament, diversificació, així com dels projectes de transformació de negoci i transformació tecnològica implementats per l'entitat. Ha fet un seguiment dels projectes no recurrents del grup. Ha realitzat el corresponent seguiment i monitoratge del Pla estratègic 2021-2023 en compliment de la Política de Planificació Estratègica i Financera del Grup Banc Sabadell, entre d'altres, a través del seguiment periòdic dels KPIs del Pla estratègic i plans operatius, així com informant favorablement el Consell d'Administració tant dels pressupostos per a l'exercici 2022 com de les projeccions financeres i els escenaris actualitzats de les projeccions. En relació amb el seguiment de les unitats de negoci va fer el seguiment de les quotes de mercat i va ser informada, entre d'altres, de l'estratègia de Banca Particulars, dels models de negoci de Banca Privada i Banca Personal, del plantejament i l'estratègia definida per al desenvolupament de les ofertes sectorials a Banca d'Empreses i Xarxa, del nou compte digital, i les actuacions amb clients digitals, de les campanyes de comunicació.

A més, ha informat el Consell de les revisions, entre d'altres, de la Política de Planificació Estratègica i Financera del Grup Banc Sabadell, la Política de Canvis Significatius i Transaccions Excepcionals i les polítiques de comunicació no financera i corporativa de Banc Sabadell.

En matèria de sostenibilitat, la comissió ha aprovat el document "Sabadell Compromís Sostenible", que recull els compromisos i objectius de Banc Sabadell com a entitat sostenible, i ha celebrat una sessió extraordinària a fi de tractar el Monogràfic ESG, en què es recull el grau d'avenç realitzat pel banc com a entitat sostenible amb les principals dades i actuacions, i n'ha informat posteriorment el Consell d'Administració.

La comissió ha fet un seguiment periòdic dels avenços de l'entitat en l'àmbit d'ESG a través de l'Informe Corporatiu de Sostenibilitat, en què s'informa, entre d'altres, sobre l'entorn global ESG contextualitzat en l'entorn macroeconòmic i regulador, de la Visió ESG de l'entitat, de la integració dels riscos ESG en la gestió i dels indicadors prioritaris del Sabadell Compromís Sostenible.

A més, la comissió ha informat favorablement el Consell de les revisions de la Política de Sostenibilitat del Grup Banc Sabadell i la Política d'Integració dels Riscos ESG en productes estalvi-inversió de Banc Sabadell. Així mateix, ha informat de l'estat d'informació no financera de l'exercici 2022, amb caràcter previ a la seva revisió i informe per part de la Comissió d'Auditoria i Control i a la seva posterior formulació per part del 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 el Consell d'Administració de l'aprovació de l'aportació a la Fundació Privada Banc Sabadell per dur a terme el seu Pla d'actuació per a l'exercici 2023.

La Comissió ha analitzat els resultats i el *feedback* rebut del *roadshow* de Govern Corporatiu i Sostenibilitat al febrer de 2022 i també en el *roadshow mid term* de Govern Corporatiu i Sostenibilitat a l'octubre de 2022.

La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat ha revisat el seu Pla d'activitats per al 2022, en què es recullen els assumptes preceptius que s'han de tractar en les reunions proposades per a aquest any, indicant el propòsit requerit per a cada assumpte.

A més, la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat al febrer de 2023 ha dut a terme, amb l'auxili d'un consultor extern, l'avaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2022, amb un resultat satisfactori.

La comissió, finalment, emet i eleva al Consell d'Administració, amb caràcter mensual, tota la informació sobre les propostes, avaluacions, estudis i treballs que realitza la comissió en relació amb les matèries anteriors en les sessions de cada mes.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat en matèria de sostenibilitat de l'exercici 2022, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc (www.grupbancsabadell.com).

4.2. Comissió Delegada de Crèdits

Composició i assistència a les reunions

President	Pedro Fontana García	Independent	41/41
Vocals	Lluís Deulofeu Fuguet ⁽¹⁾	Independent	37/41
	María José García Beato	Altra externa	41/41
	César González-Bueno Mayer ⁽¹⁾	Executiu	35/41
	Alicia Reyes Revuelta ⁽¹⁾	Independent	33/41



⁽¹⁾ Els consellers van delegar amb instruccions concretes la seva representació en les sessions en què van estar absents.

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 ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers, la majoria dels quals han de ser independents, que seran designats pel Consell d'Administració amb el vot favorable de dos terços dels seus components. El Consell designarà el seu president d'entre els consellers que en formen part. Els acords de la comissió s'han de portar en un llibre d'actes, que ha de ser signat, per a cadascuna, pel president i el secretari o, si escau, pels qui hagin exercit aquestes funcions en la sessió de què es tracti.

També s'estableix que s'ha de reunir totes les vegades que sigui convocada pel seu president, i pot assistir a les seves sessions, per ser escoltada, qualsevol persona que sigui convocada a aquest efecte, per acord de la mateixa comissió o del president d'aquesta, a l'efecte que es determini, per raó de la finalitat de l'assumpte que es tracti; i que ha de ser secretari de la Comissió la persona que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari d'aquest.

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 els 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 quitacions brutes des 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 15 milions d'euros i fins a 40 milions d'euros de pèrdua bruta per operació.

4. Excepcionalment, les decisions que superin els límits anteriors, sempre que sigui necessari per motius d'urgència, elevant-les a ratificació posterior del Consell d'Administració.

5. Informar el Consell d'Administració de totes les operacions de crèdit l'aprovació de les quals sigui 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 a informació.

7. Informar i fer seguiment dels 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 qüestions principals 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 2022:

La Comissió Delegada de Crèdits, al llarg de l'exercici 2022, ha aprovat les decisions d'admissió de riscos, de refinançament i reestructuració de riscos i de venda d'actius adjudicats dins dels anteriors supòsits i límits establerts pel Consell d'Administració, havent revisat els límits de risc concedit a 68 grans grups i aprovat la concessió de més de 50 operacions a empreses i administracions públiques.

Així mateix, la comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració de totes aquelles operacions de crèdit l'aprovació de les quals és competència del Consell, i, entre aquestes, les operacions de crèdit concedides a membres del Consell i de l'alta direcció; a més, ha informat de les operacions de persones relacionades amb aquests i ha estat informada de les operacions vinculades que se sotmeten a l'aprovació del Consell.

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.

La comissió ha realitzat aprovacions per motius d'urgència amb caràcter excepcional d'acord amb el seu Reglament, i n'ha donat compte al Consell d'Administració, que les ha ratificat amb posterioritat.

A més, la Comissió Delegada de Crèdits, al febrer de 2023, ha portat a terme, amb l'auxili d'un consultor extern, l'avaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2022 amb un resultat satisfactori.

4.3. Comissió d'Auditoria i Control

Composició i assistència a les reunions

Presidenta	Mireya Giné Torrens	Independent	11/11
Vocals	Pedro Fontana García ⁽¹⁾	Independent	10/11
	Laura González Molero ⁽²⁾	Independent	2/3
	José Ramón Martínez Sufrategui ⁽²⁾	Independent	7/7
	Manuel Valls Morató	Independent	11/11



⁽¹⁾ El conseller va delegar amb instruccions concretes la seva representació en la sessió en què va estar absent.

⁽²⁾ Nombre de reunions a què ha assistit el/la conseller/a respecte al nombre de sessions que s'han celebrat en el període de 2022 en què n'ha estat membre.

La consellera independent Laura González Molero va ser nomenada vocal el 29 de setembre de 2022 en substitució de José Ramón Martínez Sufrategui.

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 compta amb el seu propi Reglament, que regula les regles bàsiques d'organització, funcionament i govern, l'última modificació del qual va ser aprovada pel Consell d'Administració en la sessió del 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, auditoria o en totes dues.

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 ells no executius, la majoria dels quals, com a mínim, han de ser consellers independents, i almenys un d'ells designat tenint en compte els seus coneixements i la seva experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o en totes dues, i s'ha de procurar que, en conjunt, els membres tinguin els coneixements necessaris no tan sols en aspectes comptables i d'auditoria, sinó també financers, de control intern, tecnologies de la informació, gestió de riscos i del negoci bancari.

El Consell n'ha de designar el president d'entre els consellers independents que en formen part, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components. Ha d'actuar de secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari d'aquest. El president ha d'exercir el càrrec per un termini màxim de quatre anys, sense que pugui ser reelegit abans d'haver transcorregut el termini d'un any des del seu 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 reunió posterior, mitjançant la lectura de l'acta.

També s'estableix que s'ha de reunir, 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 que defineix l'article 65 dels Estatuts Socials de Banc Sabadell, les que defineix l'article 16 del Reglament del Consell d'Administració, així com totes les funcions que preveu 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 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 explicant 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 la societat, l'auditoria interna i els sistemes de gestió de riscos, incloent-hi 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-ne la independència. A aquest efecte, i si escau, presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el corresponent termini per fer-ne el 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, adreçades a salvaguardar-ne la integritat.
- 4.** Proposar al Consell d'Administració, per sotmetre'l a la Junta General d'Accionistes, el nomenament o la reelecció dels auditors de comptes externs, i establir les condicions per a la contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la revocació o la no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, i demanar-ne regularment

informació sobre el pla d'auditoria i la seva execució, a més de preservar-ne la independència en l'exercici de les seves funcions, procurant 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 la societat ha de fer pública periòdicament, així com els estats financers trimestrals i semestral i els fullets que s'han de remetre als òrgans reguladors o de supervisió, vigilants el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar de les propostes de modificació dels principis esmentats.

6. Establir les relacions oportunes amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, la declaració amb caràcter mínim anual de la seva independència davant de la societat o entitats vinculades a aquesta, directament o indirectament 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, perquè ho examini la comissió, i qualsevol altra relacionada amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i en les normes d'auditoria, així com, quan escaigui, autoritzar els serveis diferents del 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 què 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 cadascun dels serveis addicionals a què fa referència el número anterior, individualment considerats i en 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, revisant-ne els plans d'actuació i recursos per tal d'assegurar que són adequats a les necessitats de la societat; proposar, quan correspongui, la designació i substitució del responsable, i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i les 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 en 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 seva normativa específica en cada moment han 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 se li atribueixin per llei o pels estatuts i reglaments que els desenvolupin, i les que es deriven de les normes de bon govern d'aplicació general, i les que es deriven de les normes i codis de bon govern aplicables a la societat.

Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació, s'informa de les qüestions principals 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 2022:

Funcions relatives a la informació financera i no financera

Durant aquest exercici, tenint en compte 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 que s'han produït. Entre aquests, els judicis i les estimacions i els criteris de valoració més rellevants emprats pel grup en l'elaboració dels estats financers de l'exercici 2022.

L'abast de la supervisió de la comissió ha inclòs 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 derivats del conflicte entre Rússia i Ucraïna 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 abans d'eleva-les al Consell d'Administració perquè les aprovi.

En relació amb la supervisió de l'eficàcia del sistema de control intern de la informació financera d'acord amb els requeriments que estableix 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 a la Direcció General i a les direccions executives restants corresponents es prenen les mesures oportunes perquè els principals riscos del grup es trobin raonablement identificats, mesurats i controlats.

Durant l'exercici 2022, la comissió també ha rebut informació periòdica sobre les comunicacions rebudes i trameses a entitats del grup per supervisors nacionals i estrangers, els informes semestral del Comitè d'Ètica Corporativa del grup i s'ha fet el seguiment de 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 Auditores, S.L., després de la seva designació per als exercicis 2020, 2021 i 2022, que va tenir lloc a la Junta General d'Accionistes que es va celebrar el 28 de març del 2019.

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

Pel que fa als requisits d'independència que preveu la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes i el que estableixen les polítiques del grup, s'ha presentat per a l'aprovació de la Comissió d'Auditoria del grup la contractació de serveis diferents del 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 n'hi ha. Així mateix, ha rebut les confirmacions d'independència de KPMG pel que fa a Banc Sabadell i al seu grup.

La comissió ha emès un informe per expressar 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 per la prestació de tots i cadascun dels serveis individualment considerats i en 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 2022, i ha proposat reelegir KPMG Auditores, S.L., com a auditor de comptes de la societat i dels comptes anuals consolidats del seu grup per a l'exercici 2023 després d'avaluar favorablement el compliment dels requeriments d'independència, objectivitat, capacitat professional i qualitat exigits tant legalment, per a les entitats d'interès públic, com internament.

Finalment, la comissió ha estat informada dels resultats dels altres treballs de verificació realitzats per KPMG o societats de la seva xarxa, 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 de 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'exercici 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 els informes emesos previstos en el pla d'activitats i de l'evolució de les recomanacions identificades. Va revisar les conclusions del *risk assessment* global realitzat per Auditoria Interna per avaluar els efectes potencials del conflicte Rússia-Ucraïna a nivell de grup, en les actuacions previstes en el Pla anual d'auditoria per a l'exercici 2022.

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 2022, amb el detall de totes les activitats i els informes realitzats en l'exercici i un inventari de les recomanacions i els plans d'acció que contenen els diferents informes, així com el resultat del Programa d'assegurament i millora de la qualitat d'auditoria interna, incloent-hi 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 aquest exercici.

Basant-se en tot això, la comissió ha pogut avaluar l'adequació i l'efectivitat de la funció d'auditoria interna, així com l'exercici del seu responsable, que ha estat comunicat a la Comissió de Retribucions i al Consell d'Administració per determinar-ne la retribució variable.

Altres funcions

La comissió va aprovar i emetre els informes preceptius sobre les operacions vinculades que complien els termes i les condicions que estableix la normativa vigent per a la seva consideració com a part vinculada i per requerir l'autorització del Consell, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control. Aquests informes van concloure que les operacions presentades són operacions justes i raonables des del punt de vista del banc i, si escau, dels accionistes diferents de la part vinculada, sobre la base que aquestes operacions s'han realitzat als preus establerts pel banc per a aquesta tipologia d'operacions, i en compliment amb el que estableix la Política d'Admissió del Risc de Crèdit i la Política de Seguiment del Risc de Crèdit, totes dues de Banc Sabadell. Així mateix, la comissió ha revisat la informació relativa a operacions amb parts vinculades que consta als comptes anuals.

A més, la Comissió d'Auditoria i Control al febrer del 2023 ha dut a terme, amb l'auxili d'un consultor extern, l'avaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2022, amb un resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de l'exercici 2022, disponible a la secció “Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions” a la pàgina web corporativa del banc (www.grupbancsabadell.com).

4.4. Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu

Composició i assistència a les reunions

President	José Manuel Martínez Martínez	Independent	11/11
Vocals	Anthony Frank Elliott Ball*	Independent	10/11
	Aurora Catá Sala	Independent	11/11
	Mireya Giné Torrens	Independent	11/11



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

Regulació i funcionament

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu es regula en l'article 66 dels Estatuts Socials, en l'article 17 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 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, com a mínim, han de ser consellers independents i, en tot cas, el president de la comissió ha de ser designat entre els consellers independents que en formin part. Ha d'actuar de secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari d'aquest.

El Reglament de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu estableix que la comissió s'ha de reunir tantes vegades com sigui necessari 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·licitin 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. Sigui com sigui, es reunirà un cop l'any per informar amb caràcter previ de l'avaluació del funcionament del Consell.

Funcions

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

1. Elevar al Consell d'Administració les propostes de nomenament de consellers independents per designar-los per cooptació o per sotmetre'ls a la decisió de la Junta General d'Accionistes, així com les propostes per reelegir-los o separar-los.
2. Informar de les propostes de nomenament de la resta de consellers, dominicals, altres externs o executius, per

designar-los per cooptació o per sotmetre'ls a la decisió de la Junta General, així com les propostes per reelegir-los o separar-los.

3. Vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, d'acord amb el que estableix l'article 53 dels Estatuts Socials, avaluant l'equilibri de coneixements, capacitat, diversitat i experiències del Consell d'Administració. Per això, ha de definir les funcions i les aptituds necessàries en els candidats que han de cobrir cada vacant, així com la dedicació de temps que s'estimi necessària per a un exercici adequat de les seves funcions.

4. Vetllar perquè, en proveir noves vacants o en nomenar nous consellers, els procediments de selecció afavoreixin la diversitat d'experiències i de coneixements, facilitin la selecció de conselleres i, en general, no pateixin biaixos implícits que puguin implicar cap discriminació.

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

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

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

8. Examinar i organitzar els plans de successió del president del Consell i del conseller delegat del banc i, si escau, formular propostes al Consell i, si escau, complir amb el que preveu 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 com a mínim un cop l'any, l'estructura, la mida i la composició del Consell d'Administració i de les seves comissions, i assessorar el Consell

sobre la configuració més adequada, informant 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 aquesta en cas de reelecció o la seva modificació quan escaigui; revisar anualment la categoria dels consellers i informar-ne el Consell d'Administració per incloure-ho en l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

12. Informar el Consell d'Administració de les propostes relatives al nomenament del vicepresident o vicepresidents, si és el cas.

13. Informar el Consell d'Administració de les propostes relatives al nomenament i la separació del secretari i, si s'escau, del vicesecretari del Consell d'Administració, que poden 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, avaluant els coneixements, les competències i les experiències dels membres del Consell d'Administració i d'aquest en conjunt, perquè l'aprovi el 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, donant compte al Consell d'Administració del grau de compliment.

17. Dissenyar i organitzar periòdicament programes d'actualització de coneixements dels consellers.

18. Informar de les condicions dels contractes dels alts directius, sens 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 de les polítiques i les 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-ne les corresponents a aquells àmbits que siguin competència d'altres comissions.

3. Informar el Consell d'Administració, per a l'aprovació i publicació anual, de 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 faci amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès, i informar-ne el Consell d'Administració.

5. Informar anualment de l'avaluació del funcionament del Consell d'Administració, així com de l'exercici 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 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 composició adequada de les comissions del Consell, i en especial pel que fa a la Comissió d'Auditoria i Control i la Comissió de Riscos.

9. Qualsevol altra actuació que sigui necessària per vetllar pel bon govern corporatiu en totes les actuacions de la societat.

Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació, s'informa de les qüestions principals 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 durant l'exercici 2022:

En matèria de nomenaments, la comissió ha analitzat, proposat, informat, així com avaluat la idoneïtat per nomenar, ratificar i reelegir membres del Consell i les seves comissions. En termes equivalents pel que fa a les propostes de nomenament de l'alta direcció i qüestions referents al col·lectiu identificat. A més, ha informat el Consell de la separació d'un membre de l'alta direcció.

L'exercici 2022, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu i el Consell d'Administració, en el marc de l'avaluació contínua dels consellers, han ratificat l'avaluació contínua del conseller dominical amb motiu de la desestimació del recurs de reposició interposat davant 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 tenir el càrrec i exercir la funció de conseller amb la qualificació de dominical. El Consell va remetre l'avaluació d'idoneïtat al Banc Central Europeu el 7 d'octubre del 2022.

Pel que fa a l'estructura organitzativa i de govern del grup, la comissió ha informat el Consell d'Administració de la proposta de canvis en l'estructura organitzativa de Banc Sabadell i en l'estructura i la composició de comitès de gestió del grup. Així mateix, ha informat favorablement el Consell d'Administració dels *terms of reference* del Comitè de Direcció, com a màxim òrgan de gestió de Banc Sabadell i el seu grup, i n'ha establert les funcions, la composició i les normes de funcionament.

En matèria de govern corporatiu, la comissió ha analitzat els resultats i el *feedback* rebut del *roadshow* de Govern Corporatiu i Sostenibilitat al febrer de 2022 i també en el *roadshow mid term* de Govern Corporatiu i Sostenibilitat a l'octubre de 2022.

Ha verificat el compliment de la Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell, a més d'informar sobre la seva modificació; ha verificat el compliment del Pla de successió del president i del conseller delegat de Banc Sabadell, a més d'informar de la seva actualització; ha revisat l'actualització del Pla de renovació del Consell d'Administració per als exercicis 2021-2024 i n'ha informat favorablement el Consell d'Administració per a la seva aprovació, i ha avaluat l'estructura, la mida i la composició qualitativa del Consell i les comissions. També ha informat favorablement el Consell d'Administració de l'aprovació de l'actualització de la matriu de competències i la diversitat dels membres del Consell d'Administració i l'actualització del Marc de Govern Intern de Banc Sabadell.

En relació amb el Programa de formació de consellers 2023, ha informat favorablement el Consell de la seva aprovació i ha valorat de manera satisfactòria el desenvolupament i seguiment del Programa de formació de consellers impartit el 2022.

La comissió, a més de realitzar amb l'auxili d'un consultor extern al febrer del 2023 l'avaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2022 amb resultat satisfactori, ha informat de l'avaluació anual del funcionament del Consell d'Administració i de la resta de comissions, del president del Consell i del conseller delegat.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu de l'exercici 2022, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc (www.grupbancsabadell.com).

4.5. Comissió de Retribucions

Composició i assistència a les reunions

Presidenta	Aurora Catá Sala	Independent	9/9
Vocals	Anthony Frank Elliott Ball ⁽¹⁾	Independent	8/9
	Laura González Molero ⁽²⁾	Independent	2/2
	George Donald Johnston III ⁽¹⁾	Independent	7/9
	José Ramón Martínez Sufrategui ⁽²⁾	Independent	6/6



⁽¹⁾ Els consellers van delegar amb instruccions concretes la seva representació en les sessions en què van estar absents.

⁽²⁾ Nombre de reunions a què ha assistit el/la conseller/a respecte al nombre de sessions que s'han celebrat en el període de 2022 en què n'ha estat membre.

La consellera independent Laura González Molero va ser nomenada vocal el 29 de setembre de 2022 en substitució de José Ramón Martínez Sufrategui.

Regulació i funcionament

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 de maig de 2021, que regula les regles bàsiques d'organització i funcionament.

D'acord amb el Reglament del Consell d'Administració, la Comissió de Retribucions ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots no executius, dos dels quals, com a mínim, han de ser consellers independents i, en tot cas, el president de la comissió ha de ser designat entre els consellers independents que en formin part. Ha d'actuar de secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actuï com a vicesecretari d'aquest. El Reglament de la Comissió de Retribucions estableix que la comissió s'ha de reunir tantes vegades com sigui necessari 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·licitin 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. En tot cas, s'ha de reunir un cop l'any per preparar la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la documentació pública anual.

Funcions

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

1. Proposar al Consell d'Administració, per sotmetre-la a la Junta General d'Accionistes, la política de

remuneracions dels consellers, elevant-ne, a més, l'informe corresponent, 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, elevant al Consell les propostes corresponents.

3. Determinar, perquè puguin ser convingudes contractualment, l'extensió i la quantia de les retribucions individuals, els drets i les compensacions de contingut econòmic, així com les altres condicions contractuales dels consellers executius, de conformitat amb la política de remuneracions dels consellers, elevant 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 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, ponderant 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 de l'Informe Anual sobre Remuneracions dels Consellers.

8. Garantir que la política i les pràctiques de remuneració del banc estiguin actualitzades, proposant qualsevol canvi necessari, i que se sotmetin a una revisió interna central i independent almenys una vegada l'any.

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

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

11. Revisar els diversos escenaris possibles per analitzar com reaccionen les polítiques i les pràctiques de remuneració davant d'esdeveniments interns i externs, i les proves retrospectives dels criteris utilitzats per determinar la concessió i l'ajust *ex ante* al risc sobre la base dels 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 els objectius establerts en relació amb l'exercici anterior, que ha de determinar la proposta sobre les retribucions individuals dels consellers, especialment els executius, i de l'alta direcció i membres del col·lectiu identificat, incloent-hi els components variables a curt, mitjà i llarg termini, involucrant-hi, 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 del banc i de les filials.

16. Verificar si s'han produït les circumstàncies que justifiquin l'aplicació de clàusules de reducció (*malus*) i de recuperació (*clawback*) de la retribució variable, i proposar les mesures oportunes per, si escau, recuperar 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 contenen els diferents documents corporatius, incloent-hi 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 que la informació que el banc difon a través de la 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 qüestions principals 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 durant l'exercici 2022:

La comissió va informar favorablement el Consell d'Administració sobre proposar a la Junta General d'Accionistes, celebrada el 24 de març del 2022, un complement informatiu a la Política de Remuneracions dels Consellers de Banc Sabadell per als exercicis 2021, 2022 i 2023, que desenvolupa i amplia la informació disponible a la referida política aprovada per la Junta General d'Accionistes celebrada el 26 de març de 2021, 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.

La comissió ha revisat i informat de les condicions dels contractes de l'alta direcció, la seva modificació i/o condicions de sortida, i ha verificat que s'ajusten a la política de remuneracions de l'entitat. La comissió ha informat favorablement el Consell d'Administració sobre el grau de compliment dels objectius 2021 per als consellers executius, l'alta direcció, l'auditoria interna i de tot el grup, i ha valorat la no eventual aplicació d'ajustos *ex ante* per riscos a la retribució variable 2021 i la no aplicació de clàusules *malus* i *clawback*, així com la seva retribució fixa i variable per a l'exercici 2022. Ha informat sobre l'aprovació dels objectius individuals del conseller delegat i del *chief risk officer* (CRO), dels membres de l'alta direcció i dels membres del col·lectiu identificat del grup, contrastant amb informes de consultors externs el *benchmark* retributiu, i analitzant l'informe de la Comissió de Riscos sobre la coherència dels objectius esmentats amb el nivell d'apetència pel risc. Així mateix, ha informat de la retribució fixa per a la totalitat de la plantilla d'empleats del grup i l'increment de massa salarial per a l'exercici 2022.

La Comissió de Retribucions ha revisat i informat favorablement el Consell d'Administració sobre 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 2021, que es va realitzar per tal d'analitzar si la política retributiva i les pràctiques de remuneració de Banc Sabadell s'ajustaven als requeriments i les recomanacions dels òrgans supervisors, i que conclouia que la política i les pràctiques esmentades estan alineades amb els requeriments vigents en matèria prudencial de remuneracions i segueixen les millors pràctiques en bon govern

corporatiu i transparència. Ha analitzat l'Informe Anual d'Auditoria Interna de Política Retributiva del Grup i Filials, l'objectiu del qual és revisar 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 col·laborat activament en els dos *roadshows* de Govern Corporatiu i Sostenibilitat realitzats el 2022, amb els *proxy advisors* i els accionistes més significatius, explicant els temes més rellevants relacionats amb la Política de Remuneracions i ha vetllat per la difusió correcta de la informació sobre retribucions a través de la pàgina web corporativa, d'acord amb la normativa d'aplicació i les recomanacions de bon govern corporatiu.

L'assessor extern EY ha comparegut en una de les sessions de la comissió per informar de novetats reguladores i sobre els reptes principals en matèria retributiva durant l'any.

A més, la Comissió de Retribucions, al febrer de 2023, ha portat a terme, amb l'auxili d'un consultor extern, l'avaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2022, amb un resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'informe d'activitats de la comissió de l'exercici 2022, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc www.grupbancsabadell.com.

4.6. Comissió de Riscos

Composició i assistència a les reunions

President	George Donald Johnston III ⁽¹⁾	Independent	14/15
Vocals	Aurora Catá Sala ⁽¹⁾	Independent	13/15
	Alicia Reyes Revuelta	Independent	15/15
	Manuel Valls Morató	Independent	15/15



⁽¹⁾ Els consellers van delegar amb instruccions concretes la seva representació en les sessions en què van estar absents.

Regulació i funcionament

La Comissió de Riscos es regula en l'article 68 dels Estatuts Socials, en l'article 19 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 de Riscos ha d'estar formada per un màxim de cinc consellers nomenats pel Consell d'Administració, tots ells no executius, que tinguin els coneixements oportuns, la capacitat i l'experiència per entendre plenament i controlar l'estratègia de risc i la propensió al risc de l'entitat, dos dels quals, com a mínim, han de ser consellers independents, i, en tot cas, el president de la comissió ha de ser designat entre els consellers independents que en formin part. Ha d'actuar de secretari el que ho sigui del Consell d'Administració o, si escau, el que actui com a vicesecretari d'aquest. En l'exercici de les seves funcions, la Comissió de Riscos pot sol·licitar directament la informació que consideri tant al conseller director general de Riscos com a les diferents direccions 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 s'ha de reunir tantes vegades com 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·licitin l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en tot cas, sempre que sigui convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions.

Funcions

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

1. Supervisar la implantació de la Política Global de Riscos.
2. Informar trimestralment en el ple del Consell dels nivells de risc assumits, de les inversions fetes i de la seva evolució, així com de 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 límits de tolerància aprovats, vetllant 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'apetència pel 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 establerts corresponents.
7. Vigilar l'execució de les estratègies de gestió del capital i de la liquiditat, així com de tots els altres riscos rellevants del banc, a fi d'avaluar-ne l'adequació a l'estratègia i l'apetència pel risc aprovades.
8. Recomana al Consell d'Administració els ajustaments a l'estratègia de risc que es considerin necessaris com a conseqüència, entre d'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, incloent-hi 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 que s'han pres.

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 conjunt, abastant 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 es troben raonablement identificats, mesurats i controlats, així com discutir amb l'auditor de comptes les debilitats significatives del sistema de control intern que, si escau, 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 què aquests expliquin les tendències del negoci i els riscos associats i, si escau, presentar recomanacions o propostes al Consell d'Administració i el termini corresponent per fer-ne el seguiment.

14. Reportar al ple del Consell el desenvolupament de les funcions que li corresponen, d'acord amb aquest article i altres disposicions legals o estatutàries que es puguin aplicar.

Activitats desenvolupades durant l'exercici

A continuació, s'informa de les qüestions principals 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 durant l'exercici 2022:

- Seguiment periòdic de l'evolució de tots els riscos a través del monitoratge del RAS, així com a través de monogràfics específics sobre cada tipologia de riscos.
- S'han dut a terme l'anàlisi i el seguiment de certes vulnerabilitats que s'han produït al llarg de l'any com ara:
 - La crisi que s'ha produït derivada del conflicte bèl·lic entre Rússia i Ucraïna. Per això, s'ha realitzat, al llarg de l'any, una avaluació de les exposicions directes i indirectes que tenia el banc i que es podrien veure afectades pel conflicte. També es van analitzar potencials impactes que es poguessin donar a la cartera creditícia i en la liquiditat del banc, les mesures implementades per mitigar el potencial increment de la ciberseguretat, i es va realitzar una anàlisi de *compliance* sobre el monitoratge i la implementació de les sancions i restriccions internacionals que es van imposar.

- S'han fet diferents anàlisis per avaluar els possibles impactes a la cartera de crèdit i en el risc d'IRRBB, derivats de l'increment de la inflació i de l'evolució a l'alça dels tipus d'interès.
- S'ha presentat el seguiment i l'evolució de la gestió de certs aspectes relacionats amb el risc de crèdit, com ara el seguiment i l'evolució de les operacions amb garantia ICO, el *reporting* de l'evolució dels actius problemàtics o el seguiment de la nova entrada de riscos.
- En matèria de *compliance* s'han revisat diferents aspectes com ara la revisió de l'informe MiFID o l'informe anual de l'expert sobre prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme.
- La Comissió de Riscos 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.
- Dins l'àmbit de risc tecnològic, la Comissió de Riscos ha revisat diferents aspectes, entre els quals es destaquen: l'actualització dels riscos tecnològics i de la dada i els seus plans de mitigació, la valoració sobre la situació de l'obsolescència i la resiliència tecnològica, i l'avaluació dels riscos associats al procés d'*onboarding digital*. Així mateix, s'ha revisat l'estat de la ciberseguretat, i s'han exposat els principals esdeveniments, riscos i les línies d'actuació que els mitiguen.
- En matèria de remuneracions, la Comissió de Riscos ha informat la Comissió de Retribucions sobre la coherència dels programes de retribució amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc.
- A més, la Comissió de Riscos al febrer de 2023 ha realitzat l'autoavaluació del funcionament corresponent a l'exercici 2022 amb resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'informe d'activitats de la comissió de l'exercici 2022, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc www.grupbancsabadel.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, del 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 en 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 normativa esmentada, la competència per aprovar les operacions vinculades l'import o valor de les quals sigui igual o superior al 10% del total de les partides de l'actiu segons el darrer balanç anual aprovat per la societat correspon a la Junta General d'Accionistes. La competència per aprovar la resta de les operacions vinculades correspon al Consell d'Administració, que no la pot delegar.

L'aprovació per part de la Junta General o pel Consell d'una operació vinculada ha de ser objecte d'informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control. En el seu informe, la comissió ha 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.

Tanmateix, d'acord amb la normativa esmentada, el Consell d'Administració pot delegar l'aprovació de les següents operacions 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 del que disposa la Llei de societats de capital, va aprovar la delegació a 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 a l'efecte de la Llei de societats de capital i, en cas afirmatiu, les aprovi si compleixen les condicions anteriors.

L'aprovació d'aquestes operacions per part de 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 ha de reportar a la Comissió d'Auditoria i Control el resultat de la revisió de les operacions vinculades, a fi 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 part de la Direcció de Compliment Normatiu, i s'ha de detallar:

- 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 perquè les aprovi.
- 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, i el Comitè d'Operacions de Risc de Grup és el nivell mínim d'aprovació, i el màxim és el corresponent al Consell d'Administració.

No hi ha operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria realitzades entre el banc o societats del seu grup, i els accionistes significatius del banc.

No hi ha operacions amb administradors i directius del banc que es puguin considerar rellevants, 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 corresponent procediment d'aprovació 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 trànsit habitual de la societat i 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.

Durant l'exercici 2022, el Consell d'Administració no ha aprovat operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria realitzades pel banc amb altres parts vinculades.

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 grup, i els 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 grup, i els 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. Aquestes polítiques tenen com a objectiu resultar eficaces per identificar, avaluar, gestionar, mitigar, prevenir o, en darrer terme, revelar conflictes d'interès potencials o reals. La Direcció de Compliment Normatiu té delegada la responsabilitat de la correcta aplicació de les polítiques esmentades, i, quan sigui necessari, ha d'instar les actuacions pertinents de la resta de direccions del grup a les quals sigui aplicable.

2. La Política de Conflictes d'Interès i Operacions Vinculades en relació amb consellers i alta direcció, aprovada pel Consell d'Administració el 24 de març de 2022, estableix les mesures necessàries per gestionar els conflictes d'interès de consellers, membres de l'alta direcció o persones vinculades, en relació tant amb operacions corporatives o corresponents a activitats no bancàries com amb operacions corresponents al negoci bancari ordinari.

El Comitè d'Operacions de Risc del grup ha d'efectuar l'anàlisi de totes les operacions de crèdit dels consellers, dels membres de l'alta direcció i de les persones vinculades i n'ha de proposar l'elevació perquè el Consell d'Administració les aprovi.

Així mateix, el RD 84/2015, que desenvolupa la Llei 10/2014, del 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 a l'autoritat competent que correspongui.

3. El 2021 el Consell d'Administració va aprovar un nou Codi de conducta del grup, i va revisar i actualitzar en profunditat l'existent fins ara, amb l'objectiu d'adaptar-lo als requeriments normatius, a les guies i 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 del mateix grup com en les que es mantinguin amb clients, proveïdors, accionistes, inversors i altres grups d'interès. El llançament del Codi

de conducta del grup requereix l'adhesió expressa a aquest 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 el 24 de maig de 2018 i actualitzat al setembre de 2021, és aplicable als membres del Consell d'Administració del banc i a aquells directius i empleats d'aquest la tasca dels quals estigui directament o indirectament relacionada amb les activitats i els serveis de l'entitat en l'àmbit del mercat de valors o que tinguin accés de manera freqüent o habitual a informacions rellevants relatives al mateix banc o a societats del grup.

El text del RIC preveu, en l'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 borsa, així com altres vinculacions que, segons un observador extern i equànim, 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 a tota l'organització i assessora tant el Consell d'Administració a través de la Comissió d'Auditoria i Control com les diferents unitats corporatives i de negoci, en la presa de decisions en què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes d'interès.

El comitè també és el responsable de supervisar el compliment de les obligacions derivades tant del Codi de conducta com del Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors.

Per al compliment dels seus objectius, el Comitè d'Ètica Corporativa compta amb els recursos de la Direcció de Compliment Normatiu, i amb les facultats més àmplies atribuïdes pel mateix Consell per accedir a tota la documentació i informació necessàries 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. Queden fora de perill 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 ha de comunicar a la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu.

L'article 31 del Reglament estableix que el conseller ha d'informar la companyia de les accions d'aquesta de

les quals sigui titular directament o a través de societats en què tingui una participació significativa.

Així mateix, ha d'informar d'aquelles altres que estiguin en possessió, directa o indirecta, dels seus familiars més propers. El conseller també ha d'informar la companyia de tots els llocs que exerceixi i de les activitats que realitzi 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, enumerant 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 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 un Marc Global de Riscos, que té per funció establir els principis bàsics comuns relatius a l'activitat de gestió i control de riscos del grup, i comprèn, entre d'altres, totes les actuacions associades a la identificació, decisió, mesurament, avaluació, seguiment i control dels diferents riscos a què es troba exposat el grup. Aquestes activitats inclouen les funcions desenvolupades per les diferents àrees i unitats de negoci del grup en la seva totalitat.

Amb el Marc Global de Riscos, el grup pretén:

- Afrontar el risc mitjançant una aproximació estructurada i consistent a tot el grup.
- Fomentar una cultura oberta i transparent quant a gestió i control del risc, i promocionar la involucració de tota l'organització.
- Facilitar el procés de presa de decisions.
- Alinear el risc acceptat amb l'estratègia de riscos i l'apetència pel risc.
- Entendre l'entorn de risc en què s'opera.
- Assegurar, seguint les directrius del Consell d'Administració, que els riscos crítics s'identifiquen, s'entenen, es gestionen i es controlen de manera eficient.

En l'aplicació del Marc Global de Riscos a totes les línies de negoci i entitats del grup, es tenen en compte criteris de proporcionalitat en relació amb la mida, la complexitat de les seves activitats i la materialitat dels riscos assumits.

Perquè la gestió i el control dels riscos siguin efectius, el Marc Global de Riscos del grup ha de complir els principis següents:

- Govern del risc (*risk governance*) i implicació del Consell d'Administració mitjançant el model de les tres línies de defensa.
- Alineació amb l'estratègia de negoci del grup, especialment mitjançant la implantació de l'apetència pel risc a tota l'organització.
- Integració de la cultura de riscos, posant focus a alinear les remuneracions al perfil de risc.
- Visió holística del risc, que es tradueix en la definició de la taxonomia de riscos de primer i segon nivell per la seva naturalesa.
- Alineació amb els interessos dels grups d'interès.

El Marc Global de Riscos queda integrat pels elements següents:

- Política del Marc Global de Riscos.
- Política d'apetència pel risc (*risk appetite framework* - RAF).
- *Risk appetite statement* (RAS).

- Polítiques específiques per als diferents riscos rellevants a què es troba exposat el grup, és a dir, Banc Sabadell i les seves filials.

La Política del Marc Global de Riscos desenvolupa un marc general per establir les altres polítiques vinculades a la gestió i el control de riscos, i determina aspectes comuns que són aplicables a les diferents polítiques de gestió i control de riscos.

El grup impulsa una cultura de riscos formada per un conjunt de valors, creences, coneixements i actituds relacionades amb el risc i compartida per tots els integrants de l'organització que ajuda a una gestió i un control eficients dels riscos, alhora que evita comportaments no desitjats.

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; està, amb caràcter general, alineada amb l'estratègia de negoci del Grup Banc Sabadell, i s'aplica 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 dels riscos, incloent-hi el fiscal (E.2)

El Consell d'Administració de Banc Sabadell assumeix, entre les seves funcions, la identificació dels riscos principals del grup i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, incloent-hi el qüestionament (*challenge*) i el seguiment i 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 això, 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, a més de determinar-ne les principals línies estratègiques, d'assegurar-ne la consistència amb els objectius estratègics del grup a curt i llarg termini, així com amb el pla de negoci, la planificació de capital i liquiditat, la capacitat de risc i els programes i les polítiques de remuneracions.

El Consell d'Administració és responsable, de manera indelegable, de (i) determinar l'estratègia fiscal; (ii)

aprovar les inversions o operacions de tota mena que, per la seva elevada quantia o característiques especials, tinguin caràcter estratègic o especial risc fiscal, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General; (iii) aprovar 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) aprovar qualsevol transacció anàloga que, per la seva complexitat, pugui menyscar la transparència de Banc Sabadell i del grup.

A més, 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. Així mateix, diferents comitès i direccions tenen una involucració 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): òrgan de gestió al qual correspon supervisar la gestió i el control dels riscos de l'entitat; se celebra amb periodicitat mensual i li 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) realitzar 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 perquè els aprovi, 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) fer seguiment de la gestió dels actius dubtosos i dels actius adjudicats que en conjunt constitueixen els *non-performing assets* (NPAs), de què alhora s'informa la Comissió de Riscos;
- (iv) analitzar temes *ad hoc* específics per cartera o tipus de risc, per traslladar-los i integrar-los en la gestió.

— Comitè d'Operacions de Riscos del grup: òrgan de gestió encarregat de vetllar per la qualitat del risc de crèdit del grup i desenvolupar la política d'admissió de risc de crèdit aprovada pel Consell d'Administració; se celebra amb periodicitat setmanal i li corresponen les funcions següents:

- (i) aprovar operacions de crèdit, incloent-hi operacions/límits de països i bancs, i de criteris específics alineats amb les polítiques d'acord amb les delegacions establertes;

- (ii) establir les delegacions en òrgans jeràrquics inferiors (autonomies) d'acord amb les delegacions establertes, així com el seguiment del seu ús i elevació a la Comissió Delegada de Crèdits de les propostes de modificació que es considerin adequades, i
- (iii) reportar mensualment a la Comissió Delegada de Crèdits les operacions aprovades i realitzades el mes anterior.

— Comitè de Seguiment i Gestió d'Actius Problemàtics (CSiGAP): òrgan de gestió encarregat de coordinar les activitats del cicle de recuperació, incloent-hi la prevenció i contenció de l'entrada potencial en mora impulsant estratègies d'anticipació; se celebra amb periodicitat mensual i li 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 que cal traslladar a les unitats de negoci segons les carteres/sectors/exposicions en què cal 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 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, 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 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 Banc Sabadell i, en particular, de la Cartera COAP del grup d'acord amb les directrius, els objectius i les polítiques definides pel Consell d'Administració del banc; se celebra amb periodicitat mensual i li corresponen les funcions següents:

- (i) l'aprovació i el seguiment dels escenaris macroeconòmics i financers generats per la Direcció d'Estudis del grup. A més, ha de ser informat regularment dels esdeveniments econòmics, financers, polítics i geopolítics i, en general, d'altres factors externs amb capacitat d'influir en els riscos estructurals del grup;
- (ii) aprovar i fer el seguiment de la gestió dels riscos estructurals del balanç de la Unitat de Gestió de Balanç de BS Espanya i del grup, entre els quals s'inclou el risc de liquiditat, l'*interest rate risk in the banking book* (IRRBB), el *credit spread risk in banking book* (CSRBB) i el risc de divisa;
- (iii) delegar al Comitè d'Inversions i Liquiditat (CIL) el seguiment de la gestió del risc de mercat, rebent-ne un *reporting* diari;
- (iv) optimitzar l'estructura de balanç en relació amb aquests riscos estructurals d'acord amb les

directrius, els objectius i les polítiques que ha definit el Consell d'Administració;

- (v) aprovar les estratègies de fixació de preus ajustats al risc tenint en consideració els preus de transferència (TMFZ o FTP) i la resta del *costing* de les operacions. Com a paràmetre crític de l'IRBB i del risc de liquiditat, amb una freqüència mínima trimestral, aprovar les primes de liquiditat (LTP) que, juntament amb els tipus base (ITP), resulten en els preus de transferència de les operacions d'actiu i passiu comercial;
 - (vi) fer el seguiment i definir les 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;
 - (vii) funcions relatives als riscos estructurals corporatius (GRUP) i locals a nivell d'Unitat de Gestió de Banc Sabadell (UGB BS):
 - Coordinació i supervisió centralitzada de la funció de gestió corporativa (funció corporativa).
 - Seguiment de l'activitat financera del grup com de la UGB BS, amb desagregació de marges, evolució del negoci, exercici dels diferents productes, etc.
 - Seguiment de les cobertures realitzades per a la gestió de l'IRBB realitzades a nivell d'UGB BS.
 - (viii) activar i, si escau, tancar el Pla de contingència de liquiditat, amb la possibilitat de delegar la gestió de la situació de crisi de liquiditat al CIL.
- Òrgan de Control Intern (OCI): òrgan de gestió responsable d'aplicar les polítiques i els procediments que estableix la Llei de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme; se celebra amb periodicitat trimestral i li corresponen les funcions següents:
- (i) decidir sobre la comunicació al Servei Executiu de la Comissió (SEPBLAC) de les operacions o fets susceptibles d'estar relacionats amb el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme;
 - (ii) aprovar els expedients provinents de comunicacions d'empleats que, després de ser analitzats per part de la Direcció de Prevenció del Blanqueig de Capitals i Finançament del Terrorisme (DPBCTF), es proposa no comunicar al SEPBLAC;
 - (iii) aprovar o denegar les propostes de respostes als requeriments del SEPBLAC sobre clients i/o operacions;
 - (iv) decidir sobre el manteniment o la cancel·lació de les relacions comercials dels clients analitzats, d'acord amb el procediment establert;
 - (v) autoritzar o denegar les propostes d'establiment de relacions comercials amb entitats financeres residents en països d'alt risc i/o països sancionats i l'establiment i/o manteniment de relacions comercials amb persones amb responsabilitat pública o persones properes;
 - (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 4815 del Manual de Prevenció del Blanqueig de Capitals del grup;
 - (vii) aprovar el Pla anual de formació en matèria de prevenció del 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 ha de desenvolupar les funcions que se li deleguin sobre qualsevol decisió que no pugui esperar a la reunió periòdica següent de l'OCI, i donar-ne 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.
- Comitè d'Ètica Corporativa (CEC): òrgan que depèn directament del Consell d'Administració de Banc Sabadell, màxim responsable de l'adopció de polítiques de reputació corporativa i de comportament ètic. La seva missió principal és promoure el comportament ètic de tota l'organització per assegurar el compliment dels principis d'actuació que recull el Codi de conducta, el Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors (RIC), la Política de Prevenció de la Responsabilitat Penal, la Política General de Conflictes d'Interès i la Política Anticorrupció del Grup Banc Sabadell. En aquest sentit, el CEC té encomanades les funcions següents:
- (i) proposar les modificacions oportunes per mantenir permanentment actualitzat el Codi de conducta del grup;
 - (ii) proposar al Consell d'Administració del banc les mesures necessàries per promoure el comportament ètic a tota l'organització;
 - (iii) assessorar el Consell d'Administració i les unitats corporatives i de negoci del grup en la presa de decisions en què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes de valors i/o interessos;
 - (iv) supervisar el compliment dels preceptes del Codi de conducta del grup per part dels empleats i dels proveïdors de béns i serveis externs;
 - (v) atendre les consultes, inquietuds i conflictes que puguin sorgir en relació amb el compliment dels preceptes del Codi de conducta, assegurant la deguda confidencialitat i la inexistència de

- represàlies per aquest motiu;
 - (vi) advertir sobre incompliments potencials als afectats a través de la Direcció de Persones, quan afectin empleats del grup, o del secretari del Consell d'Administració de Banc Sabadell, quan es refereixin a membres del Consell d'Administració;
 - (vii) complir amb les funcions que li siguin assignades pel Reglament Intern de Conducta (RIC) en l'àmbit del mercat de valors;
 - (viii) supervisar el compliment amb les funcions de control de seguiment del model de prevenció penal del grup que li atribueix la Política de Prevenció de la Responsabilitat Penal;
 - (ix) supervisar el conjunt dels expedients d'abús de mercat i la seva comunicació a la CNMV;
 - (x) revisar el *reporting* realitzat per Compliment Normatiu sobre els dictàmens emesos de la revisió d'operacions de Banco de Sabadell, S.A. o les seves societats dependents amb parts vinculades segons delegació conferida pel Consell d'Administració, d'acord amb el procediment intern de comunicació i control periòdic establert pel Consell d'Administració.
- UK Steering Committee: òrgan de gestió encarregat d'oferir una visió de negoci de TSB Banking Group plc i TSB Bank plc i les seves filials i revisar les propostes que s'han de presentar als òrgans de govern de TSB i que requereixen validació per part del grup. L'exercici de les seves funcions es realitza de conformitat amb el marc de relació TSB-Banc Sabadell, i els seus *terms of reference*.

6.3. Riscos principals (E.3)

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

6.3.1. Risc estratègic

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

- Risc de solvència: és el risc de no disposar del capital suficient, ja sigui en qualitat o en quantitat, necessari per assolir els objectius estratègics i de negoci, suportar les pèrdues operacionals o complir amb els requeriments reguladors i/o les expectatives del mercat en què opera.
- Risc de negoci: possibilitat d'incórrer en pèrdues derivades de fets adversos que afectin negativament la capacitat, la fortalesa i la recurrència del compte de resultats, ja sigui per la seva viabilitat (curt termini) o sostenibilitat (mitjà termini).
- Risc reputacional: és el risc de pèrdues derivat de fallades en els àmbits dels processos i les operacions, de l'estratègia i del govern corporatiu i que genera percepció negativa per part dels clients, contraparts, accionistes, inversors o reguladors, que pot afectar negativament la capacitat de l'organització 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 mateixa activitat del banc. Aquests factors es poden materialitzar, principalment, en aspectes físics (els efectes físics del canvi d'un clima canviant, incloent-hi 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 un *driver* d'altres riscos com 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 amb 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 un incompliment abans de la liquidació definitiva dels fluxos de caixa d'aquesta transacció o operació.
- Risc de país: és el risc que concorre a partir dels deutes d'un país globalment considerats com a conseqüència de raons inherents a la sobirania i a la situació econòmica d'un país, és a dir, per circumstàncies diferents del risc de crèdit habitual. Es manifesta davant la incapacitat eventual d'un deutor per afrontar les seves obligacions de pagament en divises davant de creditors externs, entre altres motius, perquè el país no permet l'accés a la divisa, perquè no es pot transferir, per la ineficàcia de les accions legals contra el prestatari per raons de sobirania, o per situacions de guerra, expropiació o nacionalització. El risc de país no tan sols afecta els deutes contrets amb un estat o entitats garantides per aquest, sinó el conjunt de deutors privats que pertanyen 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 més costos o pèrdues associats a la gestió d'actius dubtosos i/o actius adjudicats rebuts en pagament de deute.
- Risc d'*equity*: és el risc d'incórrer en pèrdues derivades de les variacions negatives de valor d'un instrument de patrimoni. Incorpora, fonamentalment, la cartera pròpia de participacions accionaries (cotitzades o no), incloent-hi la cartera d'entitats associades en què es té influència significativa.

6.3.3. Risc financer

Possibilitat d'obtenir una rendibilitat inadequada o uns nivells de liquiditat insuficients que impedeixin el compliment dels requeriments i les 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 a 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 o la reducció del patrimoni net 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 del 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 són afectats els seus preus o cotitzacions, les seves volatilitats o les correlacions entre ells. En particular, es refereix a les posicions mantingudes dins l'activitat de negociació.
- Risc d'assegurances: és el risc derivat dels compromisos per pensions i de la tinença de control en entitats asseguradores que es veuen afectades fonamentalment pel risc actuarial, a més d'altres riscos (mercat, contrapart, operacional, etc.).
- Risc de *credit spread risk in the banking book* (CSRBB): és el risc de pèrdues potencials 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, que no està capturat en el risc IRRBB o pel risc de *default* (*jump to default*).

6.3.4. Risc operacional

El risc operacional es defineix com el risc de patir pèrdues degut a la inadequació o a fallades dels processos, el personal i els sistemes interns i a causa d'esdeveniments externs. Aquesta definició inclou però no es limita al risc de compliment normatiu, 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, ja siguin executats per empleats o per tercers.
- Risc de conducta: és la possibilitat, actual o futura, de pèrdues derivades de la prestació inadequada de serveis financers inclosos els casos de conducta dolosa o negligent, incloent-hi les derivades per incompliments de normes o disposicions legals.
- Risc de processos: és la possibilitat d'incórrer en pèrdues per errors en la gestió, l'execució, el lliurament de processos o els processos inadequats.
- Risc tecnològic (o risc de tecnologies de la informació i la comunicació (TIC)): és el risc, actual o futur, de pèrdues a causa de la inadequació o les fallades del maquinari i el programari de les infraestructures tècniques, que poden comprometre la disponibilitat, la integritat, l'accessibilitat i la seguretat de les infraestructures i les dades, o de la impossibilitat de canviar les plataformes tecnològiques en uns terminis i costos raonables quan canviïn les necessitats de l'entorn o del negoci. Així mateix, hi queden incorporats els riscos de seguretat resultants de processos interns inadequats o fallits o esdeveniments externs, incloent-hi atacs cibernètics o seguretat física inadequada relativa als centres de processament de dades.

- Risc d'externalització: és el risc, actual o futur, de pèrdues derivades de la utilització dels recursos i/o 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 si 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 comunicació (TIC), els riscos de compliment normatiu, riscos reputacionals, riscos de concentració, risc de *step-in* i risc de país.
- Risc de talent/*management*: és el risc d'incórrer en pèrdues per esdeveniments derivats de la relació del grup amb els seus empleats, associats, per exemple, a la indisponibilitat de perfils adequats, la rotació i substitució de la plantilla, manca de satisfacció entre els empleats, etc. També s'inclouen dins aquesta categoria totes les pèrdues derivades d'actuacions incompatibles amb la legislació o acords sobre ocupació, higiene o seguretat a la feina, 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 a conseqüència de decisions fonamentades 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 aggregation*): és el risc associat o un tractament i/o consideració inadequada de dades en l'entitat que pugui afectar l'exactitud, preparació, difusió i, quan correspongui, publicació del *reporting* rellevant utilitzat en la presa de decisions, incloent-hi, entre d'altres, les dades de riscos, i de *reporting* regulador i financer.
- Risc de compliment normatiu: és la possibilitat d'incórrer en sancions legals o administratives, pèrdues financeres significatives o pèrdues de reputació per l'incompliment de les lleis, les regulacions, les normes internes i els codis de conducta aplicables a l'activitat bancària.
- Risc fiscal: és la probabilitat d'incomplir els objectius que estableix l'estratègia fiscal del grup 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 perjudici potencial per al banc 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)

L'apetència pel risc és un element clau a l'hora de determinar l'estratègia de riscos, ja que, gràcies a aquesta, es delimita el camp d'actuació. L'apetència pel risc que el grup està disposat a assumir per assolir els seus objectius és aprovada pel Consell d'Administració.

El grup compta amb una Política d'Apetència pel Risc (*risk appetite framework* (RAF)) que recull el marc de govern que regula l'apetència pel risc, i, per tant, 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 establerta pel Consell d'Administració de Banc Sabadell.

La implementació efectiva del RAF requereix una combinació adequada de polítiques, processos, controls, sistemes i procediments que permetin assolir un conjunt d'objectius definits, fent-ho, a més, de manera eficaç i continuada.

Així mateix, el grup disposa del *risk appetite statement* (RAS), que és un element clau a l'hora de determinar l'estratègia de riscos, ja que defineix tant aspectes qualitatius com mètriques quantitatives expressades en termes de capital, qualitat de l'actiu, liquiditat, rendibilitat o qualsevol altra magnitud que es consideri rellevant.

Els aspectes qualitatius permeten, fonamentalment, la definició del posicionament del grup davant de determinats riscos quan aquests són de difícil quantificació.

El conjunt de mètriques quantitatives definides en el RAS té com a finalitat proporcionar elements objectius de comparació de la situació del grup respecte a les metes o els reptes proposats pel que fa a la gestió de riscos.

Aquestes mètriques quantitatives segueixen una estructura jeràrquica, d'acord amb el que estableix el RAF, i se'n determinen tres nivells: mètriques Board (o de primer nivell), mètriques Executive (o de segon nivell) i mètriques Operatives (o de tercer nivell). Cadascun d'aquests nivells de mètriques compta amb els seus propis mecanismes d'aprovació, seguiment i actuació davant la ruptura de llindars.

Amb l'objectiu de poder detectar de manera gradual possibles situacions de deteriorament en la posició del risc, i així poder-ne fer un millor seguiment i control, el RAS articula un sistema de llindars associat a les mètriques quantitatives. Mitjançant aquests llindars es reflecteixen els nivells de risc desitjables per mètrica, així com els nivells que cal evitar, la superació dels quals pot desencadenar l'activació de plans d'adequació destinats a reconduir la situació. L'articulació dels diferents llindars té una graduació en funció de la severitat, cosa que permet l'execució d'accions preventives abans d'assolir nivells excessius. La fixació de la totalitat o únicament d'una part dels llindars per a una determinada mètrica depèn de la seva naturalesa i de la seva jerarquia dins de l'estructura de mètriques del RAS.

Tant el RAF com el RAS del grup queden complementats en cada filial pel seu RAF i RAS local, que, segons el principi de proporcionalitat, desenvolupen un RAF i un

RAS propis adaptats a la realitat local, però alineats en tot moment amb el RAF i 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 (E1)" anterior té, entre els seus principis generals, el de minimització del risc fiscal. Aquesta declaració s'aplica a tots els riscos identificats en l'apartat "6.3 Riscos principals (E3)" anterior.

6.5. Riscos, incloent-hi els fiscals, que s'han materialitzat durant l'exercici (E.5)

L'activitat financera comporta de manera inherent un risc, i la materialització d'aquest és consubstancial a l'activitat que desenvolupa el grup. Així, el grup proporciona informació detallada dels riscos en la Nota 4 "Gestió de riscos" de la Memòria Consolidada del Grup Banc Sabadell, que es troba disponible al web corporatiu (www.grupbancsabadell.com - apartat d'Accionistes i inversors - Informació econòmica i financera - Informes anuals).

6.6. Plans de resposta i supervisió per als riscos principals de l'entitat, incloent-hi els fiscals, a més dels procediments que ha seguit 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 compta amb un procés de govern sòlid, que assegura el seu desplegament adequat a tots els participants del procés de presa de decisions. En conseqüència, el RAS segueix un conjunt de directrius en els processos d'aprovació/revisió, el seguiment i el control periòdic (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, que han de tenir una visió actualitzada del compliment i l'adequació a l'apetència pel risc definida per al grup, cosa que permet una presa de decisions informada. En aquest sentit, les mètriques del RAS del grup, depenent de la seva naturalesa i de la seva jerarquia, es reporten a diferents òrgans de govern (incloent-hi el Consell d'Administració i la Comissió de Riscos) i comitès amb una determinada periodicitat, a més d'establir-se un procediment per a la comunicació d'incompliments.

En l'eventual cas que es produeixin incompliments, el RAF estableix els òrgans de govern i comitès que han de rebre informació sobre l'incompliment que s'ha produït,

així com la necessitat de definir un pla d'adequació, incloent-hi les característiques principals, com ara responsabilitats de l'aprovació, terminis màxims i contingut mínim.

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

- 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 mitjançant un procés sistemàtic que proporciona una visió holística dels riscos i el seu seguiment.
- *Reporting* periòdic dels riscos, principalment a través del Quadre de Comandament de la Comissió de Riscos, que en facilita el seguiment. En concret, aquest *reporting* cobreix, com a mínim, els riscos rellevants, guardant 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 pel que fa al grup, sense detriment d'incloure la pròpia visió local.
- 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, que permet alhora identificar nous riscos.

A més, el grup estableix un model organitzatiu d'assignació i coordinació de les responsabilitats de control de riscos basat en les tres línies de defensa. Aquest model es desenvolupa, per a cadascun dels riscos, en les diferents polítiques que constitueixen el cos normatiu del grup, en què s'estableixen les responsabilitats específiques per a cadascuna de les tres línies de defensa. En aquest sentit, el conjunt de polítiques de riscos desenvolupa i assigna responsabilitats, segons que correspongui a les funcions següents:

- La primera línia de defensa és la responsable directa del negoci i és l'encarregada d'identificar, quantificar, mitigar i gestionar els riscos sobre la base d'un marc establert. És la responsable, per tant, de mantenir un control intern suficient i efectiu i d'implementar accions correctives per posar remei a deficiències en els seus processos i controls.
- La segona línia de defensa ha d'assegurar que la primera línia de defensa està ben dissenyada i compleix amb les funcions assignades i l'aconsella per a la seva millora contínua. És l'encarregada de contrastar la identificació dels riscos actuals i emergents realitzada per la primera línia de defensa, i l'avaluació realitzada per aquestes de la suficiència i efectivitat dels seus entorns de control.
- La tercera línia de defensa assisteix el grup en el compliment dels seus objectius, aportant un enfocament sistemàtic i disciplinat per avaluar la suficiència i l'eficàcia dels processos de govern i de les activitats de gestió del risc i de control intern en l'organització.

En l'Informe Anual, en concret en la Nota 4 “Gestió de Riscos” de la Memòria Consolidada del Grup Banc Sabadell, disponible al web corporatiu, es proporciona més informació sobre els sistemes de control dels riscos a què està subjecte el grup: www.grupbancsabadell.com - apartat d'Accionistes i inversors - Informació econòmica i financera - 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 l'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 la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, així com la determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública.

A més, segons estableix l'article 16 del 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 correcte, la implementació 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'apetència pel 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 i Processos Corporatius, basant-se en el Pla director del Grup Banc Sabadell i en 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 perquè les aprovi, i les modificacions d'estructura organitzativa dels reports als membres del Comitè de Direcció es presenten al Comitè de Direcció perquè les aprovi.

Paral·lelament, es remet mensualment a la Direcció de Persones un detall de totes les direccions/unitats/oficines en què es reflecteixen totes les modificacions que s'han produït, a l'efecte que se'ls doti dels recursos que es considerin necessaris per desenvolupar les seves tasques.

L'organigrama del Grup Banc Sabadell que resulta del procés anterior inclou totes les direccions, 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 que es va revisar i actualitzar en profunditat el 2021. El text, aprovat pel Consell d'Administració, està a disposició de tots els integrants del grup i requereix l'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 d'acord amb la normativa que doni una imatge fidel de les diferents societats que el constitueixen. Així mateix, inclou la responsabilitat que tenen els seus empleats i directius de vetllar perquè així sigui, tant a través del correcte desenvolupament de les seves funcions com de la comunicació als òrgans de govern de qualsevol circumstància que pugui afectar aquest compromís.

Hi ha un Comitè d'Ètica Corporativa que té, entre les seves competències, promoure el desenvolupament del comportament ètic a 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 què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes de valors i/o interessos.

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 complir les seves funcions disposa dels mitjans humans i materials de la Direcció de Compliment Normatiu. Si, com a conseqüència de l'exercici de les seves funcions, detecta qualsevol incompliment, ha d'adoptar les mesures oportunes, entre elles, advertir la Direcció de Persones perquè apliqui les 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 promou l'ús d'un canal autònom i independent habilitat per canalitzar les denúncies de tota mena d'irregularitats o delictes, incloent-hi les comunicacions sobre incompliments eventuais del Codi de conducta. Les comunicacions que es reben es tracten de manera confidencial i, una vegada gestionades pel Comitè d'Ètica Corporativa, es posen, si escau, en coneixement de la Comissió d'Auditoria i Control. El canal es gestiona internament i s'instrumenta mitjançant una bústia de correu electrònic amb adreça CanalDenunciasGBS@bancsabadell.com.

7.1.5. Formació

Quant als programes de formació i actualització i, en particular, pel que fa al procés de preparació de la informació financera, la Direcció Financera del Grup Banc Sabadell realitza sessions formatives, en funció de les necessitats que sorgeixin, per tal de donar cobertura als aspectes nous en relació amb l'operativa comptable/financera interna de l'entitat, la normativa nacional i internacional aplicable 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 en què es tracten aspectes relacionats amb la normativa comptable i prudencial aplicable a l'entitat.

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

A més, des de la Direcció de Persones es posa a disposició dels empleats del Grup Banc Sabadell una sèrie de cursos de formació financera que els empleats poden realitzar en línia. Entre aquests cursos destaquen els que afecten les NIIF (Normes internacionals d'informació financera), matemàtica financera, anàlisi financera, Pla general comptable i fiscalitat general.

La Direcció d'Auditoria Interna, al seu torn, té establert un pla de formació adreçat a tots els professionals de la direcció que inclou el Programa superior en auditoria interna en entitats de crèdit (PSAI), impartit per una institució acadèmica de reconegut prestigi. Aquest curs inclou àrees com els principis comptables i d'informació financera, fonaments d'auditoria i fonaments de control i gestió de riscos financers. A més, durant el 2022, els membres de la Direcció d'Auditoria Interna han participat en uns *workshops* sobre els impactes de les novetats reguladores en relació amb el risc de crèdit, sostenibilitat i *reporting* al supervisor. Així mateix, un nombre elevat d'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 es troba documentat en un manual que estableix freqüències, metodologies, tipologies de riscos i altres pautes bàsiques sobre el procés.

Així mateix, el procés 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, importància quantitativa i qualitativa, complexitat dels càlculs i aplicació de judicis i estimacions, i s'actualitza amb una periodicitat trimestral. En tot 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 dels riscos que cal afegir a aquells ja identificats.

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

Un cop identificats, aquests es revisen a l'efecte d'analitzar els riscos potencials d'error per a aquestes tipologies de transaccions en cada objectiu de la informació financera. En cas que es tracti de transaccions singulars (és a dir, operacions no recurrents amb una complexitat rellevant), es fa trimestralment una anàlisi específica per avaluar la incorporació de nous riscos que hagin de ser mitigats.

Quant a l'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, aquest es detalla en l'apartat següent "7.3 Activitats de control (F.3, F.6)" d'aquest document.

A més, 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 següent "7.3 Activitats de control (F.3, F.6)" d'aquest document. Així mateix, 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 l'efectua i el documenta 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'inicien amb la seva revisió per part de la Direcció Financera. Els comptes anuals individuals i consolidats i els comptes semestral resumits consolidats són revisats per la Comissió d'Auditoria i Control, com a pas previ a la seva formulació per part del Consell d'Administració, tal com estableix el Reglament d'aquest últim. D'acord amb el que estableix el Reglament, la Comissió d'Auditoria i Control procedeix a la lectura de la informació, així com a la seva discussió, amb els responsables de la Direcció Financera, de les funcions de Control Intern i amb els auditors externs, com a passos previs a la seva remissió al Consell d'Administració.

Un cop la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat aquesta informació i hi dona la conformitat o manifesta les observacions que cal incorporar-hi, el director financer i el conseller delegat de Banc Sabadell certifiquen el contingut dels comptes i els remeten al Consell d'Administració per a la seva formulació. Així mateix, tot i que no és obligatori, els comptes semestral resumits consolidats són sotmesos a auditoria per l'auditor extern.

Pel que fa a la informació trimestral, la Comissió d'Auditoria i Control revisa la informació financera crítica (compte de pèrdues i guanys i evolució de les magnituds principals del balanç) amb caràcter previ a la remissió d'aquesta informació al Consell d'Administració. A més, amb caràcter mensual, es dona seguiment als aspectes més significatius que s'han esdevingut 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 un èmfasi especial a desenvolupar sòlides descripcions de fluxos d'activitats i controls, i es cobreixen entre d'altres:

- Inversió creditícia
- Cartera de renda fixa i emissions realitzades
- 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 què s'executa (risc que pretén mitigar), qui l'ha d'executar i amb quina freqüència. Les descripcions cobreixen controls sobre el registre adequat, la valoració, la presentació i el desglossament en aquestes àrees.

El Grup Banc Sabadell compta amb 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 dels judicis i estimacions rellevants, que s'eleva a l'alta direcció i es comuniquen a la Comissió d'Auditoria i Control.

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

La revisió de judicis i estimacions rellevants és realitzada a diferents nivells per membres de la Direcció Financera. A més, el Grup Banc Sabadell informa en els seus comptes anuals d'aquelles àrees més rellevants en què hi ha paràmetres de judici o estimació, així com sobre les hipòtesis clau previstes respecte d'aquestes. Així mateix, 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 seves 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 diferits no monetitzables i crèdits fiscals.

La Direcció Financera de Banc Sabadell té implantada una aplicació informàtica en què es recull i es formalitza la totalitat de controls SCIIF comentats anteriorment i en què, a més, assegura la contínua identificació de nous riscos que cal considerar i la corresponent actualització de controls mitigants en cada tancament comptable. Aquesta eina facilita que els controls siguin validats dins el termini establert i en la forma escaient 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 titulada "Control intern sobre la informació financera en les entitats cotitzades", basat en els principis i les bones pràctiques que recull l'informe COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission).

A més, per tal de dotar de més robustesa el procés de validació del SCIIF, per al tancament de comptes anuals i semestral s'executa un procés de certificació dels controls inclosos en el SCIIF. Aquest procés consta de tres nivells de certificació seqüencials i flueix jeràrquicament en 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 fa servir sistemes d'informació per mantenir un registre i control adequats de les seves operacions i, per tant, és altament dependent del seu funcionament correcte.

Com a part del procés d'identificació de riscos d'error en la informació financera, el Grup Banc Sabadell identifica quins sistemes i aplicacions són rellevants en cadascuna de les àrees o processos considerats significatius. Els sistemes i les aplicacions identificats inclouen tant els que s'utilitzen directament en la preparació de la informació financera com els 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 mantenibilitat exigits.

Qualsevol canvi pel que fa a les infraestructures o aplicacions es gestiona a través del servei operacional de la gestió de canvis, que defineix un flux per aprovar-lo, de manera que pot arribar al nivell del Comitè de Canvis, i defineix 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 en els accessos remots,
- sistemes de protecció davant de programari maliciós
- un equip de monitoratge i resposta a ciberincidents en 24x7.

A més, aquesta direcció realitza activitats de revisió i avaluació continuada dels sistemes d'informació i els controls de seguretat per garantir l'adequació de les mesures de protecció als riscos de seguretat. També vetlla per disposar d'infraestructures redundants i procediments de recuperació provats periòdicament per garantir la continuïtat dels serveis tecnològics. L'estat de la ciberseguretat s'ha reportat periòdicament a òrgans com ara el Consell d'Administració, la Comissió de Riscos o el Comitè de Direcció.

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, indirectament, afectar-ne la fiabilitat. Fins ara, el Grup Banc Sabadell no ha externalitzat processos amb impacte rellevant en la informació financera. Tanmateix, el Grup Banc Sabadell sí que fa servir de manera recurrent informes d'experts independents de valoracions sobre operatives que poden, potencialment, afectar materialment els estats financers.

Per a l'exercici 2022, 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 valoració de les prestacions postocupació a favor dels empleats, la revisió dels fons de comerç/unitats generadores d'efectiu, i la recuperabilitat dels actius per impostos diferits.

Les unitats del Grup Banc Sabadell responsables d'aquestes operatives executen controls sobre el treball d'aquests experts, destinats a comprovar-ne la competència, capacitació, acreditació o 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'apartat anterior "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 (que depèn de la Direcció de Regulació Comptable i Consolidació) s'encarrega d'identificar i definir les polítiques comptables que afecten el Grup Banc Sabadell, a més de respondre les consultes de caràcter comptable que plantegin tant les societats filials com les diferents unitats de negoci.

La Direcció de Regulació Comptable i Consolidació 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, necessitin ser contrastades per un tercer expert comptable independent.

El Grup Banc Sabadell disposa de guies de procediments comptables que s'adaptin a les necessitats, els requeriments i la dimensió del Grup Banc Sabadell, en què es determinen i s'expliquen les normes de preparació de la informació financera i com s'han d'aplicar aquestes normes a les operacions específiques de Banc Sabadell.

Aquests documents no tan sols fan referència explícita a les normes que s'apliquen sobre cada tipus de transacció, sinó que també desenvolupen i expliquen la interpretació d'aquestes.

Aquests documents s'actualitzen, com a mínim, anualment. Les modificacions significatives realitzades es comuniquen a les societats dependents a les quals els siguin aplicables.

7.4.2. Mecanismes de preparació de la informació financera

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

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

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

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

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. Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control, entre altres funcions, informa el Consell d'Administració respecte al pla d'Auditoria Interna perquè l'aprovi el 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 jeràrquica i funcional 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, donar suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i 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 reunió del 26 de gener de 2022 amb un informe previ favorable 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 2022 s'han desenvolupat les actuacions previstes realitzant les prioritzacions necessàries amb l'objectiu de complir amb 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 financer, i, en particular, avaluant la correcta identificació de riscos sobre processos, i la suficiència, el disseny, la implementació i el funcionament efectiu dels controls financers 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 en cada tancament una avaluació dels controls del model de control intern, considerant-ne la periodicitat, els riscos dels processos sobre la informació financera i l'adequació i l'efectivitat dels controls que els mitiguen; i s'encarrega de generar i custodiar les evidències que acrediten la realització de cada control específic. Així mateix, la Direcció Financera avalua de manera contínua els aspectes que poden donar lloc a modificacions del model de control intern, entre els quals els canvis reguladors, la incorporació de nous productes o la modificació dels processos de Banc Sabadell; identifica els riscos associats a aquests i dissenya els controls que els mitiguen, 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'apetència pel risc definit.

A més de les activitats de supervisió que s'han descrit anteriorment realitzades per la Direcció de Control sobre la informació financera, la Comissió d'Auditoria i Control i la Direcció d'Auditoria Interna, durant l'exercici 2022 l'auditor extern ha realitzat 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.

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) amb l'objectiu d'obtenir i analitzar la informació necessària per donar compliment a les competències que té encomanades per part del Consell d'Administració en relació amb la supervisió del procés d'elaboració i de presentació de la informació financera preceptiva.

En les reunions esmentades 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 prèviament rep 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 la correcta aplicació de les normes comptables vigents i la fiabilitat de la informació financera. A més, durant aquest procés de discussió s'avaluen eventuais debilitats en el SCIIF que s'hagin identificat i, si escau, les propostes per corregir-les i l'estat de les accions implementades.

Per part seva, l'auditor de comptes del grup té accés directe a l'alta direcció del grup i manté reunions periòdiques tant per obtenir informació necessària per al desenvolupament del seu treball com per comunicar les debilitats de control detectades durant aquest, si n'hi ha. Pel que fa a aquest últim aspecte, amb caràcter anual l'auditor extern presenta a la Comissió d'Auditoria i Control un informe en què es detallen les debilitats de control intern que s'han detectat en el desenvolupament de la seva feina i, si escau, els plans d'acció que s'han posat en marxa per posar remei a 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 que s'ha remès als mercats per a l'exercici 2022. L'informe de l'auditor extern (KPMG Auditores, S.L.) s'inclourà, a la seva emissió, com a annex d'aquest Informe Anual de Govern Corporatiu.

L'abast dels procediments de revisió de l'auditor el determina 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 Circular E14/2013, de 19 de juliol del 2013, de l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

8. Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu (G)

El grau de seguiment de Banc Sabadell respecte de 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 2022 annex a aquest informe.

9. Altres informacions d'interès (H)

Banc Sabadell es troba adherit des de 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 contenen.

En aquest sentit, Banc Sabadell forma part del Fòrum de Grans Empreses, i presenta anualment de manera voluntària a l'AEAT l'Informe Anual de Transparència Fiscal.²

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

El 16 de desembre del 2022 Banc Sabadell s'ha adherit al Codi de bones pràctiques per a deutors hipotecaris en risc de vulnerabilitat.

Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de Banc Sabadell en la sessió de data:

16/02/2023

No hi ha hagut consellers que hi hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest informe.

La versió en català és una traducció de l'informe original en castellà i es facilita a efectes merament informatius. En cas de discrepància, prevaldrà la versió en castellà.

² A l'octubre del 2022 es va presentar davant l'AEAT l'Informe Anual de Transparència Fiscal corresponent a l'exercici 2021.

Annex estadístic



INFORME ANUAL DE GOVERN CORPORATIU DE LES SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

Data fi de l'exercici de referència: 31/12/2022

CIF: A-08000143

Denominació social:

BANCO DE SABADELL, S.A.

Domicili social:

AV. ÓSCAR ESPLÁ, 37 (ALACANT)

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

- A.1. Completi el quadre següent sobre el capital social i els drets de vot atribuïts, inclosos, si escau, els corresponents a les accions amb vot per lleialtat, en 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 d'última modificació	Capital social (€)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
16/11/2017	703.370.587,63	5.626.964.701	5.626.964

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

[] Sí
[✓] No

- A.2. Detalli els titulars directes i indirectes de participacions significatives en la data de tancament de l'exercici, 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	3,23	0,00	1,38	4,61
DIMENSIONAL FUND ADVISORS, LP	0,00	3,01	0,00	0,00	3,01
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.	3,23	1,38	4,61
FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	3,45	0,00	3,45

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
SR. LEWIS A. SANDERS	SANDERS CAPITAL, LLC	3,47	0,00	3,47
DIMENSIONAL FUND ADVISORS, LP	FONS I COMPTES ASSESSORATS O SUBASSESSORATS PER DIMENSIONAL FUND ADVISORS LP O SUBSIDIÀRIES	3,01	0,00	3,01

A.3. Detalli, 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 (inclosos vots per lleialtat)		% drets de vot a través d'instruments financers		% total de drets de vot	Del % total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, el % dels vots addicionals atribuïts que corresponen a les accions amb vot per lleialtat	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
SR. JOSEP OLIU CREUS	0,11	0,01	0,00	0,00	0,12	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. LLUÍS 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. MIREYA GINÉ TORRENS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Nom o denominació social del conseller	% drets de vot atribuïts a les accions (inclosos vots per lleialtat)		% drets de vot a través d'instruments financers		% total de drets de vot	Del % total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, el % dels vots addicionals atribuïts que corresponen a les accions amb vot per lleialtat	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	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
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

3,62

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 (inclosos vots per lleialtat)	% drets de vot a través d'instruments financers	% total de drets de vot	Del % total de drets de vot atribuïts a les accions, indiqui, si escau, el % dels vots addicionals atribuïts que corresponen a les accions amb vot per lleialtat
SR. JOSEP OLIU CREUS	TORRELLIMONA, S.L.	0,01	0,00	0,01	0,00

Detalli el percentatge total de drets de vot representats al consell:

% total de drets de vot representants al consell d'administració 3,62

- A.7. Indiqui si s'han comunicat 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 la data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes(*)	% total sobre capital social
24.772.683		0,44

(*) 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	86,23

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 fa referència aquest informe i les dels dos exercicis anteriors:

	Dades d'assistència				
Data junta general	% de presència física	% en representació	% vot a distància		Total
			Vot electrònic	Altres	
26/03/2020	0,18	61,38	0,00	0,00	61,56
Dels quals capital flotant	0,01	61,26	0,00	0,00	61,27
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
24/03/2022	0,26	55,44	0,29	0,44	56,43
Dels quals capital flotant	0,08	55,43	0,29	0,38	56,18

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

[] 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 als 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 al consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
SR. JOSEP OLIU CREUS		Un altre extern	PRESIDENT	29/03/1990	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. PEDRO FONTANA GARCIA		Independent	VICEPRESIDENT	27/07/2017	24/03/2022	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. LLUÍS DEULOFEU FUGUET		Independent	CONSELLER	28/07/2021	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

Nom o denominació social del conseller	Representant	Categoria del conseller	Càrrec al consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO		Un altre extern	CONSELLER	24/05/2018	28/03/2019	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS		Independent	CONSELLER	26/03/2020	26/03/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO		Independent	CONSELLER	26/05/2022	26/05/2022	ACORD CONSELL D'ADMINISTRACIÓ
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III		Independent	CONSELLER	25/05/2017	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN		Dominical	CONSELLER	27/03/2014	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ		Independent	CONSELLER	26/03/2013	24/03/2022	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, per dimissió o per acord de la junta general, s'hagin produït al 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 del final del mandat
SR. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	Independent	28/03/2019	31/08/2022	Comissió d'Auditoria i Control i Comissió de Retribucions	SÍ

C.1.3 Completi els quadres següents sobre els membres del consell i la categoria:

CONSELLERS EXECUTIUS		
Nom o denominació social del conseller	Càrec en l'organigrama de la societat	Perfil
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	CONSELLER DELEGAT	BANCARI/RETAIL & CORPORATE BANKING/FINANCER/REGULATORI/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). És president de Banco de Sabadell, S.A., IBM, Sabadell Capital, S.A. de C.V., SOFOM, E.R. i Sabadell Consumer Finance, S.A.U., totes, del grup Banc Sabadell, i membre del patronat de la Fundació Ciudad Escuela de los Muchachos.
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	CONSELLER DIRECTOR GENERAL	FINANCER/RISCOS/ACADÈMIC/REGULATORI. 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) i conseller no executiu de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC, del grup Banc Sabadell (2020-2022). Professor associat del Departament d'Economia, Finances i Comptabilitat d'ESADE (2015-2018). Conseller independent d'Amadeus IT Group, S.A., membre del Consell de Supervisió de la societat Hellenic Corporation of Assets and Participations, S.A., membre del patronat de la Fundació Pasqual Maragall i del Consell

CONSELLERS EXECUTIUS		
Nom o denominació social del conseller	Càrrec en l'organigrama de la societat	Perfil
		Assessor de Roca Junyent, S.L.P. i president del fòrum Tertulias Hispano-Británicas.

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

CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS		
Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament	Perfil
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	EMPRESARIAL/FINANCER/INTERNACIONAL. Diplomant en Enginyeria Mecànica Elèctrica per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic, 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. i de la societat ICA Tenedora, S.A. de C.V. Fintech Europe, S.À.R.L. (FE) és 100 % propietat de Fintech Investments Ltd. (FIL), que és el fons d'inversió gestionat per Fintech Advisory Inc. (FAI). FAI és 100 % propietat del Sr. David Martínez Guzmán. Per tant, la participació que ara ostenta FE es considera controlada pel Sr. David Martínez Guzmán.

Nombre total de consellers dominicals	1
% sobre el total del consell	6,67

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	BANCARI/RETAIL BANKING/EMPRESARIAL. Llicenciat en Ciències Empresarials per l'Escola Superior d'Administració i Direcció d'Empreses (ESADE), Barcelona i màster en Business Administration (MBA) per la Harvard Graduate School of Business Administration, Boston-Massachusetts (EUA). Director general del COOB'92 (1990-1993), director general de Turisme de Barcelona (1993-1994), president Banca Catalana (1994-1999), director general BBVA Catalunya (2000-2009), president executiu d'AREAS (Elior Group) (2012-2017), director general adjunt d'Elior Group, S.A. (2017-2018) i representant d'EMESA Corporación Empresarial, S.L. al Consell de la societat cotitzada Elior Group, S.A. (2018-2019). Conseller independent de Grupo Indukern, S.L., conseller independent de Pax Lux Equityco, S.A. (anteriorment, Pax Equityco,

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
	S.À.R.L.)i president de My Chef Ristorazione Commerciale, S.P.A. 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, conseller de Fira Internacional de Barcelona i membre del patronat de la Universitat Ramon Llull Fundació, de la Fundació Grupo Sifu i de la Fundació Formació i Futur.
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 <i>honoris causa</i> per la Facultat de Negocis i Dret de la Kingston University i per la Middlesex University. President i conseller delegat de Fox Sports International (1995-1996), conseller delegat de Fox Liberty Networks LLC. (1996-1999), conseller delegat de BSkyB Plc. (1999-2004), president de Kabel Deutschland GmbH (2005-2013), conseller independent de BT Group (2009-2018) i conseller dominical de Masmovil Ibercom, S.A. (2021-2022). Conseller d'Ambassadors Theatre Group Ltd, president de Bité Group, conseller de Lorca JVCO Limited i conseller de Lorca Telecom Bidco, S.A., societats participades per Providence Equity Partners LLC. Senior Advisor de Providence Equity Partners LLC.
SRA. AURORA CATÁ SALA	EMPRESARIAL/CONSULTOR/FINANCER/RECURSOS HUMANS Enginyera industrial, en l'especialitat d'organització industrial, per la Universitat Politècnica de Catalunya i MBA i PADE per IESE Barcelona. Directora financera de Nissan Motor Ibérica, S.A. (1991-1996), consellera delegada de Planeta 2010 (1999-2002), fundadora de Content Arena (2002-2003), directora general de Mitjans Audiovisuals de Recoletos Grupo de Comunicación (2003-2008), membre de la Junta de Govern de l'Institut Català de Finances (2014), consellera independent d'Atresmedia Corporación de Medios de Comunicación, S.A. (2019-2021) i consellera de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell (2020-2022). En el passat, membre de diversos consells d'administració. Consellera independent de Repsol, S.A. i Atrys Health, S.A. Membre del Comitè Executiu de l'IESE Alumni i vocal de la Fundació Cellnex i de la Fundació CIDOB.
SR. LLUÍS 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, com també vicepresident de la Fundació Catalana de Recerca i Innovació i patró de la Fundació Barcelona Digital, i membre del consell de nombroses entitats com ara e-la Caixa, Abertis Telecom, Invercaixa Gestió, Sanex, Xfera, Cellnex Telecom, Hispasat o DDST-Tradia, entre d'altres. Des del 2020, conseller de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell. Senior Advisor de Cellnex Telecom, S.A. i president de la Fundació Cellnex.
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	FINANCER/ACADÈMIC/GOVERNANÇA/DIGITAL I TI (transformació digital) Llicenciada en Economia i màster en Economia (<i>cum laude</i>) per la Universitat Pompeu Fabra i doctora per la Universitat de Barcelona. Directora d'Iniciatives Internacionals WRDS de l'Escola

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
	de Negocis Wharton a la Universitat de Pennsilvània des del 2012 i professora associada al Departament de Finances a la IESE Business School des del 2018. Investigadora a l'European Corporate Governance Institute des del 2018. Experta en assumptes de govern corporatiu al World Economic Forum des del 2019 i membre del Center for Economic Policy des del 2020. Consellera independent de Sabadell Asset Management (2018-2020). És consellera dominical de Sabadell Consumer Finance, S.A.U. i membre del patronat de la Fundació Aula Escola Europea.
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	EMPRESARIAL/INTERNACIONAL/GOVERNANÇA/CONSULTOR Llicenciada en Farmàcia, en l'especialitat d'industrial, per la Universitat Complutense de Madrid (1989). Màster en Direcció d'Empreses per la IE Business School (1999) i diversos cursos i programes de direcció executiva en prestigioses escoles de negocis internacionals (IMD Business School, Harvard Business School, Kellogg Business School i INSEAD). Vicepresidenta de Serono per a Iberia (2006-2007), consellera delegada de Merck S.L. (2007-2011) i presidenta per a LatAm (2012-2014), ambdós de Merck Group, presidenta per a LatAm de Bayer Health Care Pharmaceuticals (2014-2016), consellera independent del Grupo Leche Pascual (2009-2017), consellera independent de Bankia, S.A. (2018-2021) i consellera independent de Grupo Ezentis, S.A. (2016-2022). Consellera independent de Viscofan, S.A. i consellera independent d'Acerinox, S.A. Presidenta de l'Associació per al Progrés de la Direcció i membre del Consell Assessor d'Integrated Service Solutions, S.L.
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	BANCARI/ <i>CORPORATE BANKING</i> /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 d'M&A per a Europa i membre del Comitè Executiu d'Europa i del Comitè Operatiu Global dins la divisió de banca d'inversió de Deutsche Bank (1999-2005), president del grup d'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 Actuari per la Universitat de Madrid. President de MAPFRE (2001-2012), president de la Fundació MAPFRE (2007-2012) i membre del Consell d'Administració del Consorci de Compensació d'Assegurances i de la International Insurance Society. President d'honor de la Fundació MAPFRE i membre del patronat de la Fundació Doctor Pedro Guillén i del patronat de la Fundació Pedro Cano.
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	BANCARI/ <i>RETAIL & CORPORATE BANKING</i> /FINANCER/INTERNACIONAL/ESG/DIGITAL I TI (transformació digital)/ACADÈMIC/GOVERNANÇA. 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 Solucions d'Assegurances i Derivats de Capital Estratègics de Barclays Capital (2010- 2014). Sòcia d'Olympo Capital (2014-2015). A Wells Fargo Securities International LTD ha estat consellera independent (2015-2016), consellera delegada (CEO) per al negoci EMEA (2016-2020) i presidenta en funcions (2019). Consellera no executiva de TSB Bank, PLC i TSB Banking Group, PLC, del grup Banc Sabadell (2021-2022). Professora convidada de l'Institut de Finances

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
	i Tecnologia de la Facultat d'Enginyeria de la University College London (UCL). Consellera independent de Ferrovial, S.A., consellera independent de KBC Group N.V. i consellera de KBC BANK. N.V. i membre del patronat de l'ONG Fareshare.
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	AUDITOR/FINANCER Llicenciat en Ciències Econòmiques i Administració d'Empreses per la Universitat de Barcelona, postgrau en Business Administration a l'IESE per la Universitat de Navarra i auditor censor jurat de comptes i membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes des que es va crear. 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) i conseller de Sabadell Information Systems, S.A., filial tecnològica de Banc Sabadell (2020-2022). 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, S.A.

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 negoci amb la societat o amb qualsevol societat del seu grup, ja sigui en nom propi o com a accionista significatiu, conseller o alt directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació.

Si escau, s'ha d'incloure 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'ha d'identificar la resta de consellers externs i detallar els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles, ja sigui amb la societat, els directius o els accionistes:			
Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb què manté el vincle	Perfil
SR. JOSEP OLIU CREUS	Va exercir funcions executives fins al 26 de març de 2021, d'acord amb la Llei de societats de capital.	BANCO DE SABADELL, S.A.	BANCARI/RETAIL & CORPORATE BANKING/FINANCER/ACADÈMIC/EMPRESARIAL/INTERNACIONAL. Llicenciat

ALTRES CONSELLERS EXTERNS			
S'ha d'identificar la resta de consellers externs i detallar els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles, ja sigui amb la societat, els directius o els accionistes:			
Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb què manté el vincle	Perfil
			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 de 1999. President no executiu d'Exea Empresarial, S.L. i conseller representant d'aquesta a Puig, S.L., vocal de FEDEA (Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada), membre del patronat de la Fundació Princesa d'Astúries i membre del patronat de la Fundació Princesa de Girona.
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	Va exercir funcions executives fins al 31 de març de 2021, d'acord amb la Llei de societats de capital.	BANCO DE SABADELL, S.A.	BANCARI/JURÍDIC/REGULATORI/GOVERNANÇA Llicenciada en Dret i diplomada en Criminologia. Advocada de l'Estat (1991). Entre altres llocs, ha estat advocada de l'Estat al Tribunal Superior de Justícia de Madrid, cap del Gabinet Jurídic de l'Agència de Protecció de Dades, advocada de l'Estat als serveis consultius de la Direcció del Servei Jurídic de l'Estat, advocada de l'Estat en cap de la Secretaria General de Comunicacions i advocada de l'Estat a l'Audiència Nacional. Directora de gabinet i subsecretària de Justícia (2000-2004). Ha estat directora d'Assessoria Jurídica

ALTRES CONSELLERS EXTERNS			
S'ha d'identificar la resta de consellers externs i detallar els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles, ja sigui amb la societat, els directius o els accionistes:			
Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb què manté el vincle	Perfil
			(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) i consellera de Papelera Guipuzcoana de Zicuñaga, S.A.U. (2022). Consellera no executiva d'MdF, S.A., consellera independent d'Iberpapel Gestión, S.A. i consellera independent d'ACS, Actividades de Construcción y Servicios, S.A. Membre del patronat de la Fundació Banc Sabadell i de la Fundació de l'Associació Espanyola de Banca.

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
Sense dades			

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

	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019
Executives			1	1	0,00	0,00	25,00	20,00
Dominicals					0,00	0,00	0,00	0,00
Independents	4	3	3	1	40,00	30,00	30,00	12,50

	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2019
Altres externes	1	1		1	50,00	50,00	0,00	100,00
Total	5	4	4	3	33,33	26,67	26,67	20,00

C.1.11 Detalli els càrrecs de conseller, administrador o director, o representant d'aquests, que exerceixin els consellers o els representants de consellers membres del consell d'administració de la societat en altres entitats, siguin societats cotitzades o no:

Identificació del conseller o del representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
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 Fundació Privada	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	Fundació Bosch i Cardellach	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	Fundació d'Estudis d'Economia Aplicada	CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	Fundació Princesa de Girona	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	Fundació Princesa d'Astúries	REPRESENTANT DE CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Grupo Indukern, S.L.	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Pax Lux Equityco, S.A.	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	My Chef Ristorazione Commerciale, S.P.A.	PRESIDENT
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Garniel, S.L.	ADMINISTRADOR ÚNIC
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Associació per al Progrés de la Direcció - APD Catalunya	PRESIDENT
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Fira Internacional de Barcelona	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Fundació Barcelona Mobile World Capital	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Fundació Privada Cercle d'Economia	PRESIDENT
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Universitat Ramon Llull Fundació	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Fundació Grupo Sifu	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	Fundació Formació i Futur	CONSELLER
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTEGENSTEIN	Sabadell Consumer Finance, S.A.U.	PRESIDENT
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTEGENSTEIN	Banco de Sabadell, S.A., I.B.M.	PRESIDENT

Identificació del conseller o del representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	Sabadell Capital, S.A.C.V. SOFOM, E.R.	PRESIDENT
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	Fundació Ciudad Escuela de los Muchachos	CONSELLER
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	Ambassadors Theatre Group, LTD.	CONSELLER
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	Bité Group	PRESIDENT
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	Lorca JVCO Ltd.	CONSELLER
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	Lorca Telecom Bidco, S.A.	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 ÚNIC
SRA. AURORA CATÁ SALA	Lizard Inversiones, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SRA. AURORA CATÁ SALA	Fundació Cellnex	CONSELLER
SRA. AURORA CATÁ SALA	Fundació CIDOB	CONSELLER
SR. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	Sabadell Information Systems, S.A.	CONSELLER
SR. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	Eixample 2 Assessors, S.L.	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SR. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	Fundació Cellnex	PRESIDENT
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	ACS Actividades de Construcción y Servicios, S.A.	CONSELLER
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	Iberpapel Gestión, S.A.	CONSELLER
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	MdF Partners, S.L.	CONSELLER
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	Fundació Banc Sabadell	CONSELLER
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	Fundació Associació Espanyola de Banca	CONSELLER
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	Sabadell Consumer Finance, S.A.U.	CONSELLER
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	Real Analysys, S.L.	ADMINISTRADOR ÚNIC
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	Fundació Aula Escola Europea	CONSELLER
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	Acerinox, S.A.	CONSELLER
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	Viscofan, S.A.	CONSELLER
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	Associació per al Progrés de la Direcció - APD Catalunya	PRESIDENT
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	Acerinox, S.A.	CONSELLER COORDINADOR INDEPENDENT
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	Merlin Properties, SOCIMI, S.A.	CONSELLER
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	Yankee Kingdom Advisory, LLC	ADMINISTRADOR ÚNIC

Identificació del conseller o del representant	Denominació social de l'entitat, cotitzada o no	Càrrec
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	Alfa, S.A.B. de C.V.	CONSELLER
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	Cemex S.A.B. de C.V.	CONSELLER
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	Vitro, S.A.B. de C.V.	CONSELLER
SR. 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	Fundació Doctor Pedro Guillén	CONSELLER
SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	Fundació Pedro Cano	CONSELLER
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	Ferrovial, S.A.	CONSELLER
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	KBC Group, N.V.	CONSELLER
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	KBC Bank, N.V.	CONSELLER
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	ONG Fareshare	CONSELLER
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	Renta Corporación Real Estate, S.A.	CONSELLER
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	Cobega, S.A. (Comissió d'Auditoria, Control i Riscos)	CONSELLER
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	Erbera M & A, S.L. (societat inactiva)	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	Amadeus IT Group, S.A.	CONSELLER
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	Hellenic Corporation of Assets and Participation, S.A.	CONSELLER
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	Fundació Pasqual Maragall	CONSELLER

Els càrrecs indicats en fundacions i altres entitats sense ànim de lucre detallades anteriorment es corresponen amb el càrrec de membre del patronat. A continuació, es detallen les entitats en què els consellers de Banco de Sabadell, S.A. exerceixen càrrecs retribuïts: ACERINOX, S.A.; ACS, ACTIVIDADES DE CONSTRUCCIÓN Y SERVICIOS, S.A.; ALFA, S.A.B. DE C.V.; AMADEUS IT GROUP, S.A.; 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.; IBERPAPEL GESTIÓN, S.A.; GRUPO INDUKERN, S.L.; HELLENIC CORPORATION OF ASSETS AND PARTICIPATIONS, S.A. (baixa del càrrec en tramitació en l'últim trimestre de 2022); ICA TENEDORA, S.A. DE C.V.; KBC GROUP, N.V.; MERLIN PROPERTIES, SOCIMI, S.A.; MY CHEF RISTORAZIONE COMMERCIALE, S.P.A.; PAX LUX EQUITYCO, S.A. (anteriorment, PAX EQUITYCO, S.À.R.L.); REAL ANALYSIS, S.L.; RENTA CORPORACIÓN REAL ESTATE, S.A.; REPSOL, S.A.; SABADELL CONSUMER FINANCE, S.A. (únicament la consellera independent de Banc Sabadell); SABADELL INFORMATION SYSTEMS, S.A.U.; VISCOFAN, S.A.; VITRO, S.A.B. DE C.V.; YANKEE KINGDOM ADVISORY, LLC.

Indiqui, si escau, la resta d'activitats retribuïdes dels consellers o els representants dels consellers, sigui quina sigui la naturalesa, diferents de les que s'han assenyalat al quadre anterior.

Identificació del conseller o del representant	Resta d'activitats retribuïdes
SR. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	SENIOR ADVISOR (PROVIDENCE EQUITY PARTNERS LLC)
SRA. AURORA CATÁ SALA	PRESTACIÓ DE SERVEIS DE COORDINACIÓ (ACE BARCELONA, S.L.)
SR. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	SENIOR ADVISOR (CELLENEX TELECOM, S.A.)
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	ADVOCADA (ACTIVITAT PROFESSIONAL)
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	PROFESSORA ASSOCIADA (IESE BUSINESS SCHOOL)

Sra. ALICIA REYES REVUELTA	PROFESSORA CONVIDADA (FACULTAT D'ENGINYERIA 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 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)	7.313
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	4.477
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	2.876
Import dels fons acumulats pels consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	1.688

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. CRISTÓBAL PAREDES CAMUÑAS	DIRECTOR GENERAL
SR. JORGE RODRÍGUEZ MAROTO	DIRECTOR GENERAL
SR. CARLOS VENTURA SANTAMANS	DIRECTOR GENERAL
SR. GONZALO BARETTINO COLOMA	SECRETARI GENERAL
SR. MARC ARMENGOL DULCET	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
SRA. ELENA CARRERA CRESPO	DIRECTORA GENERAL ADJUNTA
SR. CARLOS PAZ RUBIO	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
SRA. SONIA QUIBUS RODRÍGUEZ	DIRECTORA GENERAL ADJUNTA
SRA. NURIA LÁZARO RUBIO	SUBDIRECTORA GENERAL / DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA

Nombre de dones a l'alta direcció	3
Percentatge sobre el total de membres de l'alta direcció	18,20
Remuneració total de l'alta direcció (en milers d'euros)	9.537

C.1.15 Indiqui si s'ha produït durant l'exercici alguna modificació al 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 que es preveuen legalment per als consellers independents diferent al que estableix 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 president. En el còmput s'han de considerar assistències les representacions fetes amb instruccions específiques.

Nombre de reunions del Consell	13
Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president	0

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

Nombre de reunions	2

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

Nombre de reunions de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	13
Nombre de reunions de la Comissió Delegada de Crèdits	41
Nombre de reunions de la Comissió d'Auditoria i Control	11
Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	11
Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions	9
Nombre de reunions de la Comissió de Riscos	15

C.1.26 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el consell d'administració durant l'exercici i les dades d'assistència dels membres:

Nombre de reunions amb l'assistència presencial d'almenys el 80 % dels consellers	13
% d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici	96,41
Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o representacions fetes amb instruccions específiques, de tots els consellers	13

% de vots emesos amb l'assistència presencial i representacions fetes amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici	100,00

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

☒ Sí
☐ No

Identifiqui, si escau, la/les persona/es que ha/han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat per a la formulació per part del 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 l'auditor 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 treballs per a la societat i/o el seu grup diferents dels d'auditoria i, si és així, declari l'import dels honoraris rebuts per aquests treballs i el percentatge que l'import anterior representa sobre els honoraris facturats per treballs d'auditoria a la societat i/o el seu grup:

☒ Sí
☐ No

	Societat	Societats del grup	Total
Import d'altres treballs diferents dels d'auditoria (milers d'euros)	383	0	383
Import treballs diferents dels d'auditoria / Import treballs d'auditoria (en %)	15,50	0,00	4,07

C.1.33 Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta excepcions. Si escau, indiqui les raons que el president de la comissió d'auditoria va donar als accionistes en la junta general per explicar el contingut i l'abast d'aquestes excepcions.

[] Sí
[✓] No

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

	Individuals	Consolidats
Nombre d'exercicis ininterromputs	3	3
	Individuals	Consolidats
Nre. d'exercicis auditats per l'empresa d'auditoria actual / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup s'han auditat (en %)	7,14	7,89

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 prou temps:

[✓] Sí
[] No

Detall del procediment

El banc té procediments perquè els consellers puguin disposar de la informació i la documentació necessàries per preparar les reunions del consell i les comissions amb prou temps.

L'article 21.1 del Reglament del Consell d'Administració estableix que la convocatòria sempre ha d'incloure l'ordre del dia de la sessió, que ha d'incloure, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions del Consell, com també a les propostes i els suggeriments que formulin el president i la resta de membres del Consell i el/s director/s general/s del banc, amb una antelació no inferior a cinc dies hàbils a la data del Consell, propostes que han d'anar acompanyades del material corresponent per distribuir-lo als consellers.

De manera complementària, l'article 25 disposa que:

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

Banc Sabadell disposa d'un procediment per facilitar el material necessari per preparar 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 al *boardbook*, si cal, de la qual cosa se'ls informa 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 càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge quan dimiteixin o se'ls acomiadi de manera improcedent, o si s'acaba la relació contractual 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 conté una clàusula de no-competència de dues anualitats des de la data de l'acomiadament improcedent o canvi de control i d'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, aplicable com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària, per un import de dues anualitats de la retribució fixa. Hi ha 19 directius els contractes dels quals contenen una clàusula d'indemnització de dues anualitats de la retribució fixa per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control. 13 directius més tenen una clàusula de no-competència postcontractual, 9 dels quals amb una durada de dos anys, com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària, per un import de dues anualitats de la retribució fixa, i 4 amb una durada d'un any des de la data de l'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 la retribució fixa.

Indiqui si més enllà dels supòsits que preveu la normativa aquests contractes s'han de comunicar i/o els han d'aprovar els òrgans de la societat o del seu grup. En cas positiu, especifiqui els procediments, els supòsits previstos i la naturalesa dels òrgans responsables d'aprovar-los o de comunicar-los:

	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 Detallí totes les comissions del consell d'administració, els 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	Un altre extern
SR. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	VOCAL	Independent
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	VOCAL	Independent
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	VOCAL	Un 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. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	VOCAL	Independent
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	VOCAL	Un 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. MIREYA GINÉ TORRENS	PRESIDENT	Independent
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	VOCAL	Independent
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	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 s'hagin designat tenint-ne en compte els coneixements i l'experiència en matèria de comptabilitat o auditoria o en ambdues i informi sobre la data de nomenament del president d'aquesta comissió en el càrrec.

Noms dels consellers amb experiència	SRA. MIREYA GINÉ TORRENS / SR. PEDRO FONTANA GARCIA / SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO / 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. MIREYA 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
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	VOCAL	Independent
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	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

Comissió de Riscos		
Nom	Càrrec	Categoria
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.22 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres que integren les comissions del consell d'administració al tancament dels quatre últims exercicis:

	Nombre de conselleres							
	Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020		Exercici 2019	
	Número	%	Número	%	Número	%	Número	%
Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	1	16,67	1	16,67	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.
Comissió Delegada de Crèdits	2	40,00	2	40,00	N. A.	N. A.	N. A.	N. A.
Comissió d'Auditoria i Control	2	50,00	1	25,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	2	50,00	2	50,00	1	33,33	2	50,00
Comissió de Retribucions	2	50,00	1	25,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Riscos	2	50,00	2	50,00	1	33,33	1	33,33

D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

- D.2.** Detallí de manera individualitzada les operacions significatives per la quantia o rellevants per la matèria fetes entre la societat o les seves entitats dependents i els accionistes titulars d'un 10 % o més dels drets de vot o representats al consell d'administració de la societat i indiqui quin ha estat l'òrgan competent per aprovar-les i si s'ha abstingut algun accionista o conseller afectat. En cas que la competència hagi estat de la junta, indiqui si el consell ha aprovat la proposta d'acord 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 l'entitat dependent	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovada	Identificació de l'accionista significatiu o el conseller que s'ha abstingut	La proposta a la junta, si escau, l'ha aprovada el 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 quantia o rellevants per la matèria fetes per la societat o les seves entitats dependents amb els administradors o els directius de la societat, incloses les operacions fetes amb entitats que l'administrador o el directiu controla o controla conjuntament, i indiqui quin ha estat l'òrgan competent per aprovar-les i si s'ha abstingut algun accionista o conseller afectat. En cas que la competència hagi estat de la junta, indiqui si el consell ha aprovat la proposta d'acord sense el vot en contra de la majoria dels independents:

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

Nom o denominació social dels administradors o els 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 quantia o rellevants per la matèria fetes per la societat amb la seva societat dominant o altres entitats pertanyents al grup de la dominant, incloses 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'ha d'informar de qualsevol operació intragrup feta amb entitats establertes en països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal:

Denominació social de l'entitat del seu grup	Descripció breu de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la	Import (milers d'euros)
Sense dades		

- D.5. Detalli de manera individualitzada les operacions significatives per la quantia o rellevants per la matèria fetes 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 de què no s'hagi informat als epígrafs anteriors.

Denominació social de la part vinculada	Descripció breu de l'operació i altra informació necessària per avaluar-la	Import (milers d'euros)
Sense dades		

G. GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

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

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

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

Ho compleix ☒ Expliqui-ho ☐

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'aquestes, informi públicament amb precisió sobre:

- a) Les àrees d'activitat respectives i les 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'interessos que es puguin presentar.

Ho compleix ☐ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐ No aplicable ☒

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

- a) Dels canvis que s'hagin produït 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, en cas que n'hi hagi, de les regles alternatives que apliqui en aquesta matèria.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐

4. Que la societat defineixi i promogui una política relativa a la comunicació i els contactes amb els accionistes i els inversors institucionals en el marc de la seva implicació en la societat, com també 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 pàgina web, inclosa la informació relativa a la manera en què s'ha posat en pràctica i la identificació dels interlocutors o els responsables de portar-la a terme.

I que, sens perjudici de les obligacions legals de difusió d'informació privilegiada i altre tipus d'informació regulada, la societat també disposi 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 de la resta de grups d'interès.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 a la pàgina web els informes sobre aquesta exclusió als quals fa referència la legislació mercantil.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

6. Que les societats cotitzades que elaborin els informes que s'esmenten a continuació, ja sigui de manera preceptiva o voluntària, els publiquin a la pàgina web amb prou antelació a la celebració de la junta general ordinària, encara que la 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.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

7. Que la societat transmeti en directe, a través de la pàgina web, la celebració de les juntes generals d'accionistes.

I que la societat disposi de mecanismes que permetin delegar i exercir el vot per mitjans telemàtics i fins i tot, si es tracta de societats de capitalització elevada i en la mesura que sigui proporcionat, assistir i participar de manera activa en la junta general.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 els supòsits en què l'auditor de comptes hagi inclòs a l'informe d'auditoria alguna excepció, el president de la comissió d'auditoria expliqui amb claredat en la junta general l'opinió que en té la comissió d'auditoria sobre el contingut i l'abast, i es posi a disposició dels accionistes en el moment de publicar la convocatòria de la junta, juntament amb la resta de propostes i informes del consell, un resum d'aquesta opinió.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐

9. Que la societat faci públics a la pàgina web, de manera permanent, els requisits i els procediments que accepta 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.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐

10. Que, quan algun accionista legitimat hagi exercit, amb anterioritat a la celebració de la junta general d'accionistes, el dret a completar l'ordre del dia o a presentar noves propostes d'acord, la societat:

- a) Difongui de manera immediata aquests punts complementaris i noves propostes d'acord.
- b) Faci públic el model de targeta d'assistència o el formulari de delegació de vot o vot a distància amb les modificacions necessàries perquè es puguin votar els nous punts de l'ordre del dia i les propostes alternatives d'acord en els mateixos termes que els que hagi proposat el consell d'administració.
- c) sotmeti tots aquests punts o propostes alternatives a votació i els apliqui les mateixes regles de vot que a les que hagi formulat el 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 aquests punts complementaris o propostes alternatives.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐ 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.

Ho compleix ☐ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐ No aplicable ☒

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

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

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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

Ho compleix [X] Expliqui-ho []

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

- a) sigui concreta i verificable;
- b) assegurí que les propostes de nomenament o reelecció es fonamentin en una anàlisi prèvia de les competències requerides pel consell d'administració, i
- c) afavoreixi la diversitat de coneixements, experiències, edat i gènere. A aquest efecte, es considera que afavoreixen la diversitat de gènere les mesures que fomentin que la companyia disposi d'un nombre significatiu d'altres directives.

Que el resultat de l'anàlisi prèvia de les competències requerides pel consell d'administració es reculli a 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 ha de verificar anualment el compliment d'aquesta política, i se n'ha d'informar a l'informe anual de govern corporatiu.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

15. Que els consellers dominicals i independents constitueixin una majoria àmplia 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 representi, almenys, el 40 % dels membres del consell d'administració abans que s'acabi el 2022 i en endavant, i que no sigui amb anterioritat inferior al 30 %.

Ho compleix [] Ho compleix parcialment [X] Expliqui-ho []

Banc Sabadell compleix la primera part de la recomanació. Quant al nombre de conselleres, l'exercici 2022 té un 33 % de dones al Consell, de manera que compleix el compromís del banc manifestat al *Sabadell Compromís Sostenible* per a l'exercici 2022. Així mateix, representen el 40 % dels consellers independents, en línia amb la proposta de la Directiva del Parlament Europeu i del Consell relativa a un millor equilibri de gènere entre els administradors de les societats cotitzades i a mesures connexes.

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

Aquest criteri es pot atenuar:

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

Ho compleix [X] Expliqui-ho []

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

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

Ho compleix [X] Expliqui-ho []

18. Que les societats facin pública a través de la pàgina web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els consellers:
- a) El perfil professional i biogràfic.
 - b) Altres consells d'administració als quals pertanyin, tant si es tracta de societats cotitzades com si no, com també la resta d'activitats retribuïdes que portin a terme, sigui quina sigui la naturalesa.
 - c) La indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyin, amb la indicació, en el cas dels consellers dominicals, de l'accionista al qual representin o amb el qual tinguin vincles.
 - d) La data del primer nomenament com a conseller en la societat, com també de les reeleccions posteriors.
 - e) Les accions de la companyia, i les opcions sobre aquestes accions, de les quals siguin titulars.
- Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []
19. Que a 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 al consell provinents d'accionistes la participació accionarial dels quals sigui igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'hagin designat consellers dominicals.
- Ho compleix [] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable [X]
20. Que els consellers dominicals presentin la 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 participació accionarial fins a un nivell que exigeixi reduir el nombre de consellers dominicals.
- Ho compleix [] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable [X]

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

També es pot proposar la separació de consellers independents com a conseqüència d'ofertes públiques d'adquisició, fusions o altres operacions corporatives similars que comportin 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 que assenyalava la recomanació 16.

Ho compleix [X] Expliqui-ho []

22. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si escau, dimitir quan es donin situacions que els afectin, relacionades amb la seva actuació en la mateixa societat o no, 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 què apareguin com a investigats, com també de les seves vicissituds processals.

I que, després que s'hagi informat el consell d'alguna de les situacions que s'han esmentat al paràgraf anterior, o el consell l'hagi conegut d'una altra manera, examini el cas tan aviat com pugui 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, demanar la dimissió del conseller o proposar-ne el cessament. I que s'informi sobre aquesta qüestió a l'informe anual de govern corporatiu, llevat que concorrin circumstàncies especials que ho justifiquin, de la qual cosa cal deixar constància a l'acta. Això, sens perjudici de la informació que la societat hagi de difondre, si escau, en el moment d'adoptar les mesures corresponents.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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

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

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

Ho compleix [] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable [X]

24. Que, quan, tant per dimissió com per acord de la junta general, un conseller cessi en el càrrec abans que s'acabi el mandat, el conseller expliqui de manera suficient les raons de la dimissió o, en el cas de consellers no executius, l'opinió que té sobre els motius del cessament per part de la junta en una carta, que ha de trametre a tots els membres del consell d'administració.

I que, sens perjudici que se'n doni compte a l'informe anual de govern corporatiu, en la mesura en què sigui rellevant per als inversors, la societat publiqui al més aviat possible el cessament, amb les referències suficients als motius o les circumstàncies que hagi aportat el conseller.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []

25. Que la comissió de nomenaments s'asseguri que els consellers no executius tenen prou disponibilitat de temps per desenvolupar de manera correcta les seves funcions.

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

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

27. Que les no assistències dels consellers es redueixin als casos indispensables i es quantifiquin a l'informe anual de govern corporatiu. I que, quan s'hagin de produir, s'atorgui representació amb instruccions.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 es resolguin al consell d'administració, a petició de qui les hagi manifestat, se'n deixi constància a l'acta.

Ho compleix [] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable [X]

29. Que la societat estableixi les vies adequades perquè els consellers puguin obtenir l'assessorament necessari per acomplir les seves funcions, inclòs, si les circumstàncies ho exigeixen, assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

30. Que, amb independència dels coneixements que s'exigeixin als consellers per exercir les seves funcions, les societats també ofereixin als consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.

Ho compleix ☒ Expliqui-ho ☐

No aplicable ☐

31. Que l'ordre del dia de les sessions indiqui amb claredat els punts sobre els quals el consell d'administració ha d'adoptar una decisió o acord perquè els consellers puguin estudiar o obtenir, amb caràcter previ, la informació necessària per adoptar-los.

Que, quan, excepcionalment, per raons d'urgència, el president vulgui sotmetre a l'aprovació del consell d'administració decisions o acords que no figurin a l'ordre del dia, calgui el consentiment previ i exprés de la majoria dels consellers presents, del qual se n'ha de deixar la deguda constància a l'acta.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐

32. Que s'informi els consellers de manera periòdica 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.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐

33. Que el president, com a responsable del funcionament eficaç del consell d'administració, a més d'exercir les funcions que té atribuïdes legalment i estatutàriament, prepari i sotmeti al consell d'administració un programa de dates i assumptes per tractar; organitzi i coordini l'avaluació periòdica del consell, com també, 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.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐

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 atribueixin les funcions següents: presidir el consell d'administració en absència del president i dels vicepresidents, en cas que n'hi hagi; fer-se ressò de les preocupacions dels consellers no executius; mantenir contactes amb els inversors i els accionistes per conèixer-ne els 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.

Ho compleix ☒ Ho compleix parcialment ☐ Expliqui-ho ☐ 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 que conté aquest Codi de bon govern que siguin aplicables a la societat.

Ho compleix ☒ Expliqui-ho ☐

36. Que el consell d'administració en ple avaluï una vegada a l'any i adopti, si escau, un pla d'acció que corregeixi les deficiències detectades quant a:
- a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del consell d'administració.
 - b) El funcionament i la composició de les comissions.
 - c) La diversitat en la composició i les competències del consell d'administració.
 - d) L'acompliment del president del consell d'administració i del primer executiu de la societat.
 - e) L'acompliment i l'aportació de cada conseller, amb una atenció especial als responsables de les diferents comissions del consell.

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

Cada tres anys, un consultor extern, la independència del qual ha de verificar la comissió de nomenaments, ha d'auxiliar el consell d'administració per fer l'avaluació.

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

El procés i les àrees avaluades s'han de descriure a l'informe anual de govern corporatiu.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

37. Que, quan hi hagi una comissió executiva, hi hagi presència, com a mínim, de dos consellers no executius, i que almenys un sigui independent, i que en sigui el secretari el del consell d'administració.

Ho compleix [] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable [X]

38. Que el consell d'administració sempre conegui els assumptes que tracti i les decisions que adopti 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.

Ho compleix [] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable [X]

39. Que els membres de la comissió d'auditoria en conjunt, i de manera especial el president, es designin tenint-ne en compte els coneixements i l'experiència en matèria de comptabilitat, auditoria i gestió de riscos, tant financers com no financers.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 depengui funcionalment del president no executiu del consell o del de la comissió d'auditoria.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

41. Que el responsable de la unitat que assumeixi la funció d'auditoria interna presenti a la comissió d'auditoria, perquè l'aprovi aquesta comissió o el consell, el pla anual de treball, l'informi directament de l'execució, incloses les possibles incidències i limitacions a l'abast que es presentin en desenvolupar-lo, els resultats i el seguiment de les recomanacions i li sotmeti un informe d'activitats al final de cada exercici.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []

42. Que, a més de les que preveu 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, com també els sistemes de control i gestió de riscos financers i no financers relatius a la societat i, si escau, al grup –inclosos 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 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-se que l'activitat s'enfoqui principalment als riscos rellevants (inclosos els reputacionals); rebre informació periòdica sobre les activitats que porti a terme, i verificar que l'alta direcció tingui en compte les conclusions i les recomanacions dels informes que emeti.
 - c) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats i altres persones relacionades amb la societat, com ara consellers, accionistes, proveïdors, contractistes o subcontractistes, comunicar irregularitats d'una transcendència potencial, incloses les financeres i comptables, o de qualsevol altre caràcter, relacionades amb la companyia que adverteixin en el si de l'empresa o el seu grup. Aquest mecanisme ha de garantir la confidencialitat i, en tot cas, ha de preveure supòsits en què les comunicacions es puguin fer de manera anònima, per respectar 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 en comprometi la qualitat ni la independència.
 - c) Supervisar que la societat comuniqui a través de la CNMV el canvi d'auditor, juntament amb una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut.
 - d) Assegurar que l'auditor extern mantingui anualment una reunió amb el ple del consell d'administració per informar-lo sobre la feina feta i sobre l'evolució de la situació comptable i de riscos de la societat.
 - e) Assegurar que la societat i l'auditor extern respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents als d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, la resta de normes sobre independència dels auditors.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

44. Que s'informi la comissió d'auditoria sobre les operacions de modificacions estructurals i corporatives que projecti portar a terme la societat per analitzar-les i elaborar un informe previ per al consell d'administració sobre les condicions econòmiques i l'impacte comptable i, en especial, si escau, sobre l'equació de bescanvi proposada.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []

45. Que la política de control i gestió de riscos identifiqui o determini almenys:

- a) Els diferents tipus de riscos, financers i no financers (entre d'altres, els operatius, els tecnològics, els legals, els socials, els mediambientals, els polítics i els reputacionals, inclosos els relacionats amb la corrupció), amb els quals s'enfronta la societat, inclosos 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 ha de formar part una comissió especialitzada en riscos quan les normes sectorials ho prevegin o la societat ho consideri 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'han de fer servir per controlar i gestionar els riscos esmentats, inclosos els passius contingents o els riscos fora de balanç.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 de manera adequada tots els riscos importants que afectin la societat.
- b) Participar de manera activa en l'elaboració de l'estratègia de riscos i en les decisions importants sobre la gestió.
- c) Vetllar perquè els sistemes de control i gestió de riscos mitiguin els riscos adequadament en el marc de la política que hagi definit el consell d'administració.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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

Ho compleix [X] Expliqui-ho [] 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 demanar a la comissió de nomenaments que prengui en consideració, per si els troba idonis segons el seu parer, candidats potencials per cobrir vacants de conseller.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

50. Que la comissió de retribucions exerceixi les seves funcions amb independència i que, a més de les que li atribueixi la llei, li corresponguin les funcions 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 de manera periòdica la política de remuneracions aplicada als consellers i els alts directius, inclosos els sistemes retributius amb accions i la seva aplicació, i garantir que la 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'interessos no perjudiquin la independència de l'assessorament extern prestat a la comissió.
- e) Verificar la informació sobre remuneracions dels consellers i els alts directius que continguin els diferents documents corporatius, inclòs l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 els alts directius.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

52. Que les regles de composició i funcionament de les comissions de supervisió i control figurin al reglament del consell d'administració i que siguin consistents amb les aplicables a les comissions obligatòries legalment, d'acord amb les recomanacions anteriors, cosa que inclou:
- a) Que les componguin exclusivament consellers no executius, amb majoria de consellers independents.
 - b) Que els presidents siguin consellers independents.
 - c) Que el consell d'administració designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les funcions de cada comissió i deliberi sobre les propostes i els informes, i que retin comptes, en el primer ple del consell d'administració posterior a les reunions, de l'activitat i responguin de la feina feta.
 - d) Que les comissions puguin obtenir assessorament extern quan ho considerin necessari per acomplir les seves funcions.
 - e) Que s'aixequi acta de les reunions, que s'ha de posar a disposició de tots els consellers.
- Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []
53. Que la supervisió del compliment de les polítiques i les regles de la societat en matèria mediambiental, social i de govern corporatiu, com també dels codis interns de conducta, s'atribueixi a una comissió o es reparteixi entre diverses comissions del consell d'administració, que poden 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 facultats d'autoorganització, hagi decidit crear. I que aquesta comissió la integrin únicament consellers no executius, la majoria dels quals siguin independents, i se li atribueixin específicament les funcions mínimes que s'indiquen a la recomanació següent.
- Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

54. Les funcions mínimes a les quals es refereix la recomanació anterior són les següents:

- a) Supervisar el compliment de les regles de govern corporatiu i dels codis interns de conducta i vetllar perquè la cultura corporativa estigui alineada amb el propòsit i els valors de l'empresa.
- b) Supervisar l'aplicació de la política general relativa a la comunicació d'informació econòmicofinancera, no financera i corporativa, com també a la comunicació amb accionistes i inversors, assessors de vot i altres grups d'interès. Així mateix, s'ha de fer seguiment de la manera en què l'entitat es comunica i es relaciona amb els accionistes petits i mitjans.
- c) Avaluar i revisar de manera periòdica el sistema de govern corporatiu i la política en matèria mediambiental i social de la societat, per tal que compleixin la missió de promoure l'interès social i tinguin en compte, segons correspongui, els interessos legítims de la resta de grups d'interès.
- d) Supervisar 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.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 als accionistes, els empleats, els clients, els proveïdors, les qüestions socials, el medi ambient, la diversitat, la responsabilitat fiscal, el respecte dels drets humans i la prevenció de la corrupció i altres conductes il·legals.
- b) Els mètodes o els sistemes per fer el 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.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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.

Ho compleix [X] Expliqui-ho []

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

Es pot preveure el lliurament d'accions com a remuneració als consellers no executius quan es condicioni al fet que les mantinguin fins al cessament com a consellers. El que s'acaba d'exposar no és aplicable a les accions que el conseller hagi d'alienar, si escau, per satisfer els costos relacionats amb l'adquisició.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho []

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 beneficiaris i no deriven només de l'evolució general dels mercats o del sector d'activitat de la companyia o d'altres circumstàncies similars.

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

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

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []

59. Que el pagament 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 han d'incloure a l'informe anual de remuneracions dels consellers els criteris quant al temps requerit i els mètodes per fer aquesta comprovació en funció de la naturalesa i les característiques de cada component variable.

Que, a més, les entitats valorin establir una clàusula de reducció (*malus*) basada en el diferiment per un període suficient del pagament d'una part dels components variables que n'impliqui la pèrdua total o parcial en cas que abans del moment del pagament es produeixi algun fet que ho faci aconsellable.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []

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

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []

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

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] No aplicable []

62. Que, una vegada atribuïdes les accions, les opcions o els instruments financers corresponents als sistemes retributius, els consellers executius no en puguin transferir la titularitat o exercir-los fins que hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys.

Se n'exclou 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 d'almenys dues vegades la remuneració fixa anual mitjançant la titularitat d'accions, opcions o altres instruments financers.

El que s'acaba d'exposar no és aplicable a les accions que el conseller hagi d'alienar per satisfer els costos relacionats amb l'adquisició o, amb l'apreciació favorable prèvia de la comissió de nomenaments i retribucions, per fer front a situacions extraordinàries sobrevingudes que ho requereixin.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] 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 s'hagi ajustat a les condicions de rendiment o quan s'hagin abonat en funció de dades la inexactitud de les quals s'acrediti posteriorment.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] 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 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 consideren qualssevol abonaments la meritació o l'obligació de pagament dels quals sorgeixi com a conseqüència o en ocasió de l'extinció de la relació contractual que vinculava el conseller amb la societat, inclosos els imports no consolidats prèviament de sistemes d'estalvi a llarg termini i les quantitats que s'abonin en virtut de pactes de no-competència postcontractual.

Ho compleix [X] Ho compleix parcialment [] Expliqui-ho [] 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 a l'informe anual de govern corporatiu publicat per la societat.

La versió de l'annex estadístic en català és una traducció de l'original en castellà i es facilita a efectes merament informatius. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.



Banco de Sabadell, S.A.

Informe d'auditor referit a la "Informació
relativa al Sistema de Control Intern sobre la
Informació Financera (SCIIF)" de Banc
Sabadell, S.A. corresponent a l'exercici 2022

*(Traducció de l'original en castellà. En cas de
discrepància, preval la versió en castellà.)*



KPMG Auditores, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
(Barcelona)

Informe d'auditor referit a la "Informació relativa al Sistema de Control Intern sobre la Informació Financera (SCIIF)" de Banc de Sabadell, S.A. corresponent a l'exercici 2022

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Als administradors de Banco de Sabadell, S.A.

Dacord amb la sol·licitud del Consell d'Administració de Banc de Sabadell, S.A. (la "Societat") i amb la nostra carta proposada de data 3 de febrer de 2023, hem aplicat determinats procediments sobre la "Informació relativa al SCIIF" adjunta a l'apartat F de l'Informe Anual de Govern Corporatiu de Banco de Sabadell, S.A. corresponent a l'exercici 2022, en què es resumeixen els procediments de control intern de l'Entitat en relació a la informació financera anual.

El Consell d'Administració és responsable d'adoptar les mesures oportunes per garantir raonablement la implantació, el manteniment i la supervisió d'un sistema de control intern adequat, així com del desenvolupament de millores d'aquest sistema i de la preparació i l'establiment del contingut de la informació relativa al SCIIF. adjunta.

En aquest sentit, cal tenir en compte que, amb independència de la qualitat del disseny i l'operativitat del sistema de control intern adoptat per l'Entitat en relació amb la informació financera anual, aquest només pot permetre una seguretat raonable, però no absoluta, en relació amb els objectius que persegueix, degut a les limitacions inherents a tot sistema de control intern.

En el curs del nostre treball d'auditoria dels comptes anuals i conforme a les Normes Tècniques d'Auditoria, la nostra avaluació del control intern de l'Entitat ha tingut com a únic propòsit permetre'ns establir l'abast, la naturalesa i el moment de realització dels procediments d'auditoria dels comptes anuals de l'entitat. Per tant, la nostra avaluació del control intern, realitzada als efectes de l'auditoria de comptes esmentada, no ha tingut l'extensió suficient per permetre'ns emetre una opinió específica sobre l'eficàcia del control intern sobre la informació financera anual regulada.

Als efectes de l'emissió d'aquest informe, hem aplicat exclusivament els procediments específics descrits a continuació i indicats a la Guia d'Actuació sobre l'Informe de l'auditor referit a la informació relativa al sistema de control intern sobre la informació financera de les entitats cotitzades, publicada per la Comissió Nacional del Mercat de Valors a la seva pàgina web, que estableix el treball a realitzar, l'abast mínim d'aquest, així com el contingut d'aquest informe. Com que el treball resultant d'aquests procediments té, en qualsevol cas, un abast reduït i substancialment menor que el d'una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern, no expressem una opinió sobre la seva efectivitat, ni sobre el disseny i el disseny eficàcia operativa, en relació amb la informació financera anual de l'Entitat corresponent a l'exercici 2022 que es descriu a la Informació relativa al SCIIF adjunta. En conseqüència, si haguéssim aplicat procediments addicionals als determinats per la Guia esmentada o realitzat una auditoria o una revisió sobre el sistema de control intern en relació a la informació financera anual regulada, es podrien haver posat de manifest altres fets o aspectes sobre els quals els hauríem informat.

Així mateix, atès que aquest treball especial no constitueix una auditoria de comptes ni està sotmès a la normativa vigent en matèria d'auditoria de comptes a Espanya, no expressem una opinió d'auditoria en els termes previstos en la normativa esmentada.

Es relacionen a continuació els procediments aplicats:

1. Lectura i entesa de la informació preparada per l'entitat en relació amb l'SCIIF -informació de desglossament inclosa a l'Informe de Gestió - i avaluació de si aquesta informació aborda la totalitat de la informació requerida que seguirà el contingut mínim descrit a l'apartat F, relatiu a la descripció del SCIIF, del model d'IAGC segons s'estableix a la Circular 5/2013 de 12 de juny de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV) i modificacions posteriors, sent la més recent la Circular 3/2021, de 28 de setembre de la CNMV (d'ara endavant, les Circulars de la CNMV).
2. Preguntes al personal encarregat de l'elaboració de la informació detallada al punt 1 anterior per tal de: (i) obtenir una entesa del procés seguit en la seva elaboració; (ii) obtenir informació que permeti avaluar si la terminologia utilitzada s'ajusta a les definicions del marc de referència; (iii) obtenir informació sobre si els procediments de control descrits estan implantats i en funcionament a l'entitat.
3. Revisió de la documentació explicativa suport de la informació detallada al punt 1 anterior, i que comprendrà, principalment, aquella directament posada a disposició dels responsables de formular la informació descriptiva del SCIIF. En aquest sentit, aquesta documentació inclou informes preparats per la funció d'auditoria interna, alta direcció i altres especialistes interns o externs en les funcions de suport a la Comissió d'Auditoria i Control.
4. Comparació de la informació detallada al punt 1 anterior amb el coneixement del SCIIF de l'entitat obtingut com a resultat de l'aplicació dels procediments realitzats en el marc dels treballs de l'auditoria de comptes anuals



(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

5. Lectura d'actes de reunions del consell d'administració, la Comissió d'Auditoria i Control i altres comissions de l'entitat als efectes d'avaluar la consistència entre els assumptes abordats en relació amb el SCIIF i la informació detallada al punt 1 anterior .
6. Obtenció de la carta de manifestacions relativa al treball realitzat adequadament signada pels responsables de la preparació i formulació de la informació detallada al punt 1 anterior.

Com a resultat dels procediments aplicats sobre la informació relativa al SCIIF no s'han posat de manifest inconsistències o incidències que puguin afectar-la.

Aquest informe ha estat preparat exclusivament en el context dels requeriments establerts per l'article 540 del Text refós de la Llei de societats de capital i per les circulars de la CNMV als efectes de la descripció del SCIIF als informes anuals de govern corporatiu.

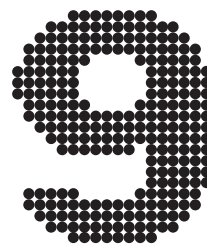
KPMG Auditores, S.L.

(Firmat en original en castellà)

Francisco Gibert Pibernat

16 de febrer de 2023

Informe anual sobre Remuneracions dels Consellers



Banc Sabadell

Informe anual

sobre

Remuneracions

dels Consellers

Índex

Introducció	389
1. Principis generals de la Política de remuneracions de Banc Sabadell	390
2. Aplicació de la Política de remuneracions dels consellers el 2022	392
2.1. Remuneració dels consellers executius	392
2.2. Remuneracions dels consellers per les funcions com a membres del Consell d'Administració	400
3. Política de remuneracions dels consellers aplicable el 2023, subjecta a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes que s'ha de celebrar el 23 de març de 2023	402
3.1. Remuneració dels consellers executius	403
3.2. Retribució dels consellers per les funcions com a membres del Consell d'Administració	413
4. Procediments i òrgans involucrats en la determinació i l'aprovació de la Política de remuneracions	415
4.1. Esquema general	415
4.2. <i>Benchmarking</i> retributiu i assessors externs	416
5. Mesures per reduir l'exposició a riscos excessius i contribuir al rendiment sostenible	417
6. Conciliació amb l'Informe anual sobre Remuneracions dels Consellers de societats anònimes cotitzades de la CNMV	419
7. Apèndix estadístic	426

Informe anual sobre Remuneracions dels Consellers

Es presenta l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers de Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, Banc Sabadell, el banc o l'entitat).

L'Informe anual sobre remuneracions dels consellers de Banc Sabadell (a partir d'ara, l'IARC o l'informe) s'elabora amb la informació del banc al tancament de l'exercici 2022, en compliment del que estableixen l'article 541 de la Llei de societats de capital i la Circular 4/2013, de 12 de juny, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

Aquest informe, juntament amb l'apèndix estadístic que recull l'apartat 7, s'ha difós com a "altra informació rellevant" a la CNMV, i s'ha de presentar a votació consultiva com a punt separat de l'ordre del dia en la pròxima Junta General d'Accionistes del banc, que s'ha de celebrar el 2023. Així mateix, aquest informe es troba disponible a la secció "Govern corporatiu i Política de remuneracions" a la pàgina web corporativa del grup Banc Sabadell (www.grupbancsabadell.com).

La Política de remuneracions dels consellers per als exercicis 2021, 2022 i 2023, aprovada en la Junta General d'Accionistes del 26 de març de 2021, amb una vigència de 3 anys, conclou l'aplicació el 2023.

Banc Sabadell proposarà, de conformitat amb el Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital (a partir d'ara, l'LSC), a la Junta General d'Accionistes, que

s'ha de celebrar el 23 de març de 2023, aprovar una nova Política de remuneracions dels consellers per als exercicis 2024, 2025 i 2026. La nova política presenta novetats significatives, motiu pel qual s'ha considerat adequat, de conformitat amb l'LSC, que la nova política entri en vigor el 2023, des del moment en què l'aprovi la Junta General d'Accionistes.

Aquest informe incorpora un resum de la nova Política de remuneracions dels consellers, aplicable des que s'aprovi i durant els tres exercicis següents, és a dir, 2024, 2025 i 2026, que se sotmetrà a aprovació en la pròxima Junta General d'Accionistes, que s'ha de celebrar el 23 de març de 2023, la qual introdueix certes millores, que recull aquest informe.

També incorpora la descripció sobre com s'ha aplicat durant l'exercici 2022 la Política de remuneracions dels consellers aprovada en la Junta General d'Accionistes del 26 de març de 2021 i el complement informatiu aprovat en la Junta General d'Accionistes del 24 de març de 2022.

Al llarg d'aquest informe es pot apreciar que s'han introduït millores a l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers corresponent a l'exercici 2022 amb la finalitat d'afavorir la transparència comunicativa i proporcionar la informació referida a l'aplicació de la política retributiva de manera més clara, completa i senzilla, d'acord amb les millors pràctiques de mercat.

1. Principis generals de la Política de remuneracions de Banc Sabadell

La Política de remuneracions de Banc Sabadell està orientada a crear valor a llarg termini, mitjançant l'alineament dels interessos dels accionistes i els empleats, i és coherent amb els objectius estratègics de riscos i de negoci, com també amb els valors del banc; tot, amb una

1 Fomentar la sostenibilitat empresarial i social a mitjà-llarg termini, a més de l'alineació amb els valors del grup

La Política de remuneracions del grup Banc Sabadell, en conjunt, inclou informació sobre la coherència d'aquestes polítiques amb la integració dels riscos de sostenibilitat. En particular, en matèria de sostenibilitat, es tenen en compte els aspectes següents:

- La política i les pràctiques de remuneració del grup han d'estar en consonància amb l'enfocament de gestió del risc de crèdit i amb l'apetit i les estratègies en relació amb aquest risc, i no han de crear conflicte d'interessos. A més, aquestes pràctiques han d'incorporar mesures per gestionar conflictes d'interessos, per tal de protegir els consumidors davant un perjudici indesitjable derivat de la remuneració del personal de vendes.
- La política i les pràctiques de remuneració han d'integrar els riscos de sostenibilitat, de la qual cosa es publica informació a la pàgina web del grup.
- La política i les pràctiques de remuneració han d'estimar un comportament coherent amb els plantejaments del grup (davant els riscos) relacionats amb el

gestió prudent del risc i evitant l'existència de conflictes d'interès.

Els principis de la Política de remuneracions de Banc Sabadell, que són plenament aplicables als consellers executius, tant el 2022 com el 2023, són els següents:

- Alineació de les retribucions amb els interessos dels accionistes i amb la creació de valor a llarg termini.
- Impuls d'una gestió de riscos rigorosa, en què es prevegin mesures per evitar el conflicte d'interès.
- Alineació amb l'estratègia de negoci, els objectius, els valors i els interessos a llarg termini del grup.

clima i el medi ambient, com també amb els compromisos assumits pel grup de manera voluntària. La política i les pràctiques de remuneració han de promoure un enfocament a llarg termini de la gestió dels riscos relacionats amb el clima i el medi ambient.

- Els components de la retribució han de contribuir a fomentar actuacions en matèria ambiental, social i de bon govern (ESG) per tal de fer sostenible i responsable socialment l'estratègia de negoci.

El compromís amb la sostenibilitat i la implicació de les persones que formen part del banc amb l'acompliment ESG de la mateixa entitat està present als objectius del grup. A través de l'indicador sintètic de sostenibilitat (ISos), establert el 2020, s'inclouen KPI (indicadors clau de rendiment, per les sigles en anglès) de les matèries ESG i es vincula a la retribució variable a curt termini dels consellers executius i els empleats amb retribució variable, de manera que forma part dels objectius de grup, amb un pes del 10 %.

2 Assegurar un sistema retributiu competitiu i equitatiu (competitivitat externa i equitat interna), basat en la igualtat de retribució entre empleats i empleades per a una mateixa feina o per a una feina del mateix valor

- Capaç d'atreure i retenir el millor talent.
- Que recompensi la trajectòria professional i la responsabilitat, amb independència del gènere de l'empleat.
- Alineat amb estàndards de mercat i flexible per adaptar-se als canvis de l'entorn i les exigències del sector.

3 Recompensar l'acompliment, de manera que s'alineï la retribució amb els resultats generats per l'individu i el nivell de risc assumit

- Equilibri adequat entre els diferents components de la retribució.
- Consideració de riscos i resultats actuals i futurs, sense incentivar l'assumpció de riscos que superin el nivell tolerat pel grup.
- Esquema senzill, transparent i clar. La Política de remuneracions ha de ser comprensible i fàcil de comunicar a tota la plantilla.

En matèria d'igualtat retributiva, la nova política ha de ser imparcial quant al gènere, en línia amb el principi d'igualtat de retribució per a una mateixa feina o per a una feina del mateix valor, i cal orientar la presa de decisions per evitar qualsevol bretxa retributiva de gènere.

A més de garantir la igualtat retributiva per a una mateixa feina o per a una feina del mateix valor, també s'ha de garantir la igualtat d'oportunitats, ja que es tracta d'una condició prèvia perquè la remuneració sigui neutra des del punt de vista del gènere a llarg termini.

Principis de la Política de remuneracions aplicable als consellers executius

- Equilibri raonable entre elements fixos i variables (anual i plurianual), que afavoreix una assumpció adequada de riscos combinada amb l'assoliment d'objectius definits a curt termini i a llarg termini.
- Consideració de múltiples mètriques vinculades a resultats, retorn, control i gestió de riscos, solvència, capital i objectius estratègics no financers vinculats amb la sostenibilitat.
- Retribució a llarg termini, amb un període de mesurament d'objectius de 3 anys, vinculat a objectius de TSR, ESG i sustainable RoTE.
- No hi ha retribucions variables garantides.
- Mecanismes prudencials d'ajust al compliment d'objectius i altres ajustos ex ante.
- Diferiment del 60 % de la retribució variable anual a 5 anys per a qualsevol element de retribució variable.
- Abonament de més del 50 % de la retribució variable en accions (50 % per a la part *up-front*, 55 % per a la part diferida de la retribució variable anual i 55 % per a la totalitat de la retribució a llarg termini).
- Tinença permanent d'accions. Els consellers executius no poden transmetre les accions lliurades fins que hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys des del lliurament si no posseeixen una quantitat equivalent a dues vegades la retribució fixa anual, i en qualsevol cas tenen un període de retenció mínim d'un any.
- Clàusules malus i clawback, d'acord amb el que estableix la normativa d'entitats de crèdit.
- Assessorament extern recurrent al Consell d'Administració i la Comissió de Retribucions en relació amb les pràctiques de mercat.

Principis de la Política de remuneracions aplicable als consellers per les funcions com a membres del Consell d'Administració

- Es retribueix d'acord amb les responsabilitats i les funcions que assumeix cada conseller, però sense que se n'arribi a comprometre la independència.
- No participen en el sistema de remuneració variable.
- No perceben la remuneració mitjançant el lliurament d'accions, opcions o drets sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció.
- No participen en sistemes d'estalvi a llarg termini com ara plans de pensions, sistemes de jubilació o altres sistemes de previsió social.

A més, la política compleix les directives i els reglaments europeus i les normes vigents, especialment la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, el Reial decret 84/2015, de 13 de febrer, pel qual es desplega la llei esmentada, i la Circular 2/2016, de 2 de febrer, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit, sobre supervisió i solvència, que completa l'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a la Directiva 2013/36/UE i al Reglament (UE) núm. 575/2013, com també les directrius sobre govern intern (EBA/GL/2021/05), de 2 de juliol de 2021, les directrius EBA/GL/2021/04, de 2 de juliol de 2021, sobre polítiques de remuneració adequades d'acord amb la Directiva 2013/36/UE i el Reglament delegat (UE) 923/2021.

2. Aplicació de la Política de remuneracions dels consellers el 2022

La remuneració meritada durant l'exercici 2022 ha seguit els termes de la Política de remuneracions dels consellers de Banc Sabadell aprovada per la Junta General d'Accionistes celebrada el 26 de març de 2021, de conformitat amb el que disposa l'article 529 *novodecies* de la Llei de societats de capital.

Es fa constar que no s'ha produït cap desviació del procediment per aplicar la Política de remuneracions, ni s'hi ha aplicat cap excepció temporal.

La descripció detallada del sistema retributiu dels consellers el 2022 s'inclou a l'apartat 2 de l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers corresponent a 2021.

Aquest informe es va sotmetre a votació consultiva en la Junta General d'Accionistes celebrada el 24 de març de 2022:

- El nombre d'accions respecte a les quals es van emetre vots vàlids va ser de 3.175.232.127 accions, que es van distribuir com s'indica a continuació:
- 9.287 abstencions, provinents de 9.343.861 accions propietat de 381 accionistes, que representaven el 0,29 % del total del capital social present i representat amb dret a vot;
- 1.219.187 vots en contra, provinents de 1.219.293.951 accions propietat de 459 accionistes, que representaven el 38,40 % del total del capital social present i representat amb dret a vot, i
- 1.946.218 vots a favor, provinents de 1.946.594.315 accions propietat de 86.159 accionistes, que representaven el 61,30 % del total del capital social present i representat amb dret a vot.

S'ha considerat oportú introduir millores a l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers corresponent a l'exercici 2022 amb la finalitat de fomentar la transparència comunicativa i proporcionar la informació referida a l'aplicació de la política retributiva de manera clara, completa i senzilla.

En aquest apartat s'incorporen els imports corresponents a l'any 2022 de tots els qui han estat membres del Consell d'Administració en aquest exercici. El 2021 es van produir fets extraordinaris relatius a consellers executius que fan que les bases no siguin comparables amb l'any 2022 i presentin diferències significatives. Aquests fets són la consolidació de drets econòmics de sistemes d'estalvi a llarg termini les aportacions dels quals es van fer durant els exercicis anteriors i els imports d'indemnització per cessament per als consellers executius, en els termes que va recollir l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers corresponent a l'exercici 2021.

2.1. Remuneració dels consellers executius

3.1.1. Detall dels elements retributius

A continuació, es detallen les retribucions individuals que componen la retribució relativa a 2022 per als consellers executius:

Element	Imports 2022 (en milers d'euros)	
	Conseller delegat	Conseller CRO
Salari fix	2.000	525
Beneficis socials i retribució en espècie	24	48
Retribució variable a curt termini	698	101
	(compliment d'objectius 116,25 %)	(compliment d'objectius 101,48 %)
Retribució a llarg termini 2022-2024	698	133
	(compliment d'objectius 116,25 %)	(compliment d'objectius 101,48 %)
Aportacions a plans de previsió social	1	101

A) Retribució fixa

Salari fix

- El salari fix té com a objectiu remunerar el conjunt de funcions i responsabilitats del lloc que s'ocupa i reconèixer la contribució del conseller executiu en aquest lloc mentre l'ocupa.

Beneficis socials i retribució en espècie

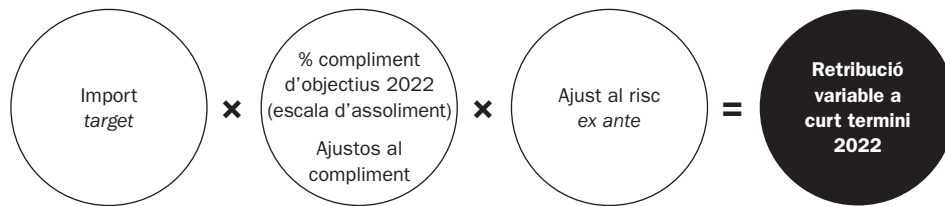
- Beneficis socials i retribució en espècie: Els consellers executius han estat beneficiaris el 2022 d'una assegurança de vida col·lectiva (aplicable a tots els empleats de l'entitat) i d'una assegurança per incapacitat permanent absoluta (també aplicable a l'equip directiu de l'entitat), com també de la cessió d'ús de vehicle.

Aportacions a plans de previsió social

- Aquests imports inclouen la part considerada benefici discrecional de pensions, que, com s'ha explicat anteriorment, es considera retribució variable a efectes regulatoris.
- Aquests imports inclouen les aportacions a altres pòlisses de què disposen els consellers executius, igual que la resta d'empleats. En concret, el pla de pensions d'empresa col·lectiu B, d'aportació definida, que s'ha de materialitzar en el moment de la jubilació efectiva com a empleats.
- El conseller delegat i el conseller CRO han participat en els plans de previsió social que s'han descrit a l'apartat 3.1.2.A) d'aquest informe.

B) Retribució variable a curt termini 2022

La retribució variable a curt termini relativa a l'exercici 2022 tenia l'esquema següent:



% compliment d'objectius

Compliment objectius grup 2022

El Consell d'Administració celebrat el 25 de gener 2023 va determinar el nivell de compliment d'objectius de grup d'acord amb les ponderacions establertes a l'inici de l'exercici. Es van fixar uns mètodes d'avaluació consistents

a definir uns paràmetres de compliment per a cadascun dels objectius entre el 50 % i el 150 %, en funció d'una escala no lineal de compliment predeterminada per la Comissió de Retribucions. Per sota del 50 % de compliment d'un objectiu, es considerava 0 % a l'efecte del còmput en el compliment general. La taula següent resumeix els objectius fixats i els nivells de compliment.

Mètrica	Definició	Ponderació	Resultat mínim ⁽¹⁾	Resultat màxim ⁽²⁾	% compliment
RoTE	<i>Return on tangible equity.</i>	20 %	4,9 %	8,4 %	137,3 %
Benefici net del grup	Guany que és atribuïble de manera directa a la societat dominant i que es calcula aplicant al resultat de l'exercici la part d'aquest corresponent a minoritaris.	20 %	0,5 MM€	0,9 MM€	138,6 %
Marge d'interessos més comissions	Marge d'interessos més comissions netes consolidat del grup Banc Sabadell de 2022.	10 %	4,8 MM€	5,1 MM€	150,0 %
Despeses grup	Suma de despeses consolidades de personal, generals i derivades de l'activitat immobiliària no incloses en les dues primeres (personal i generals).	10 %	2,5 MM€	2,4 MM€	111,5 %
Qualitat d'actius	<i>Cost of risk</i> (12 %) + volum NPA (8 %).	20 %			60,0 %
CoR			0,52 %	0,32 %	0,0 %
Volum NPA			7,6 MM€	7,2 MM€	150,0 %
Qualitat de serveis	Indicador sintètic de valoració que recull la valoració de la qualitat del servei per part dels clients del grup, distingint entre el segment comercial i els canals de relació, ponderat pel focus estratègic de cada segment (particulars, pimes, privada, empreses, oficina, internet, <i>mobile</i> ...) i la valoració del clima laboral per part dels empleats de l'entitat, per la influència en la qualitat de servei.	10 %	50,0 %	150,0 %	150 %
Sostenibilitat	Indicador sintètic de valoració format per indicadors de l'àmbit del medi ambient i la igualtat de gènere: finançament verd i vinculat a la sostenibilitat, diversitat (% dones directives), millora de nota a les agències de ràting/índexs ESG principals i Pla de finances sostenibles.	10 %	50,0 %	150,0 %	119,76 %
Total		100 %			120,31 %

(1) Resultat mínim per meritat compliment de l'objectiu

(2) Resultat màxim, a partir del qual el compliment de l'objectiu queda fixat en el 150 %

Aquest exercici 2022, Banc Sabadell ha obtingut un benefici net de 0,9 MM€, xifra que representa un increment del 62 % respecte a l'exercici anterior. Aquesta millora l'ha propiciat principalment un bon comportament del resultat core (marge d'interessos + comissions – costos recurrents). La millora del marge d'interessos fonamentalment és a causa dels rendiments més grans de la cartera creditícia, gràcies a l'increment dels tipus d'interès, una contribució més gran de la cartera ALCO i la bona evolució dels volums. Les comissions milloren impulsades per les comissions de serveis, com també per uns ingressos més elevats de les comissions derivades d'operacions de riscos. Addicionalment, Banc Sabadell ha aconseguit una reducció significativa dels costos durant l'exercici, impulsada pels estalvis en despeses de personal derivats dels plans d'eficiència que ha desplegat l'entitat.

Les dotacions per a insolvències i altres deterioraments presenten una reducció interanual, tant per dotacions menors de crèdit com per un decrement de les dotacions per immobles, malgrat les dotacions més grans de crèdit derivades del canvi de l'entorn macroeconòmic. Així, destaca la millora de la qualitat creditícia del grup, i el *cost of risk* se situa en el 0,60 %.

Tot això ha permès al grup assolir un RoTE per al 2022 del 7,8 %, xifra que representa un augment de 271 p.b. respecte al 2021.

A continuació, es presenten de manera detallada cadascun dels objectius de grup per al 2022:

— **Benefici net:** guany que és atribuïble de manera directa a la societat dominant i que es calcula aplicant al resultat de l'exercici la part d'aquest corresponent a minoritaris.

El pes d'aquest objectiu és del 20,0 % sobre el total, i al tancament de l'exercici 2022 correspondria un compliment del 139 %.

— **RoTE:** índex que mesura el grau de rendibilitat de la companyia sobre els fons propis tangibles mitjans. En aquest sentit, el numerador és el benefici atribuït al grup i el denominador són els fons propis mitjans, dels quals se n'exclouen l'import dels actius intangibles i els fons de comerç.

El pes se situa en el 20,0 %, i al tancament de l'exercici 2022 correspondria un compliment del 137 %.

— **Marge bàsic:** mesura que recull els ingressos vinculats de manera més directa a l'activitat bancària, compost pel marge d'interessos i les comissions netes del grup.

El pes sobre el total és d'un 10 %, de manera que el 2022 s'ha assolit un compliment del 150 %.

— **Despeses:** inclou les despeses suportades per l'entitat que comprenen les despeses de personal del grup, les despeses generals del grup i les despeses derivades de l'activitat immobiliària que no estan incloses en les anteriors.

Aquest objectiu pondera un 10 % sobre el total, i el compliment al tancament de l'any 2022 s'ha situat en el 112 %.

— **Sintètic d'NPA:** aquest objectiu està format per dos indicadors diferents. El primer és el *cost of risk*, calculat com la suma de dotacions a insolvències i altres actius financers dividit entre la suma de crèdit a la clientela brut, immobles problemàtics i avals, que ens informa de les pèrdues per unitat de crèdit concedit. El segon és el saldo d'NPA (non performing assets), format per la suma del saldo d'stage 3 i dels immobles problemàtics.

Té un pes d'un 20 %, en què el *cost of risk* pondera un 12 % i els NPA totals un 8 %, i el compliment ponderat d'ambdós és del 60 % per a l'any 2022.

La informació que s'ha fet servir per calcular els indicadors financers s'ha derivat de dades auditades als comptes anuals, i se n'ha mantingut la definició establerta en la fixació inicial.

A continuació, s'inclou el detall de l'indicador de sostenibilitat:

— **Qualitat de serveis:** indicador sintètic de valoració que recull la valoració de la qualitat del servei per part dels clients del grup, distingint entre el segment comercial i els canals de relació, ponderat pel focus estratègic de cada segment (particulars, pimes, privada, empreses, oficina, internet, *mobile*...) i la valoració del clima laboral per part dels empleats de l'entitat, per la influència en la qualitat de servei.

El pes d'aquest objectiu és d'un 10 %, i el rang central és del 100 %. El compliment al tancament de 2022 s'ha situat en el 100 %.

— **Indicador de sostenibilitat** indicador sintètic de sostenibilitat, amb un pes del 10 % en els objectius de grup, que agrupa els paràmetres següents:

Paràmetre	Definició	Ponderació	Compliment
Agències de ràting	Millorar nota dels índexs ESG principals d'agències de ràting (MSCI, Sustainalytics, ISS, DJSI)	40 %	106,42 %
Pla de finances sostenibles	Implantació del Pla de finances sostenibles, basat en l'avaluació del <i>thematic review</i>	30 %	125,00 %
Diversitat	% dones directives	15 %	131,99 %
Medi ambient	Volum de finançament sostenible (d'acord amb la taxonomia de la Unió Europea).	15 %	132,61 %
Total	—	100 %	119,76 %

Aquest indicador se segueix periòdicament al Comitè de Sostenibilitat, i incorpora en la revisió l'actualització dels indicadors.

El compliment d'aquest indicador el 2022 ha estat del 119,76 %.

Compliment objectius conseller delegat

El compliment d'objectius final anual per al conseller delegat, tenint en compte tots els paràmetres que s'han descrit anteriorment, ha estat d'un 116,25 %.

El conseller delegat tenia un 80 % dels objectius vinculats a objectius de grup i el 20 % restant a una valoració qualitativa individual fixada per la Comissió de Retribucions, a proposta del president.

La valoració qualitativa individual del conseller delegat s'ha basat en la contribució a l'estratègia del grup, en concret per a l'any 2022 centrada a reduir costos, executar el pla de digitalització i incrementar la rendibilitat per a tot el grup Banc Sabadell. En termes d'assoliment, destaquen el comportament del valor de l'acció respecte als *peers*, l'evolució positiva de l'índex RoTE (*return on tangible equity*) i la millora de la contribució al grup dels resultats de la filial TSB.

Així mateix, en la valoració de l'acompliment de les funcions, n'ha destacat el lideratge en l'execució de les iniciatives i les prioritats de gestió, en què ha desenvolupat la funció de representació del banc en diferents òrgans i institucions, com també la governança i la gestió dels *stakeholders*.

La valoració qualitativa individual l'ha fixat la Comissió de Retribucions, a proposta del president, i ha estat d'un 100 %.

Compliment objectius conseller CRO

El compliment d'objectius final anual per al conseller CRO, tenint en compte tots els paràmetres que s'han descrit anteriorment, ha estat d'un 101,48 %.

El conseller CRO tenia un 20 % de la retribució variable anual vinculat a objectius de grup. El 80 % restant estava indexat a objectius individuals, que al seu torn es componen d'objectius funcionals i d'una valoració qualitativa individual. Aquests objectius funcionals estan alineats amb les funcions de control que desenvolupa, independents de les àrees de negoci i corporatives, i s'enfoquen al control i el seguiment de les operacions i els riscos que se'n deriven, per tal d'assegurar el compliment de les lleis, les normes i la reglamentació aplicables, a més d'assessorar les funcions de direcció sobre assumptes relatius al seu àmbit d'especialització.

En aquest sentit, per a l'any 2022 els objectius funcionals fixats per al conseller CRO es valoraven en funció dels paràmetres següents:

- El grau de compliment dels plans d'activitats dels diferents àmbits de què és responsable.
- La contribució a millorar la qualificació SREP
- L'atenció adequada al supervisor a escala de grup.
- El resultat de l'enquesta de compromís de la plantilla.
- La qualitat de la documentació i la rellevància dels temes discutits en el si de la Comissió de Riscos.

El compliment dels objectius funcionals del conseller CRO el 2022 ha estat del 97,5 %.

Quant a la valoració qualitativa individual, en destaquen aspectes com la participació i la contribució als fòrums i els consells de què és membre, com també l'impuls de la gestió dels riscos i de la regulació en la presa de decisions estratègiques del grup, tant de manera individual com mitjançant la col·laboració amb la resta d'àrees, amb integritat i credibilitat, l'anticipació als riscos potencials i l'aportació de solucions pràctiques i sòlides.

El compliment de la valoració qualitativa individuals del conseller CRO el 2022 ha estat del 100 %.

L'avaluació a final d'any d'aquests objectius correspon a la Comissió de Riscos, la qual proposa el nivell de consecució i el grau de compliment assolit.

El 25 de gener de 2023, el Consell d'Administració va aprovar tant el percentatge de compliment dels objectius del conseller delegat com del conseller CRO.

Per tenir dret a percebre retribució variable s'havia de superar el 60 % de compliment global dels objectius. Per sota del 60 %, no es percebria retribució variable, i per sobre del 150 %, no s'hauria generat una percepció més gran de retribució variable.

Ajustos al compliment

El Consell d'Administració no ha considerat necessari introduir cap ajust al nivell de compliment d'objectius que s'ha descrit anteriorment, ja que els nivells de capital (CET 1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*) de l'entitat han respectat els límits fixats en el RAS (*risk appetite statement*).

En aquest sentit, la Comissió de Retribucions de Banc Sabadell, a la reunió del 24 de gener de 2023, va analitzar l'aplicabilitat del factor corrector per riscos (FCR). D'acord amb els objectius de capital i liquiditat, les mètriques, les escales d'assoliment i les corbes de pagament de l'FCR aprovats pel Consell d'Administració el 26 de gener de 2022, la Comissió de Retribucions va determinar que s'han complert els llandars que s'exigeixen en el RAS per generar el dret a la totalitat de la retribució variable que correspongui al compliment dels objectius establerts en aquest sentit.

Ajustos al risc ex ante

La Comissió de Retribucions, a partir de la informació facilitada per la Direcció de Control Intern, no ha considerat proposar cap ajust *ex ante* addicional individual o col·lectiu per a l'any 2022 en la mesura en què:

- El grup i/o les entitats de crèdit filials han assolit el nivell MDA (*maximum distributable amount*) que determina la regulació en vigor.
- D'acord amb els informes rebuts per les direccions de Compliment Normatiu, Auditoria Interna i Financera i la mateixa Direcció de Control Intern, la retribució variable a curt termini 2022 està alineada amb els nivells de risc i de control com ara incompliments regulatoris i normatius, traspàs de llandars de risc (per exemple, RAS –solvència, liquiditat– o traspàs de llandars de pèrdua esperada en matèria de risc operacional) i/o indicadors de control intern (per exemple, resultats d'auditories internes) o elements similars.

Retribució variable a curt termini generada el 2022

Una vegada calculat el compliment d'objectius a escala de grup, unitat o país i individual, i atesa la no necessitat d'aplicar ajustos *ex ante*, es va determinar la retribució variable que s'ha de concedir de manera individual a cadascun dels consellers executius, a partir de la xifra individual de *target* assignat i l'avaluació del compliment d'objectius de l'acompliment individual, i el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions, a la reunió del 25 de gener de 2023 va aprovar la retribució variable

corresponent als consellers executius.

D'acord amb la normativa aplicable, aquests imports s'han d'abonar de la manera següent:

- El 40 % s'ha de percebre el 2023, i l'import resultant s'ha d'abonar un 50 % en efectiu i el 50 % restant en accions de Banc Sabadell (valorades d'acord amb el valor de tancament de l'última sessió del mes d'abonament el 2023 de la part no diferida), amb l'obligació de retenir aquestes accions durant un any.
- El 60 % s'ha de diferir durant un període de cinc anys i se n'ha d'abonar una cinquena part cadascun dels anys 2024, 2025, 2026, 2027 i 2028, i l'import resultant s'ha d'abonar un 45 % en efectiu i el 55 % restant en accions de Banc Sabadell (el nombre de les quals s'ha de determinar d'acord amb el valor de tancament de l'última sessió del mes d'abonament de la part no diferida), amb l'obligació de retenir aquestes accions durant un any.

Abonament		Sr. César González-Bueno	Sr. David Vegara Figueras
Up-front	2023	139.500 €	20.296 €
		159.246 accions	23.168 accions
Diferit	2024	37.665 €	5.480 €
		52.551 accions	7.645 accions
	2025	37.665 €	5.480 €
		52.551 accions	7.645 accions
	2026	37.665 €	5.480 €
		52.551 accions	7.645 accions
	2027	37.665 €	5.480 €
		52.551 accions	7.645 accions
	2028	37.665 €	5.480 €
		52.551 accions	7.645 accions

NOTA: per calcular el nombre d'accions s'ha tingut en compte el preu mitjà ponderat de les 20 últimes sessions del mes de desembre de 2022. El nombre d'accions s'ha d'actualitzar amb el valor de tancament de l'última sessió del mes d'abonament de la part no diferida, quan es conegui aquest valor.

Els imports i les accions diferides estan subjectes a les clàusules *malus* i *clawback* que es descriuen a l'apartat 3.1.2.B) d'aquest informe.

D'acord amb les instruccions de la Circular 4/2013, de 12 de juny, de la CNMV, a l'annex estadístic C.1.a.i) s'inclou l'import no diferit que s'ha d'abonar el 2023. Al quadre C.1.a.ii) s'inclouen tant les accions lliurades (instruments financers consolidats l'exercici 2022) com les diferides (instruments financers al final de l'exercici 2022).

Retribució variable diferida d'exercicis anteriors el pagament de la qual correspon el 2023

Com a informació complementària als quadres C.1.a) i) i ii) de l'apèndix estadístic, s'informa que el 2023 s'ha lliurat als consellers executius l'import en efectiu i les accions corresponents pel diferiment per un període de 5 anys de la retribució variable a curt termini meritada els exercicis anteriors, com també els corresponents a la retribució a llarg termini 2019-2021 i a la indemnització per cessament com a consellera executiva de la Sra. María José García Beato l'any 2021; tot, d'acord amb la Política de remuneracions dels consellers.

A continuació, s'inclou el detall dels imports dels lliaments en efectiu i en accions el 2023 corresponents a retribució variable diferida d'exercicis anteriors:

	Sr. César González-Bueno	Sr. David Vega Figueras	Sr. Josep Oliu Creus ¹	Sra. María José García Beato ¹
Retribució variable 2021	30.120 €	5.383 €	19.194 €	—
	47.513 accions	8.490 accions	30.278 accions	—
Retribució a llarg termini 2019-2021	—	13.810 €	59.714 €	15.614 €
	—	16.152 accions	69.840 accions	18.263 accions
Indemnització per cessament	—	—	—	44.114 €
	—	—	—	102.232 accions

⁽¹⁾ Imports diferits corresponents al període en què van ser consellers executius.

La Comissió de Retribucions ha revisat si concorren les circumstàncies per aplicar les clàusules de reducció o cancel·lació de la retribució variable diferida (*malus*) i de recuperació de les quantitats percebudes (*clawback*), en funció de les característiques i les circumstàncies de cada cas particular, i ha conclòs que el 2022 no s'ha produït cap de les causes que activarien aquestes clàusules.

C) Retribució a llarg termini

En aquest apartat s'inclou la informació dels esquemes retributius a llarg termini els períodes de mesurament d'objectius dels quals s'han acabat al llarg de l'exercici 2022.

Retribució a llarg termini 2020-2022

L'esquema de la retribució a llarg termini 2020-2022 és similar al que s'ha descrit per a les retribucions a llarg termini 2021, 2022 i 2023 (vegeu l'apartat 3.1.2.C).

Es tracta d'un incentiu basat en el compliment d'objectius anuals i plurianuals (3 anys), en què s'establia un import de referència de la retribució a llarg termini (quantitat per percebre en cas d'un nivell de compliment del 100 % tant dels objectius anuals com plurianuals) a l'inici del cicle.

Una vegada acabat l'any 2020, durant el primer trimestre de 2021 es va ajustar l'import de referència en funció del grau de compliment dels objectius de la retribució variable a curt termini 2020. A l'hora de determinar l'import de referència ajustat també es va analitzar l'aplicabilitat dels ajustos *ex ante* establerts en la retribució variable, que ja s'han descrit en aquest informe, entre altres, a l'apartat 2.1.1.B).

Conseller	Import de referència inicial	Import de referència ajustat (euros)
Conseller CRO	79.127 €	69.236 €

De conformitat amb la Política de remuneracions dels consellers, els imports de referència ajustats s'han determinat com un import en metàl·lic (45 %) i un nombre d'accions (55 %), que es van determinar amb el preu mitjà

ponderat de les 20 últimes sessions del mes de desembre de 2020, de manera que en resulta el següent:

Conseller	Import en euros	Nombre d'accions
Conseller CRO	31.156 €	105.484

L'abonament de l'import de referència ajustat va quedar sotmès als objectius plurianuals establerts per al període 2020-2022 següents:

Objectiu	Ponderació	Resultat	% compliment
Rendibilitat a l'accionista (Total shareholder return relatiu)	25 %	11è	50 %
Liquiditat (<i>liquidity coverage ratio</i>)	25 %	222,72 %	100 %
Solvència (CET 1)	25 %	12,73 %	100 %
Return on risk adjusted capital (RoRAC)	25 %	11,12 %	100 %
Total	100 %	—	87,5 %

A continuació, es presenten de manera detallada cadascun dels objectius de llarg termini 2020-2022:

Rendibilitat a l'accionista (*total shareholder return*, TSR)

Mètrica que determina el retorn total que obtindria un accionista per la seva inversió.

S'ha de prendre com a TSR la suma dels dividendes abonats i la variació del valor de l'acció calculada com la diferència entre la mitjana aritmètica del preu de tancament de l'acció, arrodonit al tercer decimal, de les 20 primeres sessions posteriors a l'1 de gener de 2020 i al 31 de desembre de 2022.

El TSR de Banc Sabadell s'ha de comparar amb el TSR de les companyies següents (*peer group*):

Peer group

ABN AMRO Group NV	Société Générale, S.A.
CaixaBank, S.A.	Intesa Sanpaolo, SpA
Banco Santander, S.A.	KBC Groep NV
Mediobanca Banca di Credito Finanziario, SpA	Banco Bpm, SpA
Bankinter, S.A.	Nordea Bank AB
BBVA, S.A.	Swedbank
Skandinaviska Enskilda Banken AB	
Crédit Agricole, S.A.	

El Consell d'Administració, amb la proposta prèvia de la Comissió de Retribucions, té la facultat d'adaptar, si escau, la composició de la mostra d'entitats davant circumstàncies no previstes que afectin les companyies esmentades (per exemple, fusions, escissions, exclusions de negociació en borsa, etc.), com també d'adaptar el càlcul del TSR a les eventuais operacions (per exemple, augments de capital amb reconeixement del dret de preferència) que facin aquestes entitats i que afectin el valor de les accions, per tal de vetllar perquè la comparació es faci sobre bases homogènies.

Escala d'assoliment:

Posició del TSR de Banc Sabadell dins el <i>peer group</i>	% compliment
Entre la 1a i la 6a	100 %
Entre la 7a i la 9a	75 %
Entre la 10a i la 12a	50 %
Entre la 13a i la 15a	0 %

Percentatge de compliment:

Tenint en compte que la posició de Banc Sabadell dins el *peer group* ha estat l'11a, el percentatge de compliment és del 50 %.

Liquidity coverage ratio

És una ràtio que ens informa que l'entitat disposa de prou actius líquids per assegurar la capacitat de fer front a obligacions a curt termini, que es calcula com el quocient entre els actius líquids d'alta qualitat (HQLA) i les sortides netes d'efectiu en 30 dies.

Per calcular el compliment de l'indicador de *liquidity coverage ratio* s'ha de considerar el nivell establert en el RAS (*risk appetite statement*) de l'entitat. Per mesurar aquest indicador s'ha de considerar la mitjana dels tres últims mesos de l'últim exercici del període de mesurament plurianual.

Escala d'assoliment:

Si el CET 1 mitjana és superior a l'*early warning indicator* (EWI), s'ha de considerar un compliment del 100 %; si és inferior a aquest llindar, s'ha de considerar un compliment del 0 %.

Percentatge de compliment:

Si el CET 1 mitjana és superior a l'*early warning indicator* (EWI), s'ha de considerar un compliment del 100 %; si és inferior a aquest llindar, s'ha de considerar un compliment del 0 %.

Solvència CET 1

Aquesta ràtio és la mesura de solvència principal que fan servir els diferents agents del sector financer. La ràtio CET 1 és el quocient entre el capital de nivell 1 (*common equity tier 1*) i els actius ponderats per risc (*risk weighted assets*).

Per calcular el compliment de l'indicador de solvència CET 1 s'ha de considerar el nivell establert en el RAS (*risk appetite statement*) de l'entitat. Per mesurar aquest indicador s'ha de considerar la mitjana dels tres últims mesos de l'últim exercici del període de mesurament plurianual.

Escala d'assoliment:

Si la solvència és superior a l'*early warning indicator* (EWI), s'ha de considerar un compliment del 100 %; si és inferior a aquest llindar, s'ha de considerar un compliment del 0 %.

Percentatge de compliment:

Tenint en compte que el CET 1 mitjana d'octubre, novembre i desembre de 2022 ha estat superior a l'*early warning indicator* (EWI), s'ha considerat un compliment del 100 %.

Return on risk adjusted capital (RoRAC)

Índex que mesura el grau de rendibilitat de la companyia sobre els fons propis mínims requerits per complir l'*early warning indicator* (EWI) de solvència CET 1. En aquest sentit, el numerador és el benefici atribuït al grup i el denominador són els fons propis mínims requerits per complir l'*early warning indicator* (EWI) de solvència CET 1.

Per calcular el compliment de l'indicador de risc RoRAC s'ha de considerar el nivell del cost of equity. Per mesurar aquest indicador s'ha de considerar la mitjana dels tres últims mesos de l'últim exercici del període de mesurament plurianual.

Escala d'assoliment:

Si el RoRAC supera el cost of equity, s'ha de considerar un compliment de l'indicador del 100 %; si no s'assoleix, s'ha de considerar un compliment de l'indicador del 0 %.

Percentatge de compliment:

Tenint en compte que el RoRAC mitjana d'octubre, novembre i desembre de 2022 ha estat superior a l'*early warning indicator* (EWI), s'ha considerat un compliment del 100 %.

Tenint en compte els percentatges de compliment dels objectius i les ponderacions, el percentatge de compliment final dels objectius de retribució a llarg termini 2020-2022 ha estat del 87,5 %. La Comissió de Retribucions ha

verificat que no escau fer cap mena d'ajust a aquest percentatge, de manera que en resulta la distribució següent:

Conseller	Incentiu final en euros	Incentiu final en accions
Conseller CRO	31.156 €	105.484 accions

El calendari d'abonament d'aquest incentiu, en compliment dels requisits regulatoris corresponents, és el següent:

	2024 (60 %)	2025 (20 %)	2026 (20 %)
Conseller CRO	18.694 €	6.231 €	6.231 €
	63.291 accions	21.097 accions	21.097 accions

Notes:

- Aquests imports estan subjectes a les clàusules *malus* i *clawback* que estableix la Política de remuneracions dels consellers.
- Les accions que es percebin estan sotmeses als requisits de retenció que es descriuen a l'apartat 2.1.1.B) corresponent a la retribució variable a curt termini.

Retribució a llarg termini 2021-2023

Per a l'any 2021, es va aprovar una retribució a llarg termini en els mateixos termes que la que es va aprovar per a l'any 2020, basada en el compliment d'objectius anuals i plurianuals, que establia una quantitat de referència de la retribució a llarg termini (quantitat per percebre en cas d'un nivell de compliment del 100 % dels objectius) equivalent a un percentatge del salari fix, del 25 % o del 30 % segons el cas (vegeu l'apartat 3.1.2.C).

Una vegada acabat l'any 2021, durant el primer trimestre de 2022 es va ajustar l'import de referència en funció del grau de compliment dels objectius de la retribució variable a curt termini 2021.

Conseller	Import de referència inicial	Import de referència ajustat (euros)
Conseller delegat	475.068 €	557.777 €
Conseller CRO	112.500 €	112.138 €

Aquests imports es veuran afectats pel compliment dels objectius a llarg termini definits per a la retribució a llarg termini 2021-2023 que es detallen a l'apartat 3.1.2.C), i en cap cas no poden ser superiors als indicats.

Retribució a llarg termini 2022-2024

Per a l'any 2022, es va aprovar una retribució a llarg termini en els mateixos termes que la que es va aprovar per a l'any 2021, basada en el compliment d'objectius anuals i plurianuals, que establia una quantitat de referència de la retribució a llarg termini (quantitat per percebre en cas d'un nivell de compliment del 100 % dels objectius) equivalent a un percentatge del salari fix, del 25 % o del 30 % segons el cas (vegeu l'apartat 3.1.2.C).

Una vegada acabat l'any 2022, durant el primer trimestre de 2023 s'ha ajustat l'import de referència en funció del grau de compliment dels objectius de la retribució variable a curt termini 2022.

Conseller	Import de referència inicial	Import de referència ajustat (valor)	Import de referència ajustat (efectiu)	Import de referència ajustat (accions)
Conseller delegat	600.000 €	697.500 €	313.875 €	437.928
Conseller CRO	131.250 €	133.193 €	59.937 €	83.625

2.1.2. Condicions dels contractes dels consellers executius, inclosos els pagaments en cas de cessament

Les condicions dels contractes dels consellers executius actuals es recullen a l'apartat 3.1.3.

El 2022 no s'ha produït el cessament de cap conseller executiu, per la qual cosa no s'han meritat pagaments per cessament.

2.1.3. Clàusules *malus* i *clawback*

Tal com s'ha assenyalat a l'apartat 2.1.1, en relació amb la retribució variable a curt termini i llarg termini, els imports pendents de cobrament (fins al 100 % de l'import) estan sotmesos a clàusules de reducció o cancel·lació de les quantitats diferides (*malus*) i les quantitats percebudes estan subjectes a clàusules de recuperació (*clawback*).

Les causes que activarien aquestes clàusules s'han descrit a l'apartat 3.1.2.B) anterior; el 2022 no se n'ha produït cap.

2.2 Remuneració dels consellers per les funcions com a membres del Consell d'Administració

Per determinar la retribució del Consell d'Administració s'han considerat informes sobre retribució de consellers a Espanya que publiquen KPMG i Spencer Stuart (índex Spencer Stuart de consells d'administració), que conté les retribucions del consell i les comissions de les entitats financeres espanyoles principals.

La retribució dels consellers l'exercici 2022, d'acord amb la Política de remuneracions dels consellers aprovada el 26 de març de 2021, ha consistit en els imports anuals següents:

	Retribució 2022 (en euros)	Dietes d'assistència 2022 (euros per sessió)
Membres	75.000	2.272
Adicionalment:		
— President	1.500.000	
— Vicepresident	107.000	
— Conseller independent coordinador	22.000	

Adicionalment, els consellers no executius han percebut els imports anuals següents per la pertinença a les diferents comissions del Consell:

Comissió	Càrrec	Import (en euros)
Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	President	—
	Membre	40.000
Comissió Delegada de Crèdits	President	70.000
	Membre	40.000
Comissió d'Auditoria i Control	President	40.000
	Membre	20.000
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	President	40.000
	Membre	20.000
Comissió de Retribucions	President	40.000
	Membre	20.000
Comissió de Riscos	President	70.000
	Membre	20.000

Tenint en compte això, la quantitat total que han percebut de manera efectiva els membres del Consell d'Administració l'exercici 2022 (en milers d'euros) ha estat la següent:

consellers	Categoria del conseller	Consell d'Administració	Dietes	Comissió de Riscos	Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	Comissió de Retribucions	Comissió d'Auditoria i Control	Comissió Delegada de Crèdits	Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat
Josep Oliu Creus	President no executiu	1.575	25	0	0	0	0	0	0
Pedro Fontana García	Vicepresident independent	182	25	0	0	0	18	70	40
César González-Bueno Mayer Wittgenstein	Conseller delegat	75	25	0	0	0	0	0	0
Anthony Frank Elliott Ball	Conseller independent coordinador	97	25	0	18	18	0	0	0
Aurora Catá Sala	Consellera independent	75	25	19	20	40	0	0	0
Luis Deulofeu Fuguet	Conseller independent	75	25	0	0	0	0	35	40
María José García Beato	Consellera una altra externa	75	25	0	0	0	0	40	40
Mireya Giné Torrens	Consellera independent	75	25	0	20	0	40	0	0
Laura González Molero	Consellera independent	13	9	0	0	5	3	0	0
George Donald Johnston	Conseller independent	75	25	61	0	17	0	0	0
David Martínez Guzmán	Conseller dominical	75	25	0	0	0	0	0	0
José Manuel Martínez Martínez	Conseller independent	75	25	0	40	0	0	0	40
José Ramón Martínez Sufrategui	Conseller independent	50	16	0	0	12	13	0	0
Alicia Reyes Revuelta	Consellera independent	75	25	20	0	0	0	30	0
Manuel Valls Morató	Conseller independent	75	25	20	0	0	20	0	0
David Vegara Figueras	Conseller executiu	75	25	0	0	0	0	0	0

El Sr. Luis Deulofeu Fuguet, la Sra. Aurora Catá Sala i el Sr. Manuel Valls Morató, pel càrrec de vocals del Consell d'Administració de Sabadell Information Systems, S.A., han percebut un import de 30 milers d'euros, 15 milers d'euros i 15 milers d'euros, respectivament.

La Sra. Mireya Giné Torrens ha percebut un import de 15 milers d'euros pel càrrec de vocal del Consell d'Administració de Sabadell Consumer Finance, S.A.U.

La Sra. Alicia Reyes Revuelta ha percebut un import de 19 milers d'euros pel càrrec de vocal del Consell d'Administració de TSB Banking Group plc.

Les quantitats percebudes de manera efectiva han depès de la data del nomenament i de l'assistència, i estan individualitzades a l'annex estadístic d'aquest informe.

El 2022 els consellers no han percebut de l'entitat o d'una altra entitat del grup cap altra remuneració suplementària com a contraprestació per serveis prestats diferents dels inherents al càrrec, ni cap retribució derivada de la concessió de bestretes, crèdits o garanties, ni remuneracions en virtut de pagaments fets pel banc a una tercera entitat, ni cap altre concepte retributiu diferent dels que inclou aquest IARC.

3. Política de remuneracions dels consellers aplicable el 2023, subjecta a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes que s'ha de celebrar el 23 de març de 2023

Banc Sabadell porta a terme de manera periòdica un procés de reflexió sobre la Política de remuneracions dels consellers vigent, en què es tenen en compte els factors següents:

La realitat del mateix banc

- **Pla estratègic:** alinear la retribució als objectius a curt termini i llarg termini que estableix el Pla estratègic 2021-2023.
- **Compromís amb la sostenibilitat:** és un element essencial en matèria de retribució del grup. Els components de la retribució contribueixen a fomentar actuacions en matèria ambiental, social i de bon govern (ESG) per tal de fer sostenible i responsable socialment l'estratègia de negoci.
- **Gestió prudent dels riscos:** desincentivar l'assumpció de riscos presents i futurs que superin el nivell tolerat pel grup i tenint en compte els interessos dels clients.
- **Política de remuneracions de Banc Sabadell:** especialment les que s'apliquen a membres del col·lectiu identificat i de l'alta direcció.

El Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions, aplica durant l'any les mesures que consideri oportunes en el sistema retributiu dels consellers, dins els límits que estableix la política. Tanmateix, si el Consell d'Administració considera que les mesures que s'han de desenvolupar requereixen una modificació o una nova política de remuneracions, pot proposar a la Junta General d'Accionistes aquesta modificació o una nova política de remuneracions.

La Política de remuneracions dels consellers per als exercicis 2021, 2022 i 2023, aprovada en la Junta General d'Accionistes del 26 de març de 2021, amb una vigència de 3 anys, conclou l'aplicació el 2023.

Per tant, el Consell d'Administració del 16 de febrer de 2023, amb l'informe previ de la Comissió de Retribucions,

Factors externs

- **Normativa:** compliment estricte dels requisits regulatoris en matèria de remuneracions.
- **Stakeholders:** les recomanacions rebudes en el procés d'involucració amb els inversors, els accionistes i els *proxy advisors* que Banc Sabadell porta a terme de manera regular.
- **Pràctiques de mercat:** entitats de crèdit que poden ser competidors per negoci o per talent.
- **Bon govern:** les recomanacions generals de govern corporatiu a escala nacional i internacional.

que es posa a disposició dels accionistes en ocasió de la convocatòria de la Junta General d'Accionistes, sotmetrà a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes que s'ha de celebrar el 2023 una nova Política de remuneracions dels consellers, aplicable des del moment en què s'aprovi el 2023 i durant els tres exercicis següents, és a dir, 2024, 2025 i 2026, la qual introdueix certes millores respecte a la Política de remuneracions dels consellers vigent actualment que recull aquest informe.

La Política de remuneracions dels consellers per als exercicis 2021, 2022 i 2023 ha de romandre vigent fins que entri en vigor la nova Política de remuneracions dels consellers per als exercicis 2024, 2025 i 2026, en el moment en què s'aprovi.

Novetats principals

- El reforç del principi general de sostenibilitat empresarial.
- El canvi en les condicions contractuals del president del Consell d'Administració, en què s'elimina la clàusula de no-competència postcontractual.
- L'actualització de la remuneració per la presidència o la pertinença a la Comissió d'Auditoria i Control i a la Comissió de Riscos.
- El canvi en l'esquema de retribució del conseller delegat, en què se'n modifica el mix retributiu amb la finalitat de millorar l'alineació amb l'accionista, aplicable. En concret: (i) se'n redueix la retribució fixa en efectiu, (ii) una part de la retribució fixa es reinverteix en accions, indisponibles durant un període de cinc anys, (iii) s'introdueix, en substitució de part de la retribució fixa, una aportació a plans de previsió social, el 15 per cent de la qual es considera beneficis discrecionals de pensions i (iv) s'incrementa la retribució variable *target* a curt termini i llarg termini.
- El canvi en la retribució del conseller Chief Risk Officer, amb la finalitat d'adequar-la al benchmark retributiu de la funció executiva acomplerta.
- La inclusió de la possibilitat d'ajustar els imports diferits en efectiu per la inflació, de conformitat amb l'habilitació que permeten les directrius sobre polítiques de remuneració adequades, d'acord amb la Directiva 2013/36/UE de l'Autoritat Bancària Europea (a partir d'ara, les directrius EBA/GL/2021/04).
- La incorporació d'un apartat específic que regula, d'acord amb la modificació de l'LSC, la possibilitat d'aplicar excepcions temporals a la Política de remuneracions i en desenvolupa el procediment i les condicions per aplicar-les.

Fora d'això, s'ha procurat aplicar una línia de continuïtat i s'han mantingut sense variacions en la majoria dels casos les quanties dels diferents elements retributius respecte als aplicats en exercicis anteriors. Això és coherent amb el marc d'aplicació de la política retributiva que regula la retribució de la resta de la plantilla.

Per obtenir-ne més detalls, es pot accedir a la proposta de Política de remuneracions en la documentació que s'ha posat a disposició dels accionistes a la secció de la Junta General d'Accionistes de 23 de març de 2023 a l'enllaç següent: <https://www.grupbancsabadell.com/corp/ca/govern-corporatiu-i-politica-de-remuneracions/politica-de-remuneracions-de-consellers.html>.

3.1. Remuneració dels consellers executius

3.1.1. Sistema retributiu

Els consellers executius, a més de la remuneració per la condició de membres del Consell d'Administració, perceben les retribucions que els corresponen per l'acompliment de les funcions executives, a l'empara del que preveuen els Estatuts Socials de Banc Sabadell, que coincideixen, en els conceptes, amb les de l'alta direcció de Banc Sabadell i la resta del col·lectiu identificat.

El Consell d'Administració fixa les retribucions dels consellers executius per a cada exercici, dins el límit màxim global establert per la Junta General d'Accionistes mitjançant l'aprovació de la nova Política de remuneracions dels consellers per a cadascun dels conceptes integrants de la retribució. El Consell d'Administració s'ha d'ajustar al que disposin les normes legals aplicables, tenint en compte la consideració especial com a entitat financera i d'acord amb els conceptes, el termes i les condicions que estableix la nova Política de remuneracions dels consellers, que preveu una visió de retribució total tenint en compte tots els elements retributius i la relació existent entre aquests elements i estableix un equilibri adequat entre la retribució fixa i la variable, com també entre la distribució

de percepcions a curt termini i llarg termini, amb la salvaguarda dels drets i els interessos dels accionistes, els inversors i els clients.

El Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions, a la reunió del 24 de novembre de 2022 va aprovar modificar l'esquema retributiu del conseller delegat per a l'any 2023, subjecte a l'aprovació de la nova Política de remuneracions dels consellers en la Junta General d'Accionistes que s'ha de celebrar el 23 de març de 2023 i a l'aprovació d'un contracte que reculli aquestes modificacions.

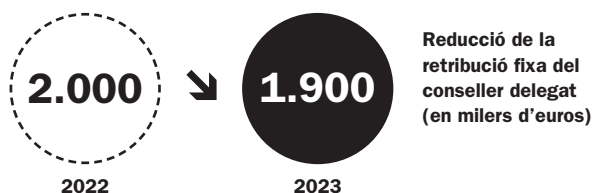
Aquestes modificacions es basen en la reducció de la retribució fixa del conseller delegat, que passa a ser de 1.900 milers d'euros (2.000 milers el 2022), dels quals:

- 1.600 milers d'euros s'han d'abonar en efectiu.

El conseller delegat ha de fer, després de les retencions corresponents a compte de l'IRPF, una reinversió sistemàtica en la compra d'accions del banc per l'import net anual equivalent a una quantia de 300 milers d'euros bruts de la retribució fixa. El conseller delegat ha d'assumir, per part seva, un compromís i l'obligació de retenir les accions del banc adquirides durant cinc anys o fins a la data del cessament a l'entitat, en cas que es produeixi amb anterioritat.

- 300 milers d'euros s'han d'aportar a plans de previsió social, el 15 % dels quals es consideren beneficis discrecionals de pensions.

Tanmateix, l'exercici 2023 està previst que l'aportació inicial sigui de 900 milers d'euros (600 milers d'euros addicionals a l'aportació anual que es faci a partir de l'any 2024), per la qual cosa l'import en efectiu de la retribució fixa el 2023 és d'1.000 milers d'euros.



Se n'incrementa la retribució variable a curt termini i la retribució a llarg termini de 600 milers d'euros a 800 milers d'euros per a cadascun dels conceptes.

Amb aquesta variació de l'esquema retributiu del conseller delegat se'n modifica el mix retributiu (retribució variable/retribució fixa), que passa d'un 60,0 % a un 88,7 % de variable (inclosos els beneficis discrecionals de pensions), i s'incrementa la ràtio de retribució a risc sobre la retribució total, que passa d'un 37,5 % a un 55,6 %. La retribució total del conseller delegat per a l'any 2023 se situa en el 68 percentil del grup de comparació internacional i en el 67 percentil del grup de comparació nacional.

Aquesta modificació té com a objectiu alinear en una mesura més gran la retribució del conseller delegat amb l'interès dels accionistes, com també amb els valors i els interessos a llarg termini del grup Banc Sabadell, i vincular-ne encara més la retribució a l'estratègia de risc i de negoci.

Hi ha les diferències següents entre el paquet retributiu del conseller delegat i del conseller Chief Risk Officer (a partir d'ara, conseller CRO):

- La remuneració del conseller CRO és predominantment fixa per reflectir la naturalesa de les activitats que desenvolupa i no comprometre'n la independència respecte a les unitats de negoci que supervisa.

- Els mètodes emprats per fixar els objectius i determinar la retribució variable tenen en compte les particularitats de cadascun dels consellers, i en concret per al conseller CRO no n'han de comprometre l'objectivitat ni la independència. En aquest sentit, el 80 % de la retribució variable a curt termini del conseller delegat està vinculat a objectius de grup, i el 20 % restant es basa en una

valoració qualitativa individual aprovada la Comissió de Retribucions, a proposta del president. Per al conseller CRO, atesa la naturalesa de les funcions que compleix (funció de control), el percentatge vinculat a objectius de grup es limita a un 25 %, i el 75 % està indexat a objectius individuals, que, al seu torn, es componen d'objectius funcionals (55 %) i d'una valoració qualitativa individual (20 %).

A continuació, es resumeixen els elements retributius dels consellers executius que preveu la nova Política de remuneracions dels consellers, tot i que fins que s'aprovi aquesta nova política en la Junta General d'Accionistes del 23 de març de 2023 els elements que componen el paquet retributiu del conseller delegat per l'acompliment de les funcions executives es mantenen inalterats respecte a l'any 2022.

Element	Retribució anterior a l'aprovació de la nova política	Imports 2023 sota la nova política	
	Conseller delegat	Conseller delegat	Conseller CRO
Salari fix	2.000 milers €	1.600 milers € ⁽¹⁾	553 milers €
Beneficis socials i retribució en espècie	Imports similars al 2022	Imports similars al 2022	Imports similars al 2022
Plans de previsió social	1 miler €	300 milers € ⁽²⁾	105 milers €
Retribució variable a curt termini*	Target: 600 milers €	Target:** 800 milers €	Target:** 100 milers €
	Màxim: 864 milers €	Màxim: 1.152 milers €	Màxim: 144 milers €
Retribució a llarg termini*	Target: 600 milers €	Target:** 800 milers €	Target:** 138 milers €
	Màxim: 864 milers €	Màxim: 1.152 milers €	Màxim: 199 milers €

(1) El conseller delegat ha de fer, després de les retencions corresponents a compte de l'IRPF, una reinversió sistemàtica en la compra d'accions de Banco de Sabadell, S.A. per l'import net anual equivalent a una quantia de 300 milers d'euros bruts de la retribució fixa. Aquestes accions estan subjectes a un període de retenció de fins a 5 anys, o fins a la data del cessament a l'entitat, en cas que sigui anterior.

(2) De manera extraordinària, es farà una aportació addicional de 600 milers d'euros el 2023, que es reduiran de la retribució fixa.

* L'abonament de qualsevol element de retribució variable està sotmès als requisits relatius a ajustos *ex ante*, períodes de diferiment, abonament en instruments de capital i clàusules *malus* i *clawback*, que es descriuen en aquest informe.

D'altra banda, s'indiquen els imports *target* i els màxims de la retribució variable en el moment de l'assignació, sens perjudici que el valor percebut de manera efectiva pugui ser inferior, igual o superior, en funció de (i) l'evolució del valor dels instruments de capital durant el període de diferiment i (ii) l'aplicació, si escau, de clàusules *malus*.

** *Target*: retribució que s'ha d'assignar en cas que s'obtingui una valoració del 100 % en el compliment dels objectius assignats.

Màxim: import màxim de retribució variable que s'ha d'assignar en cas d'obtenir el nivell màxim de sobrecompliment establert als objectius.

Tenint en compte això, la proporció relativa entre els components fixos i variables per als consellers en cas d'un escenari *target* i un escenari màxim de compliment d'objectius és la següent:

	Conseller delegat			Conseller CRO		
Escenari <i>target</i>	53 %	24 %	23 %	72 %	13 %	15 %
Escenari màxim	44 %	29 %	27 %	64 %	16 %	20 %

- Salari fix + beneficis socials + beneficis per pensions
- Retribució variable a curt termini + beneficis discrecionals de pensions
- Retribució a llarg termini

Esquema d'abonament de la retribució variable a curt termini

50 % ●	50 % ○	55 % ●	45 % ○	55 % ●	45 % ○	55 % ●	45 % ○	55 % ●	45 % ○	55 % ●	45 % ○
40 % "n"+1		12 % "n"+2		12 % "n"+3		12 % "n"+4		12 % "n"+5		12 % "n"+6	
100 %											
Any d'acompliment Any "n"											

● En accions

○ En efectiu

3.1.2. Detall dels elements retributius

Fins que s'aprovi la nova Política de remuneracions dels consellers en la Junta General d'Accionistes del 23 de març de 2023, els elements que componen el paquet retributiu dels consellers executius per l'acompliment de funcions executives seran els mateixos que el 2022 (vegeu l'apartat 2.1.1). A partir d'aquesta data, seran els següents:

A) Retribució fixa

D'acord amb la Política de remuneracions dels consellers, el límit màxim global de retribució fixa del conjunt dels consellers executius és de 6 milions d'euros anuals. Dins aquest límit, que comprèn tant la retribució fixa anual en efectiu i en accions com els beneficis socials i els plans de previsió social en els termes contractuals previstos, el Consell d'Administració, amb l'informe previ favorable de la Comissió de Retribucions, fixa les retribucions individuals.

A continuació, es detallen les retribucions individuals que componen la retribució fixa dels consellers executius d'acord amb la nova política aplicable el 2023:

Concepte	Informació addicional	Import
Salari fix	S'abona mensualment en metàl·lic. Aquesta retribució l'estableix el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions.	— Conseller delegat: 1.600 milers € ⁽¹⁾ — Conseller CRO: 553 milers €
Beneficis socials i retribucions en espècie	Els consellers executius són beneficiaris el 2022 d'una assegurança de vida col·lectiva, ajut escolar i panera de Nadal en els mateixos termes que la resta d'empleats de l'entitat. Així mateix, són beneficiaris d'una assegurança per incapacitat permanent absoluta en els mateixos termes que la resta de directius de l'entitat, com també de la cessió d'ús de vehicle en els mateixos termes que la resta de membres de l'alta direcció.	— Conseller delegat: Imports similars al 2022 ⁽²⁾ — Conseller CRO: similars al 2022 ⁽²⁾
Pla de pensions	Igual que la resta d'empleats, els consellers executius participen en el pla de pensions d'empresa col·lectiu B, d'aportació definida, que s'ha de materialitzar en el moment de la jubilació efectiva com a empleats.	— Conseller delegat: 1 miler € — Conseller CRO: 1 miler €
Plans de previsió social*	Els consellers executius són beneficiaris d'una pòlissa d'assegurances col·lectiu executius, d'aportació definida indexada al salari fix anual, que es pot fer efectiva a partir de la data de la jubilació efectiva, la defunció o la invalidesa permanent i absoluta, i preveu la possibilitat de cobrar la prestació en forma de capital, renda o la combinació d'ambdós, d'acord amb la normativa legal vigent, excepte en el cas que sense un interès exprés de Banc Sabadell romanguí en actiu a Banc Sabadell amb posterioritat a l'edat definida legalment per percebre la prestació de jubilació, cas en què perdria tots els drets econòmics constituïts a favor seu. És compatible amb possibles indemnitzacions per cessament.	Es preveu que el 2023 s'hi faran les aportacions següents: — Conseller delegat: 300 milers € ⁽³⁾ — Conseller CRO: 105 milers €

(*) Beneficis discrecionals de pensions: des que va entrar en vigor la Circular 2/2016, de 2 de febrer, del Banc d'Espanya, a les entitats de crèdit, sobre supervisió i solvència, que completa l'adaptació de l'ordenament jurídic espanyol a la Directiva 2013/36/UE i al Reglament (UE) núm. 575/2013, el 15 % de les aportacions es consideren beneficis discrecionals de pensions i queden, per tant, vinculades al percentatge de compliment dels objectius a curt termini del beneficiari, i no poden superar en cap cas el 100 % de l'import.

En aquest sentit, el 15 % de les aportacions que s'han de fer el 2023 en relació amb la pòlissa d'assegurances a favor del conseller delegat i amb la pòlissa d'assegurances col·lectiu executius a favor del conseller delegat i del conseller CRO s'han de fer d'acord amb el percentatge de compliment dels objectius de la retribució variable a curt termini.

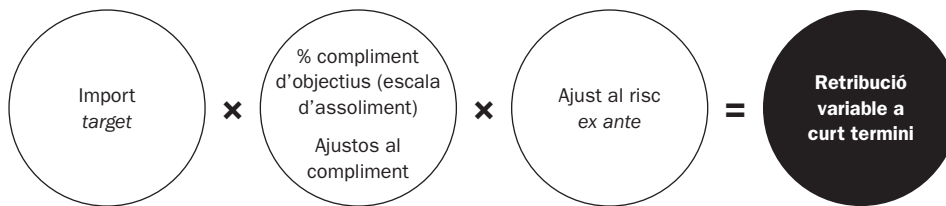
(1) D'aquest import, 300 milers d'euros s'han de reinvertir de manera sistemàtica en accions de Banco de Sabadell, S.A., subjectes a un període de retenció de fins a 5 anys, o fins a la data de la baixa a l'entitat, en cas que sigui anterior.

(2) Els imports es detallen a l'apartat 7. Apèndix estadístic, taula i).

(3) De manera extraordinària, es farà una aportació addicional de 600 milers d'euros el 2023, que es reduiran de la retribució fixa.

B) Retribució variable a curt termini 2023

El Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions, a la reunió del 25 de gener de 2023, va establir l'esquema següent per a la retribució variable a curt termini relativa a l'exercici 2023:



Imports *target* i màxim

Concepte	Informació addicional	Import conseller delegat	Conseller CRO
Retribució variable a curt termini	Reflectir l'acompliment de l'exercici mesurat a través d'uns objectius anuals alineats amb el risc incorregut. Cada conseller executiu té assignats uns objectius, que inclouen mètriques tant de control i gestió de riscos com de solvència, capital i objectius estratègics, amb ponderacions assignades a cada indicador i una escala d'assoliment. En aquest apartat 3.1.2.B) es poden consultar els objectius establerts per als consellers executius per a l'any 2023.	Target: 800 milers €	Target: 100 milers €
		Màxim: 1.152 milers €	Màxim: 144 milers €

Objectius i mètriques

La distribució dels objectius per a l'any 2023 és la següent:

Element	Conseller delegat	Conseller CRO
Objectius de grup anuals	80 %	25 %
Objectius funcionals	—	55 %
Valoració qualitativa individual	20 %	20 %
Total	100 %	100 %

Objectius grup 2023

Per a l'any 2023 s'han revisat els indicadors dels objectius de grup i s'han fet algunes modificacions respecte a l'any anterior, per alinear-los a les prioritats estratègiques definides per l'entitat.

Mètriques seleccionades per als objectius de grup

Objectiu	Pes	Descripció
RoTE	20,0 %	<i>Return on tangible equity.</i>
Benefici net grup	20,0 %	Guany que és atribuïble de manera directa a la societat dominant i que es calcula aplicant al resultat de l'exercici la part d'aquest corresponent a minoritaris.
Marge interessos + comissions	10,0 %	Marge d'interessos més comissions netes consolidat del grup Banc Sabadell de 2023.
Despeses grup	10,0 %	Despeses de personal + despeses generals + despeses derivades de l'activitat immobiliària no incloses en les dues primeres (personal i DGA).
Qualitat d'actius	20,0 %	<i>Cost of risk</i> (7 %) + volum NPA (7 %) + ràtio de cobertures (7 %)
Qualitat de serveis	10,0 %	Indicador sintètic de valoració que recull la valoració de la qualitat del servei per part dels clients del grup, distingint entre el segment comercial i els canals de relació, ponderat pel focus estratègic de cada segment (particulars, pimes, privada, empreses, oficina, internet, <i>mobile</i> ...) i la valoració del clima laboral per part dels empleats de l'entitat, per la influència en la qualitat de servei.
Sostenibilitat	10,0 %	Indicador sintètic de valoració format per indicadors de l'àmbit del medi ambient i la igualtat de gènere: finançament verd i vinculat a la sostenibilitat, diversitat (% dones directives), millora de nota a les agències de ràting/índexs ESG principals i Pla de finances sostenibles.

Objectius conseller delegat

El conseller delegat té un 80 % dels objectius vinculats a objectius de grup i el 20 % restant a una valoració qualitativa individual fixada per la Comissió de Retribucions, a proposta del president.

Objectius conseller CRO

Per al conseller CRO, el percentatge d'objectius de grup s'incrementa del 20 % el 2022 al 25 % el 2023. El 75 % restant està indexat a objectius individuals, que al seu torn es componen d'objectius funcionals (55 %) i d'una valoració qualitativa individual (20 %). Aquests objectius funcionals estan alineats amb les funcions de control que desenvolupa, independents de les àrees de negoci i corporatives, i s'enfoquen al control i el seguiment de les operacions i els riscos que se'n deriven, per tal d'assegurar el compliment de les lleis, les normes i la reglamentació aplicables, a més d'assessorar les funcions de direcció sobre assumptes relatius al seu àmbit d'especialització.

En aquest sentit, per a l'any 2023 els objectius funcionals fixats per al conseller CRO giren entorn dels paràmetres següents:

Com a objectius quantitatius hi ha:

- La millora en la qualificació SREP, amb una ponderació del 30 % dels objectius funcionals.
- El clima de la direcció, amb una ponderació del 10 % dels objectius funcionals.

Com a objectius qualitius:

- La contribució al funcionament de la Comissió de Riscos, amb una ponderació del 10 %.
- El compliment dels plans anuals previstos per a la segona línia de defensa 2LoD, amb una ponderació del 35 %.
- La valoració de les on-site inspections (OSI) de segona línia de defensa, amb una ponderació del 15 %.

El 40 % dels objectius funcionals del conseller CRO són quantitatius i el 60 % restant correspon a valoracions qualitatives fetes per la Comissió de Riscos.

Escales d'assoliment

En el cas dels objectius de grup, que són els que s'apliquen com a objectius funcionals al conseller delegat, s'han fixat paràmetres de compliment per a cadascun dels objectius entre el 50 % i el 150 %, en funció d'una escala no lineal de compliment predeterminedada per la Comissió de Retribucions per a cadascun dels objectius. Per sota del 50 % de compliment, es considera 0 % a l'efecte del còmput en el compliment general.

En el cas dels objectius funcionals del conseller CRO, els paràmetres de compliment es fixen entre el 50 % i el 150 %.

Per tenir dret a percebre retribució variable s'ha de superar el 60 % de compliment global dels objectius. Per sota del 60 %, no es percep retribució variable, i per sobre del 150 %, no es genera una percepció més gran de retribució variable.

Ajustos prudencials al compliment d'objectius

La percepció real s'ha de determinar pel rang de compliment dels objectius de grup establerts, al qual s'ha d'aplicar un factor corrector en funció dels nivells de capital (CET 1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*) de l'entitat respecte als límits fixats en el RAS (*risk appetite statement*). L'incompliment d'un d'aquests indicadors comporta una reducció de la retribució variable; un incompliment del llindar de tolerància del RAS d'aquests indicadors implica un compliment zero en els objectius de grup 2023.

Ajustos al risc ex ante

Així mateix, l'import total de la retribució variable a curt termini queda sotmès a un possible ajust a la baixa que determina el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions, i fins i tot pot arribar a ser zero en funció dels paràmetres següents:

- Un ajust de la retribució variable en funció de l'evolució del perfil de risc i de l'evolució de resultats. L'ajust pot ser a escala de grup, d'unitat o de país, i fins i tot individual, per recollir els diferents tipus de risc. Aquest ajust de retribució variable pot reduir la bossa inicial a zero i ha de garantir que la remuneració variable concedida estigui completament alineada amb els riscos assumits. Aquest ajust de retribució variable ha d'incloure tots els fets o situacions que puguin incidir en el perfil de risc del grup i que no s'hagin recollit totalment en l'avaluació dels objectius fixats al començament de l'any i estar relacionat amb factors de risc i control com ara incompliments regulatoris i normatius, traspàs de llindars de risc (per exemple, RAS –solvència, liquiditat– o traspàs de llindars de pèrdua esperada en matèria de risc operacional) i/o indicadors de control intern (per exemple, resultats d'auditories internes) o elements similars.
- La possibilitat de rebaixar-la fins a zero en cas que el capital del banc sigui inferior al *maximum distributable amount* (MDA) que determini la regulació en cada moment.

Clàusules *malus* i *clawback*

La retribució variable a curt termini i la retribució a llarg termini pendent de cobrament (fins al 100 % de l'import) estan sotmeses a clàusules de reducció o cancel·lació de les quantitats diferides (*malus*) i de recuperació de les quantitats percebudes (*clawback*) en cas d'un acompliment financer deficient del banc en conjunt o d'una divisió o àrea concreta o de les exposicions generades pel conseller executiu al qual siguin aplicables. Així mateix, són aplicables en els casos d'actuacions o omissions dels consellers executius als qui siguin aplicables contràries a la normativa aplicable o a les normes internes de l'entitat, o de qualsevol altra manera irregulars. Aquestes clàusules no requereixen dol o negligència. A aquest efecte, s'ha de comparar l'avaluació de l'acompliment feta amb el comportament *a posteriori* de les variables que van contribuir a assolir els objectius.

Cal tenir en compte els factors següents:

- Errors significatius en gestionar el risc comesos per l'entitat o per una unitat de negoci.
- Increment patit per l'entitat o per una unitat de negoci de les necessitats de capital, no previstes en el moment de generar les exposicions.
- Sancions regulatòries o condemnes judicials per fets que puguin ser imputables a la unitat o al personal responsable. Així mateix, l'incompliment de codis de conducta interns de l'entitat.
- Conductes irregulars, ja siguin individuals o col·lectives. S'han de considerar de manera especial els efectes negatius que es deriven de la comercialització de productes inadequats i les responsabilitats de les persones o els òrgans que van prendre aquestes decisions.

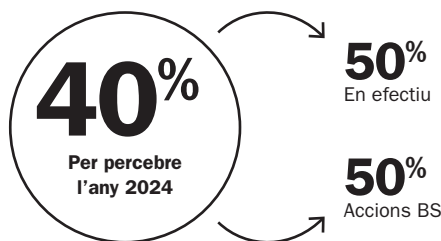
Les clàusules *malus* es poden aplicar durant el període de diferiment de la retribució variable. Les clàusules *clawback* es poden aplicar des que es lliuri la retribució fins que se n'acabi l'últim període de retenció. L'aplicació de clàusules *clawback* pot ser complementària a l'aplicació de clàusules *malus*, de manera que, a més de deixar de percebre les quantitats pendents de cobrament, obliga el conseller executiu a fer la devolució total o parcial de les quantitats que ja hagi percebut en concepte de retribució variable a curt termini i retribució a llarg termini.

La Comissió de Retribucions ha de revisar la situació anualment per proposar al Consell d'Administració, si escau, amb l'informe previ de la Direcció de Persones, recollides les opinions de les direccions de Control Intern, Financera i Compliment Normatiu, si concorren les circumstàncies per aplicar la reducció o la cancel·lació de la retribució variable diferida o la devolució de la retribució variable percebuda per algun conseller executiu, en funció de les característiques i les circumstàncies de cada cas particular.

Procediment d'abonament

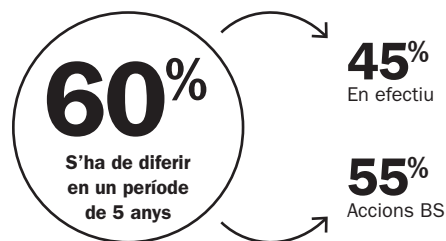
El pagament d'aquesta retribució variable està sotmès als criteris de diferiment i abonament en instruments de capital, d'acord amb la normativa aplicable.

Retribució variable 2023



El 40 % de la retribució variable de l'any 2023 s'ha de percebre el 2024, i l'import resultant s'ha d'abonar un 50 % en efectiu i el 50 % restant en accions de Banc Sabadell (valorades d'acord amb el valor de tancament de l'última sessió del mes d'abonament el 2024 de la part no diferida), amb l'obligació de retenir aquestes accions durant un any.*

Tenint en compte això, la percepció efectiva de la remuneració variable a curt termini dels consellers executius corresponent a l'any 2023 està subjecta a l'esquema següent:



El 60 % de la retribució variable de l'any 2023 s'ha de diferir durant un període de cinc anys i se n'ha d'abonar una cinquena part cadascun dels anys 2025, 2026, 2027, 2028 i 2029, i l'import resultant s'ha d'abonar un 45 % en efectiu i el 55 % restant en accions de Banc Sabadell (el nombre de les quals s'ha de determinar d'acord amb el valor de tancament de l'última sessió del mes d'abonament el 2024 de la part no diferida).

* La retribució variable abonada en accions comporta un període de retenció d'un any. Seguint la recomanació 62 del Codi de bon govern, els consellers executius no poden transmetre les accions lliurades fins que hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys des del lliurament si no posseeixen una quantitat equivalent a dues vegades la retribució fixa anual. Això no és aplicable a les accions que procedeixi alienar, si escau, per afrontar les obligacions fiscals que es derivin del lliurament d'aquestes accions.

No es poden fer servir cobertures personals amb productes financers o qualsevol altre mecanisme que pugui assegurar el cobrament total, o parcial, de la retribució variable.

En el moment de cada liquidació de l'import diferit en efectiu, es pot abonar l'import corresponent a l'ajust per la inflació des de la data de reconeixement de la retribució diferida fins a la data d'abonament de cadascun dels imports diferits.

C) Retribució a llarg termini

Els consellers executius tenen una retribució a llarg termini els cicles superposats de la qual es concedeixen anualment.

Esquema general

L'esquema de la retribució a llarg termini es basa en el compliment d'objectius anuals i plurianuals (3 anys), on s'estableix un import de referència de la retribució a llarg termini (quantitat que s'ha de percebre en cas d'un nivell de compliment del 100 % tant dels objectius anuals com plurianuals) a l'inici del cicle. Aquest import de referència ascendeix per al període 2023-2025 a un import de 800 milers d'euros per al conseller delegat i a un import de 138 milers d'euros per al conseller CRO.

Una vegada acabat el primer any del cicle, durant el primer trimestre s'ajusta l'import de referència en funció dels factors següents:

- Grau de compliment dels objectius de la retribució variable a curt termini corresponent al primer exercici del cicle.
- Possibles ajustos *ex ante*.

Aquest ajust pot comportar que l'import de referència sigui zero o, com a màxim, en cas de sobrecompliment d'objectius anuals, un 144 % de l'import de referència per a ambdós consellers.

L'abonament de l'import de referència ajustat, determinat com un import en metàl·lic (45 %) i un nombre d'accions (55 %), depèn del grau de compliment dels objectius plurianuals a 3 anys. L'import final que s'ha d'abonar ha de ser, com a màxim, l'import de referència ajustat (en cap cas es pot incrementar).

Adicionalment, igual que en els objectius anuals, s'ha d'aplicar un factor corrector per riscos amb indicadors de capital (CET 1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*) i un ajust al compliment. Un incompliment en el lliurar de tolerància del RAS en liquiditat o solvència implica la reducció de l'import de la retribució a llarg termini a zero.

Imports target i màxim

Concepte	Informació addicional	Import conseller delegat	Conseller CRO
Retribució a llarg termini	Mesurar l'acompliment del grup i del conseller executiu en un marc plurianual.	Target: 800 milers €	Target: 138 milers €
	Els objectius anuals determinen l'import assignat, en la mateixa mesura que la retribució variable a curt termini. Sobre aquest import, els objectius plurianuals determinen l'import final que s'ha de percebre, i poden reduir, mai incrementar, l'import assignat després de mesurar els objectius anuals.	Màxim: 1.152 milers €	Màxim: 199 milers €
	A l'apartat 3.1.2.C) es poden consultar els objectius establerts per als consellers executius en els diferents cicles vigents el 2023.		

Objectius i mètriques

En relació amb els objectius anuals que determinen l'import de referència ajustat, són aplicables els mateixos objectius establerts en la retribució variable a curt termini.

Objectiu	2021-23	2022-24	2023-25
Total shareholder return (TSR)	25 %	25 %	40 %
Liquiditat (liquidity coverage ratio)	25 %	25 %	—
Solvència (CET 1)	25 %	25 %	—
Return on risk adjusted capital (RoRAC)	25 %	—	—
Return on tangible equity (RoTE)	—	25 %	40 %
Sostenibilitat	—	—	20 %

En relació amb els objectius plurianuals de la retribució a llarg termini 2023, s'introdueixen les novetats següents:

- S'incrementa el pes de l'objectiu de TSR (vegeu-ne els detalls a continuació).
- S'eliminen els objectius de liquiditat i solvència, que es mantenen com a factors correctors.
- S'incrementa el pes del RoTE del 25 % al 40 %.
- S'incorpora un indicador de sostenibilitat.

A continuació, es desenvolupen les característiques principals de cadascuna de les mètriques assenyalades:

Rendibilitat a l'accionista (TSR relatiu)

Definició:
S'ha de prendre com a TSR la suma dels dividendes abonats i com a variació del valor de l'acció la diferència entre la mitjana aritmètica del preu de tancament de l'acció, arrodonit al tercer decimal, de les 20 primeres sessions anteriors a l'inici i l'acabament del període de mesurament d'objectius plurianuals. A aquest efecte, les dates d'inici i d'acabament són les següents:

Retribució a llarg termini	2021-23	2022-24	2023-25
Data d'inici	1 gener 2021	1 gener 2022	1 gener 2023
Data d'acabament	31 desembre 2023	31 desembre 2024	31 desembre 2025

El TSR de Banc Sabadell s'ha de comparar amb el TSR de les companyies següents (peer group):

Retribució a llarg termini 2021	
ABN AMRO Group NV	Unione di Banche Italiane, SpA
Bankia, S.A.	CaixaBank, S.A.
Erste Group	Natixis, S.A.
Mediobanca Banca di Credito Finanziario, SpA	Banco Bpm, SpA
Bankinter, S.A.	Raiffeisen
BBVA, S.A.	KBC Groep NV
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Intesa Sanpaolo, SpA
Swedbank AB	Virgin Money
Standard Chartered Bank	

NOTA: respecte a la composició del grup de comparació establert per a la retribució a llarg termini 2021-2023, s'han produït els canvis següents:
1. Unione di Banche Italiane, SpA: entitat absorbida per Intesa SanPaolo, SpA.
2. Bankia, S.A.: entitat absorbida per CaixaBank, SA.
3. Natixis, S.A.: entitat no cotitzada.
A més, en CAST: "siguiante cambios": (falta la "s" final de siguientes)

Retribució a llarg termini 2022 i 2023	
ABN AMRO Group NV	CaixaBank, S.A.
BPER Banca, SpA	Banco Bpm, SpA
Erste Group	Raiffeisen
Mediobanca Banca di Credito Finanziario, SpA	KBC Groep NV
Bankinter, S.A.	Intesa Sanpaolo, SpA
BBVA, S.A.	Virgin Money
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Standard Chartered Bank
Swedbank AB	

El Consell d'Administració, amb la proposta prèvia de la Comissió de Retribucions, té la facultat d'adaptar, si escau, la composició de la mostra d'entitats davant circumstàncies no previstes que afectin les companyies esmentades (per exemple, fusions, escissions, exclusions de negociació en borsa, etc.), com també d'adaptar el càlcul del TSR a les eventuais operacions (per exemple, augments de capital amb reconeixement del dret de preferència) que

facin aquestes entitats i que afectin el valor de les accions, per tal de vetllar perquè la comparació es faci sobre bases homogènies.

Escales d'assoliment:

Posició del TSR de Banc Sabadell dins el peer group		
Retribució a llarg termini		
2021	2022	%
Entre el 1r i el 8è	Entre la 1a i la 8a	100 %
Entre el 9è i l'11è	Entre la 9a i la 10a	75 %
Entre el 12è i el 14è	Entre la 11a i la 13a	50 %
Entre el 15è i el 18è	Entre la 14a i la 16a	0 %

Posició del TSR de Banc Sabadell dins el peer group	
Retribució a llarg termini	
2023	%
1r	150 %
2n	143 %
3r	136 %
4t	129 %
5è	121 %
6è	114 %
7è	107 %
8è	100 %
9è	88 %
10è	75 %
11è	63 %
12è	50 %
13è	30 %
Entre el 14è i el 16è	0 %

Liquiditat (*liquidity coverage ratio*) (fixat per a 2021-2023 i 2022-2024)

Definició:

Per calcular el compliment de l'indicador de *liquidity coverage ratio* (LCR) s'ha de considerar el nivell establert en el RAS (*risk appetite statement*) de l'entitat. Per mesurar aquest indicador s'ha de considerar la mitjana dels tres últims mesos de l'últim exercici del període de mesurament plurianual.

Escales d'assoliment:

Si l'LCR és superior a l'*early warning indicator* (EWI), s'ha de considerar un compliment del 100 %; si és inferior a aquest llindar, s'ha de considerar un compliment del 0 %.

Retribució a llarg termini	2021	2022
LCR mitjana	1 octubre 2023 31 desembre 2023	1 octubre 2024 31 desembre 2024

Solvència CET 1 (fixat per a 2021-2023 i 2022-2024)

Definició:

Per calcular el compliment de l'indicador de solvència CET 1 s'ha de considerar el nivell establert en el RAS (*risk appetite statement*) de l'entitat. Per mesurar aquest indicador s'ha de considerar la mitjana dels tres últims mesos de l'últim exercici del període de mesurament plurianual.

Escales d'assoliment:

Si la solvència CET 1 és superior a l'*early warning indicator* (EWI), s'ha de considerar un compliment del 100 %; si és inferior a aquest llindar, s'ha de considerar un compliment del 0 %.

Retribució a llarg termini	2021	2022
CET 1 mitjana	1 octubre 2023 31 desembre 2023	1 octubre 2024 31 desembre 2024

Return on risk adjusted capital (RoRAC) (fixat per a 2021-2023)

Definició:

Per calcular el compliment de l'indicador de risc RoRAC s'ha de considerar el nivell del *cost of equity*. Per mesurar aquest indicador s'ha de considerar la mitjana dels tres últims mesos de l'últim exercici del període de mesurament plurianual.

Escales d'assoliment:

Si el RoRAC supera el *cost of equity*, s'ha de considerar un compliment de l'indicador del 100 %; si no s'assoleix, s'ha de considerar un compliment de l'indicador del 0 %.

Retribució a llarg termini	2021
RoRAC mitjana	1 octubre 2023 31 desembre 2023

Return on tangible equity (RoTE) (fixat per a 2022-2024 i 2023-2025)

Definició:

Per al període 2023-2025, no es pren el RoTE al final del període de mesurament, sinó el RoTE mitjana al final de cada període anual (2023-2024-2025).

Escales d'assoliment:

Es defineix l'escalat de compliment següent amb posició al final del període desembre de 2024:

Sostenibilitat (fixat per a 2023-2025)

Definició:

Indicador sintètic relatiu a medi ambient (finançament FAS, finançament social, finançament vinculat a la

sostenibilitat i resta mobilització) i diversitat (% dones a l'equip directiu).

Escala d'assoliment:

Es defineix una escala de compliment per a l'indicador de mobilització sostenible sobre la base d'objectius acumulats 2023-2025 i una altra escala de compliment per a l'indicador de % dones a l'equip directiu.

Ajustos prudencials al compliment d'objectius

S'ha d'aplicar un factor corrector per riscos amb indicadors de capital (CET 1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*) i un ajust al compliment. Un incompliment en el llindar de tolerància del RAS en liquiditat o solvència implica la reducció de l'import de la retribució a llarg termini a zero.

Ajustos al risc *ex ante*

Els ajustos *ex ante* que es descriuen a l'apartat 3.1.2.B) corresponent a la retribució variable a curt termini són aplicables de la mateixa manera sobre la retribució a llarg termini.

Procediment d'abonament

El pagament d'aquesta retribució variable està sotmès als criteris de diferiment i abonament en instruments de capital, d'acord amb la normativa aplicable. Al quadre següent es descriu el calendari d'abonament de les retribucions a llarg termini corresponents a 2021, 2022 i 2023:

Retribució a llarg termini	Any mesurament anual	Període mesurament plurianual	1r pagament* (60 %)	2n pagament* (20 %)	3r pagament* (20 %)
2021	Any 2021	2021-2023	2025	2026	2027
2022	Any 2022	2022-2024	2026	2027	2028
2023	Any 2023	2023-2025	2027	2028	2029

* Tenint en compte que l'import de referència ajustat es determina un 45 % en efectiu i el 55 % restant en accions de Banc Sabadell, cada pagament de la retribució a llarg termini ha de respectar la mateixa proporció. Les accions que es percebin estan sotmeses als requisits de retenció que es descriuen a l'apartat 3.1.2.B) corresponent a la retribució variable a curt termini.

3.1.3. Condicions dels contractes dels consellers executius, inclosos els possibles pagaments en cas de cessament

Els contractes dels consellers executius s'ajusten als paràmetres usuals als contractes d'alta direcció i compleixen els requeriments legals exigibles a aquesta mena de contractes, sobre la base dels termes i les condicions següents:

- **Durada:** els contractes tenen caràcter indefinit.
- **Retribució fixa:** els contractes incorporen l'abonament de les quantitats fixes de la retribució dels consellers executius, en els termes i les condicions que s'han explicat anteriorment.
- **Retribució variable:** els contractes incorporen l'abonament de les quantitats variables de la retribució dels consellers executius, en els termes i les condicions que s'han explicat anteriorment.
- **Previsió social:** els contractes incorporen la participació dels consellers executius en els sistemes de previsió social, en els termes i les condicions que s'han explicat anteriorment.
- **Beneficis:** els contractes dels consellers executius incorporen els beneficis socials i els programes de retribució flexible que el banc tingui establerts per als altres empleats de l'empresa, en els mateixos termes que la resta dels beneficiaris.
- **Confidencialitat:** els contractes incorporen una clàusula de confidencialitat que obliga els consellers executius a no comunicar, ni durant la vigència del contracte ni una vegada s'acabi, cap de les dades confidencials, els procediments, els mètodes, la informació i les dades comercials o industrials que es refereixin als negocis o les finances del banc.
- **Restitució i ús dels béns de l'empresa:** els consellers executius han de tornar al banc tots els béns materials, els suports d'informació, els fitxers, la documentació, els manuals, etc. de què disposin quan s'extingeixi el contracte.
- **Clàusules *malus* i *clawback*:** els contractes inclouen aquests dos tipus de clàusules en els supòsits que defineix la Política de remuneracions dels consellers, que es descriuen a l'apartat 3.1.2.B).
- **Terminació anticipada i no-competència:** el contracte del conseller delegat conté una clàusula de no-competència postcontractual de dues anualitats de retribució fixa en cas de cessament per decisió de l'entitat, sense que obeeixi a un incompliment o trencament de les funcions com a conseller delegat, o d'un canvi de control i d'un any per a la resta de supòsits. S'estableix la limitació geogràfica de l'aplicació d'aquesta clàusula de no-competència a Espanya i el Regne Unit, on es concentra l'activitat principal de l'entitat. El contracte del conseller CRO conté una clàusula de no-competència postcontractual, amb una durada de dos anys, aplicable com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària, per un import de dues anualitats de la retribució fixa.

No contenen cap altra de les clàusules que especifica l'article 249.4 en relació amb l'article 529.1 *octodecies* de la Llei de societats de capital.

3.2. Retribució dels consellers per les funcions com a membres del Consell d'Administració

3.2.1. Política de remuneracions

D'acord amb la Política de remuneracions dels consellers vigent el 2023, el límit màxim global de retribució als consellers per les funcions com a membres del Consell d'Administració, a l'empara del que preveuen els Estatuts Socials de Banc Sabadell, és de 5 milions d'euros anuals. Aquest límit màxim inclou la remuneració addicional que correspon al president per les funcions no executives. La retribució la fixa anualment dins aquest límit el Consell d'Administració, amb l'informe previ favorable de la Comissió de Retribucions.

Per determinar la retribució del Consell d'Administració s'han considerat en l'exercici 2023 els informes de remuneracions dels consellers a Espanya que publica Spencer Stuart.

La retribució dels consellers per les funcions com a membres del Consell d'Administració en l'exercici 2023 es desglossa de la manera següent:

- Una retribució fixa per la pertinença al Consell d'Administració.
- Dietes d'assistència, amb un màxim d'11 dietes corresponents a les sessions ordinàries, amb la possibilitat de delegar la representació sense perdre el dret a percebre la dieta per una causa justificada degudament com a màxim dues vegades a l'any. No es percep cap quantitat per les reunions extraordinàries del Consell d'Administració.
- Retribució fixa addicional del president, per retribuir les funcions que exerceix com a president de l'entitat, del Consell d'Administració i de la Junta General d'Accionistes, i com a màxim representant del banc, i per la dedicació especial que comporta l'exercici de la funció de president en els termes que estableixen la Llei de societats de capital, els Estatuts Socials o el mateix Consell d'Administració en un grup com Banc Sabadell. Aquestes funcions, per la naturalesa orgànica o representativa, no es poden considerar executives, però comporten una gran dedicació i una intensitat molt superior a la resta de membres no executius del Consell d'Administració.
- Retribucions addicionals per l'exercici de la funció de vicepresident o conseller independent coordinador o per la presidència o la pertinença a les diferents comissions del Consell d'Administració, com també, si escau, per la pertinença a algun dels consells consultius de Banc Sabadell.

Als consellers no executius no els són aplicables ni els conceptes retributius ni els beneficis socials dels empleats del banc, ni del col·lectiu identificat del grup, ni de l'alta direcció, ni estan inclosos en plans de previsió social ni en els programes de retribució variable y de retribució a llarg termini.

3.2.2. Remuneracions previstes

A la taula següent es resumeixen les remuneracions previstes que s'han d'abonar el 2023 per les funcions com a membres del Consell d'Administració:

	Retribució fixa 2023 (en euros)	Dietes d'assistència 2023 (euros per sessió)
Membres	75.000	2.272
Adicionalment:		
— President	1.500.000	—
— Vicepresident	107.000	—
— Conseller independent coordinador	22.000	—

Adicionalment, els consellers no executius perceben unes determinades quantitats per la presidència o la pertinença a les diferents comissions del Consell.

Comissió	Càrrec	Import (en euros)
Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	President	—
	Membre	40.000
Comissió Delegada de Crèdits	President	70.000
	Membre	40.000
Comissió d'Auditoria i Control	President	50.000
	Membre	25.000
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	President	40.000
	Membre	20.000
Comissió de Retribucions	President	40.000
	Membre	20.000
Comissió de Riscos	President	70.000
	Membre	40.000

Pel càrrec de vocal del Consell d'Administració de Sabadell Information Systems, S.A., el Sr. Luis Deulofeu Fuguet ha de percebre un màxim de 30.000 euros.

Pel càrrec de vocal del Consell de Sabadell Consumer Finance, S.A.U., la Sra. Mireya Giné Torrens ha de percebre 30.000 euros.

No està previst que el 2023 els consellers no executius percebin de l'entitat o d'una altra entitat del grup cap altra remuneració suplementària com a contraprestació per serveis prestats diferents dels inherents al càrrec, ni altres conceptes retributius com els derivats de la concessió de bestretes, crèdits o garanties, ni cap altra remuneració suplementària no inclosa en aquest IARC.

Per acabar, es fa constar que tant el president, el Sr. Josep Oliu Creus, com la consellera Sra. Maria José García Beato continuaran percebent els imports diferents de les retribucions variables a curt termini i llarg termini generades totalment o parcialment mentre van desenvolupar funcions executives.

3.2.3. Condicions dels contractes

Llevat del president, els consellers no executius no disposen de contractes formalitzats amb el banc per la condició de membres del Consell d'Administració i no tenen indemnitzacions pactades en cas de terminació del càrrec com a conseller.

Tal com estableixen els Estatuts de Banco de Sabadell, S.A., el president és el màxim representant del banc i li corresponen els drets i les obligacions inherents a aquesta representació, inclosa la signatura social. El president, en exercir les seves funcions, és el responsable principal del funcionament eficaç del Consell d'Administració i, com a tal, porta en tot cas la representació del banc i n'ostenta la signatura social, convoca i presideix les sessions del Consell d'Administració, fixa l'ordre del dia de les reunions, dirigeix les discussions i les deliberacions de les reunions del Consell d'Administració i li correspon vetllar pel compliment dels acords del Consell d'Administració.

Per l'amplitud i la particularitat de les funcions assignades, el contracte del president en la condició de no executiu preveu una retribució fixa addicional a la que li correspon per la pertinença al Consell, tal com s'ha explicat anteriorment, i incorpora una clàusula de terminació anticipada de dues anualitats per a supòsits no voluntaris vinculada a la no-competència.

A la Política de remuneracions dels consellers aplicable des del moment en què s'aprovi el 2023 i durant els tres exercicis següents, és a dir, 2024, 2025 i 2026, que se sotmetrà a aprovació en la pròxima Junta General d'Accionistes de 2023, està previst eliminar la clàusula de no-competència postcontractual del contracte del president de Banc Sabadell, per alinear d'aquesta manera les condicions contractuals del president amb les millors pràctiques de mercat.

4. Procediments i òrgans involucrats en la determinació i l'aprovació de la Política de remuneracions

4.1. Esquema general

Els Estatuts Socials de Banc Sabadell recullen les competències del Consell d'Administració i de les comissions. El Reglament del Consell d'Administració recull els principis d'actuació del mateix Consell d'Administració, com també de les comissions, i en fixa les competències i les regles bàsiques de funcionament i organització, en consonància amb la normativa aplicable a les societats cotitzades i les entitats de crèdit, que es desenvolupen i complementen als mateixos reglaments de les comissions del Consell. Tant els Estatuts Socials com els reglaments del Consell d'Administració i de les comissions estan publicats a la pàgina web corporativa de Banc Sabadell.

D'acord amb el que estableix la Llei de societats de capital, al Consell d'Administració li correspon la facultat indelegable de determinar les polítiques i les estratègies generals de la societat i les decisions relatives a la remuneració dels consellers, dins el marc estatutari i, si escau, de la Política de remuneracions dels consellers.

A la Comissió de Retribucions li correspon proposar al Consell d'Administració la Política de remuneracions dels consellers, com també la retribució individual i la resta de condicions contractuals dels consellers executius, i vetllar per la seva observança, de conformitat amb el Reglament del Consell d'Administració i el seu reglament propi.

Així mateix, la Comissió de Retribucions té com a mínim les responsabilitats bàsiques següents, que descriu l'article 18 del Reglament del Consell d'Administració i desenvolupa el Reglament de la Comissió de Retribucions:

- a) Proposar al Consell d'Administració la Política de retribucions dels consellers.
- b) Proposar al Consell d'Administració la Política de retribucions dels directors generals o dels qui desenvolupin funcions d'alta direcció sota la dependència directa del Consell, de la Comissió Delegada o de consellers delegats, com també la retribució individual i la resta de condicions contractuals dels consellers executius, i vetllar per la seva observança.
- c) Revisar de manera periòdica la Política de remuneracions.
- d) Informar quant als programes de retribució mitjançant accions i/o opcions.
- e) Revisar de manera periòdica els principis generals en matèria retributiva, com també els programes de retribució de tots els empleats, i ponderar-ne l'adequació a aquests principis.
- f) Vetllar per la transparència de les retribucions.
- g) Vetllar perquè els eventuais conflictes d'interès no perjudiquin la independència de l'assessorament extern.

- h) Verificar la informació sobre remuneracions que contenen els diferents documents corporatius, inclòs l'Informe de remuneracions dels consellers.

La Comissió de Retribucions s'ajusta als principis, les bones pràctiques i els criteris per al bon funcionament que estableix la Guia tècnica 1/2019 de la Comissió Nacional del Mercat de Valors sobre comissions de nomenaments i retribucions, de 20 de febrer.

La Comissió de Retribucions de Banc Sabadell, d'acord amb el que preveu l'article 67 dels Estatuts Socials, al tancament de l'exercici 2022 està formada per quatre consellers no executius, tots, consellers independents, i la composició és la següent:

Composició:

Presidenta

Sra. Aurora Catá Sala

Vocals

Sr. Anthony Frank Elliott Ball

Sra. Laura González Molero

Sr. George Donald Johnston III

Secretari no vocal

Sr. Gonzalo Baretino Coloma

A la Comissió de Riscos li correspon, de conformitat amb el que disposen l'article 19 del Reglament del Consell d'Administració i el seu reglament propi, informar la Comissió de Retribucions sobre si els programes de retribució dels empleats són coherents amb els nivells de risc, capital i liquiditat del grup.

A la Comissió d'Auditoria i Control li correspon, de conformitat amb el que disposen l'article 16 del Reglament del Consell d'Administració i el seu reglament propi, supervisar el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, inclosa la relativa a remuneracions, i revisar el compliment dels requisits normatius i l'aplicació correcta dels criteris comptables. En particular, es fa una auditoria anual de la Política de remuneracions, les conclusions de la qual s'eleva a la Comissió de Retribucions.

Les propostes de la Comissió de Retribucions s'eleva al Consell d'Administració perquè les consideri i, si escau, les aprovi.

El Consell d'Administració, a la sessió del 25 de gener de 2023, d'acord amb la Política de remuneracions dels consellers i dins els límits que s'hi estableixen, va determinar la quantia de les remuneracions dels consellers per a l'exercici en curs. En concret, va determinar la remuneració que correspon al president durant l'exercici i la de la resta de consellers en la condició de membres del Consell d'Administració. Així mateix, va determinar les remuneracions que corresponen als consellers executius per l'acompliment de les funcions executives, que es detallen als apartats anteriors corresponents.

D'altra banda, són diverses les direccions del banc que intervenen en l'aplicació i la supervisió de la Política de remuneracions. Entre aquestes direccions destaca la Direcció de Persones, que elabora un informe anual de

retribucions que té com a objectiu facilitar a la Comissió de Retribucions els elements bàsics que li permetin acomplir les funcions que té encomanades en relació amb la revisió dels principis generals de la Política de remuneracions de Banc Sabadell i la supervisió de la remuneració dels consellers executius, l'alta direcció i la resta de persones que, atès el nivell de responsabilitat, la capacitat d'assumir riscos i la situació retributiva, formen part del denominat col·lectiu identificat del grup, tal com estableixen la Llei 10/2014 i el Reglament delegat 923/2021/EU.

4.2. Benchmarking retributiu i assessors externs

La Comissió de Retribucions, a més de tenir l'assessorament intern dels mateixos serveis del banc, disposa de l'assessorament de la firma especialitzada Willis Towers Watson, que col·labora amb la Comissió de Retribucions en la identificació de les tendències de mercat i les novetats regulatòries en matèria de remuneracions, i també de la firma EY People Advisory Services, especialitzada a implantar estratègies de negocis integrades. D'altra banda, la consultora especialitzada Mercer Consulting, S.L. ha emès l'Informe sobre l'avaluació prudencial de les remuneracions, una valoració independent sobre l'aplicació de

la política retributiva aplicable als membres del col·lectiu identificat i la Política de remuneracions dels consellers, les conclusions del qual en van confirmar l'aplicació correcta i es van elevar a la Comissió de Riscos i a la Comissió de Retribucions celebrades el gener de 2022.

Adicionalment, per tal d'establir una política de remuneracions coherent amb empreses comparables, Banc Sabadell fa amb caràcter anual, emprant tant l'índex Spencer Stuart de consells d'administració 2022 i l'informe *La remuneració dels consellers de les societats cotitzades* emès per la consultora KPMG com l'assessorament de la consultora Willis Towers Watson, anàlisis comparatives de la retribució del Consell d'Administració, dels membres de l'alta direcció i dels membres del col·lectiu identificat respecte al mercat.

Per fixar la retribució del conseller delegat l'exercici 2023 s'han fet servir dos grups de societats com a *benchmarking*. Com es detalla al quadre següent, el primer grup de comparació està compost per 15 bancs espanyols i de la resta d'Europa (el *benchmarking* europeu), i el segon grup de comparació el componen 15 empreses espanyoles, la majoria de l'IBEX 35 (el *benchmarking* domèstic).

La retribució total del conseller delegat per a l'any 2023 se situa en el 60 percentil del grup de comparació internacional i en el 63 percentil del grup de comparació nacional.

Empreses emprades com a benchmarking

Bancs inclosos en el benchmarking europeu		Empreses incloses en el benchmarking domèstic	
Raiffeisen	CaixaBank	Santander España	Amadeus
Erste Group	KBC Groep	MAPFRE	Bankinter
BBVA	Swedbank	CaixaBank	Enagás
Intesa San Paolo	BPER Banca	Abanca	Fluidra
Banco BPM	Mediobanca	Acciona	Grífols
Skandinaviska Enskilda Banken	Bankinter	Endesa	Merlin Properties
ABN Amro Group		Siemens Gamesa	
Standard Chartered Bank		BBVA	
Virgin Money		Ferrovial	

Per fixar la retribució del conseller CRO s'ha tingut en compte la informació comparable a les seves funcions entre el grup d'empreses europees i espanyoles indicades anteriorment, i se situa en el percentil 35 respecte al grup de comparació d'empreses espanyoles.

5. Mesures per reduir l'exposició a riscos excessius i contribuir al rendiment sostenible

La Política de remuneracions de Banc Sabadell està alineada amb els interessos dels accionistes, amb l'estratègia del grup Banc Sabadell i amb la creació de valor a llarg termini i promou una gestió adequada del risc.

Sens perjudici de la supervisió que exerceixen el Consell d'Administració i les comissions i les direccions del banc (que es descriu a l'apartat 4 d'aquest informe), la Política de remuneracions dels consellers incorpora diversos elements que redueixen l'exposició a riscos excessius, molts dels quals ja s'han descrit en apartats anteriors. Aquests elements també s'apliquen sobre els professionals que tenen una repercussió material en el perfil de riscos del banc (el col·lectiu identificat).

A continuació, s'enumeren els elements principals de la Política de remuneracions que permeten reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar les retribucions als objectius, els valors i els interessos a llarg termini del banc.

Objectius establerts en la retribució variable

Els objectius de grup corporatius establerts en la retribució variable a curt termini el 2022 i el 2023 mesuren el rendiment prudencial del banc tant des del punt de vista financer com no financer. En aquest sentit, un 80 % dels objectius està vinculat a mètriques financeres relacionades amb la rendibilitat (RoTE), els resultats (benefici net, marge d'interessos més comissions), el control de la despesa (despeses de grup) i la qualitat d'actius (*cost of risk*, volum NPA). El 20 % restant està vinculat a paràmetres no financers que són fonamentals per crear valor en el grup, com són la disponibilitat dels serveis d'atenció a clients del grup (qualitat de serveis) i la millora de nota en els índexs ESG principals d'agències de ràting, resultat *thematic review*, diversitat i medi ambient (sostenibilitat).

A més, tenint en compte les funcions que desenvolupa el conseller CRO, d'acord amb el que estableix la normativa aplicable en entitats de crèdit, s'ha establert que el pes dels objectius de grup es limiti en el seu cas particular al 25 %, i deixar el 75 % restant vinculat a objectius individuals el 2023.

En la retribució a llarg termini, a més dels objectius anuals establerts per a la retribució variable a curt termini, s'han de complir els objectius plurianuals lligats a la creació de valor per a l'accionista (TSR relatiu), als indicadors principals del marc d'apetit al risc (*liquidity coverage ratio*, solvència CET 1 i RoRAC), a la rendibilitat (RoTE) i a la sostenibilitat (indicador sintètic d'ESG).

Ajustos al compliment d'objectius

Com s'ha comentat en apartats anteriors, tant la retribució a curt termini com a llarg termini queden subjectes

a un factor corrector per riscos que inclou indicadors de capital (CET 1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*) en relació amb els límits fixats en el RAS. L'incompliment de qualsevol d'aquests indicadors comporta una reducció de la retribució.

Adicionalment, no es merita retribució variable a curt termini ni a llarg termini si el compliment d'objectius global (mix d'objectius de grup i individuals) és inferior al 60 %.

Ajustos al risc *ex ante*

L'import total de qualsevol element de retribució variable queda sotmès a un possible ajust a la baixa que determina el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions, i fins i tot pot arribar a ser zero en funció dels paràmetres que ja s'han descrit a l'apartat 3.1.2.B) d'aquest informe, entre els quals hi ha els següents:

- Factors de risc i control com ara incompliments regulatoris i normatius, traspàs de llindars de risc (per exemple, RAS –solvència, liquiditat– o traspàs de llindars de pèrdua esperada en matèria de risc operacional) i/o indicadors de control intern (per exemple, resultats d'auditories internes) o elements similars.
- *Maximum distributable amount* (MDA) inferior al que exigeix la normativa.

Tenint en compte això, el Consell d'Administració, a proposta de la Comissió de Retribucions, ha de determinar l'import final de la retribució variable a curt termini meritada anualment (subjecta als ajustos *ex post*) a partir de la xifra individual de retribució variable a curt termini i/o llarg termini assignada, l'avaluació del compliment d'objectius de l'acompliment individual assignats al conseller executiu i l'aplicació de l'ajust de retribució variable.

Diferiment i pagament

La retribució variable a curt termini està sotmesa a un esquema de diferiment, les característiques principals del qual són les següents:

- Horitzó temporal de diferiment d'un mínim de 5 anys per als consellers executius i la resta dels membres de l'alta direcció i d'un mínim de 4 anys per a la resta de membres del col·lectiu identificat.
- Diferiment d'un mínim del 60 % per als consellers executius i per a aquells membres del col·lectiu identificat que superin 1.500.000 euros de retribució variable i d'un mínim del 40 % per a la resta de membres del col·lectiu identificat.
- La retribució diferida s'abona en accions de Banc Sabadell en una proporció del 55 % als consellers executius i la resta de membres de l'alta direcció i d'almenys el 50 % a la resta del col·lectiu identificat.
- La retribució variable abonada en accions comporta un període de retenció d'un any. Seguint la recomanació 62 del Codi de bon govern, els consellers executius no poden transmetre les accions lliurades fins que hagi transcorregut un termini d'almenys tres anys des del lliurament si no posseeixen una quantitat equivalent

a dues vegades la retribució fixa anual. Això no és aplicable a les accions que procedeixi alienar, si escau, per afrontar les obligacions fiscals que es deriven del lliurament d'aquestes accions.

- No es poden fer servir cobertures personals amb productes financers o qualsevol altre mecanisme que pugui assegurar el cobrament total, o parcial, de la retribució variable.

El calendari d'abonament específic de la retribució variable a curt termini de 2022 i 2023 es pot consultar als apartats 2.1.1.B) i 3.1.2.B), respectivament.

En relació amb la retribució a llarg termini, també s'abona en una proporció del 55 % als consellers executius i la resta de membres de l'alta direcció i d'almenys el 50 % a la resta del col·lectiu identificat. L'horitzó temporal des que es mesuren els objectius anuals que determinen l'import de referència ajustat fins a l'última data de pagament és de 5 anys, sense comptar el període de retenció aplicable a les accions que, si escau, es lliurin. Als apartats 2.1.1.C) i 3.1.2.C) s'inclou la informació sobre els calendaris de pagament de les retribucions a llarg termini vigents el 2022 i el 2023.

Clàusules *malus* i *clawback*

La retribució variable a curt termini i la retribució a llarg termini pendent de cobrament (fins al 100 % de l'import) estan sotmeses a clàusules de reducció o cancel·lació de les quantitats diferides (*malus*), i les quantitats percebudes estan subjectes a clàusules de recuperació (*clawback*), en cas d'un acompliment financer deficient del banc en conjunt o d'una divisió o àrea concreta o de les exposicions generades pel conseller executiu al qual siguin aplicables. Aquestes clàusules no requereixen dol o negligència. A aquest efecte, s'ha de comparar l'avaluació de l'acompliment feta amb el comportament *a posteriori* de les variables que van contribuir a assolir els objectius. S'han de tenir en compte els factors que s'han descrit a l'apartat 3.1.2B).

Control per part de determinats òrgans i direccions de l'entitat

Sens perjudici de les funcions que s'han esmentat anteriorment i les que corresponen a la Comissió de Retribucions i el Consell d'Administració de l'entitat, a continuació, s'enumeren les funcions d'altres òrgans i direccions de l'entitat responsables d'elements de control sobre la retribució:

- La Comissió de Riscos revisa si els programes de retribució dels empleats són coherents amb els nivells de risc, capital i liquiditat del banc i n'informa la Comissió de Retribucions.
- La Comissió d'Auditoria i Control supervisa el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, inclosa la relativa a remuneracions, i revisa el compliment dels requisits normatius i l'aplicació correcta dels criteris comptables.
- La Direcció d'Auditoria Interna, dins el marc de les

seves funcions, porta a terme almenys amb caràcter anual un examen independent de la definició, l'aplicació i els efectes de la Política de remuneracions de l'entitat en el perfil de risc i de la manera en què aquests efectes es gestionen. Addicionalment, a l'Informe sobre l'avaluació prudencial de les remuneracions que elabora la firma especialitzada Mercer Consulting, S.L. per a la Comissió de Riscos i la Comissió de Retribucions, s'avalua i es garanteix que la determinació del col·lectiu identificat existent al grup i les pràctiques i les polítiques retributives s'adeqüen als requisits que estableix la normativa i als criteris interpretatius de l'EBA i del Banc d'Espanya.

- El conseller CRO eleva anualment a la Comissió de Retribucions una proposta sobre l'eventual ajust de retribució variable, que pot ser a escala de grup, d'unitat o país, i fins i tot individual, per aplicar al final de l'exercici, en funció de l'evolució del perfil de risc i de l'evolució de resultats.

El Consell d'Administració de Banc Sabadell ha aprovat aquest Informe anual sobre remuneracions dels consellers en la sessió de data:

16/02/2023

No hi ha hagut consellers que hagin votat en contra o s'hagin abstingut en relació amb l'aprovació d'aquest informe.

La versió en català és una traducció de l'informe original en castellà i es facilita a efectes merament informatius. En cas de discrepància, prevaldrà la versió en castellà.

6. Conciliació amb l'Informe anual sobre Remuneracions dels Consellers de societats anònimes cotitzades de la CNMV

A continuació, es presenta una taula d'equivalències on es detalla la ubicació, en aquest informe, dels continguts que estableix el format oficial de l'Informe anual sobre remuneracions dels consellers de societats anònimes cotitzades de la CNMV, aprovat per la Circular 3/2021.

**Informe anual
sobre
Remuneracions
dels Consellers
Banc Sabadell**

Contingut del model Circular 3/2021

A. Política de remuneracions de la societat per a l'exercici en curs

A.1.1

Expliqui la política vigent de remuneracions dels consellers aplicable a l'exercici en curs. En la mesura en què sigui rellevant, es pot incloure determinada informació per referència a la política de retribucions aprovada per la junta general d'accionistes, sempre que la incorporació sigui clara, específica i concreta.

Apartats 1, 4

Cal descriure les determinacions específiques per a l'exercici en curs, tant de les remuneracions dels consellers per la seva condició com a tal com per l'acompliment de funcions executives que hagi portat a terme el conseller de conformitat amb el que disposin els contractes signats amb els consellers executius i amb la política de remuneracions aprovada per la junta general.

En qualsevol cas, cal informar, com a mínim, dels aspectes següents:

a) La descripció dels procediments i els òrgans de la societat involucrats en la determinació, l'aprovació i l'aplicació de la política de remuneracions i les condicions.

b) Indiqui i, si escau, expliqui si s'han tingut en compte empreses comparables per establir la política de remuneració de la societat.

c) La informació sobre si hi ha participat algun assessor extern i, si és el cas, la identitat.

d) Els procediments que preveu la política de remuneracions dels consellers vigent per aplicar excepcions temporals a la política, les condicions en què es pot recórrer a aquestes excepcions i els components que poden ser objecte d'excepció segons la política.

A.1.2

Importància relativa dels conceptes retributius variables respecte als fixos (mix retributiu) i quins criteris i objectius s'han tingut en compte per determinar-los i per garantir un equilibri adequat entre els components fixos i variables de la remuneració. En particular, indiqui les accions que ha adoptat la societat en relació amb el sistema de remuneració per reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar-lo als objectius, els valors i els interessos a llarg termini de la societat, el que ha d'incloure, si escau, una referència a les mesures que s'han previst per garantir que en la política de remuneració es tenen en compte els resultats a llarg termini de la societat, les mesures que s'han adoptat en relació amb les categories de personal les activitats professionals de les quals tinguin una repercussió material en el perfil de riscos de l'entitat i les mesures que s'han previst per evitar conflictes d'interessos. Així mateix, indiqui si la societat ha establert algun període de meritació o consolidació de determinats conceptes retributius variables, en efectiu, accions o altres instruments financers, un període de diferiment en el pagament d'imports o el lliurament d'instruments financers ja meritats i consolidats, o si s'ha acordat alguna clàusula de reducció de la remuneració diferida encara no consolidada o que obligui el conseller a fer la devolució de remuneracions percebudes quan aquestes remuneracions s'hagin basat en unes dades la inexactitud de les quals hagi quedat demostrada després de manera manifesta.

Apartats 3.1, 5

— L'import i la naturalesa dels components fixos que es preveu que meritin en l'exercici els consellers en la seva condició com a tals.

Apartat 3.2

- L'import i la naturalesa dels components fixos que es meritaren en l'exercici per l'acompliment de funcions d'alta direcció dels consellers executius. **Apartat 4.2**
- L'import i la naturalesa de qualsevol component de remuneració en espècie que es meritara en l'exercici, incloses, però no limitat a, les primes d'assegurances abonades a favor del conseller. **Apartat 3.1**
- L'import i la naturalesa dels components variables; cal diferenciar entre els establerts a curt termini i llarg termini. Paràmetres financers i no financers, inclosos entre aquests últims els socials, els mediambientals i de canvi climàtic, que s'han seleccionat per determinar la remuneració variable en l'exercici en curs i explicació sobre en quina mesura aquests paràmetres tenen relació amb el rendiment, tant del conseller com de l'entitat, i amb el perfil de risc i sobre la metodologia, el termini necessari i les tècniques que s'han previst per poder determinar, en acabar l'exercici, el grau efectiu de compliment dels paràmetres que s'han fet servir per dissenyar la remuneració variable; cal explicar els criteris i els factors que s'han aplicat quant al temps requerit i els mètodes per comprovar que s'han complert de manera efectiva les condicions de rendiment o de qualsevol altra mena a les quals estaven vinculades la meritació i la consolidació de cada component de la retribució variable. Indiqui el rang en termes monetaris dels diferents components variables en funció del grau de compliment dels objectius i els paràmetres establerts, i si hi ha algun import monetari màxim en termes absoluts. **Apartats 3.1 i 5**
- Característiques principals dels sistemes d'estalvi a llarg termini. Entre altra informació, cal indicar les contingències cobertes pel sistema, si és d'aportació o prestació definida, l'aportació anual que s'hagi de fer als sistemes d'aportació definida, la prestació a la qual tinguin dret els beneficiaris en el cas de sistemes de prestació definida, les condicions de consolidació dels drets econòmics a favor dels consellers i la compatibilitat amb qualsevol tipus de pagament o indemnització per resolució o cessament anticipat, o derivat de la terminació de la relació contractual en els termes previstos entre la societat i el conseller. **Apartat 3.1**
 Cal indicar si la meritació o la consolidació d'algun dels plans d'estalvi a llarg termini estan vinculades a l'assoliment de determinats objectius o paràmetres relacionats amb l'acompliment a curt termini i llarg termini del conseller.
- Qualsevol tipus de pagament o indemnització per resolució o cessament anticipat o derivat de la terminació de la relació contractual en els termes previstos entre la societat i el conseller, tant si el cessament és a voluntat de l'empresa com del conseller, com també qualsevol mena de pactes que s'hagin acordat, com ara exclusivitat, no-concurrencia postcontractual i permanència o fidelització, que donin dret al conseller a qualsevol tipus de percepció. **Apartats 2.1 i 3.1**
- Indiqui les condicions que han de respectar els contractes de les persones que exerceixen funcions d'alta direcció com a consellers executius. Entre altres, cal informar sobre la durada, els límits a les quanties d'indemnització, les clàusules de permanència, els terminis de preavís, i el pagament com a substitució del termini de preavís esmentat, i qualssevol altres clàusules relatives a primes de contractació, com també indemnitzacions o blindatges per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la societat i el conseller executiu. Cal incloure, entre altres, els pactes o els acords de no-concurrencia, exclusivitat, permanència o fidelització i no-competència postcontractual, llevat que s'hagin explicat a l'apartat anterior. **Apartat 3.1**
- La naturalesa i l'import estimat de qualsevol altra remuneració suplementària que meritaren els consellers en l'exercici en curs en contraprestació per serveis prestats diferents dels inherents al càrrec. **Apartats 2.1 i 3.1**
- Altres conceptes retributius com els derivats, si escau, de la concessió per part de la societat al conseller de bestretes, crèdits i garanties i altres remuneracions. **Apartats 2.1 i 3.1**
- La naturalesa i l'import estimat de qualsevol altra remuneració suplementària prevista no inclosa als apartats anteriors, ja sigui satisfeta per l'entitat o una altra entitat del grup, que meritaren els consellers en l'exercici en curs. **Apartats 2.1 i 3.1**

A.2.

Expliqui qualsevol canvi rellevant en la política de remuneracions aplicable en l'exercici en curs derivada de:

Apartat 3

- Una política nova o una modificació de la política ja aprovada per la junta.
- Canvis rellevants en les determinacions específiques establertes pel consell per a l'exercici en curs de la política de remuneracions vigent respecte de les aplicades l'exercici anterior.
- Propostes que el consell d'administració hagi acordat presentar a la junta general d'accionistes a la qual se sotmetrà aquest informe anual i que es proposa que siguin aplicables a l'exercici en curs.

A.3.

Identifiqui l'enllaç directe al document en què figuri la política de remuneracions vigent de la societat, que ha d'estar disponible a la pàgina web de la societat.

Apartat 3**A.4.**

Expliqui, tenint en compte les dades facilitades a l'apartat B.4., com s'ha tingut en compte el vot dels accionistes en la junta general a la qual es va sotmetre a votació, amb caràcter consultiu, l'informe anual de remuneracions de l'exercici anterior.

Apartat 2

B. Resum global de com es va aplicar la política de retribucions durant l'exercici tancat

B.1.

Expliqui el procés que s'ha seguit per aplicar la política de remuneracions i determinar les retribucions individuals que es reflecteixen a la secció C d'aquest informe. Aquesta informació ha d'incloure el paper que ha acomplert la comissió de retribucions, les decisions que ha pres el consell d'administració i, si escau, la identitat i el rol dels assessors externs els serveis dels quals s'hagin fet servir en el procés d'aplicació de la política retributiva durant l'exercici tancat.

Apartat 2

B.1.2.

Expliqui qualsevol desviació del procediment establert per aplicar la política de remuneracions que s'hagi produït durant l'exercici.

Apartat 2

B.1.3.

Indiqui si s'ha aplicat qualsevol excepció temporal a la política de remuneracions i, si s'ha aplicat, expliqui les circumstàncies excepcionals que han motivat l'aplicació d'aquestes excepcions, els components específics de la política retributiva afectats i les raons per les quals l'entitat considera que aquestes excepcions han estat necessàries per servir als interessos a llarg termini i la sostenibilitat de la societat en conjunt o per assegurar-ne la viabilitat. Així mateix, quantifiqui l'impacte que l'aplicació d'aquestes excepcions ha tingut sobre la retribució de cada conseller en l'exercici.

Apartat 2

B.2.

Expliqui les diferents accions que ha adoptat la societat en relació amb el sistema de remuneració i com han contribuït a reduir l'exposició a riscos excessius i ajustar-lo als objectius, els valors i els interessos a llarg termini de la societat, inclosa una referència a les mesures que s'han adoptat per garantir que en la remuneració meritada s'han tingut en compte els resultats a llarg termini de la societat i s'ha assolit un equilibri adequat entre els components fixos i variables de la remuneració, les mesures que s'han adoptat en relació amb les categories de personal les activitats professionals de les quals tinguin una repercussió material en el perfil de riscos de l'entitat i les mesures que s'han adoptat per evitar conflictes d'interessos, si escau.

Apartat 2.1

— La naturalesa i l'import estimat de qualsevol altra remuneració suplementària prevista no inclosa als apartats anteriors, ja sigui satisfeta per l'entitat o una altra entitat del grup, que meritaran els consellers en l'exercici en curs.

Apartats 2.1 i 3.1

B.3.

Expliqui com la remuneració meritada i consolidada en l'exercici compleix el que disposa la política de retribució vigent i, en particular, com contribueix al rendiment sostenible i a llarg termini de la societat. Així mateix, informi sobre la relació entre la retribució obtinguda pels consellers i els resultats o altres mesures de rendiment, a curt termini i llarg termini, de l'entitat i expliqui, si escau, com les variacions en el rendiment de la societat han pogut influir en la variació de les remuneracions dels consellers, incloses les meritades el pagament de les quals s'hagi diferit, i com aquestes contribueixen als resultats a curt termini i llarg termini de la societat.

Apartats 1, 3.1 i 5

B.4.

Informi del resultat de la votació consultiva de la junta general a l'informe anual sobre remuneracions de l'exercici anterior i indiqui el nombre d'abstencions i de vots negatius, en blanc i a favor que s'hagin emès: Nombre % sobre el total Vots emesos Nombre % sobre emesos Vots negatius Vots a favor Vots en blanc Abstencions Observacions

Apartats 2, 3

B.5.

Expliqui com s'han determinat els components fixos meritats i consolidats durant l'exercici pels consellers en la seva condició com a tals i la proporció relativa per a cada conseller, i com han variat respecte a l'any anterior:

Apartat 2.2

B.6.

Expliqui com s'han determinat els sous meritats i consolidats, durant l'exercici tancat, per cadascun dels consellers executius per l'acompliment de funcions de direcció, i com han variat respecte a l'any anterior.

Apartat 2.1

Expliqui la naturalesa i les característiques principals dels components variables dels sistemes retributius meritats i consolidats en l'exercici tancat. En particular:

- a)** Identifiqui cadascun dels plans retributius que han determinat les diferents remuneracions variables meritades per cadascun dels consellers durant l'exercici tancat, inclosa informació sobre l'abast, la data d'aprovació, la data d'implantació, les condicions, si escau, de consolidació, els períodes de meritació i vigència i els criteris que s'han fet servir per avaluar l'acompliment, i com això ha impactat en la fixació de l'import variable meritat, com també els criteris de mesurament que s'han fet servir i el termini necessari per estar en condicions de mesurar de manera adequada totes les condicions i els criteris estipulats; cal explicar de manera detallada els criteris i els factors que s'han aplicat quant al temps requerit i els mètodes per comprovar que s'han complert de manera efectiva les condicions de rendiment o de qualsevol altra mena a les quals estaven vinculades la meritació i la consolidació de cada component de la retribució variable.
- b)** En el cas de plans d'opcions sobre accions o altres instruments financers, les característiques generals de cada pla han d'incloure informació sobre les condicions tant per adquirir-ne la titularitat incondicional (consolidació) com per poder exercir aquestes opcions o instruments financers, inclosos el preu i el termini d'exercici.
- c)** Cadascun dels consellers, i la categoria (consellers executius, consellers externs dominicals, consellers externs independents o altres consellers externs), que són beneficiaris de sistemes retributius o plans que incorporen una retribució variable.
- d)** Si escau, s'ha d'informar sobre els períodes establerts de meritació, de consolidació o d'ajornament del pagament d'importos consolidats que s'hagin aplicat i/o els períodes de retenció/no disposició d'accions o altres instruments financers, en cas que n'hi hagi.

Expliqui els components variables a curt termini dels sistemes retributius.

Expliqui'n els components.

B.7.

Expliqui la naturalesa i les característiques principals dels components variables dels sistemes retributius meritats i consolidats en l'exercici tancat. En particular:

Apartats 2.1 i 5

- Identifiqui cadascun dels plans retributius que han determinat les diferents remuneracions variables meritades per cadascun dels consellers durant l'exercici tancat, inclosa informació sobre l'abast, la data d'aprovació, la data d'implantació, les condicions, si escau, de consolidació, els períodes de meritació i vigència i els criteris que s'han fet servir per avaluar l'acompliment, i com això ha impactat en la fixació de l'import variable meritat, com també els criteris de mesurament que s'han fet servir i el termini necessari per estar en condicions de mesurar de manera adequada totes les condicions i els criteris estipulats; cal explicar de manera detallada els criteris i els factors que s'han aplicat quant al temps requerit i els mètodes per comprovar que s'han complert de manera efectiva les condicions de rendiment o de qualsevol altra mena a les quals estaven vinculades la meritació i la consolidació de cada component de la retribució variable.
- En el cas de plans d'opcions sobre accions o altres instruments financers, les característiques generals de cada pla han d'incloure informació sobre les condicions tant per adquirir-ne la titularitat incondicional (consolidació) com per poder exercir aquestes opcions o instruments financers, inclosos el preu i el termini d'exercici.
- Cadascun dels consellers, i la categoria (consellers executius, consellers externs dominicals, consellers externs independents o altres consellers externs), que són beneficiaris de sistemes retributius o plans que incorporen una retribució variable.
- Si escau, s'ha d'informar sobre els períodes establerts de meritació, de consolidació o d'ajornament del pagament d'importos consolidats que s'hagin aplicat i/o els períodes de retenció/no disposició d'accions o altres instruments financers, en cas que n'hi hagi.

B.8.

Indiqui si s'han reduït o s'ha reclamat la devolució de determinats components variables meritats quan s'hagi, en el primer cas, diferit el pagament d'imports no consolidats o, en el segon cas, s'hagin consolidat i pagat, ateses unes dades la inexactitud de les quals hagi quedat demostrada després de manera manifesta. Descrigui els imports reduïts o tornats per l'aplicació de les clàusules de reducció (*malus*) o devolució (*clawback*), perquè s'han executat i els exercicis als quals corresponen.

Apartat 2.1**B.9.**

Expliqui les característiques principals dels sistemes d'estalvi a llarg termini l'import o el cost anual equivalent dels quals figura als quadres de la secció C, incloses la jubilació i qualsevol altra prestació de supervivència, que siguin finançats parcialment o totalment per la societat, tant dotats internament com externament, i indiqui el tipus de pla, si és d'aportació o prestació definida, les contingències que cobreix, les condicions de consolidació dels drets econòmics a favor dels consellers i la compatibilitat amb qualsevol tipus d'indemnització per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la societat i el conseller.

Apartat 2.1**B.10.**

Expliqui, si escau, les indemnitzacions o qualsevol altre tipus de pagament derivats del cessament anticipat, tant si el cessament és a voluntat de l'empresa com del conseller, o de la terminació del contracte, en els termes que s'hi prevegin, meritats i/o percebuts pels consellers durant l'exercici tancat.

Apartat 2.1**B.11.**

Indiqui si s'han produït modificacions significatives als contractes de les persones que exerceixin funcions d'alta direcció com a consellers executius i, si escau, expliqui-les. Així mateix, expliqui les condicions principals dels contractes nous signats amb consellers executius durant l'exercici, llevat que s'hagin explicat a l'apartat A.1.

Apartat 2.1**B.12.**

Expliqui qualsevol remuneració suplementària meritada pels consellers com a contraprestació per serveis prestats diferents dels inherents al càrrec.

Apartats 2.1 i 2.2**B.13.**

Expliqui qualsevol retribució derivada de la concessió de bestretes, crèdits i garanties i indiqui'n el tipus d'interès, les característiques essencials i els imports eventualment tornats, com també les obligacions assumides per compte d'aquests a títol de garantia.

Apartats 2.1 i 2.2**B.14.**

Detalli la remuneració en espècie meritada pels consellers durant l'exercici i expliqui breument la naturalesa dels diferents components salarials.

Apartat 2.1**B.15.**

Expliqui les remuneracions meritades pel conseller en virtut dels pagaments que faci la societat cotitzada a una tercera entitat en què el conseller presta serveis, quan aquests pagaments tinguin com a finalitat remunerar-ne els serveis a la societat.

Apartats 2.1 i 2.2**B.16.**

Expliqui i detalli els imports meritats en l'exercici en relació amb qualsevol altre concepte retributiu diferent dels anteriors, sigui quina sigui la naturalesa o l'entitat del grup que els satisfaci, incloses totes les prestacions en qualsevol forma, com també quan tingui la consideració d'operació vinculada o, especialment, quan afecti de manera significativa la imatge fidel de les remuneracions totals meritades pel conseller; cal indicar l'import atorgat o pendent de pagament, la naturalesa de la contraprestació rebuda i les raons per les quals s'ha considerat, si escau, que no constitueix una remuneració al conseller per la seva condició com a tal o en contraprestació per l'acompliment de funcions executives, i si s'ha considerat apropiat o no incloure'l entre els imports meritats a l'apartat "Altres conceptes" de la secció C.

Apartats 2.1 i 2.2

C. Detall de les retribucions individuals corresponents a cadascun dels consellers

Apartat 7

Apèndix estadístic

7. Apèndix estadístic

Nom	Tipologia	Període de meritació exercici 2022
Sr. Josep Oliu i Creus	President un altre extern	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. Pedro Fontana García	Vicepresident independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. César González-Bueno Mayer	Conseller delegat	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. Anthony Frank Elliott Ball	Conseller coordinador	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sra. Aurora Catá Sala	Consellera independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. Luis Deulofeu Fuguet	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sra. María José García Beato	Consellera una altra externa	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sra. Mireya Giné Torrens	Consellera independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. George Donald Johnston III	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. David Martínez Guzmán	Conseller dominical	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. José Manuel Martínez Martínez	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. José Ramón Martínez Sufrategui	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/08/2022
Sra. Alicia Reyes Revuelta	Consellera independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. Manuel Valls Morató	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. David Vegara Figueras	Conseller executiu	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022



INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS CONSELLERS DE SOCIETATS ANÒNIMS COTITZADES

DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR

Data fi de l'exercici de referència:

[31/12/2022]

CIF:

[A-08000143]

Denominació social:

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

Domicili social:

[AV. ÓSCAR ESPLÁ, 37 (ALACANT)]

B. RESUM GLOBAL DE COM ES VA APLICAR LA POLÍTICA DE RETRIBUCIONS DURANT L'EXERCICI TANCAT

B.4. Informi del resultat de la votació consultiva de la junta general a l'informe anual sobre remuneracions de l'exercici anterior i indiqui el nombre d'abstencions i de vots negatius, en blanc i a favor que s'hagin emès:

	Nombre	% sobre el total
Vots emesos	3.174.692	56,43
	Nombre	% sobre emesos
Vots negatius	1.219.187	38,40
Vots a favor	1.946.218	61,30
Vots en blanc		0,00
Abstencions	9.287	0,29

C. DETALL DE LES RETRIBUCIONS INDIVIDUALS CORRESPONENTS A CADASCUN DELS CONSELLERS

Nom	Tipologia	Període de meritació exercici 2022
Sr. JOSEP OLIU CREUS	President un altre extern	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	Vicepresident independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTTGENSTEIN	Conseller delegat	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	Conseller coordinador	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sra. AURORA CATÁ SALA	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. LLUIS DEULOFEU FUGUET	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	Conseller un altre extern	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	Conseller independent	Des de 19/09/2022 fins a 31/12/2022
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. DAVID MARTÍNEZ GUZMAN	Conseller dominical	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/08/2022
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	Conseller independent	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	Conseller executiu	Des de 01/01/2022 fins a 31/12/2022

C.1. Compleix els quadres següents respecte a la remuneració individualitzada de cadascun dels consellers (inclosa la retribució per l'exercici de funcions executives) meritada durant l'exercici.

- a) Retribucions de la societat objecte d'aquest informe:
- i) Retribució meritada en metàl·lic (en milers €)

Nom	Remuneració fixa	Dietes	Remuneració per pertinença a comissions del consell	Sou	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Indemnització	Altres conceptes	Total exercici 2022	Total exercici 2021
Sr. JOSEP OLIU CREUS	1.575	25			19	60			1.679	1.798
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	182	25	128						335	257
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	75	25		2.000	170			24	2.294	1.792
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	97	25	36						158	162
Sra. AURORA CATÁ SALA	75	25	79						179	178
Sr. LLUIS DEULOFEU FUGUET	75	25	75						175	39
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	75	25	80			16	44		240	1.507
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	75	25	60						160	150
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	13	9	8						30	
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	75	25	78						178	188
Sr. DAVID MARTÍNEZ GUZMAN	75	25							100	100
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	75	25	80						180	167
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	50	16	25						91	135
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	75	25	50						150	164
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	75	25	40						140	145
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	75	25		525	26	14		48	713	654

ii) Quadre de moviments dels sistemes de retribució basats en accions i benefici brut de les accions o instruments financers consolidats.

Nom	Denominació del pla	Instruments financers al començament de l'exercici 2022		Instruments financers concedits durant l'exercici 2022		Instruments financers consolidats en l'exercici				Instruments vençuts i no exercits		Instruments financers al final de l'exercici 2022	
		Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents/consolidades	Preu de les accions consolidades	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats (milers €)	Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents
Sr. JOSEP OLIU CREUS	RLP 2019-2021	1.164.010	116.041			69.840	69.840	0,87	61			46.560	46.560
Sr. JOSEP OLIU CREUS	RLP 2020-2022							0,00					
Sr. JOSEP OLIU CREUS	RLP 2021-2023	130.732	130.732					0,00				130.732	130.732
Sr. JOSEP OLIU CREUS	RV 2021	151.390	151.390			30.278	30.278	0,87	27			121.112	121.112
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	RLP 2021-2023	522.619	522.619					0,00				522.619	522.619
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	RLP 2022-2024			437.928	437.928			0,00				437.928	437.928
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	RV 2021	237.565	237.565			47.513	47.513	0,87	42			190.052	190.052
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	RV 2022			422.001	422.001	159.246	159.246	0,87	139			262.755	262.755
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	RLP 2019-2021	30.438	30.438			18.263	18.263	0,87	16			12.175	12.175

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS CONSELLERS DE SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

Nom	Denominació del pla	Instruments financers al començament de l'exercici 2022		Instruments financers concedits durant l'exercici 2022		Instruments financers consolidats en l'exercici				Instruments vençuts i no exercits	Instruments financers al final de l'exercici 2022	
		Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents/consolidades	Preu de les accions consolidades	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats (milers €)		Nre. instruments	Nre. accions equivalents
Sra. MARIA JOSÉ GARCÍA BEATO	RLP 2020-2022	95.983	95.983					0,00		11.998	83.985	83.985
Sra. MARIA JOSÉ GARCÍA BEATO	INDEMNITZACIÓ	5111.160	5111.160			102.232	102.232	0,87	89		408.928	408.928
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	RLP 2019-2021	26.920	26.920			16.152	16.152	0,87	14		10.768	10.768
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	RLP 2020-2022	120.553	120.553					0,00		15.069	105.484	105.484
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	RLP 2021-2023	105.070	105.070					0,00			105.070	105.070
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	RLP 2022-2024			83.625	83.625			0,00			83.625	83.625
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	RV 2021	42.450	42.450			8.490	8.490	0,87	7		33.960	33.960
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	RV 2022			61.393	61.393	23.168	23.168	0,87	20		38.225	38.225

iii) Sistemes d'estalvi a llarg termini.

Nom	Remuneració per consolidació de drets a sistemes d'estalvi
Sr. JOSEP OLIU CREUS	
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	1

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS CONSELLERS DE SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

Nom	Remuneració per consolidació de drets a sistemes d'estalvi
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	
Sra. AURORA CATÁ SALA	
Sr. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	
Sr. DAVID MARTINEZ GUZMAN	
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	1

Nom	Aportació de l'exercici per part de la societat (milers €)				Import dels fons acumulats (milers €)			
	Sistemes d'estalvi amb drets econòmics consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics no consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics no consolidats	
	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021
Sr. JOSEP OLIU CREUS		1				7.489	1.387	1.485
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ- BUENO MAYER WITTGENSTEIN	1				2			

Nom	Aportació de l'exercici per part de la societat (milers €)				Import dels fons acumulats (milers €)			
	Sistemes d'estalvi amb drets econòmics consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics no consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics no consolidats	
	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021
Sra. MARIA JOSÉ GARCÍA BEATO		2.691		253	4.473	4.693	1.143	727
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	1	1	100	94	2	2	346	260

iv) Detall d'altres conceptes

Nom	Concepte	Import retributiu
Sr. JOSEP OLIU CREUS	-	
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	-	
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	-	
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	-	
Sra. AURORA CATÁ SALA	-	
Sr. LLUIS DEULOFEU FUGUET	-	
Sra. MARIA JOSÉ GARCÍA BEATO	-	
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	-	
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	-	
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	-	
Sr. DAVID MARTINEZ GUZMAN	-	
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	-	

Nom	Concepte	Import retributiu
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	-	
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	-	
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	-	
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	-	

b) Retribucions als consellers de la societat cotitzada per la pertinença a òrgans d'administració de les entitats dependents:

i) Retribució meritada en metàl·lic (en milers €)

Nom	Remuneració fixa	Dietes	Remuneració per pertinença a comissions del consell	Sou	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Indemnització	Altres conceptes	Total exercici 2022	Total exercici 2021
Sr. JOSEP OLIU CREUS										
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA										
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN										
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL										
Sra. AURORA CATÁ SALA	15								15	25
Sr. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	30								30	5
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO										
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	15								15	
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO										
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III										
Sr. DAVID MARTÍNEZ GUZMAN										

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS CONSELLERS DE SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

Nom	Remuneració fixa	Dietes	Remuneració per pertinença a comissions del consell	Sou	Retribució variable a curt termini	Retribució variable a llarg termini	Indemnització	Altres conceptes	Total exercici 2022	Total exercici 2021
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ										
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI										
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	19								19	49
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	15								15	25
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS										

ii) Quadre de moviments dels sistemes de retribució basats en accions i benefici brut de les accions o instruments financers consolidats.

Nom	Denominació del pla	Instruments financers al començament de l'exercici 2022		Instruments financers concedits durant l'exercici 2022		Instruments financers consolidats en l'exercici				Instruments vençuts i no exercits	Instruments financers al final de l'exercici 2022	
		Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents/conso- lidades	Preu de les accions consolidades	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats (milers €)	Nre. instruments	Nre. instruments	Nre. accions equivalents
Sr. JOSEP OLIU CREUS	-							0,00				
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ- BUENO MAYER WITTGENSTEIN	-							0,00				

Nom	Denominació del pla	Instruments financers al començament de l'exercici 2022		Instruments financers concedits durant l'exercici 2022		Instruments financers consolidats en l'exercici				Instruments vençuts i no exercits	Instruments financers al final de l'exercici 2022	
		Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents	Nre. instruments	Nre. accions equivalents/conso- lidades	Preu de les accions consolidades	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats (milers €)		Nre. instruments	Nre. accions equivalents
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	-							0,00				
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	-							0,00				

iii) Sistemes d'estalvi a llarg termini.

Nom	Remuneració per consolidació de drets a sistemes d'estalvi
Sr. JOSEP OLIU CREUS	
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	
Sra. AURORA CATÁ SALA	
Sr. LLUIS DEULOFEU FUGUET	
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS CONSELLERS DE SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

Nom	Remuneració per consolidació de drets a sistemes d'estalvi
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	
Sr. DAVID MARTINEZ GUZMAN	
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	

Nom	Aportació de l'exercici per part de la societat (milers €)				Import dels fons acumulats (milers €)			
	Sistemes d'estalvi amb drets econòmics consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics no consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics consolidats		Sistemes d'estalvi amb drets econòmics no consolidats	
	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2022	Exercici 2021
Sr. JOSEP OLIU CREUS								
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ- BUENO MAYER WITGENSTEIN								
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO								
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS								

iv) Detall d'altres conceptes

Nom	Concepte	Import retributiu
Sr. JOSEP OLIU CREUS	-	
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	-	
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	-	
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	-	
Sra. AURORA CATÁ SALA	-	
Sr. LLUIS DEULOFEU FUGUET	-	
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	-	
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	-	
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	-	
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	-	
Sr. DAVID MARTÍNEZ GUZMAN	-	
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	-	
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	-	
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	-	
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	-	
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	-	

- c) Resum de les retribucions (en milers €):
S'han d'incloure al resum els importats corresponents a tots els conceptes retributius inclosos en aquest informe meritats pel conseller, en milers d'euros.

Nom	Retribució meritada en la societat					Retribució meritada en societats del grup				
	Total retribució metàl·lic	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats	Remuneració per sistemes d'estalvi	Remuneració per altres conceptes	Total exercici 2022 societat	Total retribució metàl·lic	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats	Remuneració per sistemes d'estalvi	Remuneració per altres conceptes	Total exercici 2022 grup
Sr. JOSEP OLIU CREUS	1.679	88			1.767					1.767
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	335				335					335
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ- BUENO MAYER WITTEGENSTEIN	2.294	181	1		2.476					2.476
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	158				158					158
Sra. AURORA CATÁ SALA	179				179	15				194
Sr. LLUIS DEULOFEU FUGUET	175				175	30				205
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	240	105			345					345
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	160				160	15				175
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	30				30					30

INFORME ANUAL SOBRE REMUNERACIONS DELS CONSELLERS DE SOCIETATS ANÒNIMES COTITZADES

Nom	Retribució meritada en la societat					Retribució meritada en societats del grup				
	Total retribució metà·lic	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats	Remuneració per sistemes d'estalvi	Remuneració per altres conceptes	Total exercici 2022 societat	Total retribució metà·lic	Benefici brut de les accions o els instruments financers consolidats	Remuneració per sistemes d'estalvi	Remuneració per altres conceptes	Total exercici 2022 grup
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	178				178					
Sr. DAVID MARTINEZ GUZMAN	100				100					
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	180				180					
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	91				91					
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	150				150	19				19
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	140				140	15				15
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	713	41	1		755					
TOTAL	6.802	415	2		7.219	94				94
										7.313

C.2. Indiqui l'evolució en els 5 últims anys de l'import i la variació percentual de la retribució meritada per cadascun dels consellers de la cotitzada que ho hagin estat durant l'exercici, dels resultats consolidats de la societat i de la remuneració mitjana sobre una base equivalent a temps complet dels empleats de la societat i de les entitats dependents que no siguin consellers de la cotitzada.

Imports totals meritats i % variació anual									
	Exercici 2022	% variació 2022/2021	Exercici 2021	% variació 2021/2020	Exercici 2020	% variació 2020/2019	Exercici 2019	% variació 2019/2018	Exercici 2018
Consellers executius									
Sr. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	2.476	30,04	1.904	-	0	-	0	-	0
Sr. DAVID VEGARA FIGUERAS	755	12,02	674	21,44	555	-6,41	593	220,54	185
Consellers externs									
Sr. JOSEP OLIU CREUS	1.767	-5,46	1.869	-5,89	1.986	-35,81	3.094	56,82	1.973
Sr. PEDRO FONTANA GARCIA	335	30,35	257	29,80	198	1,54	195	52,34	128
Sr. ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	158	-2,47	162	8,00	150	7,14	140	10,24	127
Sra. AURORA CATÁ SALA	194	-4,43	203	9,14	186	16,25	160	0,00	160
Sr. LLUIS DEULOFEU FUGUET	205	365,91	44	-	0	-	0	-	0
Sra. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	345	10,93	311	-49,02	610	-25,06	814	206,02	266
Sra. MIREYA GINÉ TORRENS	175	16,67	150	284,62	39	-	0	-	0
Sra. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	30	-	0	-	0	-	0	-	0
Sr. GEORGE DONALD JOHNSTON III	178	-5,32	188	0,00	188	1,08	186	35,77	137
Sr. DAVID MARTINEZ GUZMAN	100	0,00	100	0,00	100	0,00	100	0,00	100

Imports totals meritats i % variació anual									
	Exercici 2022	% variació 2022/2021	Exercici 2021	% variació 2021/2020	Exercici 2020	% variació 2020/2019	Exercici 2019	% variació 2019/2018	Exercici 2018
Sr. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	180	7,78	167	21,01	138	-25,41	185	2,78	180
Sr. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	91	-32,59	135	-3,57	140	8,53	129	7,50	120
Sra. ALICIA REYES REVUELTA	169	-20,66	213	-	0	-	0	-	0
Sr. MANUEL VALLS MORATÓ	155	-8,82	170	-5,56	180	12,50	160	0,00	160
Resultats consolidats de la societat									
	1.242.646	100,43	619.990	-	-120.830	-	951.076	127,06	418.865
Remuneració mitjana dels empleats									
	63	6,78	59	9,26	54	-1,82	55	5,77	52

D. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

El consell d'administració de la societat ha aprovat aquest informe anual de remuneracions en la sessió de data:

[16/02/2023]

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

Comptes anuals consolidats i Informe d'auditoria



BANCO DE SABADELL, S.A. I SOCIETATS QUE FORMEN EL GRUP BANC SABADELL

Comptes anuals consolidats i
Informe de gestió consolidat
corresponents a l'exercici anual
acabat el 31 de desembre de 2022

**Índex dels comptes anuals consolidats i Informe de gestió consolidat
corresponents a l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022 del Grup Banc
Sabadell**

Comptes anuals consolidats	450
Estats financers consolidats	451
Balanços consolidats del Grup Banc Sabadell	451
Comptes de pèrdues i guanys consolidats del Grup Banc Sabadell	454
Estats d'ingressos i despeses reconeguts consolidats del Grup Banc Sabadell	456
Estats totals de canvis en el patrimoni net consolidats del Grup Banc Sabadell	457
Estats de fluxos d'efectiu consolidats del Grup Banc Sabadell	459
Memòria consolidada	461
Nota 1 – Activitat, polítiques i pràctiques de comptabilitat	461
1.1 Activitat	461
1.2 Bases de presentació i canvis en la normativa comptable	461
1.3 Principis, polítiques comptables i criteris de valoració aplicats	465
1.3.1 Principis de consolidació	465
1.3.2 Combinacions de negocis	466
1.3.3 Valoració dels instruments financers i registre de les variacions que han sorgit en la seva valoració posterior	467
1.3.4 Deteriorament del valor dels actius financers	472
1.3.5 Operacions de cobertura	489
1.3.6 Garanties financeres	490
1.3.7 Transferències i baixa del balanç d'instruments financers	490
1.3.8 Compensació d'instruments financers	491
1.3.9 Actius no corrents i actius i passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda i operacions interrompudes	491
1.3.10 Actius tangibles	492
1.3.11 Arrendaments	493
1.3.12 Actius intangibles	494
1.3.13 Existències	496
1.3.14 Elements de patrimoni propi	496
1.3.15 Remuneracions basades en instruments de patrimoni	497
1.3.16 Provisions i actius i passius contingents	497
1.3.17 Provisions per pensions	497
1.3.18 Operacions en moneda estrangera i diferències de conversió	500
1.3.19 Reconeixement d'ingressos i despeses	500
1.3.20 Impost sobre els guanys	502
1.3.21 Programa TLTRO III	503
1.3.22 Estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat	503
1.3.23 Estat total de canvis en el patrimoni net consolidat	504
1.3.24 Estat de fluxos d'efectiu consolidat	504
1.4 Comparabilitat de la informació	504
Nota 2 – Grup Banc Sabadell	505
Nota 3 – Retribució a l'accionista i resultat per acció	506
Nota 4 – Gestió de riscos	507
4.1 Entorn macroeconòmic, polític i regulador	507
4.2 Fites principals de l'exercici	511
4.2.1 Perfil de risc del grup en l'exercici	511
4.2.2 Enfortiment de l'entorn de gestió i control del risc de crèdit	512
4.3 Principis generals de gestió de riscos	512
4.3.1. Política del Marc Global de Riscos	513

4.3.2 Política d'apetència pel risc (<i>risk appetite framework</i> – RAF)	514
4.3.3 <i>Risk appetite statement</i> (RAS)	514
4.3.4 Polítiques específiques per als diferents riscos rellevants	515
4.3.5 Organització global de la funció de riscos	515
4.4 Gestió i seguiment dels principals riscos rellevants	517
4.4.1. Risc estratègic	517
4.4.2. Risc de crèdit	522
4.4.3. Riscos financers	538
4.4.4. Risc operacional	557
Nota 5 – Recursos propis mínims i gestió de capital	561
Nota 6 – Valor raonable dels actius i passius	571
Nota 7 – Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	581
Nota 8 – Valors representatius de deute	582
Nota 9 – Instruments de patrimoni	584
Nota 10 – Derivats mantinguts per negociar	585
Nota 11 – Préstecs i bestretes	586
Nota 12 – Derivats - comptabilitat de cobertures	595
Nota 13 – Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	600
Nota 14 – Inversions en negocis conjunts i associades	602
Nota 15 – Actius tangibles	603
Nota 16 - Actius intangibles	607
Nota 17 – Altres actius i passius	610
Nota 18 – Dipòsits de bancs centrals i entitats de crèdit	611
Nota 19 – Dipòsits de la clientela	611
Nota 20 – Valors representatius de deute emesos	612
Nota 21 – Altres passius financers	612
Nota 22 – Provisions i passius contingents	614
Nota 23 – Fons propis	619
Nota 24 – Un altre resultat global acumulat	621
Nota 25 – Interessos minoritaris (participacions no dominants)	623
Nota 26 – Exposicions fora del balanç	624
Nota 27 – Recursos de clients fora del balanç	625
Nota 28 – Ingressos i despeses per interessos	626
Nota 29 – Ingressos i despeses per comissions	627
Nota 30 – Resultats d'operacions financeres (nets) i diferències de canvi (netes)	628
Nota 31 – Altres ingressos d'explotació	629
Nota 32 – Altres despeses d'explotació	629
Nota 33 – Despeses d'administració	630
Nota 34 – Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers o valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació	634
Nota 35 – Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers	634
Nota 36 – Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	635
Nota 37 – Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	635
Nota 38 – Informació segmentada	636
Nota 39 – Situació fiscal (impost sobre els guanys d'activitats continuades)	640
Nota 40 – Transaccions amb parts vinculades	644
Nota 41 – Retribucions i saldos amb els membres del Consell d'Administració i l'alta direcció	646
Nota 42 – Altra informació	649
Nota 43 – Esdeveniments posteriors	651

Annex I – Societats del Grup Banc Sabadell.....	652
Annex II – Entitats estructurades – Fons de titulització.....	664
Annex III – Informació dels emissors en el mercat hipotecari	665
Annex IV – Detall de les emissions vives i passius subordinats del grup.....	671
Annex V– Altres informacions de riscos	675
Annex VI –Informe bancari anual	691
Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment.....	692

Comptes anuals consolidats
de l'exercici anual acabat
el 31 de desembre de 2022

Balanços consolidats del Grup Banc Sabadell

El 31 de desembre de 2022 i 2021

En milers d'euros

Actiu	Nota	2022	2021 (*)
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista (**)	7	41.260.395	49.213.196
Actius financers mantinguts per negociar		4.017.253	1.971.629
Derivats	10	3.600.122	1.378.998
Instruments de patrimoni	9	—	2.258
Valors representatius de deute	8	417.131	590.373
Préstecs i bestretes		—	—
Bancs centrals		—	—
Entitats de crèdit		—	—
Clientela		—	—
Promemòria: prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració		93.000	106.791
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats		77.421	79.559
Instruments de patrimoni	9	23.145	14.582
Valors representatius de deute	8	54.276	64.977
Préstecs i bestretes		—	—
Bancs centrals		—	—
Entitats de crèdit		—	—
Clientela		—	—
Promemòria: prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració		—	—
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—
Valors representatius de deute		—	—
Préstecs i bestretes		—	—
Bancs centrals		—	—
Entitats de crèdit		—	—
Clientela		—	—
Promemòria: prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració		—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		5.802.264	6.869.637
Instruments de patrimoni	9	179.572	184.546
Valors representatius de deute	8	5.622.692	6.685.091
Préstecs i bestretes		—	—
Bancs centrals		—	—
Entitats de crèdit		—	—
Clientela		—	—
Promemòria: prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració		1.977.469	1.530.351
Actius financers a cost amortitzat		185.045.452	178.869.317
Valors representatius de deute	8	21.452.820	15.190.212
Préstecs i bestretes	11	163.592.632	163.679.105
Bancs centrals		162.664	170.881
Entitats de crèdit		4.700.287	6.141.939
Clientela		158.729.681	157.366.285
Promemòria: prestats o lliurats com a garantia amb dret de venda o pignoració		6.542.504	3.554.788
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	3.072.091	525.382
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès		(1.545.607)	(3.963)
Inversions en negocis conjunts i associades	14	515.245	638.782
Negocis conjunts		—	—
Associades		515.245	638.782
Passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança		—	—
Actius tangibles	15	2.581.791	2.776.758
Immobilitzat material		2.282.049	2.397.490
D'ús propi		2.272.705	2.394.698
Cedit en arrendament operatiu		9.344	2.792
Inversions immobiliàries		299.742	379.268
De les quals: cedit en arrendament operatiu		281.707	379.268
Promemòria: adquirit en arrendament		897.903	1.017.016
Actius intangibles	16	2.484.162	2.581.421
Fons de comerç		1.026.810	1.026.457
Altres actius intangibles		1.457.352	1.554.964
Actius per impostos		6.851.068	7.027.123
Actius per impostos corrents		206.561	319.596
Actius per impostos diferits	39	6.644.507	6.707.527
Altres actius	17	479.680	619.715
Contractes d'assegurances vinculats a pensions		89.729	116.453
Existències		93.835	142.713
Resta dels altres actius		296.116	360.549
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	13	738.313	778.035
TOTAL ACTIU		251.379.528	251.946.591

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

(**) Vegeu-ne el desglossament en l'estat de fluxos d'efectiu consolidat del grup.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant del balanç consolidat el 31 de desembre de 2022.

Balanços consolidats del Grup Banc Sabadell

El 31 de desembre de 2022 i 2021

En milers d'euros

Passiu	Nota	2022	2021 (*)
Passius financers mantinguts per negociar		3.598.483	1.379.898
Derivats	10	3.374.036	1.323.236
Posicions curtes		224.447	56.662
Dipòsits		—	—
Bancs centrals		—	—
Entitats de crèdit		—	—
Clientela		—	—
Valors representatius de deute emesos		—	—
Altres passius financers		—	—
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—
Dipòsits		—	—
Bancs centrals		—	—
Entitats de crèdit		—	—
Clientela		—	—
Valors representatius de deute emesos		—	—
Altres passius financers		—	—
<i>Promemòria: passius subordinats</i>		—	—
Passius financers a cost amortitzat		232.529.932	235.179.222
Dipòsits		203.293.522	209.306.598
Bancs centrals	18	27.843.687	38.250.031
Entitats de crèdit	18	11.373.390	8.817.114
Clientela	19	164.076.445	162.239.453
Valors representatius de deute emesos	20	22.577.549	21.050.955
Altres passius financers	21	6.658.861	4.821.669
<i>Promemòria: passius subordinats</i>		3.477.976	4.243.712
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	1.242.470	512.442
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès		(959.106)	19.472
Passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança		—	—
Provisions	22	644.509	886.138
Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació		63.384	86.020
Altres retribucions als empleats a llarg termini		170	650
Qüestions processals i litigis per impostos pendents		89.850	76.848
Compromisos i garanties concedits		176.823	190.591
Resta de provisions		314.282	532.029
Passius per impostos		226.711	204.924
Passius per impostos corrents		112.994	81.159
Passius per impostos diferits	39	113.717	123.765
Capital social reemborsable a la vista		—	—
Altres passius	17	872.108	768.214
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda		—	—
TOTAL PASSIU		238.155.107	238.950.310

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant del balanç consolidat el 31 de desembre de 2022.

Balanços consolidats del Grup Banc Sabadell

El 31 de desembre de 2022 i 2021

En milers d'euros

Patrimoni net	Nota	2022	2021 (*)
Fons propis	23	13.840.724	13.356.905
Capital		703.371	703.371
Capital desemborsat		703.371	703.371
Capital no desemborsat exigít		—	—
Promemòria: capital no exigít		—	—
Prima d'emissió		7.899.227	7.899.227
Instruments de patrimoni emesos diferents del capital		—	—
Component de patrimoni net dels instruments financers compostos		—	—
Altres instruments de patrimoni emesos		—	—
Altres elements de patrimoni net		21.548	19.108
Guanys acumulats		5.859.520	5.441.185
Reserves de revaloració		—	—
Altres reserves		(1.365.777)	(1.201.701)
Reserves o pèrdues acumulades d'inversions en negocis conjunts i associades		163.853	235.453
Altres		(1.529.630)	(1.437.154)
(-) Accions pròpies		(23.767)	(34.523)
Resultat atribuïble als propietaris de la dominant		858.642	530.238
(-) Dividends a compte		(112.040)	—
Un altre resultat global acumulat	24	(650.647)	(385.604)
Elements que no es reclassefiquen en resultats		(29.125)	(41.758)
Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides		(1.969)	917
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda		—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts d'inversions en negocis conjunts i associades		—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		(27.156)	(42.675)
Ineficàcia de les cobertures de valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [element cobert]		—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global [instruments de cobertura]		—	—
Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit		—	—
Elements que es poden reclasseficar en resultats		(621.522)	(343.846)
Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger (part eficaç)		119.348	157.741
Conversió de divises		(476.030)	(481.266)
Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu (part eficaç)		(64.224)	(30.163)
Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		(180.199)	(11.724)
Instruments de cobertura (elements no designats)		—	—
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda		—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades		(20.417)	21.566
Interessos minoritaris (participacions no dominants)	25	34.344	24.980
Un altre resultat global acumulat		—	—
Altres partides		34.344	24.980
TOTAL PATRIMONI NET		13.224.421	12.996.281
TOTAL PATRIMONI NET I PASSIU		251.379.528	251.946.591
Promemòria: exposicions fora del balanç			
Compromisos de préstecs concedits	26	27.460.615	28.403.146
Garanties financeres concedides	26	2.086.993	2.034.143
Altres compromisos concedits	26	9.674.382	7.384.863

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant del balanç consolidat el 31 de desembre de 2022.

Comptes de pèrdues i guanys consolidats del Grup Banc Sabadell

Corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021

En milers d'euros

	Nota	2022	2021 (*)
Ingressos per interessos	28	4.988.603	4.147.549
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		68.608	49.034
Actius financers a cost amortitzat		4.499.843	3.734.977
Ingressos restants per interessos		420.152	363.538
(Despeses per interessos)	28	(1.189.877)	(722.093)
(Despeses per capital social reemborsable a la vista)		—	—
Marge d'Interessos		3.798.726	3.425.456
Ingressos per dividends		2.609	1.262
Resultats d'entitats valorades pel mètode de la participació	14	122.167	100.280
Ingressos per comissions	29	1.742.311	1.661.610
(Despeses per comissions)	29	(252.103)	(194.069)
Resultats d'operacions financeres (nets)	30	231.612	157.045
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets		13.227	340.985
Actius financers a cost amortitzat		(9.190)	323.840
Resta d'actius i passius financers		22.417	17.145
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets		204.691	(183.555)
Reclassificació d'actius financers des de valor raonable amb canvis en un altre resultat global		—	—
Reclassificació d'actius financers des de cost amortitzat		—	—
Altres guanys o (-) pèrdues		204.691	(183.555)
Guanys o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets		(4.157)	4.466
Reclassificació d'actius financers des de valor raonable amb canvis en un altre resultat global		—	—
Reclassificació d'actius financers des de cost amortitzat		—	—
Altres guanys o (-) pèrdues		(4.157)	4.466
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets		—	—
Guanys o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets		17.851	(4.851)
Diferències de canvi (guany o (-) pèrdua), netes	30	(127.971)	187.174
Altres ingressos d'explotació	31	121.554	154.732
(Altres despeses d'explotació)	32	(458.867)	(467.362)
Ingressos d'actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança		—	—
(Despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança)		—	—
Marge brut		5.180.038	5.026.128

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2022.

Comptes de pèrdues i guanys consolidats del Grup Banc Sabadell

Corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021

En milers d'euros

	Nota	2022	2021 (*)
(Despeses d'administració)		(2.337.415)	(2.780.890)
(Despeses de personal)	33	(1.391.608)	(1.776.797)
(Altres despeses d'administració)	33	(945.807)	(1.004.093)
(Amortització)	15, 16	(545.091)	(526.514)
(Provisions o (-) reversió de provisions)	22	(96.821)	(87.566)
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació)	34	(839.579)	(959.507)
(Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global)		(182)	697
(Actius financers a cost amortitzat)		(839.397)	(960.204)
Resultat de l'activitat d'explotació		1.361.132	671.651
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades)		(12.200)	(9.428)
(Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers)	35	(61.116)	(105.967)
(Actius tangibles)		(37.098)	(65.483)
(Actius intangibles)		—	(1.570)
(Altres)		(24.018)	(38.914)
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	36	(17.369)	71.121
Fons de comerç negatiu reconegut en resultats		—	—
Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	37	(27.801)	(7.388)
Guanys o (-) pèrdues abans d'impostos procedents de les activitats continuades		1.242.646	619.989
(Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades)	39	(373.256)	(81.282)
Guanys o (-) pèrdues després d'impostos procedents de les activitats continuades		869.390	538.707
Guanys o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes		—	—
RESULTAT DE L'EXERCICI		869.390	538.707
Atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants)	25	10.748	8.469
Atribuïble als propietaris de la dominant		858.642	530.238
Benefici (o pèrdua) per acció (en euros)	3	0,13	0,08
Bàsic (en euros)		0,13	0,08
Diluit (en euros)		0,13	0,08

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant del compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2022.

Estats d'ingressos i despeses reconeguts consolidats del Grup Banc Sabadell

Corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021

En milers d'euros

	Nota	2022	2021 (*)
Resultat de l'exercici		869.390	538.707
Un altre resultat global	24	(265.043)	137.445
Elements que no es reclassifiquen en resultats		12.633	22.661
Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides		(4.123)	2.299
Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda		—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades		—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		17.114	18.312
Guanys o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures d'instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, nets		—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (element cobert)		—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (instruments de cobertura)		—	—
Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit		—	—
Impost sobre els guanys relatiu als elements que no es reclassifiquen		(358)	2.050
Elements que es poden reclassificar en resultats		(277.676)	114.784
Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger (part eficaç)		(38.393)	(54.100)
Guanys o (-) pèrdues de valor comptabilitzades en el patrimoni net		(38.393)	(54.100)
Transferit a resultats		—	—
Altres reclassificacions		—	—
Conversió de divises		5.238	255.804
Guanys o (-) pèrdues per canvi de divises comptabilitzades en el patrimoni net		5.238	255.804
Transferit a resultats		—	—
Altres reclassificacions		—	—
Cobertures de fluxos d'efectiu (part eficaç)		(52.125)	(103.229)
Guanys o (-) pèrdues de valor comptabilitzades en el patrimoni net		(26.671)	(244.346)
Transferit a resultats		(25.493)	141.119
Transferit a l'import comptable inicial dels elements coberts		39	(2)
Altres reclassificacions		—	—
Instruments de cobertura (elements no designats)		—	—
Guanys o (-) pèrdues de valor comptabilitzades en el patrimoni net		—	—
Transferit a resultats		—	—
Altres reclassificacions		—	—
Instruments de deute a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		(230.451)	(14.112)
Guanys o (-) pèrdues de valor comptabilitzades en el patrimoni net		(207.699)	1.300
Transferit a resultats		(22.752)	(15.412)
Altres reclassificacions		—	—
Actius no corrents i grups alienables d'elements mantinguts per a la venda		—	—
Guanys o (-) pèrdues de valor comptabilitzades en el patrimoni net		—	—
Transferit a resultats		—	—
Altres reclassificacions		—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades		(41.985)	(5.567)
Impost sobre els guanys relatiu als elements que es poden reclassificar en guanys o (-) pèrdues		80.040	35.988
RESULTAT GLOBAL TOTAL DE L'EXERCICI		604.347	676.152
Atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants)		10.748	7.928
Atribuïble als propietaris de la dominant		593.599	668.224

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat de l'exercici 2022.

Estats totals de canvis en el patrimoni net consolidats del Grup Banc Sabadell

Corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021

En milers d'euros

	Capital	Prima d'emissió	Instruments de patrimoni emesos diferents del capital	Altres elements del patrimoni net	Guany acumulats	Reserves de revaloració	Altres reserves	(-) Accions pròpies	Resultat atribuïble als propietaris dominants	Dividends a compte	Un altre resultat global acumulat	Interessos minoritaris: Un altre resultat global acumulat	Interessos minoritaris: Altres elements	Total
Font dels canvis en el patrimoni net														
Saldo de tancament 31/12/2021	703.371	7.899.227	—	19.108	5.441.185	—	(1.201.701)	(34.523)	530.238	—	(385.604)	—	24.980	12.996.281
Efectes de la correcció d'errors	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Efectes dels canvis en les polítiques comptables	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Saldo d'obertura 01/01/2022	703.371	7.899.227	—	19.108	5.441.185	—	(1.201.701)	(34.523)	530.238	—	(385.604)	—	24.980	12.996.281
Resultat global total del període	—	—	—	—	—	—	—	—	868.642	—	(265.043)	—	10.748	604.347
Altres variacions del patrimoni net	—	—	—	2.440	418.335	—	(164.076)	10.766	(530.238)	(112.040)	—	—	(1.384)	(376.207)
Emissió d'accions ordinàries	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emissió d'accions preferents	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Emissió d'altres instruments de patrimoni	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Exercici o venciment d'altres instruments de patrimoni emesos	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Conversió de deute en patrimoni net	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Reducció del capital	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Dividends (o remuneracions als socis)	—	—	—	—	(168.809)	—	—	—	—	(112.040)	—	—	—	(280.849)
Compra d'accions pròpies	—	—	—	—	—	—	—	(86.457)	—	—	—	—	—	(86.457)
Venda o cancel·lació d'accions pròpies	—	—	—	—	—	—	4.537	97.213	—	—	—	—	—	101.750
Reclassificació d'instruments financers del patrimoni net al passiu	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Reclassificació d'instruments financers del passiu al patrimoni net	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Transferències entre components del patrimoni net	—	—	—	—	530.238	—	—	—	(530.238)	—	—	—	—	—
Augment o (-) disminució del patrimoni net resultant de combinacions de negocis	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Pagaments basats en accions	—	—	—	2.440	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2.440
Altres augments o (-) disminucions del patrimoni net	—	—	—	—	56.906	—	(168.613)	—	—	—	—	—	(1.384)	(113.091)
Saldo de tancament 31/12/2022	703.371	7.899.227	—	21.548	5.860.520	—	(1.365.777)	(23.767)	858.642	(112.040)	(850.647)	—	34.344	13.224.421

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant de l'estat total de canvis en el patrimoni net consolidat de l'exercici 2022.

Estats totals de canvis en el patrimoni net consolidats del Grup Banc Sabadell

Corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021

En milers d'euros

	Capital	Prima d'emissió	Instruments de patrimoni emesos diferents del capital	Altres elements de patrimoni net	Guany acumulats	Reserves de revaloració	Altres reserves	(-) Accions pròpies	Resultat atribuïble als propietaris de la dominant	Dividends a compte	Un altre resultat global acumulat	Interessos minoritaris: Un altre resultat global acumulat	Interessos minoritaris: Altres elements	Total
Fonts dels canvis en el patrimoni net														
Saldo de tancament 31/12/2020	703.371	7.899.227	-	20.273	5.444.622	-	(1.068.384)	(37.517)	2.002	-	(523.590)	541	71.093	12.491.638
Efectes de la correcció d'errors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectes dels canvis en les polítiques comptables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo d'obertura 01/01/2021	703.371	7.899.227	-	20.273	5.444.622	-	(1.068.384)	(37.517)	2.002	-	(523.590)	541	71.093	12.491.638
Resultat global total del període	-	-	-	-	-	-	-	-	530.238	-	137.986	(541)	8.469	676.182
Altres variacions del patrimoni net	-	-	-	(1.165)	(3.437)	-	(113.317)	2.994	(2.002)	-	-	-	(54.582)	(171.509)
Emissió d'accions ordinàries	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emissió d'accions preferents	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Emissió d'altres instruments de patrimoni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exercici o venciment d'altres instruments de patrimoni emesos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conversió de deute en patrimoni net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reducció del capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends (o remuneracions als socis)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Compra d'accions pròpies	-	-	-	-	-	-	-	(64.378)	-	-	-	-	-	(64.378)
Venda o cancel·lació d'accions pròpies	-	-	-	-	-	-	936	67.372	-	-	-	-	-	68.308
Reclassificació d'instruments financers del patrimoni net al passiu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassificació d'instruments financers del passiu al patrimoni net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferències entre components del patrimoni net	-	-	-	-	2.002	-	-	-	(2.002)	-	-	-	-	-
Augment o (-) disminució del patrimoni net resultant de combinacions de negocis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagaments basats en accions	-	-	-	540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540
Altres augments o (-) disminucions del patrimoni net	-	-	-	(1.705)	(5.439)	-	(114.253)	-	-	-	-	-	(54.582)	(175.979)
Saldo de tancament 31/12/2021	703.371	7.899.227	-	19.108	5.441.185	-	(1.201.701)	(34.523)	530.238	-	(385.604)	-	24.980	12.996.281

Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.
Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant de l'estat total de canvis en el patrimoni net consolidat de l'exercici 2022.

Estats de fluxos d'efectiu consolidats del Grup Banc Sabadell

Corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021

En milers d'euros

	Nota	2022	2021 (*)
Fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació		(6.627.920)	12.338.823
Resultat de l'exercici		869.390	538.707
Ajustos per obtenir els fluxos d'efectiu de les activitats d'explotació		1.854.121	1.700.666
Amortització		545.091	526.514
Altres ajustos		1.309.030	1.174.152
Augment/disminució net dels actius d'explotació		(8.795.849)	(3.826.355)
Actius financers mantinguts per negociar		(2.045.624)	707.207
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats		2.137	34.638
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		914.235	(181.941)
Actius financers a cost amortitzat		(7.063.285)	(5.416.431)
Altres actius d'explotació		(603.312)	1.030.172
Augment/disminució net dels passius d'explotació		(488.059)	13.851.502
Passius financers mantinguts per negociar		2.218.585	(1.273.950)
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—
Passius financers a cost amortitzat		(1.899.289)	16.348.950
Altres passius d'explotació		(807.355)	(1.223.498)
Cobraments/Pagaments per impost sobre els guanys		(67.523)	74.303
Fluxos d'efectiu de les activitats d'inversió		(64.796)	419.591
Pagaments		(435.324)	(505.679)
Actius tangibles	15	(238.939)	(225.626)
Actius intangibles	16	(194.638)	(276.141)
Inversions en negocis conjunts i associades	14	(1.747)	(3.912)
Entitats dependents i altres unitats de negoci		—	—
Actius no corrents i passius que s'han classificat com a mantinguts per a la venda		—	—
Altres pagaments relacionats amb activitats d'inversió		—	—
Cobraments		370.528	925.270
Actius tangibles		96.547	444.505
Actius intangibles		—	—
Inversions en negocis conjunts i associades	14	210.300	63.086
Entitats dependents i altres unitats de negoci		—	—
Actius no corrents i passius que s'han classificat com a mantinguts per a la venda		63.681	417.679
Altres cobraments relacionats amb activitats d'inversió		—	—

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu consolidat de l'exercici 2022.

Estats de fluxos d'efectiu consolidats del Grup Banc Sabadell

Corresponents als exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021

En milers d'euros

	Nota	2022	2021 (*)
Fluxos d'efectiu de les activitats de finançament		(1.236.880)	1.095.286
Pagaments		(1.338.630)	(723.022)
Dividends		(280.849)	—
Passius subordinats	4	(750.000)	(443.497)
Amortització d'instruments de patrimoni propi		—	—
Adquisició d'instruments de patrimoni propi		(86.457)	(64.378)
Altres pagaments relacionats amb activitats de finançament		(221.324)	(215.147)
Cobraments		101.750	1.818.308
Passius subordinats		—	1.750.000
Emissió d'instruments de patrimoni propi		—	—
Alienació d'instruments de patrimoni propi		101.750	68.308
Altres cobraments relacionats amb activitats de finançament		—	—
Efecte de les variacions dels tipus de canvi		(23.205)	174.594
Augment (disminució) net de l'efectiu i equivalents		(7.952.801)	14.028.294
Efectiu i equivalents a l'inici de l'exercici	7	49.213.196	35.184.902
Efectiu i equivalents al final de l'exercici	7	41.260.395	49.213.196
Promemòria			
FLUXOS D'EFECTIU CORRESPONENTS A:			
Interessos percebuts		4.869.638	4.144.382
Interessos pagats		1.029.597	1.209.006
Dividends percebuts		2.609	1.262
COMPONENTS DE L'EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DE L'EXERCICI			
Efectiu	7	686.258	704.105
Saldo equivalents a l'efectiu en bancs centrals	7	39.236.780	47.741.021
Altres dipòsits a la vista	7	1.337.357	768.070
Altres actius financers		—	—
Menys: descoberts bancaris reintegrables a la vista		—	—
TOTAL EFECTIU I EQUIVALENTS AL FINAL DE L'EXERCICI		41.260.395	49.213.196
<i>Del qual: en poder d'entitats del grup, però no disponible pel grup</i>		—	—

(*) Es presenta, únicament i exclusivament, a efectes comparatius.

Les notes explicatives 1 a 43 i els annexos I a VI adjunts formen part integrant de l'estat de fluxos d'efectiu consolidat de l'exercici 2022.

Memòria consolidada del Grup Banc Sabadell de l'exercici anual acabat el 31 de desembre de 2022

Nota 1 – Activitat, polítiques i pràctiques de comptabilitat

1.1 Activitat

Banco de Sabadell, S.A. (a partir d'ara, també Banc Sabadell, el banc, l'entitat o la societat), amb domicili social a Alacant, avinguda Óscar Esplá, 37, té per objecte social el desenvolupament de l'activitat bancària i està subjecte a la normativa i les regulacions de les entitats bancàries que operen a Espanya. La supervisió de Banc Sabadell en base consolidada la porta a terme el Banc Central Europeu (BCE).

Els estatuts socials i altra informació pública es poden consultar tant al domicili social del banc com a la seva pàgina web (<https://www.grupbancsabadell.com/corp/ca/inici.html>).

El banc és la societat dominant d'un grup d'entitats (vegeu la nota 2 i l'Annex I) l'activitat de les quals controla directament o indirectament i que constitueixen, juntament amb aquest, el Grup Banc Sabadell (a partir d'ara, el grup).

1.2 Bases de presentació i canvis en la normativa comptable

Els comptes anuals consolidats de l'exercici 2022 del grup s'han elaborat d'acord amb el que estableixen les Normes internacionals d'informació financera adoptades per la Unió Europea (NIIF-UE) d'aplicació al tancament de l'exercici 2022, tenint en compte la Circular 4/2017 del Banc d'Espanya, de 27 de novembre, i altres disposicions del marc normatiu d'informació financera aplicable al grup i considerant els requeriments de format i marcatge que estableix el Reglament delegat UE 2019/815 de la Comissió Europea, de manera que mostren la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera consolidada del grup el 31 de desembre de 2022 i dels resultats de les seves operacions, dels canvis en el patrimoni net i dels fluxos d'efectiu, tots ells consolidats, que s'han produït en l'exercici 2022.

Els comptes anuals consolidats s'han preparat a partir dels registres de comptabilitat mantinguts pel banc i per cadascuna de les entitats restants integrades en el grup. Inclouen les reclassificacions i els ajustos necessaris per homogeneïtzar els principis i les polítiques comptables, així com els criteris de valoració als aplicats pel grup, descrits en aquesta mateixa nota.

La informació continguda en aquests comptes anuals consolidats és responsabilitat dels administradors de l'entitat dominant del grup. Els comptes anuals consolidats de l'exercici 2022 del grup han estat formulats pels administradors de Banc Sabadell en la reunió del Consell d'Administració del 16 de febrer de 2023, i estan pendents d'aprovació per la Junta General d'Accionistes, la qual s'espera que els aprovi sense canvis significatius.

Aquests comptes anuals consolidats, llevat de menció en sentit contrari, es presenten en milers d'euros. Per tal de presentar els imports en milers d'euros, els saldos comptables han estat objecte d'arrodoniment; per això, és possible que els imports que apareguin en certes taules no siguin la suma aritmètica exacta de les xifres que els precedeixen.

Normes i interpretacions emeses per l'International Accounting Standards Board (IASB) que han entrat en vigor en l'exercici 2022

L'exercici 2022 han entrat en vigor i han estat adoptades per la Unió Europea les normes següents, que han estat aplicades pel grup per primera vegada:

Normes	Títols
Modificacions de la NIC 16, NIC 37 i NIIF 3 i millores anuals de les NIIF 2018-2020	Modificacions d'abast limitat

Modificacions d'abast limitat de la NIC 16, NIC 37 i NIIF 3 i millores anuals de les NIIF 2018-20

Es tracta, d'una banda, de modificacions en relació amb els ingressos obtinguts abans de la posada en ús d'un actiu regulat per la NIC 16 "Propietats, planta i equip", els costos de complir un contracte onerós d'acord amb la NIC 37 "Provisions" i les referències al marc conceptual de les NIIF de la NIIF 3 "Combinacions de negocis". Així mateix, les millores anuals de les NIIF 2018-2020 han suposat modificacions menors de la NIIF 1 "Adopció per primera vegada de les NIIF", la NIIF 9 "Instruments financers", la NIIF 16 "Arrendaments", i la NIC 41 "Agricultura". L'entrada en vigor d'aquestes modificacions no ha tingut un impacte significatiu per al grup.

Normes i Interpretacions emeses per l'IASB no vigents

El 31 de desembre de 2022, les normes i interpretacions més significatives que han estat publicades per l'IASB, però que no s'han aplicat en l'elaboració d'aquests comptes anuals consolidats, perquè la seva data d'efectivitat és posterior a la data d'aquests o bé perquè encara no han estat adoptades per la Unió Europea, són les següents:

Normes i Interpretacions	Títol	Aplicació obligatòria per a exercicis iniciats a partir de:
<i>Aprovades per a la seva aplicació a la UE</i>		
NIIF 17	Contractes d'assegurances	1 de gener de 2023
Modificacions de la NIIF 17	Primera aplicació de la NIIF 17 i de la NIIF 9: Informació comparativa	1 de gener de 2023
Modificacions de la NIC 1 i del Document de Pràctica 2 de les NIIF	Desglossament de polítiques comptables	1 de gener de 2023
Modificacions de la NIC 8	Definició de les estimacions comptables	1 de gener de 2023
Modificacions de la NIC 12	Impost diferit relacionat amb actius i passius que sorgeixen d'una única transacció	1 de gener de 2023
<i>No aprovades per a la seva aplicació a la UE</i>		
Modificacions de la NIC 1	Presentació d'estats financers: - Classificació de passius com a corrents o no corrents - Passius no corrents amb condicions pactades	1 de gener de 2024
Modificacions de la NIIF 16	Passiu per arrendament en operacions de venda amb arrendament posterior	1 de gener de 2024

El grup ha avaluat els impactes que es deriven d'aquestes normes i interpretacions i ha decidit no exercir-ne l'aplicació anticipada, en cas que sigui possible. Així mateix, llevat que a continuació s'indiqui el contrari, la direcció estima que la seva adopció no tindrà un impacte significatiu per al grup.

Aprovades per a la seva aplicació a la UE

NIIF 17 "Contractes d'assegurances"

La NIIF 17 estableix els principis de reconeixement, mesurament, presentació i desglossament dels contractes d'assegurances. L'objectiu de la NIIF 17 és assegurar que les entitats proporcionen informació rellevant i fidedigna sobre aquest tipus de contractes.

D'acord amb aquesta norma, els contractes d'assegurances combinen trets dels instruments financers i dels contractes de serveis. A més a més, molts contractes d'assegurances generen fluxos d'efectiu que varien substancialment i que tenen una gran durada. Amb l'objectiu de proporcionar informació útil sobre aquests aspectes, la NIIF 17:

- Combina el mesurament actual dels fluxos d'efectiu futurs amb el reconeixement d'ingressos al llarg del període en què es presten els serveis establerts en els contractes.
- Presenta els resultats pels serveis prestats separatament de les despeses i els ingressos financers d'aquests contractes.
- Requereix que les entitats decideixin si reconeixen la totalitat dels seus ingressos i despeses financeres pels contractes d'assegurances en el compte de pèrdues i guanys o si part d'aquests resultats es reconeixen en el patrimoni net.

Així mateix, l'exercici 2020 es van incorporar algunes modificacions de la NIIF 17, que tenen com a objectiu reduir els costos d'implantació, simplificant els requeriments d'aquesta norma, a més de facilitar les explicacions que s'han de proporcionar en relació amb els resultats de les operacions de les entitats i la transició a aquesta nova norma, diferint la seva data d'entrada en vigor a l'1 de gener de 2023 i reduint els requeriments de primera aplicació.

La primera aplicació d'aquesta norma afecta, fonamentalment, en l'àmbit consolidat, l'import pel qual figuren registrades les inversions en les entitats d'assegurances associades al grup que són controlades per Zürich Seguros (p. ex., BanSabadell Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros, BanSabadell Seguros Generales, S.A. de Seguros y Reaseguros, i BanSabadell Pensiones, E.G.F.P., S.A.).

L'impacte a la data d'entrada en vigor d'aquesta norma (1 de gener de 2023) suposa, aproximadament, una reducció d'entre el 0,9% i l'1,2% del patrimoni net consolidat del grup i d'entre 12 i 16 punts bàsics de la ràtio Common Equity Tier 1 (CET1) *fully-loaded* del grup.

Modificació de la NIIF 17 “Primera aplicació de la NIIF 17 i la NIIF 9: Informació comparativa”

Aquesta modificació d'abast limitat té com a objectiu proporcionar a les entitats asseguradores una opció a l'efecte de la presentació de la informació comparativa dels actius financers per tal d'evitar asimetries comptables entre els actius financers i els passius per contractes d'assegurances en aquesta informació comparativa quan s'apliquin per primer cop la NIIF 9 i la NIIF 17.

En cas d'utilitzar aquesta opció, l'aplicació d'aquesta modificació es realitzarà simultàniament a l'aplicació de la NIIF 17.

Modificacions de la NIC 1 i del Document de Pràctica 2 de les NIIF “Desglossament de polítiques comptables”

Aquestes modificacions tenen com a objectiu ajudar les entitats a millorar els seus desglossaments en relació amb les seves polítiques comptables, i proporcionar informació més útil en els seus comptes anuals.

Les modificacions de la NIC 1 requereixen que les entitats desglossin informació material en relació amb les seves polítiques comptables, en comptes de les polítiques comptables significatives, aclarint que la informació comptable relacionada amb transaccions, esdeveniments o situacions immaterials no cal que sigui desglossada. Per part seva, les modificacions del Document de Pràctica 2, sobre la realització de judicis sobre la materialitat, proporcionen indicacions en relació amb com s'ha d'aplicar el concepte de materialitat als desglossaments de polítiques comptables.

L'aplicació de les modificacions de la NIC 1 es realitzarà de manera prospectiva, i se'n permetrà l'aplicació anticipada.

Modificacions de la NIC 8 “Definició de les estimacions comptables”

Aquestes modificacions incorporen la definició d'“estimacions comptables” com aquells imports en els estats financers el mesurament dels quals està subjecte a incertesa i proporcionen indicacions sobre com distingir entre els canvis en les estimacions comptables i els canvis en els criteris comptables. Aquesta distinció és rellevant perquè els canvis en les estimacions comptables es registren prospectivament, mentre que els canvis de criteris comptables s'apliquen, generalment, de manera retrospectiva. En particular, s'aclareix que els canvis en les estimacions comptables com a conseqüència de nova informació o desenvolupaments no es tracten com a correccions d'errors de períodes anteriors. L'aplicació anticipada d'aquestes modificacions està permesa.

Modificacions de la NIC 12 “Impost diferit relacionat amb actius i passius que sorgeixen d'una única transacció”

Aquestes modificacions introdueixen una excepció al criteri d'exempció de reconeixement inicial de la NIC 12 per a aquelles situacions en què una única transacció doni origen a diferències temporàries deduïbles i imposables pel mateix import. Aquestes modificacions afectaran les transaccions que s'hagin produït en la data d'inici, o posteriorment, del període més antic per al qual es presenti informació comparativa. L'aplicació anticipada d'aquestes modificacions està permesa.

No aprovades per a la seva aplicació a la UE

Modificacions de la NIC 1 “Presentació d'estats financers”

Classificació de passius com a corrents o no corrents

Aquestes modificacions tenen com a objectiu aclarir com classificar els deutes i altres passius de les entitats entre corrents i no corrents, en particular els passius sense data de venciment determinada i els que es podrien convertir en capital. Es permet aplicar anticipadament aquestes modificacions.

Passius no corrents amb condicions pactades

Aquestes modificacions tenen com a objectiu aclarir com afecten les condicions pactades en un préstec (covenants) a la seva classificació com a passiu corrent o no corrent en funció de si aquestes condicions s'han de complir abans o després de la data dels estats financers. Aquestes modificacions canvien la "Classificació de passius com a corrents o no corrents" i difereixen la data d'entrada en vigor a l'1 de gener de 2024. Es permet aplicar anticipadament aquestes modificacions.

Modificacions de la NIIF 16 "Passiu per arrendament en operacions de venda amb arrendament posterior"

Aquestes modificacions tenen per objecte especificar els requisits que ha de fer servir un venedor-arrendatari per quantificar el passiu per arrendament que sorgeix en una operació de venda amb arrendament posterior, amb l'objectiu que el venedor-arrendatari no reconegui cap guany o pèrdua relacionat amb el dret d'ús que reté.

L'aplicació de les modificacions de la NIIF 16 es realitzarà de manera retrospectiva, i se'n permetrà l'aplicació anticipada.

Judicis i estimacions duts a terme

La preparació dels comptes anuals consolidats exigeix l'ús de certes estimacions comptables. Així mateix, exigeix a la direcció que exerceixi el seu judici en el procés d'aplicar les polítiques comptables del grup. Aquests judicis i estimacions poden afectar l'import dels actius i passius i el desglossament dels actius i passius contingents en la data dels comptes anuals consolidats, així com l'import dels ingressos i les despeses de l'exercici.

Els principals judicis i estimacions efectuats es refereixen als conceptes següents:

- La determinació dels models de negoci sota els quals es gestionen els actius financers (vegeu les notes 1.3.3, 8 i 11).
- La classificació comptable dels actius financers en funció del seu risc de crèdit (vegeu les notes 1.3.4, 8 i 11).
- Les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers (vegeu les notes 1.3.4, 8, 11 i 26).
- Les hipòtesis emprades en el càlcul actuarial dels passius i compromisos per retribucions postocupació (vegeu les notes 1.3.17 i 22).
- La valoració dels fons de comerç de consolidació (vegeu les notes 1.3.12 i 16).
- La vida útil i les pèrdues per deteriorament dels actius tangibles i altres actius intangibles (vegeu les notes 1.3.10, 1.3.11, 1.3.12, 15 i 16).
- Les provisions i la consideració de passius contingents (vegeu les notes 1.3.16 i 22).
- El valor raonable de determinats actius financers no cotitzats (vegeu les notes 1.3.3 i 6).
- El valor raonable dels actius immobiliaris mantinguts en el balanç (vegeu les notes 1.3.9, 1.3.10, 1.3.13 i 6).
- La recuperabilitat dels actius fiscals diferits no monetitzables i crèdits fiscals (vegeu les notes 1.3.20 i 39).

El conflicte entre Rússia i Ucraïna i la crisi energètica a Europa, entre altres factors, han condicionat l'entorn econòmic i el comportament dels mercats financers durant l'exercici 2022, i han introduït la incertesa en l'activitat de les empreses, cosa que ha reforçat la necessitat d'aplicar el judici professional en l'avaluació de l'impacte de la situació macroeconòmica actual en aquestes estimacions, fonamentalment, pel que fa a la determinació de les pèrdues per deteriorament dels actius financers.

Tot i que les estimacions estan basades en el millor coneixement de les circumstàncies actuals i previsibles, els resultats finals podrien diferir d'aquestes estimacions.

1.3 Principis, polítiques comptables i criteris de valoració aplicats

A continuació, es descriuen els principis i les polítiques comptables, així com els criteris de valoració més significatius aplicats per elaborar aquests comptes anuals consolidats. No hi ha cap principi comptable o criteri de valoració que, tenint un efecte significatiu en els comptes anuals consolidats del grup de l'exercici 2022, s'hagi deixat d'aplicar en la seva elaboració.

1.3.1 Principis de consolidació

En el procés de consolidació es distingeix entre entitats dependents, negocis conjunts, entitats associades i entitats estructurades.

Entitats dependents

Les entitats dependents són aquelles sobre les quals el grup té el control, situació que es produeix quan el grup està exposat, o té dret, a rendiments variables procedents de la seva implicació en la participada i té la capacitat d'influir en aquests rendiments a través del seu poder sobre aquesta.

Perquè es consideri que hi ha control han de concórrer les circumstàncies següents:

- Poder: Un inversor té poder sobre una participada quan té drets en vigor que li proporcionen la capacitat de dirigir les activitats rellevants, és a dir, les que afecten de manera significativa els rendiments de la participada.
- Rendiments: Un inversor està exposat, o té dret, a rendiments variables per la seva implicació en la participada quan els rendiments que obté per aquesta implicació poden variar en funció de l'evolució econòmica de la participada. Els rendiments de l'inversor poden ser només positius, només negatius o alhora positius i negatius.
- Relació entre poder i rendiments: Un inversor controla una participada si l'inversor no tan sols té poder sobre aquesta i està exposat, o té dret, a uns rendiments variables per la seva implicació en aquesta, sinó que també té la capacitat d'utilitzar el seu poder per influir en els rendiments que obté per aquesta implicació en la participada.

En el moment de prendre el control d'una entitat dependent, el grup aplica el mètode d'adquisició que preveu el marc normatiu per a les combinacions de negoci (vegeu la nota 1.3.2), llevat que es tracti de l'adquisició d'un actiu o grup d'actius.

Els estats financers de les entitats dependents es consoliden amb els del banc per aplicació del mètode d'integració global.

La participació de tercers en el patrimoni net consolidat del grup es presenta en l'epígraf "Interessos minoritaris (participacions no dominants)" del balanç consolidat, i la part del resultat de l'exercici atribuïble a aquests es presenta en l'epígraf "Resultat de l'exercici – Atribuïble a interessos minoritaris (participacions no dominants)" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

Negocis conjunts

Són aquelles entitats sobre les quals es tenen acords contractuals de control conjunt, en virtut dels quals les decisions sobre les activitats rellevants les prenen de manera unànime les altres entitats amb qui comparteix el control.

Les inversions en negocis conjunts es valoren per aplicació del mètode de la participació, és a dir, per la fracció del patrimonial net que representa la participació de cada entitat en el seu capital una vegada considerats els dividends percebuts d'aquestes i altres eliminacions patrimonials.

El grup no ha mantingut inversions en negocis conjunts els exercicis 2022 i 2021.

Entitats associades

Són entitats associades aquelles sobre les quals el grup exerceix una influència significativa, que es manifesta, en general, encara que no exclusivament, pel fet de mantenir una participació, directa o indirecta, del 20% o més dels drets de vot de la participada.

En els comptes anuals consolidats, les entitats associades es valoren pel mètode de la participació.

Tanmateix, quan el grup té una participació en una entitat associada mantinguda directament o indirectament per una entitat de capital de risc o anàloga, aquest té l'opció de mesurar aquesta inversió a valor raonable amb canvis en resultats d'acord amb la NIIF 9. Aquesta elecció es realitza de manera separada per a cada entitat associada en la data del seu reconeixement inicial. Així mateix, quan el grup té una participació en una entitat que és una entitat d'inversió, té l'opció, en aplicar el mètode de la participació, de conservar el mesurament del valor raonable aplicat per aquesta associada que és una entitat d'inversió a les entitats dependents. Aquesta elecció es fa de manera separada per a cada associada que sigui una entitat d'inversió, en la data posterior d'entre les següents: (a) quan l'associada es reconeix inicialment; (b) quan l'associada és una entitat d'inversió, i (c) quan l'associada esdevé una entitat dominant d'un grup d'entitats.

Entitats estructurades

Una entitat estructurada és una entitat que ha estat dissenyada de manera que els drets de vot o similars no siguin el factor decisiu a l'hora de decidir qui controla l'entitat.

En els casos en què el grup participa en entitats, o les constitueix, per a la transmissió de riscos o altres fins, o amb l'objectiu de permetre l'accés als clients a determinades inversions, es determina, considerant el que estableix el marc normatiu, si hi ha control, segons s'ha descrit anteriorment, i, per tant, si han de ser objecte de consolidació. En particular, es prenen en consideració, entre d'altres, els factors següents:

- Anàlisi de la influència del grup en les activitats rellevants de l'entitat que puguin arribar a influir en l'import dels seus rendiments.
- Compromisos implícits o explícits del grup per donar suport financer a l'entitat.
- Identificació del gestor de l'entitat i anàlisi del règim de retribucions.
- Existència de drets d'exclusió (possibilitat de revocar els gestors).
- Exposició significativa del grup als rendiments variables dels actius de l'entitat.

Entre aquestes entitats es troben els denominats "fons de titulització d'actius", que són consolidats en els casos en què, basant-se en l'anàlisi anterior, es determina que el grup ha mantingut el control. Per a aquestes operacions, generalment hi ha acords contractuals de suport financer d'ús comú en el mercat de les titulitzacions, i no hi ha acords de suport financer significatiu addicional al que s'ha establert contractualment. Per això, es considera que, per a la majoria de les titulitzacions realitzades pel grup, els actius titulitzats no es poden donar de baixa i les emissions dels fons de titulització es registren com a passius en el balanç consolidat.

En l'Annex II es facilita el desglossament de les entitats estructurades del grup.

En tots els casos, la consolidació dels resultats generats per les societats que s'integren en el grup en un exercici es fa tenint en compte, únicament, els relatius al període comprès entre la data d'adquisició i el tancament de l'exercici. Així mateix, la consolidació dels resultats generats per les societats alienades en l'exercici s'efectua tenint en compte, únicament, els relatius al període comprès entre l'inici de l'exercici i la data d'alienació.

En el procés de consolidació s'han eliminat tots els saldos i les transaccions importants entre les societats que integren el grup en la proporció que els correspongui en funció del mètode de consolidació aplicat.

Les entitats financeres i asseguradores, tant dependents com associades, independentment del país on estiguin localitzades, estan subjectes a la supervisió i regulació de diferents organismes. Les lleis vigents en les diferents jurisdiccions, juntament amb la necessitat de complir amb uns requeriments mínims de capital i l'actuació supervisora, són circumstàncies que podrien afectar la capacitat d'aquestes entitats bancàries per transferir fons en forma de diners en efectiu, dividends, préstecs o bestretes.

En la nota 2 s'inclou la informació sobre les adquisicions i alienacions més significatives que han tingut lloc en l'exercici. En l'Annex I es facilita informació significativa sobre les societats que s'integren en el grup.

1.3.2 Combinacions de negocis

Una combinació de negocis és una transacció o qualsevol altre esdeveniment pel qual el grup obté el control d'un negoci o diversos. El registre comptable de les combinacions de negocis s'efectua per aplicació del mètode de l'adquisició.

D'acord amb aquest mètode, l'entitat adquirent ha de reconèixer en els seus estats financers els actius adquirits i els passius assumits, considerant també els passius contingents, pel seu valor raonable; incloent-hi els que l'entitat adquirida no tenia reconeguts comptablement. Alhora, aquest mètode requereix l'estimació del cost de la combinació de negocis, que normalment es correspon amb la contraprestació lliurada, definit com el valor raonable, en la data d'adquisició, dels actius lliurats, dels passius en què s'ha incorregut davant dels antics propietaris del negoci adquirit i dels instruments de patrimoni emesos, si escau, per l'entitat adquirent.

El grup reconeix un fons de comerç en els comptes anuals consolidats si en la data d'adquisició hi ha una diferència positiva entre:

- la suma de la contraprestació lliurada més l'import de tots els interessos minoritaris i el valor raonable de les inversions prèvies en el negoci adquirit, i
- el valor raonable dels actius i passius reconeguts.

Si la diferència és negativa, es registra en l'epígraf "Fons de comerç negatiu reconegut en resultats" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

En els casos en què l'import de la contraprestació depengui d'esdeveniments futurs, qualsevol contraprestació contingent és reconeguda com a part de la contraprestació lliurada i mesurada pel seu valor raonable en la data d'adquisició. Així mateix, els costos associats a l'operació no formen, a aquests efectes, part del cost de la combinació de negocis.

Si el cost de la combinació de negocis o el valor raonable assignat als actius, passius o passius contingents de l'entitat adquirida no es pot determinar de manera definitiva, la comptabilització inicial de la combinació de negocis es considerarà provisional. En tot cas, el procés ha de quedar completat en el termini màxim d'un any des de la data d'adquisició i amb efecte en aquesta data.

Els interessos minoritaris en l'entitat adquirida es valoren prenent com a base el percentatge proporcional dels actius nets identificats de l'entitat adquirida. En el cas de compres i alienacions d'aquests interessos minoritaris, es comptabilitzen com a transaccions de capital quan no donen lloc a un canvi de control. No es reconeix cap pèrdua ni guany en el compte de pèrdues i guanys consolidat i no es torna a valorar el fons de comerç inicialment reconegut. Qualsevol diferència entre la contraprestació lliurada o rebuda i la disminució o l'augment dels interessos minoritaris, respectivament, es reconeix en reserves.

Pel que fa a les aportacions no monetàries de negocis a entitats associades o controlades conjuntament en què es produeix una pèrdua de control sobre aquests, la política comptable del grup suposa el registre en el compte de pèrdues i guanys consolidat del guany o la pèrdua completa, i valora la participació romanent al seu valor raonable, si escau.

1.3.3 Valoració dels instruments financers i registre de les variacions que han sorgit en la seva valoració posterior

Generalment, tots els instruments financers es registren inicialment pel seu valor raonable (vegeu definició en la nota 6), que, llevat d'evidència en contra, coincideix amb el preu de la transacció. Per als instruments financers que no es registren a valor raonable amb canvis en resultats, l'import del valor raonable s'ajusta afegint o deduint els costos de transacció directament atribuïbles a la seva adquisició o emissió. En el cas dels instruments financers a valor raonable amb canvis en resultats, els costos de transacció directament atribuïbles es reconeixen immediatament en el compte de pèrdues i guanys consolidat. Com a norma general, les compres i les vendes convencionals d'actius financers es registren la data de liquidació.

Les variacions en el valor dels instruments financers amb origen en la meritació d'interessos i conceptes assimilats es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat, en els epígrafs "Ingressos per interessos" o "Despeses per interessos", segons que correspongui. Els dividendes percebuts d'altres societats es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici en què neix el dret de percebre'ls.

Els instruments que formen part d'una relació de cobertura es tracten d'acord amb la normativa aplicable a la comptabilitat de cobertures.

Les variacions en les valoracions que es produeixin amb posterioritat al registre inicial per causes diferents de les esmentades anteriorment es tracten en funció de la classificació dels actius i passius financers a l'efecte de la seva valoració. En el cas dels actius financers, amb caràcter general, aquesta classificació es realitza sobre la base dels aspectes següents:

- El model de negoci sota el qual es gestionen.
- Les característiques dels seus fluxos d'efectiu contractuals.

Model de negoci

El model de negoci és la manera com es gestionen els actius financers per generar fluxos d'efectiu. El model de negoci es determina considerant com es gestionen conjuntament grups d'actius financers per aconseguir un objectiu concret. Per tant, el model de negoci no depèn de les intencions del grup per a un instrument individual, sinó que es determina per a un conjunt d'instruments.

A continuació, s'indiquen els models de negoci que fa servir el grup:

- Manteniment dels actius financers per percebre els seus fluxos d'efectiu contractuals: sota aquest model, els actius financers es gestionen amb l'objectiu de cobrar els seus fluxos d'efectiu contractuals concrets i no per obtenir un rendiment global conservant i venent actius. Tot i això, es permeten alienacions anteriors al venciment dels actius en determinades circumstàncies. Entre les vendes que poden ser compatibles amb un model de mantenir els actius per rebre fluxos d'efectiu contractuals, es troben les poc freqüents o poc significatives, les d'actius propers al venciment, les motivades per un increment del risc de crèdit i les efectuades per gestionar el risc de concentració.
- Venda dels actius financers.
- Combinació dels dos models de negoci anteriors (manteniment dels actius financers per percebre els seus fluxos d'efectiu contractuals i venda dels actius financers): aquest model de negoci implica vendes d'actius més freqüents i de més valor, i aquestes són essencials al model de negoci.

Característiques de fluxos d'efectiu contractuals dels actius financers

Un actiu financer s'ha de classificar en el moment inicial en una de les dues categories següents:

- Els que tenen unes condicions contractuals que donen lloc, en dates especificades, a fluxos d'efectiu que consisteixen només en pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent.
- Resta d'actius financers.

A l'efecte d'aquesta classificació, el principal d'un actiu financer és el seu valor raonable en el moment del reconeixement inicial, que pot canviar al llarg de la vida de l'actiu financer; per exemple, si hi ha reemborsaments de principal. Així mateix, s'entén per interès la suma de la contraprestació pel valor temporal dels diners, pels costos de finançament i estructura i pel risc de crèdit associat a l'import del principal pendent de cobrament durant un període concret, més un marge de guany.

En cas que un actiu financer contingui clàusules contractuals que puguin arribar a modificar el calendari o l'import dels fluxos d'efectiu, el grup ha d'estimar els fluxos d'efectiu que es puguin generar abans i després de la modificació i ha de determinar si aquests són només pagaments de principal i interessos (SPPI, per les sigles en anglès) sobre l'import de principal pendent.

Els judicis més significatius emprats en aquesta avaluació s'indiquen a continuació:

- Valor temporal del diner modificat: a fi d'avaluar si el tipus d'interès d'una operació incorpora alguna contraprestació diferent de la vinculada al transcurs del temps, es fa una anàlisi per a les operacions que presenten una diferència entre el període de referència del tipus d'interès i la freqüència de revisió del tipus d'interès, considerant un llindar de tolerància, amb l'objectiu d'avaluar si els fluxos d'efectiu contractuals no descomptats de l'instrument diferirien significativament dels fluxos contractuals no descomptats d'un instrument financer que no presentés una modificació temporal del valor del diner. Actualment, s'utilitzen uns llindars de tolerància del 10% i del 5%, respectivament per a les diferències en cada període i l'anàlisi dels fluxos d'efectiu acumulats al llarg de la vida de l'actiu financer.
- Termes contractuals que modifiquen el calendari o l'import dels fluxos d'efectiu: s'analitza l'existència de clàusules contractuals en virtut de les quals es pugui modificar el calendari o l'import dels fluxos contractuals de l'actiu financer:
 - Clàusules de convertibilitat en accions: conjunt de clàusules que inclouen una opció de convertibilitat en *equity* i la pèrdua de la potestat de reclamar els fluxos de caixa contractuals en cas de reducció del principal per insuficiència de fons. En cas que aquesta condició estigui inclosa en el contracte, aquest incomplirà automàticament el test SPPI.

- Existència d'opció de prepagament o ampliació de l'instrument financer, extensió del contracte i possibles compensacions residuals: un actiu financer complirà els requisits del test SPPI si inclou una opció contractual que permeti a l'emissor (o deutor) pagar anticipadament o tornar un instrument de deute abans del venciment, i l'import pagat anticipadament representa substancialment els imports no pagats del principal i interessos, podent incloure compensacions addicionals raonables pel fet de cancel·lar anticipadament el contracte.
- Altres clàusules que puguin modificar el calendari o l'import dels fluxos d'efectiu: es considera que passen el test SPPI les clàusules que puguin alterar els fluxos contractuals com a conseqüència de modificacions en el risc de crèdit.
- Palanquejament: els actius financers amb palanquejament (p. ex., aquells en què la variabilitat dels fluxos contractuals s'incrementa fent que no tinguin les mateixes característiques econòmiques que el tipus d'interès del principal de l'operació) no compleixen el test SPPI.
- Instruments financers vinculats contractualment: es considera que els fluxos derivats d'aquest tipus d'instruments financers consisteixen únicament en pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent sempre que:
 - les condicions contractuals del tram la classificació del qual s'estigui avaluant (sense examinar el conjunt subjacent d'instruments financers) donin lloc a fluxos d'efectiu que només siguin pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent;
 - el conjunt subjacent d'instruments financers estigui compost per instruments que tinguin fluxos d'efectiu contractuals que només siguin pagaments de principal i d'interessos sobre el principal pendent, i
 - l'exposició al risc de crèdit corresponent al tram que s'estigui avaluant sigui igual o millor que l'exposició al risc de crèdit del conjunt subjacent d'instruments financers.
- Actius financers sense recurs: en cas d'instruments de deute que es reemborsen principalment amb els fluxos d'efectiu d'actius o projectes concrets i per als quals no hi ha responsabilitat personal del titular, s'avaluen els actius o fluxos d'efectiu subjacents per determinar si els fluxos d'efectiu contractuals de l'instrument consisteixen, efectivament, en pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent.

Per als casos en què una característica d'un actiu financer no sigui congruent amb un acord bàsic de préstec (p. ex., si hi ha característiques de l'actiu que donen lloc a fluxos contractuals diferents de pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent), s'avalua la significativitat i la probabilitat d'ocurrència per determinar si aquesta característica s'ha de tenir en compte en l'avaluació del test SPPI:

- Pel que fa a la significativitat d'una característica d'un actiu financer, la valoració que es fa consisteix a estimar l'impacte que pot tenir sobre els fluxos contractuals. L'impacte no es considera significatiu (efecte de *minimis*) quan aquest suposa una variació en els fluxos d'efectiu esperats inferior als llindars de tolerància indicats anteriorment.
- Si la característica d'un instrument pogués tenir un efecte significatiu sobre els fluxos contractuals, però aquesta característica afectés els fluxos contractuals de l'instrument només en el moment en què es produís un succés molt improbable, aquesta característica no es tindrà en compte a l'hora d'avaluar si els fluxos d'efectiu contractuals de l'instrument són únicament pagaments de principal i interessos sobre el principal pendent.

Carteres de classificació dels instruments financers a l'efecte de la seva valoració

Els actius i passius financers es classifiquen a l'efecte de la seva valoració en les carteres següents, en funció dels aspectes descrits anteriorment:

Actius financers a cost amortitzat

Aquesta categoria inclou els actius financers que compleixin les dues condicions següents:

- Es gestionin amb un model de negoci l'objectiu del qual sigui mantenir-los per percebre els seus fluxos d'efectiu contractuals.
- Les seves condicions contractuals donen lloc a fluxos d'efectiu en dates especificades, que siguin només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent.

En aquesta categoria es recull la inversió procedent de l'activitat típica de crèdit, com ara els imports d'efectiu disposats i pendents d'amortitzar pels clients en concepte de préstec o els dipòsits prestats a altres entitats, sigui quina sigui la seva instrumentació jurídica, i els valors representatius de deute que compleixin les dues condicions anteriorment assenyalades, així com els deutes contrets pels compradors de béns o usuaris de serveis que constitueixin part del negoci del grup.

Després del seu reconeixement inicial, els actius financers classificats en aquesta categoria es valoren a cost amortitzat, el qual s'ha d'entendre com el cost d'adquisició corregit pels reemborsaments de principal i la part imputada en el compte de pèrdues i guanys consolidat, fent servir el mètode del tipus d'interès efectiu, de la diferència entre el cost inicial i el valor corresponent de reemborsament al venciment. Així mateix, el cost amortitzat es minora per qualsevol reducció de valor per deteriorament reconeguda directament com una disminució de l'import de l'actiu o mitjançant un compte corrector o partida compensadora del seu valor.

El tipus d'interès efectiu és el tipus d'actualització que iguala exactament el valor d'un instrument financer amb els fluxos d'efectiu estimats durant la vida esperada de l'instrument, a partir de les seves condicions contractuals, com ara opcions d'amortització anticipada, però sense considerar pèrdues creditícies esperades. Per als instruments financers a tipus d'interès fix, el tipus d'interès efectiu coincideix amb el tipus d'interès contractual que s'estableix en el moment de la seva adquisició, considerant, si escau, les comissions, els costos de transacció i les primes o descomptes que, per la seva naturalesa, siguin assimilables a un tipus d'interès. En els instruments financers a tipus d'interès variable, el tipus d'interès efectiu coincideix amb la taxa de rendiment vigent per tots els conceptes fins a la primera revisió del tipus d'interès de referència que hagi de tenir lloc.

Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global

Aquesta categoria inclou els actius financers que compleixin les dues condicions següents:

- Es gestionin amb un model de negoci l'objectiu del qual combini la percepció dels seus fluxos d'efectiu contractuals i la seva venda.
- Les condicions contractuals donen lloc a fluxos d'efectiu en dates específiques que siguin només pagaments de principal i interessos sobre l'import del principal pendent.

Aquests actius financers es corresponen, fonamentalment, amb valors representatius de deute.

Així mateix, el grup pot optar, en el moment del reconeixement inicial i de manera irrevocable, per incloure en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global les inversions en instruments de patrimoni net que no s'han de classificar com a mantinguts per negociar i que es classificarien, d'una altra manera, com a actius financers obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats. Aquesta opció s'exerceix instrument a instrument.

Els ingressos i les despeses dels actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global es reconeixen d'acord amb els criteris següents:

- Els interessos meritats o, quan correspongui, els dividendes meritats, en el compte de pèrdues i guanys consolidat.
- Les diferències de canvi, en el compte de pèrdues i guanys consolidat quan es tracta d'actius financers monetaris i en un altre resultat global, quan es tracta d'actius financers no monetaris.
- Les pèrdues per deteriorament de valor dels instruments de deute, o els guanys per la seva posterior recuperació, en el compte de pèrdues i guanys consolidat.
- La resta de canvis de valor, en un altre resultat global.

Quan un instrument de deute a valor raonable amb canvis en un altre resultat global es dona de baixa del balanç, l'import per canvi de valor registrat en l'epígraf "Un altre resultat global acumulat" del patrimoni net consolidat es reclassifica en el compte de pèrdues i guanys consolidat. Tanmateix, quan un instrument de patrimoni net a valor raonable amb canvis en un altre resultat global es dona de baixa del balanç, aquest import no es reclassifica al compte de pèrdues i guanys consolidat, sinó a una partida de reserves.

Actius financers a valor raonable amb canvis en resultats

Un actiu financer es classifica en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en resultats sempre que pel model de negoci del grup per a la seva gestió o per les característiques dels seus fluxos d'efectiu contractuals no sigui procedent classificar-lo en alguna de les carteres descrites anteriorment.

Aquesta cartera se subdivideix, al seu torn, en:

- *Actius financers mantinguts per negociar*

Els actius financers mantinguts per negociar són els que s'han adquirit amb l'objectiu de realitzar-los a curt termini, o siguin part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament, per a la qual s'han dut a terme actuacions recents per obtenir guanys a curt termini. També es consideren actius financers mantinguts per negociar els instruments derivats que no compleixin la definició de contracte de garantia financera ni hagin estat designats com a instruments de cobertura comptable.

- *Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats*

En aquesta cartera es classifiquen la resta dels actius financers valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats.

Els canvis de valor raonable es registren directament en el compte de pèrdues i guanys consolidat, i es distingeix, per als instruments que no siguin derivats, entre la part atribuïble als rendiments meritats de l'instrument, que es registra com a "Ingressos per interessos", aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu, o com a dividends, segons la seva naturalesa, i la resta, que es registra com a resultats d'operacions financeres en l'epígraf que correspongui.

Els exercicis 2022 i 2021 no s'han realitzat reclassificacions significatives entre les carteres en què es registren els actius financers a l'efecte de la seva valoració.

Passius financers mantinguts per negociar

Els passius financers mantinguts per negociar inclouen els passius financers que s'han emès amb l'objectiu de readquirir-los a curt termini, o siguin part d'una cartera d'instruments financers identificats i gestionats conjuntament, per a la qual s'han dut a terme actuacions recents per obtenir guanys a curt termini. També inclouen les posicions curtes com a conseqüència de vendes en ferm de valors rebuts en préstecs de recompra inversa, en préstecs de valors o en garantia amb dret de venda, així com els instruments derivats que no compleixen la definició de contracte de garantia financera ni han estat designats com a instruments de cobertura comptable.

Els canvis de valor raonable es registren directament en el compte de pèrdues i guanys consolidat, i es distingeix, per als instruments que no siguin derivats, entre la part atribuïble als rendiments meritats de l'instrument, que es registra com a interessos, aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu, i la resta, que es registra com a resultats d'operacions financeres en l'epígraf que correspongui.

Passius financers a cost amortitzat

Els passius financers a cost amortitzat corresponen als passius financers que no tenen cabuda en les categories anteriors i que responen a les activitats típiques de captació de fons de les entitats financeres, siguin quins siguin la seva forma d'instrumentalització i el seu termini de venciment.

En particular, s'inclou en aquesta categoria el capital amb naturalesa de passiu financer que es correspon amb l'import dels instruments financers emesos pel grup que, tenint la naturalesa jurídica de capital, no compleixen els requisits per poder-los qualificar com a patrimoni net consolidat a efectes comptables. Bàsicament, són les accions emeses que no incorporen drets polítics i la rendibilitat de les quals s'estableix en funció d'un tipus d'interès, fix o variable.

Després del seu reconeixement inicial, es valoren a cost amortitzat, aplicant criteris anàlegs als actius financers a cost amortitzat i registrant els interessos meritats, calculats pel mètode del tipus d'interès efectiu, en el compte de pèrdues i guanys consolidat. Tanmateix, en cas que el grup disposi de discrecionalitat respecte al pagament dels cupons associats als instruments financers emesos i classificats com a passius financers, la política comptable del grup és reconèixer aquests amb càrrec a les reserves consolidades.

Instruments financers híbrids

Els instruments financers híbrids són els que combinen un contracte principal no derivat i un derivat financer, denominat "derivat implícit", que no pot ser transferit de manera independent ni té una contrapart diferent, i l'efecte dels quals és que alguns dels fluxos d'efectiu de l'instrument híbrid varien de manera similar als fluxos d'efectiu del derivat considerat de manera independent.

Generalment, quan el contracte principal d'un instrument financer híbrid és un actiu financer, el derivat implícit no s'aplica a les normes de valoració i s'apliquen a l'instrument financer híbrid considerat en el seu conjunt.

Quan el contracte principal d'un instrument financer híbrid és un passiu financer, se segreguen els derivats implícits d'aquest contracte, i es tracten de manera independent a efectes comptables si les característiques i els riscos econòmics del derivat implícit no estan estretament relacionats amb els del contracte principal; un instrument financer diferent amb les mateixes condicions que les del derivat implícit compliria la definició d'instrument derivat; i el contracte híbrid no es valora en la seva integritat a valor raonable amb canvis en resultats.

Els passius financers híbrids emesos pel grup són, la majoria, instruments dels pagaments de principal i/o interessos dels quals estan indexats a instruments de patrimoni específics (generalment, accions d'empreses cotitzades), a un cistell d'accions, a índexs borsaris (com l'IBEX o el NYSE) o a un cistell d'índexs borsaris.

El valor raonable dels instruments financers del grup el 31 de desembre de 2022 i 2021 es desglossa en la nota 6.

1.3.4 Deteriorament del valor dels actius financers

Un actiu financer o una exposició creditícia es considera deteriorat quan hi ha una evidència objectiva que s'ha produït un esdeveniment o l'efecte combinat de diversos esdeveniments que dona lloc a:

- En el cas d'instruments de deute, incloent-hi els crèdits i valors representatius de deute, un impacte negatiu en els fluxos d'efectiu futurs que es van estimar en el moment de formalitzar la transacció, a causa de la materialització d'un risc de crèdit.
- En el cas de les exposicions fora del balanç que comporten risc de crèdit, que els fluxos que s'esperin rebre siguin inferiors als fluxos d'efectiu contractuals, en cas de disposició del compromís, o als pagaments que s'hagin de fer, en el cas de garanties financeres concedides.
- En el cas d'inversions en negocis conjunts i associades, que no se'n podrà recuperar el valor comptable.

1.3.4.1 Instruments de deute i exposicions fora del balanç

Les pèrdues per deteriorament dels instruments de deute i altres exposicions creditícies fora del balanç es registren com una despesa en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici en què aquest deteriorament s'estima, i les recuperacions de les pèrdues prèviament registrades, si escau, es reconeixen també en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici en què el deteriorament desapareix o es redueix.

El càlcul del deteriorament dels actius financers es fa en funció del tipus d'instrument i d'altres circumstàncies que els puguin afectar, un cop tingudes en compte les garanties eficaces rebudes. Per als instruments de deute valorats al cost amortitzat, el grup reconeix tant comptes correctors, quan es constitueixen provisions per insolvències per cobrir les pèrdues per deteriorament, com sanejaments directes contra l'actiu, quan s'estima que la recuperació és remota. Per als instruments de deute a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, les pèrdues per deteriorament es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys consolidat amb contrapartida a l'epígraf "Un altre resultat global acumulat" del patrimoni net consolidat. Les cobertures per pèrdues per deteriorament en les exposicions fora del balanç es registren en el passiu del balanç consolidat com una provisió.

En els riscos classificats en l'*stage* 3 (vegeu l'apartat "Definició de les categories de classificació" d'aquesta nota), el reconeixement en el compte de pèrdues i guanys consolidat de la meritació d'interessos es fa aplicant el tipus d'interès efectiu sobre el seu cost amortitzat ajustat per qualsevol correcció de valor per pèrdues per deteriorament.

Amb l'objectiu de determinar les pèrdues per deteriorament, el grup porta a terme un seguiment dels deutors de caràcter individual, almenys per a tots els que siguin significatius, i col·lectiu per als grups d'actius financers que presenten característiques de risc de crèdit similars indicatives de la capacitat dels deutors per pagar els imports pendents.

El grup disposa de polítiques, mètodes i procediments per estimar les pèrdues en què es pot incórrer com a conseqüència dels riscos de crèdit que manté, tant per la insolvència atribuïble a les contraparts com per risc de país. Aquestes polítiques, mètodes i procediments s'apliquen en la concessió, l'estudi i la formalització dels instruments de deute i exposicions fora del balanç, així com en la identificació del seu possible deteriorament i, si s'escau, en el càlcul dels imports necessaris per a la cobertura de les pèrdues esperades.

1.3.4.1.1 Classificació comptable en funció del risc de crèdit per insolvència

El grup ha establert criteris que permeten identificar els acreditats que presentin increments significatius de risc o debilitats o evidències objectives de deteriorament i classificar-los en funció del seu risc de crèdit.

En els apartats següents es desenvolupen els principis i la metodologia de classificació utilitzats pel grup.

Definició de les categories de classificació

Les exposicions creditícies, així com les exposicions fora del balanç, es classifiquen, en funció del risc de crèdit, en les següents fases o stages:

- *Stage 1:* operacions amb risc normal, és a dir, que no han vist modificat el seu perfil de risc des del moment de la concessió ni plantegen dubtes sobre el compliment dels compromisos de reemborsament d'acord amb les condicions pactades contractualment.
- *Stage 2:* operacions amb risc normal en vigilància especial, és a dir, les operacions que, sense complir els criteris per classificar-les individualment com a *stage 3* o fallit, presenten augments significatius del risc de crèdit des del reconeixement inicial (SICR, per les sigles en anglès). S'inclouen en aquesta categoria, entre d'altres, operacions en què hi hagi imports vençuts de més de 30 dies d'antiguitat, amb l'excepció del *factoring* sense recurs, per al qual s'aplica un llindar de més de 60 dies (l'import de les operacions de *factoring* sense recurs amb impagaments entre 30 i 60 dies suposen 55 i 32 milions d'euros al tancament dels exercicis 2022 i 2021, respectivament), així com les operacions refinançades i reestructurades no classificades en l'*stage 3* fins que siguin classificades en una categoria de menys risc quan donin compliment als requisits establerts per modificar aquesta reclassificació.
- *Stage 3:* es considera risc dubtós tota operació que presenti dubtes raonables de poder ser reemborsada en la seva totalitat d'acord amb les condicions pactades contractualment. Comprèn els instruments de deute, vençuts o no, en els quals, sense concórrer les circumstàncies per classificar-los en la categoria de risc fallit, es presentin dubtes raonables sobre el seu reemborsament total (principal i interessos) per part del titular, així com les exposicions fora del balanç el pagament de les quals per part del grup sigui probable i la seva recuperació dubtosa.
 - Per raó de la morositat del titular: totes les operacions, sense excepcions, amb algun import vençut per principal, interessos o despeses pactats contractualment amb més de 90 dies d'antiguitat, llevat que sigui procedent classificar-les com a fallides. En aquesta categoria també s'hi inclouen les operacions de deute i garanties concedides classificades per arrossegament (la titularitat té més del 20% classificat amb venciments a més de 90 dies).
 - Per raons diferents de la morositat del titular: operacions en què, sense concórrer les circumstàncies per classificar-les en les categories de fallits o en l'*stage 3* per raó de la morositat, es presentin dubtes raonables sobre l'obtenció dels fluxos d'efectiu estimats de l'operació, així com les exposicions fora del balanç no qualificades en l'*stage 3* per raó de la morositat el pagament de les quals per part del grup sigui probable i la seva recuperació dubtosa. Aquesta categoria inclou les operacions que es van classificar com a *stage 3* per raó de la morositat, que, no presentant imports vençuts amb més de 90 dies, es mantenen en aquesta categoria durant un període de prova abans de la seva reclassificació a la categoria de risc normal en vigilància especial (*stage 2*).

La definició comptable de *stage 3* està alineada amb la que es fa servir en la gestió del risc de crèdit efectuada pel grup.

- Risc fallit:

El grup dona de baixa del balanç consolidat les operacions que, després d'una anàlisi individualitzada, es considerin totalment o parcialment de recuperació remota. Igualment, s'hi inclouen operacions que, sense presentar cap de les situacions anteriors, tenen un deteriorament notori i irrecuperable de la seva solvència.

L'import romanent de les operacions amb imports donats de baixa ("baixa parcial"), tant per extinció dels drets del grup ("pèrdua definitiva") –per motius com ara condonacions o quitaments– com pel fet de considerar-los irrecuperables sense que es produeixi l'extinció dels drets ("fallits parcials"), s'ha de classificar íntegrament en la categoria que li correspongui en funció del risc de crèdit.

En les situacions anteriors, el grup dona de baixa del balanç consolidat l'import registrat com a fallit juntament amb la seva provisió, sense perjudici de les actuacions que es puguin dur a terme per intentar aconseguir-ne el cobrament fins que no s'hagin extingit definitivament els drets de percebre'l, tant per prescripció o condonació com per altres causes.

Operacions comprades o originades amb deteriorament creditici

La pèrdua creditícia esperada en la compra o originació d'aquests actius no forma part de la cobertura ni de l'import comptable brut en el reconeixement inicial. Quan una operació es compra o s'origina amb deteriorament creditici, la cobertura és igual que l'import acumulat dels canvis en les pèrdues creditícies esperades en la vida de les operacions posteriors al reconeixement inicial, i els ingressos per interessos d'aquests actius s'han de calcular aplicant el tipus d'interès efectiu ajustat per qualitat creditícia al cost amortitzat de l'actiu financer.

Grau d'alineament de la categoria comptable de stage 3 amb la definició prudencial de default

La definició de *default* prudencial adoptada pel grup pren com a referència la regulació EBA/RTS/2016/06 pel que fa als llindars de materialitat i recompte de dies d'impagament i la guia EBA/GL/2016/07 per a la resta de condicions.

En general, tots els contractes deteriorats des del punt de vista comptable també es consideren deteriorats a efectes prudencials, excepte si són deteriorats per raó de la morositat comptablement, però aquests impagaments són iguals o inferiors a un llindar de materialitat (100 euros d'exposició per al segment *retail* i 500 euros per al segment *non-retail*, i un 1% d'exposició impagada per a tots dos casos).

Tanmateix, la definició prudencial és, en general, més conservadora que la comptable. Els principals aspectes diferencials s'indiquen a continuació:

- Sota el criteri prudencial el còmput de dies en *default* prudencial s'inicia en el moment del primer impagament que supera el llindar de materialitat, sense possibilitat que aquest comptador es reiniciï o es redueixi fins que el client hagi pagat tots els imports impagats o els impagaments se situïn per sota dels llindars de materialitat. Sota el criteri comptable, es pot aplicar un criteri FIFO a les quotes impagades quan hi ha recobraments parcials, i es permeten reduccions en el nombre de dies impagats per aquest motiu.
- Sota el criteri prudencial hi ha un període de prova per a tots els imports en *default* de 3 mesos, i per als imports en *default* classificats com a refinançament, de 12 mesos. Sota el criteri comptable, únicament s'aplica el període de 3 mesos als imports classificats en *stage 3* per raons de la morositat, i el de 12 mesos, als imports classificats en *stage 3* que corresponguin a refinançaments.
- En termes d'imports en *default* subjectius (per raons diferents de la morositat), hi ha criteris que es defineixen explícitament a nivell prudencial, i són addicionals als que s'apliquen a nivell comptable.

Criteris de classificació d'operacions

El grup aplica una diversitat de criteris per classificar els acreditats i les operacions en les diferents categories en funció del seu risc creditici. Entre aquests, es troben:

- Criteris automàtics.
- Criteris basats en indicadors (*triggers*).
- Criteris específics per als refinançaments.

Els factors automàtics i els criteris de classificació específics per als refinançaments constitueixen el que l'entitat anomena l'algoritme de classificació i cura, i s'apliquen sobre la totalitat de la cartera.

Així mateix, amb l'objectiu de permetre una identificació primerenca de l'increment significatiu de risc o de les debilitats i del deteriorament de les operacions, el grup estableix *triggers*, diferenciats per als acreditats significatius i no significatius. El detall per a cadascuna de les poblacions es descriu als apartats de Classificació individual i Classificació col·lectiva, respectivament. En particular, els acreditats no significatius són avaluats per un procés l'objectiu del qual és la identificació d'increment significatiu del risc respecte al moment de concessió de l'operació, i que puguin suposar assumir pèrdues superiors a altres operacions similars classificades en l'*stage 1*. D'altra banda, els acreditats significatius disposen d'un sistema d'indicadors automatitzat que genera un conjunt d'alertes que serveixen d'indici, en la valoració de l'acreditat, per adoptar una decisió sobre com classificar-lo.

Com a resultat de l'aplicació d'aquests criteris, el grup classifica els seus acreditats com a *stage* 2 o 3, o els manté en l'*stage* 1.

Classificació individual

El grup ha establert un llindar de significativitat en termes d'exposició i classificació per considerar determinats acreditats com a significatius, que requereixen una anàlisi individual dels seus riscos.

Els llindars establerts a nivell client per qualificar un acreditat com a significatiu són 10 milions d'euros per als clients classificats en l'*stage* 1 i 3 milions d'euros per als clients classificats en els *stages* 2 o 3. Aquests llindars inclouen el risc disposat, el disponible i els avals.

Així mateix, es consideren de manera individualitzada les exposicions superiors a 1 milió d'euros d'acreditats pertanyents als Top 10 principals grups de risc classificats en l'*stage* 3, identificats amb freqüència anual. De manera excepcional, i amb l'únic objectiu de classificar i deteriorar amb més exactitud les operacions, es poden incloure en el perímetre d'anàlisi individual aquelles titularitats que, encara que no superin els llindars de significativitat, pertanyin a un grup en què l'anàlisi individual dels seus components es basa en dades consolidades.

Per analitzar les operacions d'acreditats significatius s'estableix un sistema de *triggers* que informen de l'índex d'increment significatiu del risc i també d'índexs de deteriorament.

Un equip d'analistes de risc expert realitza l'anàlisi de l'acreditat de manera individualitzada i es revisa i assigna a cada operació la classificació comptable corresponent.

El sistema de *triggers* i criteris automàtics dels acreditats significatius està automatitzat i inclou les especificitats de segments de comportament diferenciat de la cartera creditícia, havent-hi *triggers* específics per a determinats segments. En tot cas, el sistema de *triggers* no classifica de manera automàtica ni singular l'acreditat, sinó que anticipa el venciment de l'anàlisi per a la valoració de l'acreditat per part de l'analista i per adoptar una decisió sobre com classificar-lo. A continuació, s'enumeren els principals aspectes que s'identifiquen mitjançant el sistema de *triggers* i criteris automàtics:

- Un increment significatiu del risc o un esdeveniment de deteriorament, considerant tant variables indicatives d'un empitjorament o una mala situació econòmicofinancera com variables que en siguin potencials causants o anticipin aquest deteriorament. Són exemples de *triggers* de *stage* 2 i 3:

Triggers de stage 2:

- Canvis adversos en la situació financera, com ara un augment significatiu dels nivells de palanquejament o caigudes significatives de la xifra de negocis, o del patrimoni net.
- Canvis adversos en l'economia o en els indicadors de mercat, com una caiguda significativa del preu de les accions o una disminució en el preu de les emissions de deute.
- Descens significatiu de la qualificació creditícia interna del titular (*rating*).
- Augment significatiu del risc de crèdit d'altres operacions del mateix titular, o en entitats relacionades del grup de risc del titular.
- Per a operacions amb garantia real, empitjorament significatiu del valor de la garantia rebuda.

Triggers de stage 3:

- EBITDA negatiu, descens significatiu de l'EBITDA o de la xifra de negocis, o, en general, dels fluxos d'efectiu recurrents del titular.
 - Increment de ràtios de palanquejament del titular.
 - Patrimoni net negatiu o disminució com a conseqüència de pèrdues del patrimoni net del titular en, com a mínim, un 50% durant l'últim exercici.
 - Existència de qualificació creditícia, interna o externa, que posi de manifest que el titular es troba en situació d'impagament.
- Existència de condonacions o quitaments al mateix titular o a societats relacionades amb el grup en els últims dos exercicis.

- Incompliment de les clàusules contractuals, impagaments o retards en el pagament del principal o interessos: a més dels impagaments superiors a 90 dies, que formen part de l'algoritme automàtic de classificació, s'identifiquen impagaments o retards de menys de 90 dies, que poden ser un indicatiu de deteriorament o d'un increment significatiu del risc. També es consideren en l'anàlisi els impagaments declarats en altres entitats de crèdit del sistema financer.
- Per dificultats financeres se li atorguen a l'acreditat concessions o avantatges que no es considerarien d'una altra manera: la concessió de refinançaments a un deutor en dificultats podria evitar o retardar l'incompliment de les seves obligacions i, al seu torn, el reconeixement del deteriorament associat a l'actiu financer vinculat a aquest deutor.
- Probabilitat que el prestatari entri en concurs de creditors: en casos en què hi ha una elevada probabilitat que el prestatari entri en fallida o reestructuració, la solvència dels emissors o obligats es veu ostensiblement afectada, i pot donar lloc a un esdeveniment de pèrdua en funció de l'impacte en els fluxos futurs a percebre.

El grup fa una revisió anual de la raonabilitat dels llindars i de les cobertures d'anàlisi individualitzada assolides amb la seva aplicació.

Classificació col·lectiva

Per als acreditats que no superen el llindar de significativitat i que, a més, no hagin estat classificats en els stages 2 o 3 per l'algoritme automàtic de classificació, el grup té definit un procés per identificar les operacions que presenten un increment significatiu del risc pel que fa al moment de concessió de l'operació, i que poden comportar pèrdues superiors a les d'altres operacions similars classificades en l'stage 1.

Per a les operacions d'acreditats avaluats sota aproximació col·lectiva, el grup disposa d'un model estadístic que permet obtenir l'estructura temporal de la PD (*probability of default*, en anglès, o probabilitat d'incompliment) i, per tant, la PD *lifetime* residual d'un contracte (o PD des d'un moment determinat fins quan l'operació vegi) en funció de diferents característiques:

- Sistèmiques: caracteritzen les condicions macroeconòmiques comunes per a totes les exposicions.
- Transversals: caracteritzen aspectes comuns i estables en el temps a un grup d'operacions, com l'efecte comú de les polítiques de crèdit vigents en el moment de la concessió, o el canal de concessió.
- Idiosincràtiques: caracteritzen aspectes específics de cada operació o acreditat.

Sota aquesta especificació, el grup disposa de la possibilitat de mesurar la PD *lifetime* residual anualitzada d'una operació sota les condicions que es donaven en el moment de la concessió (o originació), o sota les condicions que es donen en el moment del càlcul de la provisió. D'aquesta manera, la PD *lifetime* residual anualitzada actual pot fluctuar en relació amb la de concessió per canvis en l'entorn econòmic, o en les característiques idiosincràtiques de l'operació o de l'acreditat.

El grup ha implantat, al març del 2022, un nou model estadístic que estima l'increment significatiu del risc per al perímetre de models col·lectius. Aquest model s'estima a partir d'una regressió logística considerant la comparació de la PD *lifetime* anualitzada sota les condicions econòmiques i idiosincràtiques del moment de càlcul de la provisió, amb la PD *lifetime* residual anualitzada sota les condicions en el moment de la concessió, considerant tant la diferència de PDs relativa com l'absoluta. Per a aquest model s'han calibrat uns llindars d'increment de PD *lifetime* anualitzada que impliquen la classificació en l'stage 2, utilitzant informació històrica amb l'objectiu de maximitzar l'eficiència i l'anticipació en la detecció d'impagaments a 30 dies, refinançaments i *defaults*, i per tant, maximitzant la discriminació del risc entre la població classificada com a stage 1 i 2.

Els llindars d'increment significatiu de risc varien en funció de la cartera, mida d'empresa, producte i nivell de PD de concessió, exigint increments relatius més elevats si el nivell de la PD de concessió és baix.

Excepcionalment, aquests llindars no són aplicables en determinats nivells baixos de PD corrent, que pràcticament no presenten increments significatius de risc en l'horitzó de 6 mesos (*low credit risk exemption*), nivells que varien en funció de la cartera/segment i que han estat calibrats amb la informació històrica. Els llindars de PD corrent per identificar la població exempta d'increments significatius de risc s'han calibrat de manera diferenciada per a cadascuna de les carteres sota el perímetre de models col·lectius, és a dir, empreses diferenciades per mida, hipoteques i préstecs al consum.

En qualsevol cas, com a criteri general, i addicional als que s'han descrit amb anterioritat, es reclassifiquen en l'*stage 2* aquells acreditats inclosos dins de la *watchlist* identificada en la funció de riscos i totes aquelles operacions que presentin una PD 12 mesos superior a un cert llindar calibrat també amb una mostra històrica i varia en funció de la cartera/segment. Així mateix, es reclassifiquen en l'*stage 3* totes aquelles operacions que presentin un nivell de PD 12 mesos corrent molt alt que superi un llindar també calibrat amb una mostra històrica i varia en funció de la cartera/segment.

En el cas de TSB també s'utilitza el multiplicador de PD *lifetime* de concessió i corrent complementat amb un increment absolut de PD personalitzat per a cada cartera. Ambdós llindars han de ser assolits perquè es produeixi el traspàs de l'exposició en l'*stage 2*. En els exercicis 2022 i 2021, el llindar del multiplicador de la PD corrent respecte a la de concessió aplicat a totes les carteres ha estat de 2, i els llindars absoluts han oscil·lat entre 10 i 770 punts bàsics en ambdós exercicis, a excepció dels descoberts, que únicament utilitzen un llindar absolut de 400 punts bàsics.

Operacions de refinançament i reestructuració

Les polítiques i els procediments en matèria de gestió de risc de crèdit aplicats pel grup garanteixen un seguiment detallat dels acreditats, i posen de manifest la necessitat de realitzar provisions quan s'evidenciïn indicis de deteriorament de la seva solvència (vegeu la nota 4). Per això, el grup constitueix les provisions d'insolvències requerides per a les operacions en què la situació del seu acreditat així ho exigeixi abans de formalitzar les operacions de reestructuració/refinançament, que s'han d'entendre com:

- Operació de refinançament: operació que, sigui quin sigui el titular o les garanties, es concedeix o s'utilitza per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres, actuals o previsibles, del titular (o titulars) per reemborsar una o diverses operacions concedides pel grup, al titular (o titulars) o a una altra o altres empreses del seu grup, o per la qual es posen les operacions esmentades totalment o parcialment al corrent de pagament, a fi de facilitar als titulars de les operacions refinançades el pagament del seu deute (principal i interessos) perquè no puguin, o es prevegi que no hagin de poder, complir dins el temps establert i en la forma escaient amb les seves condicions.
- Operació reestructurada: operació en què, per raons econòmiques o legals relacionades amb dificultats financeres, actuals o previsibles, del titular (o titulars), es modifiquen les seves condicions financeres, per tal de facilitar el pagament del deute (principal i interessos) perquè el titular no pugui, o es prevegi que no hagi de poder, complir dins el temps establert i en la forma escaient amb aquestes condicions, encara que aquesta modificació estigüés prevista al contracte. En tot cas, es consideren com a reestructurades les operacions en què es realitza una quitació o es reben béns per reduir el deute, o en les quals es modifiquen les condicions per allargar el termini de venciment, variar el quadre d'amortització per minorar l'import de les quotes a curt termini o disminuir-ne la freqüència, o establir o allargar el termini de carència de principal, d'interessos o d'ambdós, excepte quan es pugui provar que les condicions es modifiquen per motius diferents de les dificultats financeres dels titulars i siguin anàlogues a les que s'aplicarien en el mercat en la data de la seva modificació a les operacions amb un perfil de risc similar.

Si una operació està classificada en una categoria de risc determinada, l'operació de refinançament no suposa una millora automàtica en la seva consideració de risc. Per a les operacions refinançades l'algoritme estableix la seva classificació inicial en funció de les seves característiques: se sustenten en un pla de negocis inadequat, hi concorren determinades clàusules com períodes dilatats de carència o presenten imports donats de baixa per considerar-se irrevocables; posteriorment, l'algoritme modifica la classificació inicial en funció dels períodes de cura fixats. Només es considera la classificació en una categoria de menys risc si s'ha demostrat una millora significativa de la recuperació de l'operació continuada en el temps, de manera que no es produeixen millores immediates pel simple fet del refinançament.

Les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades es mantenen identificades com a tals durant un període de prova fins que es compleixin tots els requisits següents:

- Que s'hagi conclòs, després d'una revisió de la situació patrimonial i financera del titular, que no és previsible que pugui tenir dificultats financeres.
- Que hagi transcorregut un termini mínim de dos anys des de la data de formalització de l'operació de reestructuració o refinançament o, si és posterior, des de la data de reclassificació des de la categoria de risc en l'*stage 3*.
- Que el titular hagi pagat les quotes meritades del principal i interessos des de la data en què es va formalitzar l'operació de refinançament o reestructuració o, si és posterior, des de la data de reclassificació des de la categoria de risc en l'*stage 3*.

- Que el titular no tingui cap altra operació amb imports vençuts més de 30 dies al final del període de prova.

D'altra banda, les operacions de refinançament, refinançades o reestructurades es mantenen en la categoria de *stage 3* fins que es verifiquin els criteris generals que determinen la reclassificació de les operacions fora de la categoria de *stage 3* i, en particular, els requisits següents:

- Que s'hagi conclòs, després d'una revisió de la situació patrimonial i financera del titular, que no és previsible que pugui tenir dificultats financeres.
- Que hagi transcorregut un període d'un any des de la data de refinançament o reestructuració.
- Que el titular hagi pagat les quotes meritedes de principal i interessos.
- Que el titular no tingui cap altra operació amb imports vençuts en més de 90 dies en la data de reclassificació a la categoria de risc en *stage 2* de l'operació de refinançament, refinançada o reestructurada.

Als préstecs refinançats/reestructurats classificats en l'*stage 2*, a més dels criteris generals de classificació, els són aplicables determinats criteris específics, que, en cas que es compleixin, comporten la reclassificació a una de les categories de més risc descrites anteriorment (és a dir, a l'*stage 3*, per raó de la morositat de la contrapart, quan presentin, amb criteri general, impagaments superiors a 90 dies, o per raons diferents de la morositat, quan es presentin dubtes raonables sobre la seva recuperabilitat).

La metodologia d'estimació de les pèrdues per a aquestes carteres en general és similar a la de la resta d'actius financers valorats a cost amortitzat. Però sí que es té en compte que, *a priori*, una operació que s'ha hagut de reestructurar per poder atendre les seves obligacions de pagament ha de tenir una estimació de pèrdues superior a la d'una operació que mai no ha tingut problemes d'impagament, fora que s'aportin prou garanties addicionals eficaces que justifiquin el contrari.

1.3.4.1.2 Cobertura per risc de crèdit

Per determinar les cobertures per risc de crèdit, el grup fa servir els paràmetres que es defineixen a continuació:

- EAD (*exposure at default*, per les sigles en anglès): l'entitat defineix com a exposició en el moment de *default* l'import de l'exposició que s'espera tenir en el moment de l'incompliment.

El grup considera com a mètrica d'exposició per a la seva cobertura els saldos disposats actualment i l'estimació de les quanties que s'espera desemborsar en cas d'entrada en mora de les exposicions fora del balanç mitjançant l'aplicació d'un factor de conversió (*credit conversion factor* o CCF).

- PD (*probability of default*): estimació de la probabilitat d'incompliment d'un acreditat a un horitzó temporal determinat.

El grup disposa d'eines d'ajuda a la gestió del risc de crèdit per predir la probabilitat d'incompliment de cada acreditat que cobreix la pràctica totalitat de l'activitat creditícia.

En aquest context, el grup revisa anualment la qualitat i estabilitat de les eines de *rating* que estan actualment en ús. El procés de revisió inclou la definició de la mostra utilitzada i la metodologia a aplicar per al seguiment dels models de *rating*.

Les eines orientades a l'avaluació de la probabilitat d'incompliment d'un deutor estan integrades per *scorings* de comportament per al seguiment del risc de persones físiques i, en el cas d'empreses, per una eina d'alertes primerenques i els *ratings*:

- *Rating* (empreses): en termes generals, els riscos de crèdit contrets amb empreses es qualifiquen mitjançant un sistema de *rating* basat en l'estimació interna de la probabilitat d'incompliment (PD). El model de *rating* estima la qualificació del risc a mitjà termini, partint d'informació qualitativa aportada pels analistes de risc, estats financers i altra informació rellevant. Compost per factors predictius de la morositat a un any, està dissenyat per a diferents segments. El model de *rating* es revisa anualment basant-se en l'anàlisi del comportament de la morositat real. A cada nivell de *rating* se li assigna una taxa de morositat anticipada que, al seu torn, permet la comparació homogènia respecte a altres segments i a les qualificacions d'agències de *rating* externes mitjançant una escala mestra.

Els usos del *rating* en la gestió del risc són diversos, i destaquen la seva integració en el procés de concessió (mòdul d'autonomies), seguiment del risc i polítiques de fixació de preus de les operacions.

- Eina d'alertes primerenques o HAT (empreses): La HAT és una puntuació (*score*) que estima el risc de *default* a curt termini de l'empresa a partir d'informació variada (saldos, impagaments, CIRBE, *bureaus* de crèdit externs, etc.). La HAT pretén captar el risc a curt termini de l'empresa i és molt sensible a variacions en el seu estat o comportament i, per tant, s'actualitza amb una cadència diària.
- *Scoring*: en termes generals, els riscos crediticis contrets amb particulars es qualifiquen mitjançant sistemes de *scoring* basats també en la modelització quantitativa de dades estadístiques històriques, que detecten els factors predictius rellevants. En aquelles àrees geogràfiques en què hi ha *scoring*, es divideix en dos tipus:
 - *Scoring reactiu*: s'utilitza per avaluar propostes de préstecs al consum, hipotecaris i targetes. Una vegada incorporades totes les dades de l'operació, el sistema emet un resultat basant-se en l'estimació de capacitat d'endeutament, perfil financer i, si escau, el perfil dels actius en garantia. El resultat de l'*scoring* està integrat en la gestió del risc a través del mòdul d'autonomies.
 - *Scoring* de comportament: el sistema classifica automàticament tots els clients a partir de la informació de la seva operativa segons la seva situació financera (saldos, operativa, impagaments), les seves característiques personals i les de cadascun dels productes. Les seves aplicacions se centren en la concessió d'operacions, l'assignació de límit de descobert en compte (autoritzat), les campanyes comercials i la modulació del procés de gestió de recobraments en la seva primera fase.

En cas que no hi hagi un sistema de *scoring*, aquest queda substituït per anàlisis individualitzades complementades amb polítiques.

- LGD (*loss given default*, per les sigles en anglès): estimació de la pèrdua que s'espera experimentar sobre les operacions que presenten incompliment. Aquesta pèrdua té en compte, a més del deute pendent, els interessos de demora i les despeses del procés de recuperació. Així mateix, a cada un dels fluxos (saldos pendents i recuperacions), s'aplica un ajust a fi de considerar el valor temporal dels diners.
- Tipus d'interès efectiu (TIE): tipus de descompte que iguala exactament els fluxos d'efectius futurs a cobrar o a pagar estimats durant la vida esperada d'un actiu o passiu financer amb l'import comptable brut de l'actiu financer o amb el cost amortitzat del passiu financer.
- Múltiples escenaris: per estimar les pèrdues esperades, el grup aplica diferents escenaris per recollir l'efecte de la no linealitat de les pèrdues. En aquest sentit, s'estimen les provisions necessàries davant els diferents escenaris per als quals s'ha definit una probabilitat d'ocurrència. Concretament, el grup ha considerat tres escenaris macroeconòmics: un escenari base, el més probable de tots (61%); un escenari alternatiu 1 més optimista, que preveu una absència de disruptions en les cadenes de producció i guanys de productivitat (9%), i un escenari alternatiu 2 més advers, que preveu una recessió global sincronitzada (30%). Per fer les projeccions d'aquests escenaris es consideren horitzons temporals a cinc anys, en què les variables principals considerades són l'evolució del PIB, la taxa d'atur i el preu de l'habitatge. L'exercici 2021, el grup va considerar tres escenaris macroeconòmics amb pesos del 60%, el 15% i el 25%, respectivament, i les mateixes variables macroeconòmiques que el 2022.

Escenari base

- Les relacions dels països occidentals amb Rússia es mantenen enquistades. La resolució del conflicte entre Rússia i Ucraïna s'allarga en el temps i les sancions es mantenen. Així, el tall del gas rus a Europa es manté indefinidament i es complica el subministrament d'energia durant els mesos d'hivern. En qualsevol cas, els governs europeus intervenen de manera efectiva en els mercats energètics per esmorteir l'impacte econòmic, evitar un racionament energètic important i trobar alternatives viables al gas rus.

- Les inflacions encara es mantenen en nivells elevats durant bona part del 2023 per la crisi energètica a Europa i per factors domèstics al Regne Unit i als Estats Units, com la situació dels mercats laborals i els salaris. Les inflacions es moderen gradualment, però es mantenen una mica per sobre dels objectius dels bancs centrals durant un temps. En tot cas, les expectatives d'inflació no es desancoren gràcies a la resposta de les polítiques monetàries.
- En termes de política econòmica, la política fiscal manté un to expansiu i intervencionista, centrada en el fet d'esmoreir els impactes de la crisi energètica i l'elevada inflació. A la zona euro, la regió comença a recollir els efectes positius del desplegament dels fons Next Generation EU (NGEU).
- Els bancs centrals mantenen una actitud ortodoxa i, atès l'elevat nivell d'inflació, situen i mantenen els tipus d'interès en nivells lleugerament restrictius i avancen en les polítiques de reducció dels balanços. Així, mentre la inflació no doni senyals clars de tornar a l'objectiu, els bancs centrals deixaran en segon pla les consideracions sobre l'evolució dels mercats financers i les preocupacions sobre l'activitat.
- Amb tot això, hi ha més preocupació sobre el creixement econòmic, una vegada s'esvaeix l'empenta de la demanda del 2021 i es materialitza l'impacte dels últims esdeveniments (guerra a Ucraïna, crisi energètica i tall del gas, inflació i augment de costos i tensionament de la política monetària). Així doncs, es produeix un entorn d'estancament econòmic global, i la zona euro i els Estats Units fins i tot experimenten una lleu recessió econòmica.
- A Espanya, la situació econòmica està més salvaguardada que a la resta d'Europa. L'activitat troba suport en la robustesa dels balanços dels agents econòmics, la normalització de les dinàmiques de creixement dels sectors més afectats per la pandèmia, l'ús dels fons Next Generation EU i les mesures governamentals per contrarestar l'augment dels preus energètics. El mercat laboral evoluciona favorablement, amb reculades en la taxa d'atur els propers anys.
- El crèdit al sector privat a Espanya continua mostrant uns creixements inferiors al PIB nominal, limitat per la moderació del creixement econòmic, la incertesa relacionada amb el conflicte a Ucraïna i el context de tipus d'interès a l'alça.
- Pel que fa als mercats financers, les rendibilitats del deute públic a llarg termini experimenten una estabilitat més gran, després de l'important *repricing* observat el 2022. El focus d'atenció més gran sobre el creixement econòmic també és un altre factor limitant de repunts addicionals. Les primes de risc del deute sobirà a la perifèria europea es mantenen en nivells continguts.
- El dòlar nord-americà, en l'encreuament amb l'euro, es veu sotmès a pressions depreciatòries a partir de la primavera del 2023, en un context de desacceleració de la inflació, millora del context econòmic internacional i davant el continu retorn de fluxos de capital cap a la zona euro a causa de la normalització de la política de tipus d'interès per part del BCE.
- Pel que fa al Brexit, l'escenari preveu que el Regne Unit i la Unió Europea continuïn aplicant solucions pragmàtiques als acords.

Escenari alternatiu 1: Absència de disrupcions a les cadenes de producció i guanys de productivitat

- El context geopolític millora i el conflicte a Ucraïna es resol amb un acord vàlid per a totes les parts.
- Les disrupcions a les cadenes de producció es resolen ràpidament i se supera la crisi energètica, amb una reculada generalitzada en els preus, gràcies a la millora del context geopolític global i l'absència de nous xocs.
- El creixement econòmic global és vigorós i sincronitzat, a partir d'un clima empresarial millor i la reducció de la incertesa associada a l'entorn geopolític i la crisi energètica. A més, a mitjà termini se sumen guanys de productivitat derivats d'una economia més digitalitzada i sostenible.
- Les inflacions retrocedeixen ràpidament i es mantenen al voltant dels objectius de política monetària dels bancs centrals respectius.
- Els bancs centrals són menys agressius i situen els tipus en nivells d'acord amb la neutralitat monetària.

- Les condicions globals de finançament es mantenen relaxades sense episodis significatius d'aversió al risc.
- L'entorn macroeconòmic i financer permet unes primes de risc, tant perifèriques com corporatives, contingudes.
- A Espanya, l'economia manté unes dinàmiques de creixement importants gràcies a la resolució del conflicte a Ucraïna, la prevalença d'unes condicions de finançament laxes i l'ús dels fons NGEU, que s'absorbeixen sense problemes i es fan servir eficientment.

Escenari alternatiu 2: Sincronitzada recessió global

- L'economia global s'enfronta a nous xocs, que provoquen una recessió a la primera meitat del 2023. En concret, a Europa es trenquen totes les relacions comercials amb Rússia. A més, les polítiques dels governs es prenen de forma descoordinada i són ineficaces per limitar els impactes del tall del gas rus i altres disruptions provocades pel deteriorament de les relacions amb Rússia. Tot plegat acaba causant una recessió econòmica greu.
- La inflació es manté elevada inicialment per l'elevat punt de partida del 2022 i el xoc energètic addicional, però eventualment retrocedeix a l'objectiu de política monetària a causa de la debilitat de la demanda.
- Els bancs centrals aturen el procés de normalització de la política monetària davant la feblesa de la demanda. El BCE i la Fed fan algunes retallades de tipus, encara que aquestes són limitades per una inflació que inicialment encara es manté elevada.
- Les condicions de finançament globals es restringeixen en un context de gran incertesa i de recessió global. Les rendibilitats del deute públic reverteixen parcialment el moviment a l'alça dels darrers mesos, però es mantenen en nivells elevats en comparació amb els darrers anys.
- Les primes de risc perifèriques experimenten una certa pressió a l'alça, gràcies a una política fiscal expansiva i l'empitjorament dels comptes públics.
- Espanya es veu relativament menys perjudicada que el conjunt de la zona euro a causa de la menor dependència del gas rus. Tot i això, l'economia entra en recessió el primer semestre del 2023 i, posteriorment, s'endinsa en un període prolongat d'estancament.

El 31 de desembre de 2022 i 2021, les principals variables projectades considerades per a Espanya i el Regne Unit s'indiquen a continuació:

En percentatge

	31/12/2022									
	Espanya					Regne Unit				
	2023	2024	2025	2026	2027	2023	2024	2025	2026	2027
Creixement del PIB										
Escenari base	1,3	2,0	2,0	1,8	1,7	-1,3	-0,2	1,0	1,3	1,4
Escenari alternatiu 1	4,4	4,4	2,5	2,0	2,0	-0,4	0,8	1,3	1,3	1,4
Escenari alternatiu 2	-1,1	0,1	1,6	1,8	1,7	-2,5	-1,4	1,0	1,3	1,4
Taxa de desocupació										
Escenari base	12,7	12,4	12,1	11,9	11,7	4,4	5,2	5,0	4,6	4,2
Escenari alternatiu 1	11,6	10,2	9,0	8,6	8,4	3,8	3,8	3,8	3,8	3,8
Escenari alternatiu 2	15,6	16,7	15,8	14,9	14,2	5,4	6,3	5,7	5,0	4,5
Creixement del preu de l'habitatge (*)										
Escenari base	1,0	1,6	2,0	2,0	2,0	-3,3	-5,1	0,7	1,9	2,5
Escenari alternatiu 1	3,0	3,6	3,8	3,6	3,6	-0,9	-2,3	0,7	2,9	3,7
Escenari alternatiu 2	-2,6	-1,6	2,0	2,0	2,0	-3,4	-11,1	-0,5	4,3	4,3

(*) Per a Espanya es calcula la variació del preu a final d'any, i per al Regne Unit es calcula la variació mitjana de l'any.

En percentatge

31/12/2021										
	Espanya					Regne Unit				
	2022	2023	2024	2025	2026	2022	2023	2024	2025	2026
Creixement del PIB										
Escenari base	6,3	3,3	2,7	2,2	2,0	5,3	1,5	1,4	1,4	1,4
Escenari alternatiu 1	7,8	4,5	3,6	2,7	2,4	6,7	2,8	1,6	1,6	1,6
Escenari alternatiu 2	3,4	1,9	1,8	1,5	1,4	1,7	2,4	1,2	1,2	1,2
Taxa de desocupació										
Escenari base	14,1	12,9	12,0	11,6	11,4	5,4	4,4	4,0	4,0	4,0
Escenari alternatiu 1	12,5	10,6	9,5	8,7	8,0	4,3	3,5	3,5	3,5	3,5
Escenari alternatiu 2	16,9	16,5	15,5	14,6	14,0	6,7	6,1	5,0	4,5	4,5
Creixement del preu de l'habitatge (*)										
Escenari base	3,8	3,8	3,5	3,2	3,2	-1,0	1,6	2,5	2,5	2,5
Escenari alternatiu 1	5,7	4,8	4,0	3,8	3,6	3,5	4,3	3,3	2,5	2,5
Escenari alternatiu 2	-0,5	0,6	1,8	2,0	2,4	-7,3	-7,2	9,6	7,4	4,2

(*) Per a Espanya es calcula la variació del preu a final d'any, i per al Regne Unit es calcula la variació mitjana de l'any.

En l'aplicació dels escenaris macroeconòmics s'han tingut en consideració les recomanacions emeses pels supervisors i reguladors comptables per mitigar una excessiva prociclicitat derivada de la volatilitat a curt termini de l'entorn, donant més importància a les perspectives econòmiques a més llarg termini.

En el grup, els escenaris macroeconòmics s'han incorporat al model de càlcul de deterioraments.

El grup fa servir una sèrie d'ajustos addicionals als resultats dels seus models de risc de crèdit, anomenats *post model adjustments* (PMAs) o *overlays*, per tal de recollir les situacions en què els resultats dels models esmentats no són prou sensibles a la incertesa de l'entorn macroeconòmic. Aquests ajustaments tenen una naturalesa temporal i es mantenen fins que desapareguin les raons que els van motivar. La implantació d'aquests ajustaments està sotmesa als principis de governança establerts pel grup. En concret, durant el 2022 s'han registrat una sèrie de dotacions addicionals a les pèrdues esperades que incorporen particularitats sectorials de la situació macroeconòmica actual i el nou entorn inflacionari per un import de 170 milions d'euros.

El grup aplica els criteris descrits tot seguit per al càlcul de les cobertures de les pèrdues per risc de crèdit.

L'import de les cobertures per pèrdues per deteriorament es calcula en funció de si s'ha produït o no un increment significatiu del risc de crèdit des del reconeixement inicial de l'operació, i de si s'ha produït o no un esdeveniment d'incompliment. D'aquesta manera, la cobertura per pèrdues per deteriorament de les operacions és igual que:

- Les pèrdues creditícies esperades en dotze mesos, quan el risc que es produeixi un esdeveniment d'incompliment en l'operació no hagi augmentat de manera significativa des del seu reconeixement inicial (actius classificats en l'*stage 1*).
- Les pèrdues creditícies esperades en la vida de l'operació, si el risc que es produeixi un esdeveniment d'incompliment en l'operació ha augmentat de manera significativa des del seu reconeixement inicial (actius classificats en l'*stage 2*).
- Les pèrdues creditícies esperades, quan s'ha produït un esdeveniment d'incompliment en l'operació (actius classificats en l'*stage 3*).

La pèrdua esperada en dotze mesos es defineix com:

$$PE_{12M} = EAD_{12M} \cdot PD_{12M} \cdot LGD_{12M}$$

En què:

EAD_{12M} és l'exposició en *default* a 12 mesos, PD_{12M} és la probabilitat d'entrar en *default* a 12 mesos i LGD_{12M} és la pèrdua esperada una vegada un risc entra en *default*.

La pèrdua esperada *lifetime* es defineix com:

$$PE_{LT} = \sum_{i=1}^m \frac{EAD_i \cdot PD_i \cdot LGD_i}{(1 + EIR)^{i-1}}$$

En què:

EAD_i és l'exposició en *default* de cada any tenint en compte tant l'entrada en *default* com l'amortització (pactada); PD_i , la probabilitat d'entrar en *default* a dotze mesos per a cada any; LGD_i , la pèrdua esperada una vegada un risc entra en *default* per a cada any, i EIR , el tipus d'interès efectiu de cada operació.

En el procés d'estimació es calcula l'import necessari per a la cobertura, d'una banda, del risc de crèdit imputable al titular i, de l'altra, del risc de país.

El grup incorpora informació *forward looking* en el càlcul de la pèrdua esperada i per determinar l'increment significatiu del risc de crèdit, per a la qual cosa s'han utilitzat models de projecció d'escenaris.

Per a cada operació s'aplica el quadre d'amortització pactat. Posteriorment, aquests fluxos de pèrdues esperades s'actualitzen al tipus d'interès efectiu de l'instrument (si el tipus contractual és fix) o al tipus d'interès contractual efectiu en la data de l'actualització (quan aquest sigui variable). Així mateix, es té en consideració l'import de les garanties eficaces rebudes.

En els apartats següents es descriuen les diferents metodologies aplicades pel grup per determinar les cobertures per pèrdues per deteriorament:

Estimacions individualitzades de les cobertures

El grup fa seguiment individual del risc de crèdit per a tots els riscos considerats significatius. A l'efecte d'estimació de la cobertura individual del risc de crèdit es realitza una estimació individualitzada per a tots els acreditats individualment significatius classificats com a *stage 3* i per a determinats acreditats classificats en l'*stage 2*. A més, també es porta a terme una estimació individualitzada per a les operacions identificades com a operacions sense risc apreciable classificades en l'*stage 3*.

El grup ha desenvolupat una metodologia per a l'estimació d'aquestes cobertures, calculant la diferència entre l'import comptable brut de l'operació i el valor actualitzat de l'estimació dels fluxos d'efectiu que s'espera cobrar, descomptats utilitzant el tipus d'interès efectiu. En aquest sentit, es tenen en compte les garanties eficaces rebudes (vegeu l'apartat "Garanties" d'aquesta nota).

S'estableixen tres mètodes per al càlcul del valor recuperable en actius avaluats de manera individual:

- Enfocament de descompte de fluxos de caixa (conegut com a *going concern*): deutors per als quals s'estima capacitat de generar fluxos de caixa futurs amb el desenvolupament del seu propi negoci, de manera que permeti, mitjançant el desenvolupament de l'activitat i l'estructura econòmica i financera de la companyia, la devolució de part o de la totalitat del deute contret. Implica l'estimació de *cash flows* obtinguts per l'acreditat en el desenvolupament del seu negoci.
- Enfocament de recuperació de garanties reals (conegut com a *gone concern*): deutors sense capacitat de generar fluxos de caixa amb el desenvolupament del seu propi negoci, que es veuen obligats a liquidar actius per fer front al pagament dels seus deutes. Implica l'estimació de *cash flows* a partir de l'execució de garanties.
- Enfocament mixt: deutors per als quals s'estima capacitat de generar fluxos de caixa futurs i que, a més, disposen d'actius extrafuncionals. Aquests fluxos poden ser complementats amb vendes potencials d'actius patrimonials no funcionals, en la mesura que no siguin necessaris per al desenvolupament de la seva activitat i, en conseqüència, per a la generació d'aquests fluxos de caixa futurs.

Estimacions col·lectives de les cobertures

Són objecte d'estimació col·lectiva les exposicions que no s'avaluïn a través de l'estimació individualitzada de cobertures.

En fer el càlcul de la pèrdua per deteriorament col·lectiva, el grup –tenint en compte el que estableix la NIIF 9– pren en consideració, principalment, els aspectes següents:

- El procés d'estimació del deteriorament té en compte totes les exposicions creditícies. El grup reconeix una pèrdua per deteriorament igual a la millor estimació per models interns disponible, tenint en compte tota la informació rellevant de què es disposi sobre les condicions existents al final del període sobre el qual s'informa. Per a algunes tipologies de risc, entre les quals hi ha el risc sobirà i les exposicions davant d'entitats de crèdit i administracions públiques de països de la Unió Europea i d'altres economies avançades, el grup no fa servir models interns. Aquestes exposicions es consideren exposicions sense risc apreciable, atès que s'estima, sobre la base de la informació disponible en la data de formulació dels comptes anuals consolidats i considerant l'experiència històrica d'aquests riscos, que la cobertura per deteriorament que aquestes exposicions puguin necessitar no és significativa mentre aquestes no passin a estar classificades en l'stage 3.
- A fi de realitzar una avaluació col·lectiva del deteriorament, els models interns estimen una PD i LGD diferenciada per a cada contracte. Per això s'utilitza informació històrica de diferent índole que permet classificar el risc de manera personalitzada per a cada exposició (*rating*, impagaments, any de concessió, exposició, garantia, característiques de l'acreditat o del contracte). D'aquesta manera, es tenen en compte les dades històriques disponibles representatives de l'entitat i l'experiència històrica de pèrdues (*defaults*). Un element destacable és que l'estimació dels models es condiona a la situació econòmica actual i a la projecció dels escenaris considerada, que és representativa de les pèrdues creditícies esperades. Les estimacions dels models de cobertures per pèrdues de deteriorament estan integrades directament en algunes activitats relacionades amb la gestió del risc, i els *inputs* que utilitzen (per exemple, *ratings* o *scorings*) són els que es fan servir per a la concessió del risc, seguiment del risc, *pricing* o càlcul de capital. A més, es fan proves de *back-test* recurrents, almenys amb una periodicitat anual, i els models s'ajusten en cas que s'observin desviacions significatives. Els models també es revisen periòdicament per tal d'incorporar la informació més recent disponible i assegurar-ne una adequada *performance* i representativitat en la seva aplicació a la cartera actual per al càlcul de les cobertures per pèrdues de deteriorament.

Segmentació de models

Hi ha models específics segons el segment o el producte del client (cartera), i cadascun utilitza variables explicatives que cataloguen de forma comuna totes les exposicions de la cartera. L'objectiu de la segmentació de models és optimitzar la captura del perfil del risc de *default* dels clients a partir d'uns factors de risc (*risk drivers*) comuns. Per tant, es pot considerar que les exposicions d'aquests segments presenten un tractament col·lectiu homogeni.

Els models d'empreses calculen una PD a nivell d'acreditat i se segmenten fonamentalment per mida de l'empresa (facturació anual) i per activitat (promotor immobiliari, patrimonials o resta).

Els models de persones físiques de PD, que inclouen autònoms, segueixen una segmentació orientada principalment al producte de finançament. Es disposa de models diferenciats per producte: préstecs hipotecaris, préstecs de consum, targetes de crèdit i línies de crèdit, considerant la destinació (particular o empresarial). Les PDs s'estimen pel que fa al contracte, per la qual cosa un acreditat pot tenir diferents PDs en funció del producte de finançament que s'estigui quantificant.

Els models d'increment significatiu del risc de crèdit (SICR) es calculen pel que fa al contracte per tal de considerar les característiques pròpies de cada operació (com la data d'origenació i la data de venciment).

En relació amb l'LGD, els contractes amb característiques similars del risc s'agrupen per a l'avaluació col·lectiva, utilitzant la següent jerarquia de segmentació:

- Per tipus d'acreditat: empreses, promotor i persona física.
- Per tipus de garantia: hipotecària, *unsecured*, dineràries/financeres i avaladores.
- Per tipus de producte: targetes de crèdit, descoberts, lísings, crèdits i préstecs.

S'estimen LGDs diferenciades per segment, que són representatives dels acreditats i dels processos de recuperació i la recuperabilitat que l'experiència històrica de l'entitat assigna a cadascun.

Factors de risc (risk drivers)

Els factors de risc (*risk drivers*) o variables explicatives dels models són les característiques de risc creditici compartit, és a dir, són aquells elements comuns que permeten qualificar els acreditats de manera homogènia dins una cartera i expliquen la qualificació del risc de crèdit que s'atorga a cada exposició. Els *risk drivers* s'identifiquen en un procés rigorós d'anàlisi de dades històriques, la capacitat explicativa i el judici expert i el coneixement del risc/negoci.

A continuació, es presenten els principals *risk drivers* agrupats per tipus de model (PD, SICR i LGD).

Els models de PD utilitzen com a *inputs ratings* o *scorings* (models interns de qualificació utilitzats tant per a la gestió del risc com per al càlcul de capital (IRB o Internal Rating Based)). Incorporen informació addicional per reflectir el risc d'una manera més fidel en un moment específic del temps (*point-in-time*). Així, per a empreses es fa servir l'eina d'Alertes Primerenques (HAT) i el *rating*, i per a particulars, l'*scoring*. Aquestes eines s'han descrit anteriorment en aquest mateix apartat.

En tots dos casos, altres esdeveniments recents de risc (refinançament, sortida de *default*, impagaments, bloquejos de risc) també expliquen la probabilitat de *default*.

Els models de SICR utilitzen principalment com a factors explicatius la PD de concessió i la PD corrent *lifetime* residual (és a dir, per a la vida residual de l'operació).

Els models d'LGD utilitzen *risk drivers* addicionals que permeten aprofundir en la segmentació. En concret, per a les garanties hipotecàries es fa servir l'LTV (*loan-to-value*) o la prelación en cas d'execució de la garantia hipotecària. Així mateix, l'import del deute i el tipus de producte també són factors que cal considerar.

Resum de criteris de classificació i cobertura

La classificació del risc de crèdit i l'import de les cobertures està determinada en funció de si s'ha produït, o no, un increment significatiu del risc o des de l'originació de l'operació, o bé si s'han produït esdeveniments d'incompliment:

Categoria del risc de crèdit	Deteriorament observat del risc de crèdit des del seu reconeixement inicial			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Risc fallit
Criteris de classificació entre stages	Operacions per a les quals el risc de crèdit no ha augmentat significativament des del seu reconeixement inicial i no compleixen els requisits per ser classificats en altres categories.	Operacions que presenten augments significatius del risc de crèdit des del reconeixement inicial.	Operacions la recuperació íntegra de les quals sigui dubtosa sense que presentin algun import vençut amb més de 90 dies d'antiguitat. Operacions amb imports vençuts amb més de 90 dies d'antiguitat.	Operacions la recuperació de les quals es considera remota a causa d'un deteriorament notori i irrecuperable de la solvència de l'operació o del titular.
Càlcul de la cobertura	Pèrdua esperada en 12 mesos.	Pèrdua esperada <i>lifetime</i> .		Baixa del balanç i reconeixement de la pèrdua en resultats per l'import comptable de l'operació.
Meritació d'interessos	Calculada aplicant el tipus d'interès efectiu sobre l'import comptable brut de l'operació.		Calculada aplicant el tipus d'interès efectiu al cost amortitzat (ajustada per les correccions de valor per deteriorament).	No es reconeixen en el compte de resultats.
Operacions incloses per stage	Reconeixement inicial.	Operacions que presenten augments significatius del risc de crèdit des del reconeixement inicial.	Operacions classificades en l'stage 3 per raons de morositat: Import dels instruments de deute, que tinguin algun import vençut amb més de 90 dies d'antiguitat.	Operacions la recuperació de les quals es considera remota.
		Operacions de refinançament, refinançades o reestructurades que no sigui procedent classificar com a dubtoses.	Operacions classificades en l'stage 3 per raons diferents de morositat: - Operacions que no presenten imports vençuts amb més de 90 dies d'antiguitat però la recuperació íntegra de les quals sigui dubtosa. - Operacions de refinançament, refinançades o reestructurades que no correspongui classificar com a stage 2. - Les operacions comprades o originades amb deteriorament creditici (POCI).	Operacions considerades parcialment irrecuperables sense que es produeixi l'extinció dels drets (fallits parcials).
		Operacions en què hi hagi imports vençuts amb més de 30 dies d'antiguitat.		

Garanties

Es consideren eficaces les garanties reals i personals per a les quals el grup en demostrï la validesa com a mitigant del risc de crèdit.

En cap cas es consideren admissibles com a garanties eficaces aquelles l'eficàcia de les quals depengui substancialment de la qualitat creditícia del deutor o del grup econòmic del qual, si s'escau, formi part.

Complint amb aquestes condicions, es poden considerar efectives els següents tipus de garanties:

- Garanties immobiliàries instrumentades com a hipoteques immobiliàries amb primera càrrega:
 - Edificis i elements d'edificis acabats:
 - Habitatges.
 - Oficines i locals comercials i naus polivalents.
 - Resta d'edificis, com ara naus no polivalents i hotels.
 - Sòl urbà i urbanitzable ordenat.
 - Resta de béns immobles.
- Garanties pignoratives sobre instruments financers:
 - Dipòsits en efectiu.
 - Instruments de renda variable en entitats cotitzades i títols de deute emesos per emissors de reconeguda solvència.
- Altres garanties reals:
 - Béns mobles rebuts en garantia.
 - Successives hipoteques sobre immobles.
- Garanties personals que impliquen la responsabilitat directa i mancomunada dels nous avaladors davant del client; aquests han de ser persones o entitats la solvència dels quals estigui prou demostrada per tal de garantir l'amortització íntegra de l'operació segons les condicions acordades.

El grup té criteris de valoració de les garanties reals per als actius ubicats a Espanya alineats amb la normativa vigent. En particular, el grup aplica criteris de selecció i contractació de proveïdors de valoracions orientats a garantir la independència d'aquests i la qualitat de les valoracions; tots ells són societats de taxació inscrites en el Registre Especial de Societats de Taxació del Banc d'Espanya, i les valoracions es duen a terme segons els criteris establerts en l'Ordre ECO/805/2003, sobre normes de valoració de béns immobles i determinats drets per a certes finalitats financeres.

Les garanties immobiliàries d'operacions de crèdit i els immobles es taxen en el moment de la seva concessió o alta; aquests últims a través de la compra, adjudicació o dació en pagament i quan l'actiu té una caiguda de valor significatiu. A més a més, s'apliquen uns criteris d'actualització mínima que garanteixen una freqüència anual en el cas dels actius deteriorats (actius classificats en els stages 2 o 3 i immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes) o trienal per als deutes d'un import elevat classificats en l'stage 1 sense símptomes de risc latent. Així mateix, es poden utilitzar metodologies estadístiques per actualitzar les taxacions únicament per a aquells immobles que tinguin un cert grau d'homogeneïtat, és a dir, que presentin característiques susceptibles de producció repetida i s'ubiquin en un mercat actiu en transaccions quan són de reduïda exposició i risc, encara que almenys trianualment es realitza una taxació ECO completa.

Per als actius ubicats a la resta de la Unió Europea la taxació es fa segons el que estableix el Reial decret 716/2009, de 24 d'abril, i, a la resta del món, per empreses i/o experts amb capacitat i experiència reconegudes en el país. Per als immobles situats en un país estranger, la taxació es durà a terme pel mètode RICS (*Royal Institution of Chartered Surveyors*), a través de la realització de valoracions prudents i independents realitzades per professionals autoritzats al país on radiqui l'immoble o, si escau, per societats o serveis de taxació homologats a Espanya, i d'acord amb les normes de valoració aplicables en aquest país en què siguin compatibles amb les pràctiques de valoració generalment acceptades.

Per estimar les cobertures de pèrdues per risc de crèdit, el grup ha desenvolupat metodologies internes que, per determinar l'import que s'ha de recuperar de les garanties immobiliàries, prenen com a punt de partida el valor de taxació, que s'ajusta tenint en consideració el temps necessari per executar aquestes garanties, la tendència de preus i la capacitat i experiència de realització d'immobles similars pel que fa a preus i terminis per part del grup, així com els costos d'execució, els costos de manteniment i els costos de venda.

Per part seva, en el càlcul de la pèrdua creditícia de les operacions amb garanties estatals concedides en el marc d'un programa governamental de suport per fer front a l'impacte de la COVID-19, amb independència de la categoria per risc crèdit en què es pugui classificar l'operació durant la seva vida, l'import de la pèrdua creditícia esperada associada es redueix per l'impacte positiu dels fluxos d'efectiu que s'espera recuperar d'aquesta garantia.

Contrast global de les cobertures per deteriorament dels actius financers i immobiliaris

El grup ha establert metodologies de contrast retrospectiu (*backtesting*) entre les pèrdues estimades i en les que realment s'ha incorregut.

Fruit d'aquest contrast, el grup estableix modificacions sobre les metodologies internes quan, de manera significativa, el contrast periòdic mitjançant proves retrospectives mostri diferències entre les pèrdues estimades i l'experiència de pèrdues reals.

Els *backtests* mostren que la cobertura de les pèrdues per risc de crèdit és adequada, atès el perfil de risc creditici de la cartera.

1.3.4.2 Inversions en negocis conjunts i associades

El grup registra correccions de valor per deteriorament de les inversions en negocis conjunts i associades sempre que hi hagi evidència objectiva que l'import comptable d'una inversió no és recuperable. Hi ha evidència objectiva que els instruments de patrimoni net s'han deteriorat quan, després del seu reconeixement inicial, es produeixi un esdeveniment, o l'efecte combinat de diversos esdeveniments, que evidenciï que no se'n podrà recuperar l'import comptable.

El grup considera, entre d'altres, els indicis següents per determinar si hi ha evidència de deteriorament.

- Dificultats financeres significatives.
- Desaparició d'un mercat actiu per a l'instrument en qüestió a causa de dificultats financeres.
- Canvis significatius en els resultats en comparació amb les dades recollides en pressupostos, plans de negoci o objectius.
- Canvis significatius en el mercat dels instruments de patrimoni net de l'emissor o dels seus productes o possibles productes.
- Canvis significatius en l'economia global o en l'economia de l'entorn en què opera l'emissor.
- Canvis significatius en l'entorn tecnològic o legal en què opera l'emissor.

L'import de les correccions de valor per deteriorament de les participacions en entitats associades incloses en l'epígraf "Inversions en negocis conjunts i associades" s'estima comparant-ne l'import recuperable amb el seu valor comptable. Aquest últim és l'import més elevat entre el valor raonable menys els costos de venda i el seu valor en ús.

El grup determina el valor en ús de cada participació en funció del seu *net asset value* o basant-se en les projeccions dels seus resultats, agrupant-les segons els sectors d'activitat (immobiliària, renovables, industrial, financeres, etc.) i avaluant els factors macroeconòmics i específics del sector que puguin afectar l'activitat d'aquestes empreses. En particular, les participades asseguradores es valoren aplicant la metodologia *market consistent embedded value*; les relacionades amb l'activitat immobiliària, sobre la base del *net asset value*, i les participades financeres, a partir de múltiples sobre valor comptable i/o sobre benefici d'entitats cotitzades comparables.

Les pèrdues per deteriorament es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat del període en què es produeixen, i les recuperacions posteriors es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici de recuperació.

1.3.5 Operacions de cobertura

El grup ha optat per continuar aplicant la NIC 39 per comptabilitzar cobertures fins a finalitzar el projecte de macrocobertures de la NIIF 9, tal com permet la mateixa NIIF 9.

El grup utilitza els derivats financers per (i) facilitar aquests instruments als clients que els sol·liciten, (ii) gestionar els riscos de les posicions pròpies del grup (derivats de cobertura) o (iii) beneficiar-se dels canvis en els seus preus. En aquest sentit, utilitza tant derivats financers negociats en mercats organitzats com negociats bilateralment amb la contrapart fora de mercats organitzats (OTC).

Els derivats financers que no es poden tractar en qualitat de cobertura es consideren com a derivats mantinguts per negociar. Les condicions perquè un derivat financer es pugui considerar com de cobertura són les següents:

- El derivat financer ha de cobrir el risc de variacions en el valor dels actius i passius produïdes per oscil·lacions del tipus d'interès i/o del tipus de canvi (cobertura de valors raonables), el risc d'alteracions en els fluxos d'efectiu estimats amb origen en actius i passius financers, compromisos i transaccions previstes altament probables (cobertura de fluxos d'efectiu) o el risc de la inversió neta en un negoci a l'estranger (cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger).
- El derivat financer ha d'eliminar eficaçment algun risc inherent a l'element o la posició coberts durant tot el termini previst de cobertura tant en termes d'eficàcia prospectiva com retrospectiva. Per fer-ho, el grup analitza si en el moment de contractar la cobertura s'espera que, en condicions normals, aquesta actuï amb un alt grau d'eficàcia i verifica durant tota la seva vida, mitjançant els tests d'efectivitat, que els resultats de la cobertura oscil·len en el rang de variació del 80% al 125% respecte al resultat de la partida coberta.
- S'ha de documentar adequadament que la contractació del derivat financer va tenir lloc específicament per servir de cobertura de determinats saldos o transaccions i la manera com es pensava aconseguir i mesurar aquesta cobertura eficaç, sempre que aquesta forma sigui coherent amb la gestió dels riscos propis que duu a terme el grup.

Les cobertures s'apliquen a elements o saldos individuals (microcobertures) o a carteres d'actius i passius financers (macrocobertures). En aquest últim cas, el conjunt dels actius o passius financers que s'han de cobrir comparteix el mateix tipus de risc, fet que es compleix quan la sensibilitat al canvi de tipus d'interès dels elements individuals coberts és similar.

Les variacions que es produeixen amb posterioritat a la designació de la cobertura, en la valoració dels instruments financers designats com a partides cobertes i dels instruments financers designats com a instruments de cobertura comptable, es registren de la manera següent:

- En les cobertures de valor raonable, les diferències produïdes en el valor raonable del derivat i de l'instrument cobert atribuïbles al risc cobert es reconeixen directament al compte de pèrdues i guanys consolidat utilitzant com a contrapartida els epígrafs del balanç consolidat en què es troba registrat l'element cobert o en l'epígraf "Derivats - comptabilitat de cobertures", segons que correspongui.

En les cobertures del valor raonable del risc de tipus d'interès d'una cartera d'instruments financers, els guanys o les pèrdues que sorgeixen en valorar l'instrument de cobertura es reconeixen directament en el compte de pèrdues i guanys consolidat, mentre que les pèrdues i els guanys que sorgeixen de la variació en el valor raonable de l'element cobert atribuïble al risc cobert es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat utilitzant com a contrapartida l'epígraf "Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès" de l'actiu o del passiu del balanç consolidat, segons que correspongui. En aquest cas, l'eficàcia es valora comparant l'import de la posició neta d'actius i passius de cada un dels períodes temporals amb l'import cobert designat per a cadascun d'ells, i es registra immediatament la part ineficaç en l'epígraf "Resultats d'operacions financeres (nets)" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

- En les cobertures de fluxos d'efectiu, les diferències de valor sorgides en la part de cobertura eficaç dels elements de cobertura es registren en l'epígraf "Un altre resultat global acumulat - Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu (part eficaç)" del patrimoni net consolidat. Aquestes diferències es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys consolidat en el moment en què les pèrdues o els guanys de l'element cobert es registren en resultats, quan s'executin les transaccions previstes o en la data de venciment de l'element cobert.

- En les cobertures d'inversions netes a l'estranger, les diferències de valoració sorgides en la part de cobertura eficaç dels elements de cobertura es registren transitòriament en l'epígraf "Un altre resultat global acumulat - Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger (part eficaç)" del patrimoni net consolidat. Aquestes diferències es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys consolidat en el moment en què la inversió a l'estranger s'aliena o és baixa del balanç consolidat.
- Les diferències en valoració de l'instrument de cobertura corresponents a la part ineficaç de les operacions de cobertura de fluxos d'efectiu i d'inversions netes en negocis a l'estranger es registren en l'epígraf "Resultats d'operacions financeres (nets)" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

Si un derivat assignat com de cobertura, per la seva finalització o discontinuació, per la seva inefectivitat o per qualsevol altra causa, no compleix amb els requisits indicats anteriorment, passa a ser considerat com un derivat mantingut per negociar des del punt de vista comptable. Per tant, els canvis en la seva valoració es passen a registrar amb contrapartida en resultats.

Quan la cobertura de valor raonable és discontinuada, els ajustos registrats prèviament en l'element cobert s'imputen a resultats utilitzant el mètode del tipus d'interès efectiu recalculat en la data en què l'element cessa d'estar cobert, i han d'estar completament amortitzats al seu venciment.

En cas que s'interrompin les cobertures de fluxos d'efectiu, el resultat acumulat de l'instrument de cobertura reconegut en l'epígraf "Un altre resultat global acumulat" en el patrimoni net consolidat, mentre la cobertura era efectiva, es continuarà reconeixent en aquest epígraf fins que la transacció coberta es produeixi, moment en què es registrarà en resultats, llevat que es prevegi que no s'efectuarà la transacció; en aquest cas es registrarà immediatament en resultats.

1.3.6 Garanties financeres

Es consideren garanties financeres els contractes pels quals l'emissor s'obliga a pagar unes quantitats específiques per un tercer en el supòsit que aquest no ho faci, amb independència de la seva forma jurídica, que pot ser, entre d'altres, la de fiança, aval financer, contracte d'assegurança o derivat de crèdit.

El grup reconeix els contractes de garanties financeres prestades en l'epígraf "Passius financers a cost amortitzat - Altres passius financers" pel seu valor raonable que, al començament i excepte evidència en contra, és el valor actual de les comissions i els rendiments a rebre. Simultàniament, reconeix com un crèdit en l'actiu l'import de les comissions i els rendiments assimilats cobrats a l'inici de les operacions i els comptes que s'han de cobrar pel valor actual dels fluxos d'efectiu futurs pendents de rebre.

En el cas particular de les fiances a llarg termini lliurades en efectiu a tercers en el marc de contractes de prestació de serveis, quan el grup garanteix un determinat nivell i volum d'acompliment en la prestació d'aquests serveis, reconeix inicialment aquestes garanties pel seu valor raonable. La diferència entre el valor raonable i l'import desemborsat es considera com un pagament o cobrament anticipat per la prestació del servei, que s'imputa al compte de pèrdues i guanys consolidat durant el període en què es presti. Posteriorment, el grup aplica criteris anàlegs als instruments de deute valorats a cost amortitzat.

Les garanties financeres es classifiquen en funció del risc d'insolvència imputable al client o a l'operació i, si escau, s'estima la necessitat de constituir provisions per a aquestes mitjançant l'aplicació de criteris similars per als instruments de deute valorats al seu cost amortitzat.

Els ingressos obtinguts dels instruments de garantia es registren en l'epígraf "Ingressos per comissions" del compte de pèrdues i guanys consolidat, i es calculen aplicant el tipus establert en el contracte del qual porten causa sobre l'import nominal de la garantia. Per a les fiances a llarg termini lliurades en efectiu a tercers, el grup reconeix en l'epígraf "Ingressos per interessos" del compte de pèrdues i guanys consolidat els interessos per la seva remuneració.

1.3.7 Transferències i baixa del balanç d'instruments financers

Els actius financers només es donen de baixa del balanç consolidat quan s'han extingit els fluxos d'efectiu que generen o quan s'han transferit substancialment a tercers els riscos i beneficis que porten implícits. De manera similar, els passius financers només es donen de baixa del balanç consolidat quan s'han extingit les obligacions que generen o quan s'adquireixen amb la intenció de cancel·lar-los o de recol·locar-los novament.

En la nota 4 es desglossen les transferències d'actius en vigor al tancament dels exercicis 2022 i 2021, indicant les que no han suposat la baixa de l'actiu del balanç consolidat.

1.3.8 Compensació d'instruments financers

Els actius i passius financers són objecte de compensació a l'efecte de presentació en el balanç consolidat només quan el grup té el dret, exigible legalment, de compensar els imports reconeguts en els instruments esmentats i es té la intenció de liquidar-los pel seu import net o de realitzar l'actiu i pagar el passiu simultàniament.

1.3.9 Actius no corrents i actius i passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda i operacions interrompudes

L'epígraf "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda" del balanç consolidat inclou el valor comptable de les partides individuals, integrades en un grup de disposició o que formen part d'una unitat de negoci que es pretén alienar (operacions en interrupció), la venda dels quals és altament probable que tingui lloc, en les condicions en què aquests actius es troben actualment, en el termini d'un any a comptar de la data a la qual es refereixen els comptes anuals consolidats.

En conseqüència, la recuperació del valor comptable d'aquestes partides, que poden ser de naturalesa financera i no financera, tindrà lloc previsiblement a través del preu que s'obtingui en la seva alienació i no mitjançant el seu ús continuat.

En particular, els actius immobiliaris o altres no corrents rebuts pel grup per a la satisfacció, total o parcial, de les obligacions de pagament dels seus deutors, es consideren actius no corrents en venda, llevat que el grup hagi decidit fer un ús continuat d'aquests actius o s'afectin a l'explotació en règim de lloguer. Així mateix, es consideren com a actius no corrents en venda les inversions en negocis conjunts o associades que compleixin amb els requisits anteriors. Per a tots aquests actius, el grup disposa d'unitats específiques enfocades a la gestió immobiliària i a la seva venda.

D'altra banda, l'epígraf "Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda" inclou els saldos creditors associats als actius o grups de disposició, o a les operacions en interrupció del grup.

Els actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda es valoren, tant en la data d'adquisició com posteriorment, per l'import menor entre el seu valor comptable i el valor raonable net dels costos de venda estimats d'aquests actius. El valor comptable en la data d'adquisició dels actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda procedents d'adjudicacions o recuperacions es defineix com el saldo pendent de cobrament dels préstecs o crèdits origen d'aquestes compres (nets de les provisions associades a aquests). Mentre es mantinguin classificats com a "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda", els actius materials i immaterials amortitzables per la seva naturalesa no s'amortitzen.

A fi de determinar el valor raonable net dels actius immobiliaris, el grup utilitza la seva pròpia metodologia interna, que pren com a punt de partida el valor de taxació, que s'ajusta tenint en consideració l'experiència de vendes de béns similars en termes de preus, el període de permanència de cada actiu en el balanç consolidat i altres factors explicatius. Així mateix, es tenen en consideració els acords assolits amb tercers per a l'alienació d'aquests actius.

El valor de taxació dels actius immobiliaris registrats en aquest epígraf es determina seguint polítiques i criteris anàlegs als que es descriuen a l'apartat "Garanties" de la nota 1.3.4. Les principals societats i agències de taxació utilitzades per obtenir el valor de taxació de mercat es desglossen en la nota 6.

Els guanys i pèrdues generats en l'alienació dels actius i passius classificats com a no corrents en venda, així com les pèrdues per deteriorament i la seva reversió, quan sigui procedent, es reconeixen en l'epígraf "Guanys o pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes" del compte de pèrdues i guanys consolidat. Els ingressos i les despeses restants corresponents a aquests actius i passius es presenten d'acord amb la seva naturalesa.

Una operació en interrupció és un component de l'entitat que s'ha disposat, o bé classificat, com a mantingut per a la venda, i (i) representa una línia de negoci o àrea geogràfica significativa i separada de la resta, o és part d'un únic pla coordinat per disposar de tal negoci o àrea geogràfica, o (ii) és una entitat subsidiària adquirida exclusivament amb la finalitat de revendre-la. En cas d'haver-hi operacions en interrupció, els ingressos i les despeses d'aquestes operacions generats en l'exercici, sigui quina sigui la seva naturalesa, encara que s'hagin generat abans de classificar-los com a operació en interrupció, es presenten, nets de l'efecte impositiu, com un únic import en l'epígraf "Guanys o pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes" del compte de pèrdues i guanys consolidat, tant si el negoci s'ha donat de baixa de l'actiu com si hi continua al tancament de l'exercici. Aquest epígraf també inclou els resultats obtinguts en l'alienació o disposició.

1.3.10 Actius tangibles

Els actius tangibles inclouen (i) l'immobilitzat material que el grup manté per al seu ús actual o futur i que espera utilitzar durant més d'un exercici, (ii) l'immobilitzat material que se cedeix en arrendament operatiu als clients, i (iii) les inversions immobiliàries, que inclouen els terrenys, edificis i altres construccions que es mantenen per explotar-los en un règim de lloguer o per obtenir una plusvàlua en el moment de vendre'ls. Aquest epígraf també inclou els actius materials rebuts en pagament de deutes classificats en funció de la seva destinació.

Com a norma general, els actius tangibles es valoren al seu cost d'adquisició menys la seva amortització acumulada corresponent i, si s'escau, menys qualsevol pèrdua per deteriorament que resulti de comparar el valor net comptable de cada element amb el seu import recuperable corresponent.

Les amortitzacions dels actius tangibles es calculen sistemàticament segons el mètode lineal, aplicant els anys de vida útil estimada dels diferents elements sobre el cost d'adquisició dels actius menys el seu valor residual. En el cas dels terrenys sobre els quals s'assenten els edificis i altres construccions, s'entén que tenen una vida indefinida i que, per tant, no són objecte d'amortització.

Les dotacions anuals en concepte d'amortització dels actius tangibles es registren amb càrrec al compte de pèrdues i guanys consolidat i, amb caràcter general, es calculen en funció dels següents anys de vida útil estimada dels diferents grups d'elements:

	Anys de vida útil
Immobles	17 a 75
Instal·lacions	5 a 20
Mobiliari, equips d'oficina i altres	3 a 15
Vehicles	3 a 6
Ordinadors i material informàtic	4

El grup, almenys al final de cada exercici, revisa la vida útil estimada dels elements de l'actiu tangible amb la finalitat de detectar-hi canvis significatius, i en cas que s'hi hagin produït, s'ajusta mitjançant la correcció corresponent del registre en el compte de pèrdues i guanys consolidat d'exercicis futurs de la dotació a la seva amortització en virtut de la nova vida útil estimada.

En cada tancament comptable, el grup analitza si hi ha indicis, tant interns com externs, que un actiu tangible pugui estar deteriorat. Si hi ha evidències de deteriorament, el grup analitza si efectivament existeix aquest deteriorament comparant el valor comptable net de l'actiu amb el seu import recuperable (el major entre el seu valor raonable menys els costos de venda i el seu valor en ús). Quan el valor comptable excedeix l'import recuperable, el grup redueix el valor comptable de l'element corresponent fins a l'import recuperable i ajusta els càrrecs futurs en concepte d'amortització en proporció al seu valor comptable ajustat i a la seva nova vida útil romanent, en cas que calgui una reestimació d'aquesta. D'altra banda, quan hi ha indicis que s'ha recuperat el valor d'un element, el grup registra la reversió de la pèrdua per deteriorament comptabilitzada en exercicis anteriors i ajusta els càrrecs futurs en concepte de la seva amortització. La reversió de la pèrdua per deteriorament d'un element en cap cas pot suposar l'increment del seu valor comptable per sobre del que tindria si no s'haguessin reconegut pèrdues per deteriorament en exercicis anteriors.

En particular, certs elements de l'immobilitzat material figuren assignats a unitats generadores d'efectiu del negoci bancari. Sobre aquestes unitats s'efectua el test de deteriorament corresponent per verificar que es generen els fluxos d'efectiu suficients per suportar el valor dels actius. En aquest sentit, el grup (i) obté un flux de caixa net recurrent de cada oficina a partir del marge de contribució acumulat menys la imputació d'un cost de risc recurrent, i (ii) l'anterior flux de caixa net recurrent es considera com un flux a perpetuïtat i es valora pel mètode de descompte de fluxos fent servir el cost de capital i la taxa de creixement a perpetuïtat determinats pel grup (vegeu la nota 16).

D'altra banda, per a les inversions immobiliàries el grup es basa en les valoracions dutes a terme per tercers independents, inscrits en el Registre Especial de Taxadors del Banc d'Espanya, segons els criteris establerts en l'Ordre ECO/805/2003.

Les despeses de conservació i manteniment dels actius tangibles es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici en què s'hi incorre.

1.3.11 Arrendaments

El grup avalua l'existència d'un contracte d'arrendament a l'inici o quan es modifiquen les condicions del contracte. En aquest sentit, es conclou que un contracte és d'arrendament si el bé està identificat en aquest contracte i la part que rep el bé té dret a controlar-ne l'ús.

Arrendaments en què el grup actua com a arrendatari

El grup registra, per als arrendaments en què actua com a arrendatari, que es corresponen fonamentalment amb contractes d'arrendament d'immobles i oficines afectes a la seva activitat d'explotació, un actiu per dret d'ús del bé arrendat i un passiu pels pagaments pendents en la data en què el bé arrendat va ser posat a disposició del grup per utilitzar-lo.

El termini d'arrendament correspon al període no revocable establert al contracte, juntament amb els períodes coberts per una opció per prorrogar l'arrendament (si es té certesa raonable que l'arrendatari exercirà aquesta opció) i els períodes coberts per una opció per rescindir l'arrendament (si es té certesa raonable que l'arrendatari no exercirà aquesta opció).

Per als contractes d'arrendament de durada determinada que incloguin, o no, una opció unilateral de rescissió anticipada a favor del grup i en què el cost derivat de la rescissió no sigui significatiu, amb caràcter general el termini d'arrendament equival a la durada inicial estipulada contractualment. Tanmateix, es tindrà en consideració si hi ha circumstàncies que puguin provocar que els contractes es rescindeixin anticipadament.

Per als contractes d'arrendament de durada determinada que incloguin una opció unilateral de pròrroga a favor del grup, s'avalua exercir aquesta opció segons els incentius econòmics i l'experiència històrica.

El passiu per arrendament es registra inicialment a l'epígraf "Passius financers a cost amortitzat – Altres passius financers" del balanç consolidat (vegeu la nota 21) per un import igual al valor actual dels pagaments pendents estimats, en funció de la data de venciment prevista. Aquests pagaments inclouen els conceptes següents:

- Els pagaments fixos, menys qualsevol incentiu pendent de cobrament.
- Els pagaments variables que es determinin amb referència a un índex o taxa.
- Els imports que s'esperin abonar per les garanties de valor residual concedides a l'arrendador.
- El preu d'exercici d'una opció de compra si el grup està raonablement segur d'exercir aquesta opció.
- Els pagaments per penalitzacions derivades de la terminació de l'arrendament, si el termini de l'arrendament reflecteix que s'exercirà una opció per acabar-lo.

Els pagaments per arrendament es descompten fent servir el tipus d'interès implícit, si aquest es pot determinar fàcilment, i, en cas contrari, el tipus incremental de finançament, entès com el tipus d'interès que el grup pagaria per finançar la compra d'actius de valor semblant als drets d'ús adquirits sobre els béns objecte de lloguer i en un termini igual a la durada estimada dels contractes d'arrendament.

Els pagaments liquidats per l'arrendatari en cada període minoren el passiu per arrendament i meriten una despesa financera que es registra en el compte de pèrdues i guanys consolidat durant el període d'arrendament.

L'actiu per dret d'ús, que es classifica com un actiu fix en funció de la naturalesa del bé arrendat, es registra inicialment al seu cost, que comprèn els imports següents:

- L'import de la valoració inicial del passiu per arrendament, d'acord amb el que s'ha descrit anteriorment.
- Els pagaments per arrendament efectuats abans o a partir de la data d'inici de l'arrendament, menys els incentius rebuts.
- Els costos directes inicials.
- Els costos estimats en què s'incorri per desmantellar i eliminar el bé arrendat, rehabilitar el lloc on s'ubiqui o tornar el bé a la condició exigida segons el contracte.

L'actiu per dret d'ús s'amortitza linealment pel menor entre la vida útil de l'actiu i el període d'arrendament.

Els criteris per deteriorar aquests actius són anàlegs als que s'han utilitzat per als actius tangibles (vegeu la nota 1.3.10).

D'altra banda, el grup exerceix l'opció de registrar com a despesa de l'exercici els pagaments dels arrendaments a curt termini (aquells que a la data d'inici tinguin un període d'arrendament inferior o igual a 12 mesos) i els arrendaments en què el bé arrendat sigui de valor escàs.

Vendes amb arrendament posterior

Si el grup no reté el control del bé, (i) es dona de baixa l'actiu venut i es registra l'actiu per dret d'ús que deriva de l'arrendament posterior per un import igual a la part de l'import comptable previ de l'actiu arrendat, que es correspon amb la proporció que representa el dret d'ús retingut sobre el valor de l'actiu venut, i (ii) es reconeix un passiu per arrendament.

Si el grup reté el control del bé, (i) l'actiu venut no es dona de baixa i (ii) es reconeix un passiu financer per l'import de la contraprestació rebuda.

Els resultats generats en l'operació es reconeixen immediatament en el compte de pèrdues i guanys consolidat si es determina que hi ha hagut una venda (només per l'import del guany o pèrdua relativa als drets sobre el bé transferit), en haver adquirit el comprador-arrendador el control del bé.

Arrendaments en què el grup actua com a arrendador

Arrendament financer

Quan el grup actua com a arrendador d'un bé, la suma dels valors actuals dels imports que rebrà de l'arrendatari es registra com un finançament prestat a tercers, i per això s'inclou en l'epígraf "Actius financers a cost amortitzat" del balanç consolidat. Aquest finançament incorpora el preu d'exercici de l'opció de compra a favor de l'arrendatari al venciment del contracte en els casos en què aquest preu d'exercici sigui prou inferior al valor raonable del bé en la data de venciment de l'opció, de manera que sigui raonablement probable que s'exerceixi.

Arrendament operatiu

En les operacions d'arrendament operatiu, la propietat del bé arrendat i substancialment tots els riscos i beneficis que recauen sobre el bé romanen en l'arrendador.

El cost d'adquisició dels béns arrendats es presenta a l'epígraf "Actius tangibles". Aquests actius s'amortitzen d'acord amb les polítiques adoptades per als actius materials similars d'ús propi, i els ingressos procedents dels contractes d'arrendament es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys de manera lineal.

1.3.12 Actius Intangibles

Els actius intangibles són actius no monetaris identificables, però sense aparença física, que sorgeixen com a conseqüència d'una adquisició a tercers o que han estat desenvolupats internament pel grup. Es reconeix un actiu intangible quan, a banda de satisfer la definició anterior, el grup estima probable la percepció de beneficis econòmics derivats d'aquest element i el seu cost es pot estimar de manera fiable.

Els actius intangibles es reconeixen inicialment pel seu cost, ja sigui el d'adquisició o el de producció, i, posteriorment, es valoren pel seu cost menys, si escau, l'amortització acumulada i qualsevol pèrdua per deteriorament que hagin experimentat.

Fons de comerç

Les diferències positives entre el cost de les combinacions de negoci i el percentatge adquirit del valor raonable net dels actius, els passius i els passius contingents de les entitats adquirides es registren com a fons de comerç en l'actiu del balanç consolidat. Aquestes diferències representen el pagament anticipat realitzat pel grup dels beneficis econòmics futurs derivats de les entitats adquirides que no són individualment i separadament identificables ni recognoscibles. El fons de comerç, que no s'amortitza, només es reconeix quan s'ha adquirit a títol oneros en una combinació de negocis.

Cada fons de comerç està assignat a una o més unitats generadores d'efectiu (UGE), que s'espera que siguin les beneficiàries de les sinergies derivades de les combinacions de negoci. Aquestes UGE són el grup identificable més petit d'actius que, com a conseqüència del seu funcionament continuat, genera fluxos d'efectiu a favor del grup amb independència d'altres actius o grups d'actius.

Les UGEs o grups d'UGEs a què s'han assignat els fons de comerç s'analitzen, com a mínim, anualment i sempre que hi hagi indicis de deteriorament a fi de determinar si hi ha deteriorament. Per fer-ho, el grup calcula el seu valor en ús utilitzant principalment el mètode del descompte de beneficis distribuïts, en què es tenen en compte els paràmetres següents:

- Hipòtesis clau del negoci: sobre aquestes hipòtesis es basen les projeccions de fluxos d'efectiu previstes en la valoració. Per als negocis amb activitat financera es projecten variables, com ara l'evolució del crèdit, de la morositat, dels dipòsits de clients i dels tipus d'interès, sota un escenari macroeconòmic previst, i dels requeriments de capital.
- Estimació de variables macroeconòmiques, així com altres valors financers.
- Terminis de les projeccions: el temps/termini de projecció se situa habitualment en cinc anys, un període a partir del qual s'assoleix un nivell recurrent tant en termes de benefici com de rendibilitat. A aquest efecte es té en compte l'escenari econòmic existent en el moment de la valoració.
- Tipus de descompte (després d'impostos): el valor present dels dividends futurs, utilitzat per obtenir el valor en ús, es calcula utilitzant com a taxa de descompte el cost de capital de l'entitat (K_e) des de la perspectiva d'un participant de mercat. Per determinar-lo, s'utilitza el mètode CAPM (*capital asset pricing model*), d'acord amb la fórmula: " $K_e = R_f + \beta (P_m) + \alpha$ ", en què: K_e = Retorn exigít o cost de capital, R_f = Taxa lliure de risc, β = Coeficient de risc sistèmic de la societat, P_m = Prima de mercat i α = Prima per risc no sistèmic.
- Taxa de creixement utilitzada per extrapolar les projeccions de fluxos d'efectiu més enllà del període cobert per les previsions més recents: es basa en les estimacions a llarg termini de les principals magnituds macroeconòmiques i de les variables clau del negoci, i tenint en compte la situació, en qualsevol moment, dels mercats financers.

Si el valor comptable d'una UGE (o grup d'UGEs al qual s'ha assignat un fons de comerç) és superior al seu import recuperable, el grup reconeix una pèrdua per deteriorament que es distribueix reduint, en primer lloc, el fons de comerç atribuït a aquesta unitat i, en segon lloc, i si quedessin pèrdues per imputar, minorant el valor comptable de la resta dels actius assignats de manera proporcional. Les pèrdues per deteriorament dels fons de comerç no són objecte de reversió posterior.

Altres actius intangibles

Aquest epígraf inclou, bàsicament, els actius intangibles identificats en les combinacions de negocis, com ara el valor de les marques i els drets contractuals sorgits de les relacions amb els clients procedents dels negocis adquirits, així com les aplicacions informàtiques.

Aquests actius intangibles són de vida útil definida, s'amortitzen en funció d'aquesta, i s'apliquen criteris similars als dels actius tangibles. La vida útil de les marques i dels drets contractuals sorgits de les relacions amb els clients dels negocis adquirits se situa entre 5 i 15 anys, mentre que per a les aplicacions informàtiques la vida útil oscil·la entre 3 i 15 anys. En particular, les aplicacions corresponents a infraestructura, comunicacions, arquitectura i funcions corporatives de les plataformes bancàries en què les entitats del grup desenvolupen la seva activitat tenen, generalment, una vida útil d'entre 10 i 15 anys, i les corresponents a canals i *data & analytics* tenen una vida útil d'entre 7 i 10 anys. Per part seva, la plataforma base implantada el 2018 sobre la qual desenvolupa la seva activitat TSB té una vida útil de 15 anys.

Els criteris per al reconeixement de les pèrdues per deteriorament d'aquests actius i, si s'escau, de les recuperacions de les pèrdues per deteriorament registrades en exercicis anteriors són similars als dels actius tangibles. En aquest sentit, el grup determina l'existència d'indis de deteriorament comparant l'evolució real amb les hipòtesis inicials dels paràmetres considerats en el seu registre inicial; entre aquests, la pèrdua eventual de clients, saldo mitjà per client, marge ordinari mitjà i ràtio d'eficiència assignada.

Els canvis en les vides útils estimades dels actius intangibles es tracten de manera similar als canvis en les vides útils estimades de l'actiu tangible.

1.3.13 Existències

Les existències són actius no financers que el grup té per a la seva utilització o venda en el curs ordinari del negoci, que estan en procés de producció, construcció o desenvolupament amb aquesta finalitat o bé que es consumiran en el procés de producció o en la prestació de serveis.

Com a norma general, les existències es valoren per l'import menor entre el seu valor de cost, que comprèn tots els costos causats per la seva adquisició i transformació i els altres costos, directes i indirectes, en què s'hagi incorregut per donar-los la seva condició i ubicació actuals, i el seu valor net de realització.

Per valor net de realització s'entén el preu estimat de venda net dels costos estimats de producció i comercialització per dur a terme aquesta venda. Aquest valor es revisa i es recalcula considerant les pèrdues reals en què s'ha incorregut en la venda d'actius.

L'import de qualsevol ajust per valoració de les existències, com ara danys, obsolescència, minoració del preu de venda, fins al seu valor net realitzable, així com les pèrdues per altres conceptes, es reconeix com a despesa de l'exercici en què es produeixi el deteriorament o la pèrdua. Les recuperacions de valor posteriors es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici en què es produeixen.

Les existències es corresponen amb terrenys i immobles, i el seu valor net de realització es calcula prenent com a base la valoració d'un expert independent, inscrit en el Registre Especial de Societats de Taxació del Banc d'Espanya i elaborada d'acord amb els criteris establerts en l'Ordre ECO/805/2003 sobre normes de valoració de béns immobles i determinats drets per a certes finalitats financeres, que s'ajusta tenint en consideració l'experiència de vendes de béns similars, en termes de preus, el període de permanència de cada actiu en el balanç consolidat i altres factors explicatius. Tot i això, es poden fer servir metodologies estadístiques per actualitzar les taxacions per a aquells immobles el valor raonable dels quals no sigui superior a 300.000 euros que tinguin un cert grau d'homogeneïtat, és a dir, que presentin característiques susceptibles de producció repetida i s'ubiquin en un mercat actiu en transaccions quan són de reduïda exposició i risc, encara que almenys trianualment es fa una taxació ECO completa.

El valor comptable de les existències es dona de baixa del balanç consolidat i es registra com una despesa en l'exercici en què es reconeix l'ingrés procedent de la seva venda.

1.3.14 Elements de patrimoni propi

Es consideren elements de patrimoni propi els que compleixen les condicions següents:

- No inclouen cap tipus d'obligació contractual per a l'entitat emissora que impliqui lliurar efectiu o un altre actiu financer a un tercer, o intercanviar actius o passius financers amb tercers en condicions potencialment desfavorables per a l'entitat.
- Si poden ser, o seran, liquidats amb els instruments de patrimoni propis de l'entitat emissora: quan sigui un instrument financer no derivat, no suposarà una obligació de lliurar un nombre variable dels seus instruments de patrimoni propis; o quan sigui un derivat, sempre que es liquidi per una quantitat fixa d'efectiu, o un altre actiu financer, a canvi d'un nombre fix dels seus instruments de patrimoni.

Els negocis efectuats amb elements de patrimoni propi, incloent-hi la seva emissió i amortització, es registren directament amb contrapartida en el patrimoni net consolidat.

Els canvis de valor dels instruments qualificats com a elements de patrimoni propi no es registren en els estats financers; les contraprestacions rebudes o lliurades a canvi d'aquests instruments s'afegeixen o es dedueixen directament del patrimoni net consolidat, i els costos associats a la transacció el minoren.

El reconeixement inicial dels instruments de patrimoni emesos per tal de cancel·lar un passiu financer íntegrament o parcialment es fa pel seu valor raonable, excepte si no és possible determinar-lo amb fiabilitat. En aquest cas, la diferència entre el valor comptable del passiu financer (o d'una part d'aquest) cancel·lat i el valor raonable dels instruments de patrimoni emesos es reconeix en el resultat de l'exercici.

D'altra banda, els instruments financers compostos, que són aquells contractes que per al seu emissor generen simultàniament un passiu financer i un instrument de patrimoni propi (com ara les obligacions convertibles que atorguen al seu tenidor el dret a convertir-les en instruments de patrimoni de l'entitat emissora), es reconeixen en la data de la seva emissió separant-ne els components i classificant-los d'acord amb el fons econòmic.

L'assignació de l'import inicial als diferents components de l'instrument compost no suposa, en cap cas, un reconeixement de resultats, i es duu a terme assignant, en primer lloc, al component que sigui passiu financer – incloent-hi qualsevol derivat implícit que no tingui per actiu subjacent instruments de patrimoni propi – un import, obtingut a partir del valor raonable de passius financers de l'entitat amb característiques similars als de l'instrument compost però que no tinguin associats instruments de patrimoni propi. El valor imputable a l'inici a l'instrument de capital és la part residual de l'import inicial de l'instrument compost en el seu conjunt, un cop deduït el valor raonable assignat al passiu financer.

1.3.15 Remuneracions basades en instruments de patrimoni

El lliurament als empleats d'instruments de patrimoni propi com a contraprestació pels seus serveis, quan aquests instruments es determinen a l'inici i es lliuren un cop acabat un període específic de serveis, es registra com a despesa per serveis a mesura que els empleats els presten com a contrapartida en l'epígraf "Altres elements de patrimoni net" en el patrimoni net consolidat. En la data de concessió es valoren els serveis rebuts al seu valor raonable, llevat que aquest no es pugui estimar amb fiabilitat; en aquest cas es valoren per referència al valor raonable dels instruments de patrimoni compromesos, tenint en compte els terminis i altres condicions previstos en els compromisos.

Les quantitats reconegudes en el patrimoni net consolidat no són objecte d'una reversió posterior, fins i tot quan els empleats no exerceixin el seu dret a rebre els instruments de patrimoni.

Per a les transaccions amb remuneracions basades en accions que es liquiden en efectiu, el grup registra una despesa per serveis a mesura que els empleats els presten amb contrapartida en el passiu del balanç consolidat. Fins que s'hagi liquidat el passiu, el grup valora aquest passiu al seu valor raonable, i reconeix els canvis de valor en el resultat de l'exercici.

1.3.16 Provisions i actius i passius contingents

Es consideren provisions les obligacions actuals del grup, sorgides com a conseqüència de successos passats, que es troben clarament especificades pel que fa a la seva naturalesa en la data dels estats financers, però són indeterminades pel que fa al seu import o al moment de cancel·lació, i en vèncer i per cancel·lar-les el grup estima que s'haurà de despendre de recursos.

Els comptes anuals consolidats del grup recullen amb caràcter general totes les provisions significatives respecte a les quals s'estima que la probabilitat que s'hagi d'atendre l'obligació és més gran que en cas contrari. Entre altres conceptes, aquestes provisions inclouen els compromisos per pensions assumits amb els seus empleats per algunes entitats del grup (vegeu la nota 1.3.17), així com les provisions per litigis i altres contingències.

Són passius contingents les obligacions possibles del grup, sorgides com a conseqüència de successos passats, l'existència de les quals està condicionada al fet que ocorrin, o no, un o més esdeveniments futurs independents de la voluntat del grup. Els passius contingents inclouen les obligacions actuals del grup la cancel·lació de les quals no sigui probable que origini una disminució de recursos o l'import de les quals, en casos extremadament estranys, no es pugui quantificar amb prou fiabilitat. Els passius contingents no es registren en els comptes anuals consolidats, sinó que se n'informa en la memòria consolidada.

Els actius contingents són actius possibles, sorgits com a conseqüència de successos passats, l'existència dels quals està condicionada i s'haurà de confirmar quan ocorrin, o no, esdeveniments que estan fora del control del grup. Aquests actius contingents no es reconeixen en el balanç ni en el compte de pèrdues i guanys consolidat, però se n'informa en la memòria sempre que sigui probable l'augment de recursos que incorporin beneficis econòmics per aquesta causa.

1.3.17 Provisions per pensions

Els compromisos per pensions assumits pel grup amb el seu personal són els següents:

Plans d'aportació definida

Són contribucions de caràcter predeterminat realitzades a una entitat separada, segons els acords assolits amb cada col·lectiu d'empleats en particular, sense tenir l'obligació legal ni efectiva de fer contribucions addicionals si l'entitat separada no pot atendre les retribucions als empleats relacionades amb els serveis prestats en l'exercici corrent i en els anteriors.

Aquestes contribucions es registren en cada exercici en el compte de pèrdues i guanys consolidat (vegeu la nota 33).

Plans de prestació definida

Els plans de prestació definida cobreixen els compromisos existents derivats de l'aplicació del Conveni col·lectiu de banca.

Aquests compromisos estan finançats a través dels vehicles següents: el pla de pensions, els contractes d'assegurança, l'entitat de previsió social voluntària (EPSV) i els fons interns.

Pla de pensions

El pla de pensions dels empleats de Banc Sabadell cobreix les prestacions del conveni detallades anteriorment amb els empleats pertanyents als col·lectius reglamentats, amb les excepcions següents:

- Compromisos addicionals per jubilació anticipada del Conveni col·lectiu de banca.
- Incapacitat sobrevinguda en determinades circumstàncies.
- Prestacions de viduitat i orfandat derivades de la mort d'un jubilat amb una antiguitat reconeguda posterior al 8 de març de 1980.

El pla de pensions dels empleats de Banc Sabadell es considera amb caràcter general com un actiu del pla per a les obligacions que té assegurades en entitats externes al grup. No es consideren actius del pla les obligacions del pla de pensions assegurades en les entitats associades del grup.

El pla de pensions té constituïda una Comissió de Control, formada pels representants del promotor i els representants dels participants i beneficiaris. Aquesta Comissió de Control és l'òrgan encarregat de la supervisió del seu funcionament i de la seva execució.

Contractes d'assegurança

Els contractes d'assegurança cobreixen, en general, determinats compromisos derivats del Conveni col·lectiu de banca i, en particular:

- Els compromisos exclosos expressament en el pla de pensions d'empleats de Banc Sabadell (detallats en l'apartat anterior).
- Personal en actiu adscrit al conveni col·lectiu procedent de Banco Atlántico.
- Compromisos per pensions assumits amb determinat personal en actiu no derivats del conveni col·lectiu.
- Compromisos amb personal en situació d'excedència no coberts amb drets consolidats en el pla de pensions d'empleats de Banc Sabadell.
- Compromisos assumits per prejubilació, que poden estar parcialment finançats amb drets consolidats en el pla de pensions d'empleats de Banc Sabadell.

Aquestes pòlisses estan subscrites tant amb companyies externes al grup, els compromisos assegurats més importants de les quals són els assumits amb personal procedent de Banco Atlántico, com amb BanSabadell Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros.

Entitat de previsió social voluntària (EPSV)

L'adquisició i posterior fusió de Banco Guipuzcoano va suposar la incorporació de Gertakizun, E.P.S.V., que cobreix els compromisos per prestació definida dels seus empleats actius i passius i els té assegurats en pòlisses. Aquesta entitat va ser promoguda per aquest banc, té personalitat jurídica independent, i va ser constituïda el 1991. Les obligacions totals del personal actiu i passiu estan assegurades en entitats externes al grup.

Fons interns

Els fons interns cobreixen les obligacions amb el personal prejubilat fins a la seva edat legal de jubilació i afecten personal procedent de Banc Sabadell.

Registre comptable de les obligacions de prestació definida

Dins de l'epígraf "Provisions – Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació" del passiu del balanç consolidat, s'inclou el valor actual actuarial dels compromisos per pensions, que es calcula individualment mitjançant el mètode de la unitat de crèdit projectada aplicant les hipòtesis financeres i actuàries especificades més endavant. Aquest mateix mètode és el que es fa servir per a l'anàlisi de sensibilitat que es presenta en la nota 22.

A les obligacions calculades d'aquesta manera s'ha restat el valor raonable dels denominats actius del pla, que són actius amb què es liquidaran les obligacions, incloent-hi les pòlisses d'assegurances, pel fet que compleixen les condicions següents:

- No són propietat del grup, sinó d'un tercer separat legalment i sense el caràcter de part vinculada.
- Només estan disponibles per pagar o finançar retribucions dels empleats, i no estan disponibles per als creditors del grup ni tan sols en cas de situació concursal.
- No poden retornar al grup excepte quan els actius que queden en el pla són suficients per complir totes les obligacions, del pla o de l'entitat, relacionades amb les prestacions dels empleats, o bé quan els actius retornen al banc per reemborsar-li les prestacions dels empleats ja pagades per aquest.
- No són instruments financers intransferibles emesos pel grup.

Els actius que emparen compromisos per pensions en el balanç individual de la companyia d'assegurances BanSabadell Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros no són actius del pla perquè es tracta d'una part vinculada al grup.

Els compromisos per pensions es reconeixen de la manera següent:

- En el compte de pèrdues i guanys consolidat, l'interès net sobre el passiu (actiu) net dels compromisos per pensions així com el cost dels serveis, en què aquest últim inclou (i) el cost dels serveis del període corrent, (ii) el cost dels serveis passats amb origen en modificacions introduïdes en els compromisos existents o en la introducció de noves prestacions i (iii) qualsevol guany o pèrdua que sorgeixi d'una liquidació del pla.
- En l'epígraf "Un altre resultat global acumulat – Elements que no es reclassifiquen en resultats – Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides" del patrimoni net consolidat, la revaluació del passiu (actiu) net per compromisos per pensions, que inclou (i) les pèrdues i els guanys actuàries generats en l'exercici, que tenen el seu origen en les diferències entre hipòtesis actuàries prèvies i la realitat i en els canvis en les hipòtesis actuàries realitzades; (ii) el rendiment dels actius adscrits al pla, i (iii) qualsevol canvi en els efectes del límit de l'actiu. S'exclouen, per als dos últims conceptes, les quantitats incloses en l'interès net sobre el passiu (actiu) net.

En l'epígraf "Provisions - Altres retribucions als empleats a llarg termini" del passiu del balanç consolidat s'inclou, principalment, el valor dels compromisos assumits amb el personal prejubilat. Les variacions que es produeixen durant l'exercici en el valor del passiu es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys consolidat.

Hipòtesis actuàries

Les hipòtesis financeres i actuàries més rellevants utilitzades en la valoració dels compromisos per pensions el 31 de desembre de 2022 i 2021 són les següents:

	2022	2021
Taules	PER2020_Col_1er.orden	PER2020_Col_1er.orden
Tipus d'interès tècnic pla de pensions	3,25% anual	1,00% anual
Tipus d'interès tècnic fons intern	3,25% anual	1,00% anual
Tipus d'interès tècnic pòlisses vinculades	3,25% anual	1,00% anual
Tipus d'interès tècnic pòlisses no vinculades	3,25% anual	1,00% anual
Inflació	2,00% anual	2,00% anual
Creixement salarial	3,00% anual	3,00% anual
Sortides per invalidesa	SS90-Absoluta	SS90-Absoluta
Sortides per rotació	No considerades	No considerades
Jubilació anticipada	Considerada	Considerada
Jubilació normal	65 o 67 anys	65 o 67 anys

En els exercicis 2022 i 2021, per al tipus d'interès tècnic de tots els compromisos s'ha pres com a referència el tipus del deute empresarial de qualificació AA (iBoxx € Corporates AA 10+), de durada mitjana de 13 anys i 13,7 anys, respectivament.

L'edat de jubilació anticipada establerta és la data més primerenca amb dret irrevocable per l'empresa per al 100% dels empleats.

La rendibilitat dels actius a llarg termini corresponent als actius adscrits al pla i dels contractes d'assegurances vinculats a pensions s'ha determinat aplicant el mateix tipus d'interès tècnic de les hipòtesis actuàries (3,25% i 1,00% en els exercicis 2022 i 2021, respectivament).

1.3.18 Operacions en moneda estrangera i diferències de conversió

La moneda funcional i de presentació del grup és l'euro. En conseqüència, totes les transaccions i els saldos expressats en monedes diferents de l'euro es consideren expressats en moneda estrangera.

En el reconeixement inicial, els saldos deutors i creditors expressats en moneda estrangera es converteixen a la moneda funcional utilitzant el tipus de canvi de comptat de la data de reconeixement, entès com el tipus de canvi per a lliurament immediat. Amb posterioritat al reconeixement inicial, s'apliquen les regles següents per a la conversió de saldos expressats en moneda estrangera a la moneda funcional de cada entitat participada:

- Els actius i passius de caràcter monetari es converteixen al tipus de canvi de tancament, entès com el tipus de canvi mitjà de comptat de la data a què es refereixen els estats financers.
- Les partides no monetàries valorades al cost històric es converteixen al tipus de canvi de la data d'adquisició.
- Les partides no monetàries valorades al valor raonable es converteixen al tipus de canvi de la data en què es determina el valor raonable.
- Els ingressos i les despeses es converteixen aplicant el tipus de canvi de la data de l'operació.

Les diferències de canvi sorgides en la conversió dels saldos deutors i creditors expressats en moneda estrangera es registren, en general, en el compte de pèrdues i guanys consolidat. Tanmateix, en el cas de les diferències de canvi que sorgeixen en partides no monetàries valorades pel seu valor raonable l'ajust de les quals a aquest valor raonable s'imputa en l'epígraf "Un altre resultat global acumulat" del patrimoni net consolidat, es desglossa el component de tipus de canvi de la revaloració de l'element no monetari.

Els saldos dels estats financers de les entitats consolidades la moneda funcional de les quals és diferent de l'euro es converteixen a euros de la manera següent:

- Els actius i passius es converteixen aplicant els tipus de canvi de tancament de l'exercici.
- Els ingressos i les despeses, aplicant el tipus de canvi mitjà ponderat pel volum d'operacions de la societat convertida.
- El patrimoni net, a tipus de canvi històrics.

Les diferències de canvi sorgides en la conversió dels estats financers de les entitats consolidades la moneda funcional de les quals és diferent de l'euro es registren en l'epígraf "Un altre resultat global acumulat" del patrimoni net consolidat.

Els tipus de canvi aplicats en la conversió dels saldos en moneda estrangera a euros són els publicats pel Banc Central Europeu el 31 de desembre de cada exercici.

1.3.19 Reconeixement d'Ingressos i despeses

Ingressos i despeses per interessos i conceptes assimilats

Els ingressos i les despeses per interessos i conceptes assimilats a aquests es registren comptablement, amb caràcter general, en funció del seu període de meritació i aplicant el mètode del tipus d'interès efectiu, en els epígrafs "Ingressos per interessos" i "Despeses per interessos" del compte de pèrdues i guanys consolidat, segons que correspongui. Els dividendes percebuts d'altres entitats es reconeixen com a ingrés en el moment en què neix el dret a percebre'ls.

Comissions, honoraris i conceptes assimilats

Els ingressos i les despeses en concepte de comissions i honoraris assimilats es registren en el compte de pèrdues i guanys consolidat, en general, d'acord amb els criteris següents:

- Els vinculats a actius i passius financers valorats a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys es registren en el moment de desemborsar-los.
- Els que corresponen a transaccions o serveis que es fan durant un període de temps es registren durant aquest període.
- Els que corresponen a una transacció o un servei que s'executa en un acte singular es registren quan es produeix l'acte que els origina.

Les comissions financeres, que formen part integrant del rendiment o el cost efectiu de les operacions financeres, es periodifiquen, netes de costos directes relacionats, i es reconeixen en el compte de pèrdues i guanys consolidat al llarg de la seva vida mitjana esperada.

Els patrimonis gestionats pel grup que són propietat de tercers no s'inclouen en el balanç. Les comissions generades per aquesta activitat es registren en l'epígraf "Ingressos per comissions" del compte de pèrdues i guanys consolidat.

Ingressos i despeses no financers

Es reconeixen comptablement quan es produeix el lliurament del bé o la prestació del servei no financer. Per determinar-ne l'import i el moment del reconeixement se segueix un model de cinc passos: identificació del contracte amb el client, identificació de les obligacions separades del contracte, determinació del preu de la transacció, distribució del preu de la transacció entre les obligacions identificades i, finalment, registre de l'ingrés a mesura que se satisfan les obligacions.

Cobraments i pagaments diferits en el temps

Els cobraments i pagaments diferits en el temps es registren comptablement per l'import resultant d'actualitzar financerament els fluxos d'efectiu previstos a taxes de mercat.

Gravàmens

Per als gravàmens i les obligacions d'impostos l'import i data de pagament dels quals són certs, l'obligació es reconeix quan es produeix l'esdeveniment que causa el pagament d'aquest en els termes assenyalats per la legislació. Per tant, la partida que s'ha de pagar es reconeixerà quan hi hagi una obligació present de pagar el gravamen.

Fons de Garantia de Dipòsits

El banc està integrat en el Fons de Garantia de Dipòsits. En l'exercici 2022, la Comissió Gestora del Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, d'acord amb el que estableixen el Reial decret llei 16/2011 i el Reial decret 2606/1996, ha fixat l'aportació a fer per al conjunt de les entitats adherides al compartiment de garantia de dipòsits en un 1,75 per mil de l'import dels dipòsits garantits el 31 de desembre de 2021. El càlcul de l'aportació de cada entitat es fa en funció de l'import dels dipòsits garantits i del perfil de risc. Així mateix, l'aportació al compartiment de garantia de valors s'ha fixat en un 2 per mil del 5% de l'import dels valors garantits el 31 de desembre de 2022 (vegeu la nota 32).

Per la seva banda, algunes de les entitats consolidades estan integrades en sistemes anàlegs al Fons de Garantia de Dipòsits i fan contribucions a aquests d'acord amb les seves regulacions nacionals (vegeu la nota 32). Les més rellevants s'indiquen a continuació:

- TSB Bank plc fa aportacions al Financial Services Compensation Scheme.
- Banco Sabadell, S.A., Institución de Banca Múltiple, fa aportacions al Fons de Garantia de Dipòsits establert per l'Institut per a la Protecció de l'Estalvi Bancari.

Fons Únic de Resolució

La Llei 11/2015, de 18 de juny, juntament amb el seu desenvolupament reglamentari a través del Reial decret 1012/2015, va suposar la transposició a l'ordenament jurídic espanyol de la Directiva 2014/59/UE, per la qual es va establir un nou marc per a la resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, que és, al seu torn, una de les normes que han contribuït a la constitució del Mecanisme Únic de Resolució, creat mitjançant el Reglament (UE) 806/2014, pel qual s'estableixen normes i procediments uniformes per a la resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió en el marc d'un Mecanisme Únic de Resolució i un Fons Únic de Resolució en l'àmbit europeu.

En el context del desenvolupament d'aquesta normativa, l'1 de gener de 2016 va entrar en vigor el Fons Únic de Resolució, que s'estableix com un instrument de finançament amb què podrà comptar la Junta Única de Resolució, que és l'autoritat europea que pren les decisions en matèria de resolució, per emprendre eficaçment les mesures de resolució que s'adoptin. El Fons Únic de Resolució es nodreix de les aportacions que fan les entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió subjectes a aquest.

El càlcul de la contribució de cada entitat al Fons Únic de Resolució, regulat pel Reglament delegat (UE) 2015/63, parteix de la proporció que cadascuna d'aquestes representa sobre el total agregat dels passius totals de les entitats adherides un cop deduïts els seus recursos propis i l'import garantit dels dipòsits que, posteriorment, s'ajusta al perfil de risc de l'entitat (vegeu la nota 32).

1.3.20 Impost sobre els guanys

L'impost sobre societats aplicable a les societats espanyoles del Grup Banc Sabadell i els impostos de naturalesa similar aplicables a les entitats participades estrangeres es consideren una despesa i es registren en l'epígraf "Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades" del compte de pèrdues i guanys consolidat, excepte quan són conseqüència d'una transacció registrada directament en el patrimoni net consolidat; en aquest cas es registren directament en aquest.

La despesa total per l'impost sobre societats equival a la suma de l'impost corrent que resulta de l'aplicació del gravamen corresponent a la base imposable de l'exercici (després d'aplicar deduccions i bonificacions fiscalment admissibles) i de la variació dels actius i passius per impostos diferits que s'hagin reconegut en el compte de pèrdues i guanys consolidat.

La base imposable de l'exercici pot diferir del resultat de l'exercici presentat en el compte de pèrdues i guanys, ja que exclou les partides d'ingressos o despeses que són gravables o deduïbles en altres exercicis i les partides que no ho són mai.

Els actius i passius per impostos diferits corresponen als impostos que es preveuen pagadors o recuperables, ocasionats per les diferències entre els imports comptables dels actius i passius en els estats financers i les seves bases fiscals corresponents ("valor fiscal"), així com les bases imposables negatives i els crèdits per deduccions fiscals no aplicades susceptibles de compensació en el futur. Es quantifiquen aplicant a la diferència temporal o al crèdit que correspongui el tipus de gravamen a què s'espera recuperar o liquidar (vegeu la nota 39).

Un actiu per impost diferit, com ara un impost anticipat, un crèdit per deduccions i bonificacions i un crèdit per bases imposables negatives, es reconeix sempre que sigui probable que el grup obtingui en el futur prou guanys fiscals contra els quals el pugui fer efectiu, i no procedeixi del reconeixement inicial (excepte en una combinació de negocis) d'altres actius i passius en una operació que no afecti ni el resultat fiscal ni el resultat comptable.

Així mateix, es reconeixen els actius per impostos diferits ocasionats per diferències temporàries deduïbles procedents d'inversions en dependents, sucursals i associades, o de participacions en negocis conjunts només en la mesura en què s'espera que la diferència reverteixi per causa de l'extinció de la societat participada.

Els passius per impostos diferits ocasionats per diferències temporàries associades a inversions en entitats dependents i associades es reconeixen comptablement, excepte si el grup és capaç de controlar el moment de reversió de la diferència temporal i, a més a més, és probable que aquesta no es reverteixi en el futur.

Els "actius per impostos" i els "passius per impostos" del balanç consolidat inclouen l'import de tots els actius/passius de naturalesa fiscal, diferenciats entre: corrents (imports a recuperar/pagar en els pròxims 12 mesos com ara la liquidació a la Hisenda Pública de l'impost sobre societats) i diferits (impostos a recuperar/pagar en exercicis futurs).

Les despeses o els ingressos registrats directament en el patrimoni net consolidat que no tinguin efecte en el resultat fiscal o a la inversa es comptabilitzen com a diferències temporàries.

En cada tancament comptable es revisen els impostos diferits registrats, tant actius com passius, per tal de comprovar que es mantenen vigents i que hi ha prou evidència sobre la probabilitat de generar en el futur guanys fiscals que permetin fer-los efectius, en el cas dels actius, efectuant les correccions oportunes si cal.

Per dur a terme l'anàlisi descrita abans, es tenen en compte les variables següents:

- Projeccions de resultats de cada entitat o grup fiscal, basades en els pressupostos financers aprovats pels administradors del grup per a un període de cinc anys, aplicant posteriorment taxes de creixement constants similars a les taxes de creixement mitjà a llarg termini del sector en què operen les diferents societats del grup.
- Estimació de la reversió de les diferències temporàries en funció de la seva naturalesa.
- El termini o límit que estableix la legislació vigent a cada país, per a la reversió dels diferents actius per impostos.

1.3.21 Programa TLTRO III

En el context de la COVID-19, el Banc Central Europeu va anunciar mesures mitigadores de l'impacte derivat d'aquest escenari, com ara el programa TLTRO III, que és un programa de finançament als bancs en condicions avantatjoses. En concret, el programa TLTRO III assegurava un tipus d'interès igual al tipus d'interès mitjà de les facilitats de dipòsit en cas que es complissin els objectius de creixement de préstecs elegibles establerts pel Banc Central Europeu durant determinats períodes de referència especials establerts en els exercicis 2021 i 2020, que el banc va aconseguir. A més, el tipus d'interès ha estat 50 punts bàsics inferior entre el 24 de juny del 2020 i el 23 de juny del 2022, i ha arribat al -1% durant aquest període.

Així mateix, des del 23 de juny del 2022 fins al 22 de novembre del 2022 aquestes operacions han meritat el tipus d'interès mitjà de la facilitat de dipòsit al llarg del període de vigència de l'operació TLTRO III. Finalment, el 27 d'octubre del 2022, el Banc Central Europeu va decidir recalibrar aquestes operacions de finançament i, des del 23 de novembre del 2022, el tipus d'interès aplicable s'indexa a la mitjana dels tipus d'interès oficials del Banc Central Europeu aplicables a partir d'aquesta data.

El grup ha considerat que la utilització d'un tipus d'interès més favorable, el tipus d'interès de les facilitats de dipòsit, en comptes del tipus d'interès de les operacions principals de finançament, amb subjecció al compliment dels límits de finançament establerts pel Banc Central Europeu no situa les condicions d'aquestes operacions significativament per sota dels tipus d'interès del mercat, per la qual cosa ha registrat aquest finançament com un passiu financer a cost amortitzat d'acord amb la NIIF 9.

Per la seva banda, la reducció addicional del tipus d'interès de 50 punts bàsics durant el període comprès entre el 24 de juny del 2020 i el 23 de juny del 2022 no estava subjecta al compliment de cap objectiu específic de finançament, i s'ha estimat que aquesta bonificació podria fer que el cost d'aquest finançament se situés en condicions millors que les del mercat, durant aquest període de temps. D'acord amb això, aquesta reducció s'ha considerat com una bonificació associada a la pandèmia derivada de la COVID-19, destinada a reduir els costos de finançament del banc, i s'ha registrat en el marge d'interessos del compte de pèrdues i guanys de manera sistemàtica al llarg d'aquest període (vegeu la nota 4.4.3.1).

1.3.22 Estat d'Ingressos i despeses reconeguts consolidat

En aquest estat es presenten els ingressos i despeses reconeguts com a conseqüència de l'activitat del grup durant l'exercici, distingint els registrats com a resultats en el compte de pèrdues i guanys consolidat i els altres ingressos i despeses reconeguts directament en el patrimoni net consolidat.

Per tant, en aquest estat es presenta:

- El resultat consolidat de l'exercici
- El moviment d'"Un altre resultat global acumulat" en el patrimoni net consolidat, que inclou:
 - L'import brut dels ingressos i despeses reconeguts distingint els que no es van reclassificar en resultats i els altres que es poden reclassificar en resultats.
 - L'impost sobre els guanys meritat dels ingressos i les despeses reconeguts, excepte per als ajustos amb origen en participacions en empreses associades o negocis conjunts valorades pel mètode de la participació, que es presenten en termes nets.

- El total dels ingressos i despeses reconeguts consolidats, calculats com la suma dels dos apartats anteriors, mostrant de manera separada l'import atribuït a l'entitat dominant i el corresponent a interessos minoritaris (participacions no dominants).

1.3.23 Estat total de canvis en el patrimoni net consolidat

En aquest estat es presenten tots els moviments que hi ha hagut en el patrimoni net del grup, incloent-hi els que tenen l'origen en canvis comptables i en correccions d'errors. En l'estat es presenta una conciliació del valor comptable a l'inici i al final de l'exercici de totes les partides que formen el patrimoni net consolidat, agrupant els moviments en funció de la seva naturalesa en les partides següents:

- Ajustaments per canvis en criteris comptables i correccions d'errors: inclou els canvis en el patrimoni net consolidat que sorgeixen com a conseqüència de la reexpressió retroactiva dels saldos dels estats financers, distingint els que tenen origen en canvis en els criteris comptables dels que corresponen a correcció d'errors.
- Total d'ingressos i despeses reconeguts: recull, de manera agregada, el total de les partides registrades en l'estat d'ingressos i despeses reconeguts consolidat, indicat anteriorment.
- Altres variacions en el patrimoni net consolidat: recull la resta de les partides registrades en el patrimoni net consolidat, com ara augments o disminucions del capital, distribució de dividends, operacions amb instruments de capital propis, pagaments amb instruments de capital propis, transferències entre partides del patrimoni net i qualsevol altre augment o disminució del patrimoni net consolidat.

1.3.24 Estats de fluxos d'efectiu consolidats

En l'elaboració dels estats de fluxos d'efectiu consolidats s'ha fet servir el mètode indirecte, de manera que, partint del resultat del grup, es tenen en compte les transaccions no monetàries i tot tipus de partides de pagament diferit i meritacions que han estat o seran la causa de cobraments i pagaments d'explotació, així com dels ingressos i despeses associats a fluxos d'efectiu d'activitats classificades com d'inversió o finançament.

En l'estat de fluxos d'efectiu consolidat s'utilitzen determinats conceptes que tenen les definicions següents:

- Fluxos d'efectiu, que són les entrades i sortides de diners en efectiu i dels seus equivalents, que s'entenen com les inversions a curt termini de gran liquiditat i de baix risc d'alteracions en el seu valor. A aquest efecte, a més dels diners en efectiu, es qualifiquen com a components d'efectiu o equivalents els dipòsits en bancs centrals i els dipòsits a la vista en entitats de crèdit.
- Activitats d'explotació, que són les activitats típiques del grup i altres activitats que no es poden qualificar d'inversió o de finançament.
- Activitats d'inversió, que són les corresponents a l'adquisició, l'alienació o la disposició per altres mitjans d'actius a llarg termini i altres inversions no incloses en l'efectiu i els seus equivalents o en les activitats d'explotació.
- Activitats de finançament, que són les activitats que produeixen canvis en la mida i la composició del patrimoni net consolidat i dels passius que no formen part de les activitats d'explotació.

Durant l'exercici no s'han produït situacions sobre les quals hagi calgut aplicar judicis significatius per classificar els fluxos d'efectiu.

No hi ha hagut transaccions significatives que no hagin generat fluxos d'efectiu no reflectits en l'estat de fluxos d'efectiu consolidat.

1.4 Comparabilitat de la informació

La informació que contenen aquests comptes anuals consolidats corresponent al 2021 es presenta únicament i exclusivament, per a la seva comparació, amb la informació relativa a l'exercici acabat el 31 de desembre de 2022 i, per tant, no constitueixen els comptes anuals consolidats del grup de l'exercici 2021.

Nota 2 – Grup Banc Sabadell

En l'Annex I s'indiquen les entitats dependents i associades el 31 de desembre de 2022 i de 2021, amb indicació del domicili, l'activitat, el percentatge de participació, les magnituds principals i el mètode de consolidació (mètode d'integració global o mètode de la participació).

En l'Annex II es presenta un detall de les entitats estructurades consolidades (fons de titulització).

A continuació, es descriuen les combinacions de negocis, adquisicions i vendes o liquidacions més representatives d'inversions en el capital d'altres entitats (dependents i/o inversions en associades) que el grup ha realitzat en els exercicis 2022 i 2021. A més, en l'Annex I s'inclou el detall de les altes i baixes del perímetre en cadascun dels exercicis i els resultats obtinguts pel grup en l'alienació de les seves entitats dependents i associades.

Variacions del perímetre en l'exercici 2022

Entrades en el perímetre de consolidació:

No s'ha produït cap operació rellevant d'entrada en el perímetre de consolidació durant l'exercici 2022.

Sortides del perímetre de consolidació:

No s'ha produït cap operació rellevant de sortida en el perímetre de consolidació durant l'exercici 2022.

Variacions del perímetre en l'exercici 2021

Entrades en el perímetre de consolidació:

No s'ha produït cap operació rellevant d'entrada en el perímetre de consolidació durant l'exercici 2021.

Sortides del perímetre de consolidació:

- El 29 d'abril del 2021, Banc Sabadell i el grup ALD Automotive van subscriure una aliança estratègica a llarg termini per a l'oferta de productes de renting de vehicles, que va permetre a Banc Sabadell reforçar la proposta de valor als seus clients en matèria de solucions de mobilitat, amb una gamma més gran i més innovadora de productes d'autorenting. Aquesta transacció es va tancar el 30 de novembre del 2021, després de l'obtenció de les autoritzacions pertinents.

L'acord va incloure la venda del 100% del capital social de BanSabadell Renting, S.L.U. per un import de 59 milions d'euros, ajustat per la variació del patrimoni net comptable de la companyia entre la data de referència utilitzada per a l'oferta del grup ALD Automotive (p. ex., 30 de setembre de 2020) i la data de tancament de l'operació. L'operació va contribuir amb 10 punts bàsics a la ràtio Common Equity Tier 1 (CET1) *fully-loaded* del grup. El grup va obtenir un benefici de 41.907 milers d'euros en aquesta transacció, que es va registrar a l'epígraf "Guanyos o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes" del compte de pèrdues i guanyos consolidat (vegeu la nota 37).

- El 5 d'octubre del 2021, Banc Sabadell va transmetre a Mora Banc Grup, S.A. la totalitat de la seva participació a BancSabadell d'Andorra, S.A., que representava el 50,97% del seu capital social (el 51,61%, incloent-hi la part proporcional d'accions en autocartera) per un import de 68 milions d'euros. L'operació va contribuir amb 7 punts bàsics a la ràtio Common Equity Tier 1 (CET1) *fully-loaded* del grup. El grup va obtenir un benefici d'11.725 milers d'euros en aquesta transacció, que es va registrar a l'epígraf "Guanyos o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes" del compte de pèrdues i guanyos consolidat (vegeu la nota 37).

Excepte per les transaccions descrites, no es van produir canvis rellevants en el perímetre de consolidació durant l'exercici 2021.

Altres operacions significatives de l'exercici 2022

El grup no ha dut a terme altres operacions significatives dignes de menció en l'exercici 2022. Tot i això, el 22 de setembre de 2022, el banc va comunicar que es troba en un procés d'anàlisi d'un possible acord estratègic amb un soci industrial especialista en el seu negoci d'adquirència. Aquest procés d'anàlisi en curs té com a objectiu reforçar l'avantatge competitiu i ampliar la seva proposta de valor en aquest àmbit.

Altres operacions significatives de l'exercici 2021

El 4 de juny de 2021, després de l'obtenció de les autoritzacions pertinents i el compliment de totes les condicions que s'havien de complir amb caràcter previ al tancament de l'operació establertes a l'acord assolit per les parts el 28 de març de 2020, Banc Sabadell va transmetre el seu negoci de dipositaria institucional a BNP Paribas Securities Services S.C.A., Sucursal a Espanya (BP2S), per un import de 115 milions d'euros.

L'acord de venda preveu cobraments addicionals posteriors subjectes al compliment de determinats objectius lligats al volum d'actius sota dipòsit de BP2S i els ingressos per comissions de dipositaria dels actius esmentats.

L'operació generarà un benefici net de 75 milions d'euros, del qual es van reconèixer 59 milions d'euros en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2021 (principalment, un ingrés de 84 milions d'euros a l'epígraf "Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets" i una despesa de 25 milions d'euros a l'epígraf "Despeses o (-) ingressos per impostos sobre els resultats de les activitats continuades"). Els 16 milions d'euros restants es meritaren en el compte de pèrdues i guanys consolidat al llarg d'un termini de 10 anys a comptar de la data de tancament de l'operació (vegeu la nota 36).

Nota 3 – Retribució a l'accionista i resultat per acció

A continuació, s'inclou la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2022 de Banco de Sabadell, S.A. que el Consell d'Administració proposarà a la Junta General d'Accionistes per a la seva aprovació, juntament amb la proposta d'aplicació del resultat de l'exercici 2021 de Banco de Sabadell, S.A. aprovada per la Junta General d'Accionistes el 24 de març de 2022.

En milers d'euros		
	2022	2021
A dividends	225.079	168.809
A reserves per a inversions a les Canàries	279	—
A reserves voluntàries	515.193	159.603
Resultat de l'exercici de Banco de Sabadell, S.A.	740.551	328.412

El Consell d'Administració de Banc Sabadell va acordar, el dia 26 d'octubre de 2022, la distribució d'un dividend en efectiu a compte dels resultats de l'exercici 2022 per un import de 0,02 euros bruts per acció, que es va abonar el 30 de desembre del 2022.

D'acord amb el que indica l'article 277 de la Llei de societats de capital, a continuació es mostra l'estat comptable provisional formulat preceptivament per posar de manifest l'existència de liquiditat i benefici del banc suficient en el moment de l'aprovació d'aquest dividend a compte:

En milers d'euros	
Disponible per a repartiment de dividend segons estat provisional al:	
	30/09/2022
Benefici de Banc Sabadell en la data indicada després de la provisió per a impostos	639.537
Estimació dotació reserva legal	—
Estimació reserva de les Canàries	(139)
Quantitat màxima possible de distribució	639.398
Dividend a compte proposat	111.806
Saldo líquid a Banco de Sabadell, S.A. disponible (*)	36.968.295

(*) Inclou el saldo de l'epígraf "Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits vista".

Així mateix, el 25 de gener del 2023, el Consell d'Administració de Banc Sabadell ha acordat proposar a la Junta General Ordinària d'Accionistes la distribució d'un dividend complementari de 0,02 euros bruts per acció amb càrrec als resultats de l'exercici 2022, que s'ha de satisfer en efectiu, previsiblement el mes següent a la celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes.

A més del dividend en efectiu, el Consell d'Administració de Banc Sabadell també ha acordat establir, amb càrrec als resultats de l'exercici 2022, un programa de recompra d'accions per a la seva amortització, subjecte a les autoritzacions prèvies corresponents, per un màxim de 204 milions d'euros, els termes del qual seran objecte d'un nou anunci abans de la seva posada en marxa.

La retribució total a l'accionista corresponent a l'exercici 2022, que combina el dividend en efectiu i el programa de recompra d'accions, és equivalent a un 50% del benefici del grup atribuïble als propietaris de la dominant.

Per part seva, la Junta General d'Accionistes celebrada el dia 24 de març de 2022 va acordar la distribució d'un dividend de 0,03 euros bruts per acció amb càrrec als resultats de l'exercici 2021, que es va pagar l'1 d'abril de 2022.

Les aplicacions dels resultats de les entitats dependents seran aprovades per les juntes d'accionistes o socis respectives.

Resultat per acció

El benefici (o pèrdua) bàsic per acció es calcula dividint el resultat net atribuït al grup, ajustat per la remuneració d'altres instruments de patrimoni, entre el nombre mitjà ponderat d'accions ordinàries en circulació durant l'exercici, excloent-ne, si escau, les accions pròpies adquirides pel grup. El benefici (o pèrdua) diluït per acció es calcula ajustant, al resultat net atribuït al grup i al nombre mitjà ponderat d'accions ordinàries en circulació, els efectes de la conversió estimada de totes les accions ordinàries potencials.

El càlcul del resultat per acció del grup és el següent:

	2022	2021
Resultat atribuïble als propietaris de la dominant (en milers d'euros)	858.642	530.238
Ajust: Remuneració d'altres instruments de patrimoni (en milers d'euros)	(110.374)	(100.593)
Guanys o (-) pèrdues després d'impostos procedents d'activitats interrompudes (en milers d'euros)	—	—
Resultat atribuïble als propietaris de la dominant ajustat (en milers d'euros)	748.267	429.646
Nombre mitjà ponderat d'accions ordinàries en circulació (*)	5.593.885.977	5.586.444.414
Conversió assumida de deute convertible i altres instruments de patrimoni	—	—
Nombre mitjà ponderat d'accions ordinàries en circulació ajustat	5.593.885.977	5.586.444.414
Benefici (o pèrdua) per acció (en euros)	0,13	0,08
Benefici (o pèrdua) bàsic per acció considerant l'efecte de les obligacions necessàriament convertibles (en euros)	0,13	0,08
Benefici (o pèrdua) diluït per acció (en euros)	0,13	0,08

(*) Nombre d'accions en circulació, excloent-ne el nombre mitjà d'accions pròpies mantingudes en autocartera al llarg de l'exercici.

El 31 de desembre de 2022 i de 2021, no hi havia altres instruments financers ni compromisos amb empleats basats en accions que tinguin un efecte significatiu sobre el càlcul del benefici (o pèrdua) diluït per acció dels exercicis presentats. Per aquesta raó el benefici (o pèrdua) bàsic i diluït coincideixen.

Nota 4 – Gestió de riscos

Al llarg del 2022, el Grup Banc Sabadell ha continuat reforçant el seu marc de gestió i control de riscos mitjançant la incorporació de millores d'acord amb les expectatives supervisores i les tendències del mercat.

Tenint en compte que el Grup Banc Sabadell pren riscos en l'exercici de la seva activitat, una bona gestió suposa una part central del negoci. En aquest sentit, el grup té establert un conjunt de principis, plasmats en polítiques i desplegats en procediments, estratègies i processos que persegueixen incrementar la probabilitat d'aconseguir els objectius estratègics de les diverses activitats del grup, i facilitar la gestió en un context d'incertesa. Aquest conjunt s'anomena Marc Global de Riscos.

4.1 Entorn macroeconòmic, polític i regulador

Entorn macroeconòmic

En la gestió del risc, el grup considera l'entorn macroeconòmic. Els aspectes més destacats de l'exercici 2022 es presenten a continuació:

- L'any 2022 va estar marcat, principalment, pel conflicte bèl·lic a Ucraïna i la crisi energètica a Europa, mentre que la COVID-19 va anar perdent importància progressivament.
- El deteriorament de les relacions geopolítiques amb Rússia va portar al tall total i de manera indefinida del flux de gas rus a Europa a través del principal gasoducte que uneix les dues regions. Això va suposar un increment sense precedents del preu del gas natural i l'electricitat a Europa, i va augmentar els temors que es produís un racionament energètic important durant l'hivern.

- L'evolució econòmica global es va anar deteriorant al llarg de l'any en els països desenvolupats arran de les conseqüències del conflicte a Ucraïna, la persistència d'una inflació elevada i el tensionament de les condicions financeres.
- A Espanya, l'economia va mostrar un comportament millor que a la resta de la zona euro, tot i que també es va anar desaccelerant al llarg de l'any. El mercat laboral es va mantenir relativament sòlid, amb la taxa d'atur en mínims des del 2008.
- En termes de política econòmica, a Espanya el Govern va prorrogar i desplegar noves mesures per fer front a la crisi energètica i a l'elevada inflació.
- A Espanya també es van produir avenços en el desplegament dels fons europeus Next Generation, encara que l'adjudicació i execució d'aquests fons va quedar per sota del que esperava el Govern.
- Les economies emergents es van mostrar resilients al context econòmic global, tot i que van persistir els riscos en aquelles economies amb uns fonamentals més febles. A finals d'any, la Xina va abandonar la seva política de COVID zero.
- A Llatinoamèrica, l'economia de Mèxic va mostrar un bon to, gràcies a la seva limitada exposició a Ucraïna, la millora dels problemes a les cadenes de subministrament globals i la seva proximitat amb els Estats Units.
- La inflació va ser la principal variable macroeconòmica d'interès el 2022: va marcar nous màxims històrics i va ampliar les pressions inflacionistes per components.
- L'augment de la inflació va estar impulsat per l'encariment de l'energia i les matèries primeres arran del conflicte a Ucraïna. Als Estats Units i al Regne Unit, l'important dinamisme salarial també va contribuir a l'augment de la inflació.
- Els bancs centrals es van centrar en la lluita contra la inflació i van dur a terme pujades de tipus d'interès generalitzades.
- El Banc Central Europeu (BCE) va incrementar els tipus d'interès en 250 punts bàsics, amb pujades de fins a 75 punts bàsics durant dues reunions consecutives. Així mateix, el BCE va donar per finalitzats els programes de compres d'actius i va anunciar que començaria a reduir el seu balanç el 2023.
- La Reserva Federal (Fed) va iniciar el cicle de pujades més agressiu en diverses dècades, incrementant el rang del tipus d'interès oficial en 425 punts bàsics, alhora que va iniciar el programa de reducció del balanç.
- El Banc d'Anglaterra (BoE) va pujar el tipus rector en totes les reunions de política monetària, incrementant gradualment la magnitud d'aquestes pujades. El BoE també va iniciar les vendes d'actius del balanç al novembre.
- El 2022 va ser un any molt negatiu per als mercats financers globals, tant per als actius de renda fixa com variable.
- La rendibilitat del deute públic a llarg termini dels principals països desenvolupats va repuntar de manera destacada, influït per aspectes com ara la inflació i les pujades de tipus d'interès dels bancs centrals.
- Les primes de risc sobiranes perifèriques també van repuntar el 2022, tot i que es van mantenir en nivells relativament continguts.
- El dòlar es va revaluar de manera generalitzada i va actuar com a actiu refugi, atès el context econòmic global. En l'encreuament amb l'euro, es va revaluar fins a nivells no vistos des del 2002, i es va situar durant unes setmanes per sota de la paritat.
- Les divises emergents es van veure recolzades en general, gràcies al fet que el cicle de tensionament monetari va començar abans en aquestes economies. Les primes de risc sobiranes es van desplaçar lleugerament a l'alça, però es van mantenir allunyades dels pics màxims.
- Les autoritats financeres van considerar que els riscos en l'estabilitat financera van augmentar al llarg de l'any a causa del deteriorament de les condicions financeres i econòmiques, cosa que augmenta els riscos a mitjà termini per al sector bancari.

Entorn polític i regulador

Impactes derivats de la guerra a Ucraïna

La guerra entre Rússia i Ucraïna, que va esclatar a finals de febrer del 2022 i continua avui dia, ha provocat que, per mitigar els impactes del conflicte, els governs emprenguin plans i mesures similars a les proposades davant de l'emergència sanitària (línies d'aval ICO i ajuts directes a sectors afectats).

Banc Sabadell té un risc limitat de crèdit, tant amb particulars com amb empreses, així com pel que fa a risc de contrapart amb institucions financeres d'ambdós països. Concretament, les exposicions més rellevants es corresponen amb préstecs hipotecaris amb clients de nacionalitat russa, ucraïnesa o bielorrussa, i residència fora del territori espanyol, i no arriben als 300 milions d'euros. Els béns immobles que garanteixen aquesta exposició estan situats a Espanya amb un *loan-to-value* mitjà del 39%. Així mateix, es tracta d'operacions amb una antiguitat mitjana de 6 anys i mig.

Línia ICO d'aval en el context de la guerra a Ucraïna

El 29 de març del 2022, el Govern va aprovar, mitjançant el Reial decret llei 6/2022, el pla de resposta a la invasió de Rússia a Ucraïna, que conté, entre altres mesures, una línia d'aval ICO de 10.000 milions d'euros, amb l'objectiu de garantir l'accés a la liquiditat de les empreses afectades per l'increment dels costos energètics i de les matèries primeres com a conseqüència del conflicte.

La línia d'aval presenta, entre d'altres, les característiques següents: totes les empreses i els autònoms en poden ser beneficiaris, excepte els sectors financer i assegurador; la data límit per sol·licitar aquests avals és l'1 de desembre de 2022, i els bancs hauran de mantenir obertes les línies de circulat dels seus clients fins al 31 de desembre del 2022.

Posteriorment, en acord del Consell de Ministres, el 10 de maig del 2022 es va aprovar el primer tram d'aquesta línia d'aval, de 5.000 milions d'euros, i se'n va supeditar la concessió a l'autorització de la línia d'aval per part de la Comissió Europea, autorització que va arribar finalment el 2 de juny del 2022.

La prolongació del conflicte i dels seus impactes ha requerit una revisió per adaptar i estendre el Marc Temporal Europeu adoptat inicialment. Amb aquesta finalitat, la Comissió Europea va modificar el Marc Temporal Europeu el 20 de juliol del 2022 i el 28 d'octubre del 2022 per (i) permetre prorrogar totes les mesures establertes en el Marc Temporal de Crisi fins al 31 de desembre de 2023, (ii) augmentar els límits màxims dels ajuts i (iii) introduir flexibilitat addicional pel que fa al suport a la liquiditat.

En línia amb la decisió de la Comissió Europea, el Consell de Ministres va aprovar el Reial decret llei 19/2022, de 22 de novembre, pel qual s'amplia fins al 31 de desembre de 2023 la línia d'aval inclosa al pla de resposta a la invasió de Rússia a Ucraïna destinada a garantir la liquiditat d'autònoms i empreses. A més de l'ampliació de la línia, l'acord del Consell de Ministres va introduir modificacions en la configuració del primer tram, activat al maig. Així, el primer tram de la línia es va dividir en dos compartiments, un de 3.500 milions per a pimes i autònoms i un altre de 1.500 milions per a grans empreses, per tal de garantir l'accés al finançament d'empreses de totes les mides.

Així mateix, es van incrementar els llindars màxims d'aval d'import limitat per empresa a 2.000.000 euros amb caràcter general, 250.000 euros per a empreses primàries de productes agrícoles i 300.000 euros per a pesca i aquicultura, que continuaran mantenint les condicions anteriors.

Finalment, el 27 de desembre passat es va establir un esquema d'ajudes directes per 450 milions d'euros per a aquelles empreses que han patit un impacte més gran de la pujada del preu del gas, com les del sector ceràmic.

Impactes derivats de l'increment dels tipus d'interès i la inflació

Mesures per alleujar la càrrega hipotecària

El 22 de novembre del 2022 el Govern va adoptar per acord de Consell de Ministres un paquet de mesures per alleujar la càrrega hipotecària. El paquet actua en tres vies. En primer lloc, modifica el Codi de bones pràctiques de 2012, reforçant l'alleujament per a les llars vulnerables mitjançant una rebaixa del tipus d'interès durant el període de cinc anys de carència (fins a Euríbor -0,10% des de l'Euríbor +0,25 actual), la possibilitat de fer una segona reestructuració del deute i l'ampliació a dos anys del termini per sol·licitar la dació en pagament de l'habitatge. Així mateix, s'amplia l'àmbit d'aplicació d'aquest Codi de bones pràctiques perquè aquelles llars que no compleixen el requisit actual d'increment de l'esforç hipotecari del 50% puguin accedir a una carència de dos anys, un tipus més favorable durant aquest termini i l'allargament de fins a set anys en els préstecs. En segon lloc, es crea un nou Codi de bones pràctiques de caràcter temporal (dos anys), que permetrà a les famílies de classe mitjana alleujar la càrrega financera de les hipoteques subscrites fins al 31 de desembre de 2022, mitjançant la congelació de la quota i l'allargament fins a set anys del termini d'amortització del crèdit. En tercer lloc, es reduiran les despeses i comissions per facilitar el canvi de tipus variable a tipus fix i s'eliminaran durant tot el 2023 les comissions per amortització anticipada i canvi d'hipoteca de tipus variable a fix. Els dos Codis de bones pràctiques són d'adhesió voluntària per part de les entitats financeres i de compliment obligat un cop subscrits.

El 16 de desembre del 2022, Banc Sabadell ha quedat adherit al nou Codi de bones pràctiques.

Impactes derivats de la COVID-19

La situació d'emergència de salut pública provocada per la COVID-19 des del març del 2020 va continuar fins a principis del 2022 i es va aconseguir deixar progressivament enrere durant el primer semestre de l'any en els principals mercats en què opera el grup. Així, l'any 2022 s'han aplicat les mesures de suport aprovades el 2020 i el 2021 pels governs per donar el suport necessari als negocis viables, en particular en forma de garanties públiques, així com un Codi de bones pràctiques específic per a la crisi de COVID-19 a què Banc Sabadell es va adherir el 2021.

Pel que fa a la concessió dels avals ICO, el Govern va aprovar, mitjançant un acord al Consell de Ministres el 21 de juny del 2022, la possibilitat d'estendre el termini de venciment dels avals ICO COVID més enllà del 30 de juny del 2022, quan expirava el marc temporal d'ajuts de la Unió Europea. L'extensió del termini dels avals permet que les empreses i els autònoms, amb l'aprovació prèvia per part de l'entitat financera, puguin ampliar fins a 8 o 10 anys el termini d'amortització dels seus préstecs.

A més, la Comissió Europea també va decidir, el passat 28 d'octubre del 2022, prorrogar fins al 31 de desembre del 2023 la possibilitat d'aplicar mesures de suport a la inversió per a una recuperació sostenible en el Marc Temporal de la COVID relatiu als ajuts estatals.

Brexit

El grup continua fent un seguiment dels desenvolupaments i les conseqüències del Brexit. En aquesta línia, des de l'entrada en vigor dels acords del Brexit l'1 de gener del 2021, el focus d'atenció s'ha centrat en les dificultats que s'han plantejat en alguns sectors per donar continuïtat a les relacions comercials entre el Regne Unit i la Unió Europea i en el procés d'adaptació de les empreses als nous arranjaments comercials. En aquest àmbit és complicat discernir entre el que són impactes del Brexit i les disrupcions observades a les cadenes de subministrament globals associades primerament a les restriccions per la pandèmia, més tard a la reobertura i la recuperació de la demanda i recentment al conflicte a Ucraïna i la crisi energètica. Un altre dels focus d'atenció el 2022 ha estat la implementació del protocol d'Irlanda del Nord, per les tensions que suscita entre el Regne Unit i la Unió Europea, malgrat la flexibilitat que s'ha introduït als controls de mercaderies que creuen entre Gran Bretanya i Irlanda del Nord. Les tensions en aquest àmbit han continuat durant tot l'any, i el Regne Unit i la Unió Europea segueixen negociant per assolir una solució més estable i duradora.

Pel que fa als serveis financers, el Regne Unit continua amb la publicació de consultes sobre propostes al voltant de la seva regulació, utilitzant les noves llibertats reguladores que els brinda el Brexit. A més, segueix el degoteig de notícies sobre trasllats d'activitat de serveis financers del Regne Unit a la Unió Europea i als Estats Units.

D'altra banda, en relació amb l'activitat específica del Grup Banc Sabadell al Regne Unit i des d'un punt de vista operatiu, no es presenta vulnerabilitat en termes de contractes existents entre contraparts, dependència creuada a les infraestructures de mercats, dependència als mercats de finançament, etc. En aquest sentit, cal remarcar que TSB té un perfil de risc baix, amb una posició de capital entre les més robustes del Regne Unit (ràtio de capital CET1 *fully-loaded* del 17,1%), amb un balanç equilibrat entre préstecs i dipòsits (ràtio *loan-to-deposits* del 105%) i amb una cartera de préstecs en què més del 90% compten amb garantia hipotecària. A més, aquesta cartera de préstecs hipotecaris és de molt bona qualitat, amb un LTV mitjà del 42% i una exposició a segments de més risc relativament reduïda.

L'exercici 2022 el banc ha realitzat una anàlisi sobre la recuperabilitat del capital invertit a TSB, basat en les projeccions financeres aprovades pel Consell d'Administració. El resultat mostra que no hi ha indicis de deteriorament d'aquesta inversió, tal com es detalla a la nota 16.

4.2 Fites principals de l'exercici

4.2.1 Perfil de risc del grup durant l'exercici

El perfil de risc del grup durant l'exercici 2022 presenta les fites següents:

I. Actius problemàtics

- Descens de la ràtio de morositat durant l'any, del 3,7% al 3,4%, a causa de la reducció de l'*stage* 3 per una millora de la qualitat creditícia.

II. Evolució del crèdit

- La inversió creditícia bruta viva continua creixent interanualment a totes les geografies aïllant l'efecte de l'evolució de les divises, amb creixements anuals de l'1,7% a Espanya, 3,3% a TSB i 1,4% a Mèxic.
- A Espanya, el creixement interanual es veu impulsat principalment pel crèdit a particulars, en què destaca l'increment en la cartera hipotecària, i pel crèdit a empreses.
- A TSB, a tipus de canvi constant, el creixement anual se situa en el 3,3%, gràcies a l'evolució positiva de la cartera hipotecària.

III. Concentració

- Des del punt de vista sectorial, cartera de crèdit diversificada i amb una exposició limitada als sectors amb més sensibilitat en l'entorn actual i amb tendència descendent.
- Així mateix, en termes de concentració individual, les mètriques de risc de concentració de les grans exposicions, tot i mostrar una certa tendència a l'alça, es mantenen en el nivell d'apetència. La qualificació creditícia dels TOP mostra una millora rellevant, un cop incorporats els balanços més actuals, on es dilueix l'impacte de la crisi sanitària.
- Geogràficament, la cartera està posicionada en les regions més dinàmiques, tant en l'àmbit nacional com internacional. L'exposició internacional representa un 36% de la cartera de crèdit.

IV. Forta posició de capital

- Millora de la ràtio CET1 de 33 punts bàsics, que se situa en el 12,55% *fully-loaded* al tancament del 2022 (respecte del 12,22% al tancament del 2021).
- La ràtio de Capital Total *phased-in* puja a 17,08% al tancament de l'exercici 2022, per la qual cosa se situa per sobre dels requeriments, amb un MDA *buffer* de 399 punts bàsics. La *leverage ratio* se situa en el 4,59% (en termes *fully-loaded*).

V. Sòlida posició de liquiditat

- L'LCR se situa en un 234% (respecte del 221% de tancament del 2021) i la ràtio *loan-to-deposits* en el 96% al tancament de l'exercici 2022.

4.2.2 Enfortiment de l'entorn de gestió i control del risc de crèdit

L'any 2022 ha estat marcat pel seguiment i el control de les mesures adoptades per pal·liar els efectes de la COVID-19, així com l'elevada inflació i els efectes de la guerra d'Ucraïna.

Per fer-ho, s'ha posat especial atenció al seguiment i control de les mesures adoptades (principalment ICOs), alhora que s'ha enfortit l'esquema de mètriques de RAS i s'ha avaluat l'exposició al risc de sectors més impactats per la crisi per mitigar-ne l'impacte.

En el cas de particulars, s'ha reforçat el marc de gestió i control amb canvis en mètriques RAS i amb noves regles d'admissió i propostes d'ajustos de tipus d'interès, taxes d'esforç i renda disponible per afrontar l'increment de tipus i l'entorn inflacionari.

Comportament de les principals solucions ofertes a Espanya

Pel que fa a les línies ICO-COVID, el 31 de desembre de 2022 l'import dels préstecs atorgats és d'aproximadament 7,4 miliards d'euros (8,6 miliards d'euros el 31 de desembre de 2021). Al tancament de l'any, el gruix de les mancances ja ha vençut.

El 2022, Banc Sabadell s'ha adherit a la nova línia ICO d'aval en el context de la guerra a Ucraïna i al nou Codi de bones pràctiques, que inclou mesures per alleujar la càrrega hipotecària en particulars més vulnerables.

Comportament de les principals solucions ofertes a el Regne Unit

Al Regne Unit, les principals solucions ofertes durant el 2020 i el 2021 per ajudar les pimes davant la pandèmia de COVID-19 van ser préstecs amb garantia de l'Estat, els anomenats BBLs (Bounce Back Loans). Aquests préstecs han anat gaudint d'extensions per part del govern (Pay as You Grow), de manera que han facilitat als clients les condicions del repagament. L'exposició a aquests préstecs al tancament del 2022 puja a 379 milions de lliures, fet que suposa el 64% de la cartera de clients d'empreses (546 milions de lliures el 31 de desembre de 2021, que suposava més del 75% de la cartera de clients d'empreses). En resposta a la crisi més recent del cost de vida, el focus dels reguladors i les entitats financeres al país consisteix a establir els canals de comunicació, eines i formació adequats per donar suport i assistir de manera proactiva els seus clients, especialment aquells en situació de vulnerabilitat.

4.3 Principis generals de gestió de riscos

Marc Global de Riscos

El Marc Global de Riscos té per funció establir els principis bàsics comuns relatius a l'activitat de gestió i control dels riscos del Grup Banc Sabadell, i comprèn, entre d'altres, totes les actuacions associades a la identificació, decisió, mesurament, avaluació, seguiment i control dels diferents riscos a què el grup es troba exposat. Amb el Marc Global de Riscos, el grup pretén:

- Afrontar el risc mitjançant una aproximació estructurada i consistent a tot el grup.
- Fomentar una cultura oberta i transparent quant a gestió i control del risc, i promocionar la involucració de tota l'organització.
- Facilitar el procés de presa de decisions.
- Alinear el risc acceptat amb l'estratègia de riscos i l'apetència pel risc.
- Entendre l'entorn de risc en què s'opera.
- Assegurar, seguint les directrius del Consell d'Administració, que els riscos crítics s'identifiquen, s'entenen, es gestionen i es controlen de manera eficient.

El Marc Global de Riscos del grup està integrat pels elements següents:

- Política del Marc Global de Riscos del grup.
- Política d'Apetència pel Risc (*risk appetite framework* – RAF) del grup i de les filials.
- *Risk appetite statement* (RAS) del grup i de les filials.
- Polítiques específiques per als diferents riscos rellevants a què es troben exposats el grup i les filials.

4.3.1. Política del Marc Global de Riscos

Com a part integrant del Marc Global de Riscos, la Política del Marc Global de Riscos estableix les bases comunes sobre l'activitat de gestió i control dels riscos del Grup Banc Sabadell, comprenent, entre d'altres, totes les actuacions associades a la identificació, decisió, mesurament, avaluació, seguiment i control dels diferents riscos a què el grup es troba exposat. Aquestes activitats inclouen les funcions desenvolupades per les diferents àrees i unitats de negoci del grup en la seva totalitat.

En conseqüència, la Política del Marc Global de Riscos desenvolupa un marc general per establir les altres polítiques vinculades amb la gestió i el control de riscos, i determina aspectes troncal/comuns que són aplicables a les diferents polítiques de gestió i control de riscos.

En l'aplicació del Marc Global de Riscos a totes les línies de negoci i entitats del grup, es tenen en compte criteris de proporcionalitat en relació amb la mida, la complexitat de les seves activitats i la materialitat dels riscos assumits.

Principis del Marc Global de Riscos

Perquè la gestió i el control dels riscos siguin efectius, el Marc Global de Riscos del grup ha de complir els principis següents:

- Govern del risc (*risk governance*) i implicació del Consell d'Administració mitjançant el model de les tres línies de defensa, entre d'altres.

El govern del risc establert a les diferents polítiques que formen part del Marc Global de Riscos promou una sòlida organització de la gestió i el control d'aquest, categoritzant-lo, definint límits i establint responsabilitats clares a tots els nivells de l'organització mitjançant polítiques, procediments i manuals per a cada risc.

El Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A., assumeix, entre les seves funcions, la identificació dels riscos principals del grup i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, incloent-hi el qüestionament i el seguiment i 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.

De la mateixa manera, els òrgans equivalents de les diferents filials del grup mantenen aquesta mateixa implicació en la gestió i el control dels riscos a escala local.

El govern del risc del grup organitza l'activitat de gestió i control dels riscos mitjançant el model de les tres línies de defensa, dotant d'independència, autoritat jeràrquica i suficiència de recursos la funció de Control de Riscos. Igualment, al model de govern es vetlla perquè els processos de gestió i control del risc incloguin una visió integral de les seves fases.

- Alineació amb l'estratègia de negoci del grup, especialment mitjançant la implantació de l'apetència pel risc a tota l'organització.

A través del conjunt de polítiques, procediments, manuals i resta de documents que el constitueixen, el Marc Global de Riscos del grup està alineat amb l'estratègia de negoci del grup afegint valor, ja que ha de contribuir a la consecució dels objectius i millorar el rendiment a mitjà termini. Per això, està integrat en els processos clau, com ara la planificació estratègica i financera, la pressupostació, la planificació del capital i la liquiditat i, en general, la gestió del negoci.

- Integració de la cultura de riscos, posant el focus a alinear les remuneracions al perfil de risc.

La cultura i els valors corporatius són un element clau en la mesura que reforcen comportaments ètics i responsables de tots els integrants de l'organització.

En aquest sentit, la cultura de riscos del grup parteix del compliment de les exigències reguladores que li siguin aplicables en tots els àmbits en què desenvolupa la seva activitat, i assegurant el compliment amb les expectatives supervisores i les millors pràctiques en matèria de gestió, seguiment i control dels riscos.

En aquest sentit, el grup estableix com una de les seves prioritats el manteniment d'una cultura de riscos sòlida en els termes expressats, entenent que això afavoreix una assumpció adequada de riscos, facilita la identificació i gestió dels riscos emergents i afavoreix que els empleats portin a terme les seves activitats i desenvolupin el negoci d'una manera legal i ètica.

- Visió holística del risc, que es tradueix en la definició de la taxonomia de riscos de primer i segon nivell per la seva naturalesa.

El Marc Global de Riscos, a través del conjunt de documents que el formen, té en compte una visió holística del risc: inclou tots els riscos, amb especial atenció a la correlació entre ells (inter-riscos) i dins un mateix risc (intra-risc), així com els efectes de la concentració.

- Alineació amb els interessos dels grups d'interès.

El grup difon informació rellevant al públic de manera periòdica per tal que els participants en el mercat puguin mantenir una opinió informada sobre la idoneïtat del marc de gestió i control d'aquests riscos, a fi de garantir la transparència en la seva gestió d'aquests.

Així mateix, la gestió i el control dels riscos vetlla en tot moment per la protecció dels interessos del grup i dels seus accionistes.

4.3.2 Política d'apetència pel risc (*risk appetite framework* – RAF)

L'apetència pel risc és un element clau a l'hora de determinar l'estratègia de riscos, atès que delimita el camp d'actuació. El grup compta amb una Política d'Apetència pel Risc (RAF) que recull el marc de govern que regula l'apetència pel risc.

Per tant, el RAF 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 establerta pel Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A.

La implementació efectiva del RAF requereix una combinació adequada de polítiques, processos, controls, sistemes i procediments que permetin assolir un conjunt d'objectius definits, fent-ho, a més, de manera eficaç i continuada.

El RAF abasta la totalitat de les línies de negoci i unitats d'aquest, tenint en compte el principi de proporcionalitat, i ha de permetre una presa de decisions adequadament informada, que tingui en compte els riscos rellevants a què s'exposa, incloent-hi tant els de tipus financer com els de naturalesa no financera.

El RAF s'alinea amb l'estratègia del grup i amb els processos de planificació estratègica i de pressupostació, d'autoavaluació del capital i la liquiditat, del Recovery Plan i del marc de remuneracions, entre d'altres, i té en compte els riscos materials a què es troba exposat el grup, així com el seu impacte en els grups d'interès, com ara accionistes, clients, inversors, empleats i societat en general.

4.3.3 Risk appetite statement (RAS)

El RAS, que constitueix un element clau a l'hora de determinar les estratègies de risc de l'entitat, estableix expressions qualitatives o límits quantitatius als diferents riscos que l'entitat està disposada a assumir o vol evitar per assolir els seus objectius de negoci. En aquest sentit, i depenent de la naturalesa de cadascun dels riscos, el RAS inclou tant aspectes qualitatius com mètriques quantitatives, que s'expressen en termes de capital, qualitat de l'actiu, liquiditat, rendibilitat o qualsevol altra magnitud que es consideri rellevant. Per tant, el RAS és un element clau a l'hora de determinar l'estratègia de riscos, atès que determina el camp d'actuació.

Aspectes qualitatius del RAS

El RAS del grup incorpora la definició d'un conjunt d'aspectes qualitatius, que fonamentalment permeten la definició del posicionament del grup davant determinats riscos quan aquests són de difícil quantificació.

Aquests aspectes qualitatius complementen les mètriques quantitatives, estableixen el to global de l'enfocament de l'assumpció de riscos del grup i articulen les motivacions per assumir o evitar certs tipus de riscos, productes, exposicions geogràfiques o altres.

Aspectes quantitatius del RAS

El conjunt de mètriques quantitatives definides en el RAS té com a finalitat proporcionar elements objectius de comparació de la situació del grup respecte a les metes o els reptes proposats pel que fa a la gestió de riscos. Aquestes mètriques quantitatives segueixen una estructura jeràrquica, d'acord amb el que estableix el RAF, i se'n determinen tres nivells: mètriques *board* (o de primer nivell), mètriques *executive* (o de segon nivell) i mètriques operatives (o de tercer nivell).

Cadascun d'aquests nivells de mètriques compta amb els seus propis mecanismes d'aprovació, seguiment i actuació davant la ruptura de llindars.

Amb l'objectiu de poder detectar de manera gradual possibles situacions de deteriorament en la posició del risc, i així poder-ne fer un millor seguiment i control, el RAS articula un sistema de llindars associat a les mètriques quantitatives. Mitjançant aquests llindars es reflecteixen els nivells de risc desitjables per mètrica, així com els nivells que cal evitar, la superació dels quals pot desencadenar l'activació de plans d'adequació destinats a reconduir la situació.

L'articulació dels diferents llindars té una graduació en funció de la severitat, cosa que permet l'execució d'accions preventives abans d'assolir nivells excessius. La fixació de la totalitat o únicament d'una part dels llindars per a una determinada mètrica depèn de la seva naturalesa i de la seva jerarquia dins de l'estructura de mètriques del RAS.

4.3.4 Polítiques específiques per als diferents riscos rellevants

El conjunt de polítiques de cadascun dels riscos, juntament amb els procediments i manuals operatius i conceptuals que formen part del cos normatiu del grup i de les filials, són eines en què el grup i les filials es basen per desenvolupar aspectes més específics de cadascun dels riscos.

Per a cada risc rellevant del grup, en les polítiques es detallen els principis i paràmetres crítics de gestió, els principals intervinents i les seves funcions (incloent-hi els rols i responsabilitat de les diferents direccions i comitès en matèria de riscos i els seus sistemes de control), els procediments i els mecanismes de seguiment i control.

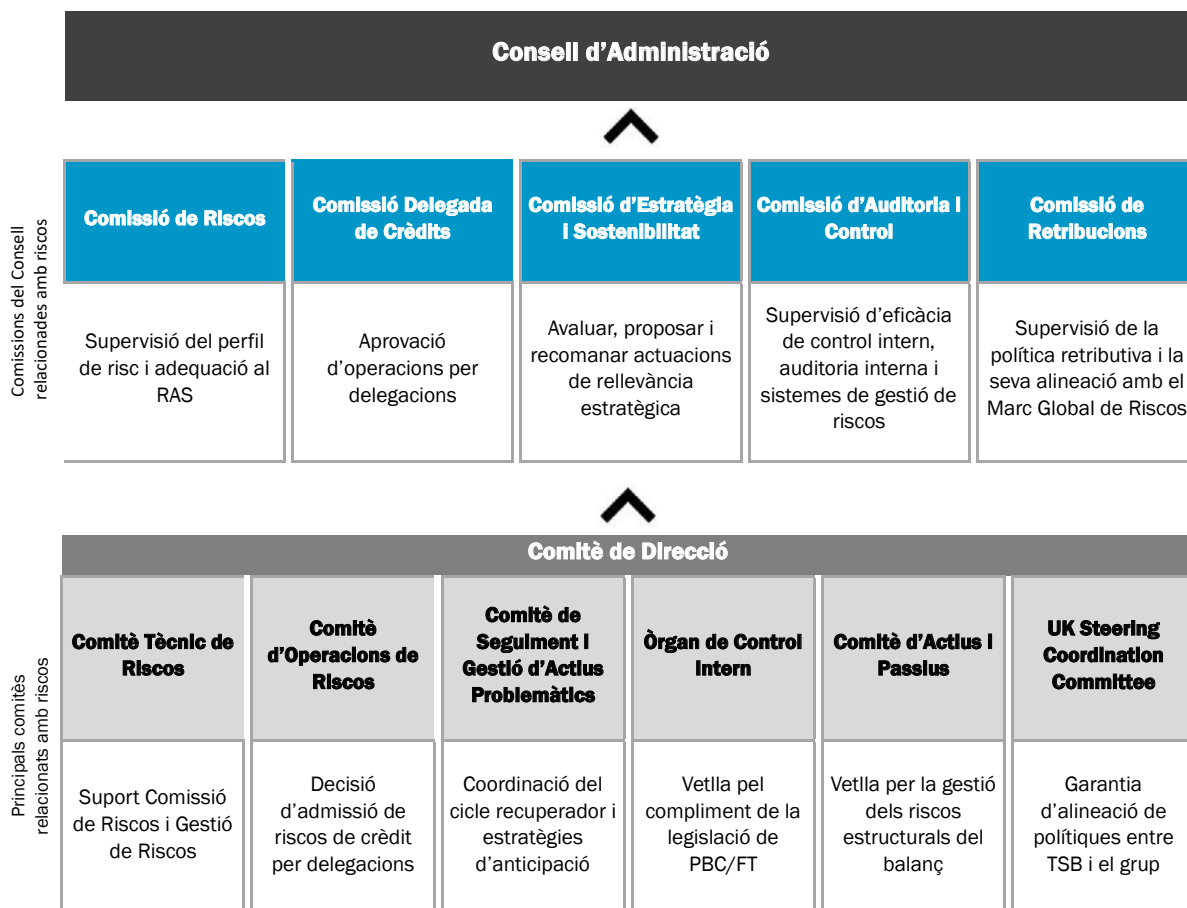
4.3.5 Organització global de la funció de riscos

Estructura de govern

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

El Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. també és responsable de l'aprovació del Marc Global de Riscos del grup.

A més, al si del mateix Consell d'Administració de Banco de Sabadell, S.A. hi ha cinc comissions involucrades en el Marc Global de Riscos del grup i, per tant, en la gestió i el control del risc (Comissió de Riscos, Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, Comissió Delegada de Crèdits, Comissió d'Auditoria i Control i Comissió de Retribucions). Així mateix, diferents comitès i direccions tenen una involucració significativa en la funció de riscos.



L'estructura de governança definida pretén assegurar el desenvolupament i la implementació adequats del Marc Global de Riscos i, per tant, de l'activitat de gestió i control dels riscos en el grup, alhora que té com a finalitat facilitar:

- La participació i la involucració en les decisions de riscos, i també en la supervisió i el control dels òrgans d'administració i de l'alta direcció del grup.
- L'alineació d'objectius a tots els nivells, el seguiment del seu compliment i la implantació de mesures correctives quan calgui.
- L'existència d'un entorn adequat de gestió i control de tots els riscos.

Organització

El grup estableix un model organitzatiu d'assignació i coordinació de les responsabilitats de control de riscos basat en les tres línies de defensa. Aquest model es desenvolupa, per a cadascun dels riscos, en les diferents polítiques que constitueixen el cos normatiu del grup, en què s'estableixen les responsabilitats específiques per a cadascuna de les tres línies de defensa.

Per a cadascuna de les línies de defensa, el conjunt de polítiques de riscos desenvolupa i assigna responsabilitats, segons que correspongui, a les funcions següents (o altres addicionals que s'hagin de considerar):

- Primera línia de defensa: és la responsable de mantenir un control intern suficient i efectiu i d'implementar accions correctives per posar remei a deficiències en els seus processos i controls. Les funcions que s'atribueixen a aquesta línia en el Marc Global de Riscos són:
 - Mantenir els controls interns efectius i executar procediments d'avaluació i control de riscos en el seu dia a dia.
 - Identificar, quantificar, controlar i mitigar els seus riscos, complint amb polítiques i procediments interns establerts i assegurant que les activitats són consistents amb els seus propòsits i objectius.
 - Implantar processos adequats de gestió i supervisió per assegurar el compliment normatiu i focalitzar-se principalment en errors de control, processos inadequats i esdeveniments inesperats.
- Segona línia de defensa: en termes generals, la segona línia de defensa ha d'assegurar que la primera línia de defensa està ben dissenyada i compleix amb les funcions assignades i aconsella per a la seva millora contínua. Les funcions essencials que s'atribueixen a aquesta línia són:
 - Assegurar l'existència i impulsar l'actualització d'un Marc Global de Riscos, que estableix els principis bàsics per a l'adequada gestió i control dels riscos.
 - Proposar per a la seva aprovació el *risk appetite statement* (RAS) de l'entitat, vetllant perquè es mantingui plenament actualitzat en tot moment i fent-ne un seguiment continuat.
 - Supervisar les activitats de gestió i control de riscos duts a terme per la primera línia de defensa per garantir que s'ajusten a les polítiques i procediments establerts, tenint en compte les funcions que se li hagin encomanat específicament, així com identificar millores potencials en la gestió del risc.
 - Elaborar opinions independents per donar suport als processos de presa de decisions.
 - Analitzar i reportar periòdicament als òrgans de govern i de direcció sobre el perfil de risc de l'entitat a través del RAS.
 - Informar la Comissió de Riscos sobre la situació i l'evolució potencial dels riscos de l'entitat.
 - Proporcionar orientació i suport per a la identificació, l'avaluació, el seguiment, la gestió i la mitigació dels riscos de l'entitat.
 - La Direcció de Validació opina sobre la idoneïtat de noves propostes, canvis o ajustaments sobre models, eines i processos amb components metodològics rellevants. Així mateix, dissenya i desplega el marc de gestió i control del risc de model, i fa el seguiment del perfil de risc model del grup.
- Tercera línia de defensa: assisteix el grup en el compliment dels seus objectius, aportant un enfocament sistemàtic i disciplinat per avaluar la suficiència i l'eficàcia dels processos de govern i de les activitats de gestió del risc i de control intern en l'organització.

4.4 Gestió i seguiment dels principals riscos rellevants

A continuació, es presenten, per als riscos de primer nivell identificats en la taxonomia de riscos del Grup Banc Sabadell, els aspectes més destacables respecte a la seva gestió i actuacions en l'exercici 2022:

4.4.1 Risc estratègic

El risc estratègic s'associa al risc que es produeixin pèrdues o impactes negatius 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.

El grup desenvolupa un pla estratègic que defineix l'estratègia del banc per a un període determinat. El 2021, Banc Sabadell va definir un nou pla estratègic que estableix les línies mestres d'actuació i transformació de cada negoci els pròxims anys, per afrontar l'oportunitat de consolidar-se com un dels grans bancs nacionals.

Com a part del Pla estratègic, el grup desenvolupa projeccions financeres a cinc anys, que són el resultat del desenvolupament de l'execució de les línies estratègiques definides al pla. Aquestes projeccions es desenvolupen sota l'escenari econòmic més probable per a les geografies més rellevants (escenari base) i, a més, s'integren en el procés ICAAP com a escenari base. L'escenari econòmic es descriu en termes dels principals factors de risc amb impacte sobre el compte de resultats i balanç del grup. Així mateix, es fa un seguiment periòdic del pla per estudiar quina és l'evolució més recent del grup i de l'entorn, així com dels riscos assumits.

Els exercicis de projecció i el seu seguiment es troben integrats en la gestió, ja que dibuixen les línies mestres de l'estratègia a mitjà i llarg termini del grup. El pla es desenvolupa al nivell d'unitat de negoci sota el qual es gestiona el grup, i els resultats de l'exercici també es valoren en termes de compliment de l'apetència pel risc.

Dins el risc estratègic, s'inclou la gestió i el control de quatre riscos:

- Risc de solvència: és el risc de no disposar del capital suficient, ja sigui en qualitat o en quantitat, necessari per assolir els objectius estratègics i de negoci, suportar les pèrdues operacionals o complir amb els requeriments reguladors i/o les expectatives del mercat en què opera.
- Risc de negoci: possibilitat d'incórrer en pèrdues derivades de fets adversos que afectin negativament la capacitat, la fortalesa i la recurrència del compte de resultats, ja sigui per la seva viabilitat (curt termini) o sostenibilitat (mitjà termini).
- Risc reputacional: és el risc actual o futur de pèrdues derivat de fallades en els àmbits dels processos i les operacions, de l'estratègia i del govern corporatiu i que genera percepció negativa per part dels clients, contraparts, accionistes, inversors o reguladors, que pot afectar negativament la capacitat del grup per mantenir les seves relacions de negoci o establir-ne de noves, i per continuar accedint a les fonts de finançament.
- Risc mediambiental: és el risc de produir-se una pèrdua derivada dels impactes, tant presents com els futurs potencials, dels factors de risc mediambiental (associats al canvi climàtic i a la degradació del medi ambient) en les contrapartides o els actius invertits, així com en els aspectes que afecten les institucions financeres com a persones jurídiques. Els factors mediambientals poden generar impactes negatius a través de diferents *risk drivers* que es poden categoritzar com a riscos físics i riscos de transició.

4.4.1.1 Risc de solvència

Banc Sabadell supera els límits de capital exigits pel Banc Central Europeu. En conseqüència, el grup no està subjecte a limitacions en les distribucions de dividends, la retribució variable i els pagaments de cupó als titulars dels instruments de capital de nivell 1 addicional.

D'altra banda, pel que fa al requisit d'MREL, Banc Sabadell compleix aquest requeriment, coincideix amb les expectatives supervisores i està en línia amb els plans de finançament.

El detall de les dades de tancament, el 31 de desembre de 2022, de risc de solvència, així com la gestió de capital, es troben reflectides a la nota 5 d'aquests comptes anuals.

4.4.1.2 Risc de negoci

L'entorn econòmic de l'exercici 2022 ha estat marcat pel conflicte entre Rússia i Ucraïna, una crisi energètica, l'escalada sostinguda de les taxes d'inflació, increments dels tipus d'interès, així com una desacceleració de les principals economies mundials, si bé els darrers mesos de l'any a Espanya les xifres d'inflació han sorprès a la baixa, moderant-se el mes de desembre per cinquè mes consecutiu i situant-se en el 5,5% interanual.

En aquest entorn, diversos governs europeus han adoptat nous paquets fiscals amb l'objectiu de protegir les famílies i les empreses del fort increment del preu de l'energia. Tanmateix, l'agreujament de la crisi energètica també ha deteriorat el *mix* de creixement-inflació, i ha deixat diferents economies desenvolupades en una situació que es pot qualificar d'estagflació.

Aquestes tensions inflacionistes han accelerat, durant el 2022, la normalització de la política monetària, i han provocat: (i) les pujades de tipus d'interès, (ii) la desaparició dels programes de compra de deute dels bancs centrals, (iii) l'eliminació d'altres estímuls de liquiditat com els *haircuts* d'actius admesos com a col·lateral i, finalment, (iv) la devolució dels finançaments a llarg termini (TLTRO III). Tot això incrementa el risc de tornar a un entorn més competitiu a la recerca de la liquiditat, amb els potencials increments de costos financers i reducció de coixins de liquiditat, que s'havien situat en màxims històrics els darrers anys. Aquest nou entorn de tipus més alts està posant el focus en la gestió i el control dels seus riscos associats tant a les institucions com amb el supervisor.

D'aquesta manera, el canvi de rumb a les polítiques monetàries dels bancs centrals ha incentivat la rendibilitat i el marge d'interessos del grup, si bé encara no s'ha vist un impacte significatiu en els costos de finançament.

Malgrat aquest context, el banc, durant el 2022, ha incrementat de manera significativa el seu resultat net, destacant la millora interanual del marge d'interessos, i ha culminat la materialització dels estalvis de costos derivats del pla d'eficiència iniciat el 2020 i finalitzat al març del 2022. Tot això ha contribuït perquè al tancament de l'exercici s'hagin assolit nivells de ROTE superiors als que es van publicar en el mercat com a objectiu per a l'entitat el 2023.

4.4.1.3 Risc reputacional

En els darrers anys, s'ha desenvolupat més sensibilitat tant per part dels clients afectats com de la societat en conjunt, pel servei ofert per part de les entitats bancàries. Els clients vulnerables han adquirit més visibilitat, així com les necessitats específiques que requereixen. El canvi de model de negoci del grup, fent prevaldre una atenció menys presencial, fa que aquest risc sigui més rellevant en recollir la impressió d'aquests grups d'interès (*stakeholders*) sobre l'acompliment.

El Grup Banc Sabadell basa el seu model de negoci en valors corporatius com l'ètica, la professionalitat, el rigor, la transparència, la qualitat i, en general, en relacions comercials a llarg termini que aportin beneficis tant per al grup com per a les contraparts.

El grup articula una rigorosa gestió del risc reputacional que identifiqui, com més aviat millor, qualsevol amenaça potencial o real d'aquest tipus i garanteix el tractament adequat amb la màxima celeritat i anticipació possibles, ja que la seva materialització podria posar en risc la consecució de la pròpia visió amb què el grup orienta el seu futur i amb la qual es vol projectar al mercat amb una personalitat pròpia i reconeixible.

El grup fa un seguiment d'aquest risc a través de la Comissió de Riscos, que inclou un quadre de comandament amb indicadors associats als principals grups d'interès. Dins dels aspectes qualitius del RAS s'inclouen els aspectes següents:

- Mínima apetència davant d'amenaques a la reputació del grup.
- Especial consideració de restriccions a operacions amb els acreditats de partits polítics i mitjans de comunicació.
- El grup no inverteix ni finança empreses vinculades amb el desenvolupament, fabricació, distribució, emmagatzematge, transferència o comercialització d'armes controvertides, segons queden determinades en les diferents convencions vigents de les Nacions Unides.
- Els productes i serveis que s'ofereixen als clients han de ser coneguts per totes les parts implicades, que són degudament capacitades per fer-ho, i s'han d'oferir als clients de manera adequada a les seves necessitats, vetllant pels seus interessos.

4.4.1.4 Risc mediambiental

La gran fita de concertació internacional contra el canvi climàtic cristal·litza a l'Acord de París de 2015, que insta a reduir les emissions per limitar l'escalfament global "molt per sota" dels 2 °C el 2100 i busca que no se superin els 1,5 °C en relació amb les temperatures mitjanes preindustrials (1850-1900). La Unió Europea va incorporar l'Acord a la seva legislació, detallant-lo i endurint-lo, mitjançant un tsunami regulador les iniciatives principals del qual s'estableixen al Pla d'acció de finances sostenibles (PAFS) del març de 2018, així com en la seva reformulació posterior a l'Estratègia renovada de finances sostenibles (ERFS), del juliol del 2021.

El compromís amb la sostenibilitat del Grup Banc Sabadell s'ha incorporat de manera transversal a la seva estratègia i model de negoci, governança interna, gestió i anàlisi de riscos, orientant la seva activitat i processos amb el propòsit de contribuir de manera ferma a la sostenibilitat i la lluita contra el canvi climàtic i la degradació mediambiental. L'objectiu és acompanyar els clients del grup en la transició cap a un futur sostenible, ja sigui facilitant-los el finançament adequat i necessari per fer-ho o bé oferint-los productes d'estalvi i inversió dinamitzadors per assolir un món neutre en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle. Així com assolir com a entitat la neutralitat en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH) i continuar reduint consums propis.

Com a part d'aquest propòsit corporatiu, el Grup Banc Sabadell ha continuat implementant al llarg del 2022 el Pla de finances sostenibles, que inclou un conjunt d'iniciatives que se sumen a la trajectòria de projectes enfocats cap a una economia més sostenible.

A més, totes aquestes iniciatives permeten adoptar i implementar les diferents regulacions en matèria de sostenibilitat a què està subjecte el Grup Banc Sabadell, així com complir les expectatives supervisores en matèria de gestió i divulgació de riscos mediambientals que ha establert el Banc Central Europeu (BCE).

En línia amb el nostre compromís per assolir un futur sostenible, el Grup Banc Sabadell forma part des del 2021 de la Net-Zero Banking Alliance (NZBA), aliança internacional de bancs sota l'auspici de les Nacions Unides, que té com a objectiu principal assolir l'alineació de les seves carteres de crèdit i d'inversió amb uns escenaris de zero emissions netes el 2050 o abans. Comprometre's a això suposa poder assolir un dels objectius climàtics més ambiciosos establerts als Acords de París.

Finalment, el Grup Banc Sabadell també està compromès des del 2020 a seguir les recomanacions de divulgació d'informació financera relacionada amb els riscos climàtics establertes per la Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD).

El Pla de finances sostenibles del Grup Banc Sabadell

Des del 2020, el Grup Banc Sabadell desenvolupa un Pla de finances sostenibles amb afectació transversal que permetrà assolir els compromisos de sostenibilitat de l'entitat, així com adoptar totes les normatives, iniciatives reguladores i expectatives supervisores en l'àmbit bancari de la Unió Europea (UE).

Dins de les iniciatives desenvolupades, destaca l'aprovació per part del Consell d'Administració de la Política de Sostenibilitat el 2020 (defineix la visió, la governança i les responsabilitats de les tres línies de defensa amb relació a la sostenibilitat) i de la Política de Riscos Mediambientals des del juliol del 2021 (defineix els paràmetres crítics de gestió per integrar progressivament i proporcionalment aquests riscos a les unitats de gestió i control de risc i de negoci).

Durant aquest any, també s'han seguit definint i desenvolupant indicadors de riscos mediambientals que gradualment s'estan convertint en mètriques que s'inclouen en el marc d'apetència pel risc per poder gestionar i monitorar aquests riscos. A més, s'ha revisat la Política de Riscos Climàtics i se n'ha ampliat l'abast i el contingut a fi d'incloure els riscos associats a la degradació del medi ambient (contaminació de l'aire, contaminació de l'aigua, escassetat d'aigua, contaminació del sòl, pèrdua de biodiversitat, desforestació, etc.). Per això, la Política de Riscos Climàtics ha canviat el nom a Política de Riscos Mediambientals.

La gestió del risc mediambiental

El risc mediambiental s'ha d'entendre com el risc de produir-se una pèrdua derivada dels impactes, tant presents com els futurs potencials, dels factors de risc mediambiental (associats al canvi climàtic i a la degradació del medi ambient) en les contrapartides o els actius invertits, així com en els aspectes que afecten les institucions financeres com a persones jurídiques.

Els factors mediambientals poden generar impactes negatius a través de diferents *risk drivers* que es poden categoritzar com a riscos físics i riscos de transició:

- Els riscos físics són aquells riscos que es produeixen pels efectes físics del canvi climàtic (conseqüència d'esdeveniments climàtics i geològics adversos o de canvis als patrons climàtics) i per la degradació mediambiental (conseqüència de canvis i afectacions greus en l'equilibri dels ecosistemes). Es poden categoritzar com a riscos aguts i riscos crònics.
- Els riscos de transició són els que es produeixen per la incertesa relacionada amb el calendari i la velocitat del procés d'ajust cap a una economia sostenible mediambientalment. Aquest procés es pot veure afectat per quatre *drivers*: riscos polítics (reguladors) i legals, riscos tecnològics, riscos de mercat i econòmics, així com riscos reputacionals i socials.

Per a més informació quant al risc mediambiental, cal consultar l'estat d'informació no financera (EINF), que forma part de l'Informe de gestió consolidat.

D'acord amb el Pla de finances sostenibles de l'EBA, que s'ha de desenvolupar durant el període 2020-2025 i pel qual es preveu incloure els factors i riscos ESG en el marc regulador a la UE (pilars I, II i III del marc prudencial de Basilea per a les entitats de crèdit), el Grup Banc Sabadell està adaptant i alineant el seu govern corporatiu intern, estratègia, estructura i processos de gestió i control de riscos, així com el seu informe per donar compliment a aquestes normatives previstes. Aquest procés de canvi s'està fonamentant en l'avaluació de la materialitat dels impactes del risc mediambiental (la E d'ESG) i l'anàlisi dels canals de transmissió pels quals es traslladen. En última instància, el risc mediambiental acaba afectant com un factor de risc addicional els riscos bancaris tradicionals (p. ex., crèdit, mercat, liquiditat i operacional), per la qual cosa és important poder-ne mesurar l'impacte final (p. ex., en termes de solvència dels clients/contrapartides i de la mateixa entitat).

Actualment, tal com reconeixen la mateixa EBA i el BCE, el món acadèmic està treballant de manera intensa i accelerada per desenvolupar i definir les metodologies més adequades que permetin abordar els desafiaments tècnics i la manca de dades robustes a què s'enfronta l'àmbit dels riscos relacionats amb la sostenibilitat (amb cadascuna de les sigles de l'acrònim ESG).

El Grup Banc Sabadell fa anualment un exercici d'avaluació de la materialitat qualitativa dels impactes dels riscos mediambientals sobre els principals riscos bancaris tradicionals afectats, el de crèdit, mercat, liquiditat, operacional, reputacional, estratègia i model de negoci. El 2022 s'ha ampliat aquesta anàlisi per abastar no tan sols el risc de clima, sinó també el de degradació del medi ambient. Així, periòdicament es porta a terme: (i) una estimació quantitativa dels impactes dels riscos mediambientals sobre els riscos de crèdit, mercat, liquiditat i operacional; (ii) una anàlisi quantitativa de l'exposició de les carteres creditícies als sectors més intensius en emissions de carboni, i (iii) un mesurament de la seva exposició sostenible (operacions verdes, socials o vinculades amb la sostenibilitat).

Cal destacar que el grup no ha tingut pèrdues rellevants relatives al risc associat al canvi climàtic amb anterioritat. D'altra banda, s'ha d'indicar que, en una primera avaluació qualitativa de la materialitat dels factors de riscos mediambientals sobre aquells riscos en què aquests puguin ser rellevants, es conclou que els impactes es concentren en les carteres de crèdit. Concretament, els riscos més rellevants són els de transició, des d'un triple punt de vista: regulació, canvi tecnològic i factors de mercat. Si bé no es preveu un impacte a curt termini, s'ha de seguir fent un seguiment i una valoració contínua dels potencials impactes a mitjà o llarg termini en funció del sector.

Quant a l'operativa bancària, s'està desenvolupant i implantant una xarxa d'equips especialistes en riscos mediambientals tant en gestió i control de riscos com en les mateixes unitats de negoci, que recullen informació relacionada amb la sostenibilitat del client i de la seva operativa a través de qüestionaris i indicadors específics ESG. L'objectiu final és poder acompanyar el client en la transició cap a una economia més sostenible.

També cal destacar la implantació d'una guia interna d'elegibilitat, alineada amb la taxonomia de la UE i els Social Bond Principles d'ICMA i que s'actualitzarà amb la taxonomia social, que permet validar la sostenibilitat de les operacions creditícies que finança el Grup Banc Sabadell, així com l'adopció d'unes normes sectorials en què es fixa el compromís sostenible de l'entitat a l'hora de finançar determinats sectors intensius en emissions de gasos amb efecte d'hivernacle i amb més impacte potencial social i mediambiental.

En aquesta línia, el Pla de finances sostenibles amplia la cartera d'oferta de productes sostenibles amb la vocació de facilitar la transició de l'economia cap a la sostenibilitat. El llançament de noves solucions de finançament inclou productes com ara l'*eco-leasing* i el préstec *eco-reformes*, a més d'integrar-se de manera transversal a tota la cartera de productes i fer possible que una àmplia gamma de productes es transformi en sostenible, sempre que la inversió finançada compleixi amb els requisits estipulats a aquest efecte.

A més, cal destacar que el Grup Banc Sabadell ha continuat realitzant durant l'any noves col·locacions de bons verds en el mercat de capitals per un import de 1.695 milions d'euros (500 milions d'euros en l'exercici 2021).

4.4.2. Risc de crèdit

El risc de crèdit sorgeix davant l'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.

4.4.2.1 Marc de gestió del risc de crèdit

Admissió i seguiment

L'exposició al risc de crèdit es gestiona i se segueix rigorosament basant-se en anàlisis regulars de solvència dels acreditats i del seu potencial per atendre el pagament de les seves obligacions amb el grup, i s'adeqüen els límits d'exposició establerts per a cada contrapart fins al nivell que es consideri acceptable. També és habitual modular el nivell d'exposició mitjançant la constitució de col·laterals i garanties a favor del banc per part de l'obligat.

El Consell d'Administració atorga facultats i autonomies a la Comissió Delegada de Crèdits perquè aquesta, al seu torn, pugui delegar en diferents nivells de decisió. La implementació d'un control de les atribucions en els suports d'admissió permet que la delegació establerta per a cada nivell es basi en la pèrdua esperada calculada per a cada una de les operacions presentades, considerant també la suma de l'exposició total de riscos amb un grup econòmic i l'import de l'operació presentada.

Amb la finalitat d'optimitzar les possibilitats de negoci amb cada client i garantir un grau de seguretat suficient, la responsabilitat tant en l'admissió del risc com en el seu seguiment està compartida entre el gestor de negoci i l'analista de riscos, cosa que, mitjançant una comunicació eficaç, permet una visió integral (360°) i anticipativa de la situació i les necessitats de cada client per part dels seus responsables.

El gestor duu a terme un seguiment operatiu que sorgeix del contacte directe amb el client i la gestió de la seva operativa diària, mentre que l'analista de risc aporta la part més sistemàtica, derivada de la seva especialització.

L'establiment de metodologies avançades de gestió del risc permet obtenir avantatges en la gestió d'aquests, ja que possibilita una política proactiva a partir de la seva identificació. En aquest sentit, cal ressaltar l'ús d'eines de qualificació com el *rating* per a acreditats empreses o l'*scoring* per a particulars, així com indicadors d'alertes avançades per al seguiment dels riscos, les quals s'integren en una eina amb visió global de client i caràcter anticipatiu.

L'anàlisi d'indicadors i alertes avançades i també les revisions del *rating* permeten mesurar contínuament la bondat del risc contret d'una manera integrada. L'establiment de procediments eficients de gestió dels riscos vius també permet obtenir avantatges en la gestió de riscos vençuts, ja que possibilita una política proactiva a partir de la identificació precoç dels casos amb tendència a convertir-se en morosos.

El seguiment del risc es fa sobre totes les exposicions amb l'objectiu d'identificar possibles situacions problemàtiques i evitar el deteriorament de la qualitat creditícia. Aquest seguiment, en termes generals, té com a base un sistema d'alertes primerenques tant pel que fa a operació/prestatari com a cartera, i tots dos es nodreixen tant d'informació interna de la societat com d'informació externa per obtenir resultats. El seguiment es duu a terme de manera anticipativa i sota una visió prospectiva (*forward looking*), és a dir, amb una visió de futur d'acord amb la previsible evolució de les seves circumstàncies per poder determinar tant accions de potencialitat de negoci (increment d'inversió) com de prevenció del risc (reducció de riscos, millorar garanties, etc.).

El sistema d'alertes primerenques permet mesurar de manera integrada la bondat del risc contret i el seu traspass a especialistes en la gestió de recobriment, els quals determinen els diferents tipus de procediments que convé aplicar. En aquest sentit, a partir de riscos superiors a cert límit i segons taxes de morositat prevista, s'estableixen grups o categories per al seu tractament diferenciat. S'ocupen d'aquestes alertes el gestor de negoci i l'analista de risc de manera complementària.

Gestió del risc irregular

Durant les fases de debilitat del cicle econòmic, en general, els refinançaments o les reestructuracions de deute són tècniques de gestió del risc que presenten més rellevància. L'objectiu del banc és que, amb deutors o acreditats que presentin o es prevegi que puguin presentar dificultats financeres per atendre les seves obligacions de pagament en els termes contractuals en vigor, es faciliti la devolució del deute per reduir al màxim la probabilitat d'impagament. L'entitat, en concret, té establertes unes polítiques comunes, així com uns procediments d'aprovació, seguiment i control dels possibles processos de refinançament o reestructuració del deute. Les més rellevants són les següents:

- Disposar d'un historial de compliment del prestatari prou extens i una voluntat manifesta de pagament, avaluant la temporalitat de les dificultats financeres per les quals passa el client (conjunturals o estructurals).
- Condicions de refinançament o reestructuració que se sustentin en un esquema de pagaments realista i d'acord amb la capacitat de pagament actual i previsible de l'acreditat, valorant també la situació i perspectives macroeconòmiques, per tal d'evitar diferir els problemes al futur.
- Si es produeix l'aportació de noves garanties, aquestes s'han de considerar com una font secundària i excepcional de recuperació del deute, i evitar el perjudici de les existents. En qualsevol cas, s'haurien de liquidar els interessos ordinaris meritats fins a la data de la concessió del refinançament o la reestructuració.
- Limitació de períodes dilatats de carència, així com de la concessió de refinançaments successius.

El grup porta a terme un seguiment continu del compliment de les condicions establertes i del compliment d'aquestes polítiques.

Models interns de risc

El Grup Banc Sabadell també disposa d'un sistema de tres línies de defensa per assegurar la qualitat i el control dels models interns i d'un procés de govern dissenyat específicament per a la gestió i el seguiment d'aquests models i el compliment amb la regulació i el supervisor.

El marc de govern dels models interns de risc de crèdit i deteriorament (gestió del risc, càlcul de capital regulador i provisions) se sustenta en els pilars següents:

- Gestió efectiva dels canvis en els models interns.
- Seguiment recurrent del rendiment de models interns.
- *Reporting* regular, tant intern com extern.
- Eines de gestió de models interns.

Com a òrgans rellevants dins el marc de govern de models interns de risc de crèdit i deteriorament, cal destacar el Comitè de Models, que se celebra amb una periodicitat mensual i al qual li corresponen funcions d'aprovació interna, segons nivells de materialitat, i seguiment de models interns de risc de crèdit.

El Grup Banc Sabadell disposa d'un model avançat de gestió del risc irregular per gestionar la cartera d'actius deteriorats. L'objectiu en la gestió del risc irregular és trobar la millor solució per al client amb els primers símptomes de deteriorament, reduir l'entrada en mora dels clients en dificultats, assegurar la gestió intensiva i evitar temps morts entre les diferents fases.

Per a més informació quantitativa vegeu l'Annex V "Altres informacions de riscos: operacions de refinançament i reestructuració" d'aquests comptes anuals consolidats.

Gestió del risc de crèdit immobiliari

El grup, dins la política general de riscos i en particular la relativa al sector de promoció immobiliària, té establertes una sèrie de polítiques específiques pel que fa a mitigació de riscos.

La mesura principal que es duu a terme en aquesta cartera és el seguiment continu dels projectes, tant en la fase de construcció com una vegada finalitzada l'obra. Aquest seguiment permet validar l'avenç adequat en línia amb les previsions i actuar en cas que es produeixin possibles desviacions. L'objectiu en tot moment és que el finançament disponible permeti finalitzar l'obra i que amb les vendes existents es redueixi de manera significativa el risc.

El banc ha establert tres línies estratègiques d'actuació:

- Nou finançament: negoci promoció immobiliària

El nou finançament a promotors es regeix per un marc promotor, que defineix l'*allocation* òptim del nou negoci en funció de la qualitat del client i de la promoció. Aquesta anàlisi se sustenta sobre models que permeten obtenir una valoració objectiva, recollint la visió experta immobiliària.

Amb aquesta finalitat el banc compta amb:

- La Direcció de Negoci Immobiliari (unitat que depèn de la Direcció de Banca d'Empreses), dotada d'un equip d'especialistes immobiliaris que gestionen exclusivament els clients promotors del banc. Aquesta unitat compta amb una metodologia d'admissió i seguiment que permet al grup conèixer detalladament tots els projectes que s'estudien des de la unitat.
- Dues direccions d'Anàlisi i Seguiment d'Inversions Immobiliàries (que depenen de la Direcció de Riscos Real Estate), la funció de les quals és analitzar tots els projectes immobiliaris des d'un punt de vista tècnic i immobiliari. S'hi analitza tant la localització com la idoneïtat del producte, a més de l'oferta i la demanda actual i potencial. A més, es contrasten les xifres del pla de negoci presentat pel client (principalment, costos, ingressos, marge i terminis). Aquest model d'anàlisi va acompanyat d'un model de seguiment de les promocions mitjançant informes *monitoring*, en què es valida l'evolució de cadascuna de les promocions per controlar les disposicions i el compliment del pla de negoci (ingressos, costos i terminis).
- La Direcció de Riscos de Real Estate, amb analistes especialitzats a cadascuna de les territorials. Això permet assegurar l'alineament de la nova admissió amb les polítiques i el marc d'admissió per a aquest tipus de risc.

- Gestió del crèdit immobiliari problemàtic

El risc problemàtic es gestiona segons la política definida. En l'àmbit general, la gestió es porta a terme tenint en compte:

- El client.
- Les garanties.
- La situació del préstec (que abasta des del moment que salti una possible alerta en la seva situació normal fins que es materialitzi un refinançament o reestructuració, dació en pagament/compra/liquidació amb quitació en una gestió amistosa o se celebri una subhasta després d'un procés d'execució i hi hagi una interlocutòria d'adjudicació).

Després d'analitzar les tres dimensions esmentades anteriorment, es gestiona la solució òptima per establir o liquidar la posició (per via amistosa o judicial), que pot variar segons l'evolució de cada client/expedient.

Per dur a terme la gestió, en cas que l'estabilització del crèdit o la seva liquidació per part del client no siguin viables, es disposa de models de suport en funció de la tipologia del préstec o bé finançat.

En el cas de promocions immobiliàries acabades o immobles no residencials acabats, s'ofereix la possibilitat de comercialitzar a uns preus que puguin traccionar el mercat.

A la resta d'immobles finançats s'estudia la possibilitat d'establir acords de venda a tercers, es proposen solucions amistoses (compra, dació, que en el cas d'habitatges de particulars poden anar acompanyades de condicions favorables per a la relocalització o lloguer social en funció de la necessitat del client, liquidació amb quitació) o es procedeix finalment per la via judicial.

– Gestió d'immobles adjudicats

Un cop convertit el préstec en immoble, s'estableix una estratègia de gestió en funció de la tipologia per maximitzar el potencial de cada actiu a la venda.

El mecanisme principal de sortida és la venda, per a la qual el banc ha desenvolupat diferents canals en funció de la tipologia de l'immoble i del client.

El grup, atesa la rellevància que va tenir en el passat assolir una elevada concentració en aquest risc, disposa d'una mètrica del RAS de primer nivell que estableix un nivell màxim de concentració en termes de mètrica de concentració en promoció en funció del Tier 1 d'Espanya. Aquesta mètrica es monitora mensualment i es reporta al Comitè Tècnic de Riscos, la Comissió de Riscos i el Consell d'Administració.

Finalment, cal destacar que des de la Direcció de Control de Riscos, en col·laboració amb les direccions de Negoci i de Gestió de Riscos, es fa un seguiment periòdic de l'adequació dels nous finançaments al marc promotor, en què es revisa el compliment de les polítiques, i de l'*asset allocation*. Aquest seguiment és elevat al Comitè Tècnic de Riscos per a la seva informació.

Per a més informació quantitativa vegeu l'Annex V "Risc de crèdit: Concentració de riscos, exposició al sector de la construcció i promoció immobiliària" d'aquests comptes anuals consolidats.

4.4.2.2. Models de gestió de riscos

Rating

Els riscos de crèdit contrets amb empreses, promotors, projectes de finançament especialitzat, entitats financeres i països es qualifiquen mitjançant un sistema de *rating* basat en factors predictius i l'estimació interna de la seva probabilitat d'impagament (vegeu l'apartat "Deteriorament del valor dels actius financers" en la nota 1).

El model de *rating* es revisa anualment basant-se en l'anàlisi del comportament de la morositat real. A cada nivell de *rating* intern se li assigna una taxa de morositat estimada, que, al seu torn, permet la comparació homògena respecte a altres segments i a les qualificacions d'agències externes mitjançant una escala mestra.

A continuació, es detalla la distribució percentual per *rating* de la cartera d'empreses de Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En percentatge

Distribució per <i>rating</i> de la cartera d'empreses BS 2022										
9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	TOTAL
0,64%	1,56%	9,02%	18,80%	28,88%	23,20%	13,11%	4,08%	0,62%	0,10%	100%

L'escala de 0 a 9 s'interpreta de més a menys probabilitat de *default* (PD). La PD utilitzada és la PD de gestió.

En percentatge

Distribució per <i>rating</i> de la cartera d'empreses BS 2021										
9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	TOTAL
0,64%	1,65%	6,03%	19,98%	27,70%	23,32%	14,76%	5,10%	0,67%	0,15%	100%

L'escala de 0 a 9 s'interpreta de més a menys probabilitat de *default* (PD). La PD utilitzada és la PD de gestió.

Scoring

En termes generals, els riscos crediticis contrets amb particulars es qualifiquen mitjançant sistemes de *scoring* basats també en la modelització quantitativa de dades estadístiques històriques, que detecten els factors predictius rellevants (vegeu l'apartat "Deteriorament del valor dels actius financers" en la nota 1).

Els models de *scoring* es fan servir tant per al procés d'admissió de nous riscos (*scoring* reactiu) com per al seguiment del risc en cartera (*scoring* de comportament).

A continuació, es detalla la distribució percentual per *scoring* de comportament de la cartera de particulars de Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En percentatge

Distribució per <i>scoring</i> de la cartera de particulars BS 2022										
9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	TOTAL
0,89%	8,92%	26,39%	35,56%	17,11%	6,21%	2,50%	1,35%	0,67%	0,40%	100%

L'escala de 0 a 9 s'interpreta de més a menys probabilitat de *default* (PD). La PD utilitzada és la PD de gestió.

En percentatge

Distribució per <i>scoring</i> de la cartera de particulars BS 2021										
9	8	7	6	5	4	3	2	1	0	TOTAL
1,03%	9,85%	25,86%	35,10%	16,63%	6,31%	2,66%	1,43%	0,68%	0,45%	100%

L'escala de 0 a 9 s'interpreta de més a menys probabilitat de *default* (PD). La PD utilitzada és la PD de gestió.

Eines d'alertes

Tant per al segment d'empreses com per al de particulars, en termes generals el grup disposa d'un sistema d'alertes, o bé individuals o bé models avançats d'alertes primerenques, que, basades en factors de comportament de les fonts d'informació disponibles (*rating* o *scoring*, fitxa client, balanços, CIRBE, informació sectorial, operativa, etc.), modelitzen el mesurament del risc que implica el client a curt termini (anticipació a l'entrada en mora), de manera que s'obté una alta predictivitat en la detecció de morosos potencials. La puntuació, que s'obté automàticament, s'integra en l'entorn de seguiment com un dels *inputs* bàsics en el seguiment del risc de particulars i empreses (vegeu l'apartat "Deteriorament del valor dels actius financers" de la nota 1).

Aquest sistema d'alertes permet:

- Millora de l'eficiència, perquè focalitza el seguiment en els clients amb una puntuació pitjor (punts de tall diferenciats per grups).
- Anticipació en la gestió per qualsevol empitjorament del client (canvi de puntuació, noves alertes greus, etc.).
- Control periòdic dels clients que es mantenen en la mateixa situació i han estat analitzats per l'equip bàsic de gestió.

4.4.2.3. Exposició al risc de crèdit

A continuació, es presenta la distribució, per epígrafs del balanç consolidat, de l'exposició màxima bruta del grup al risc de crèdit el 31 de desembre de 2022 i 2021, sense deduir les garanties reals ni les millores creditícies obtingudes per assegurar el compliment de les obligacions de pagament, desglossada per carteres i segons la naturalesa dels instruments financers:

En milers d'euros

Exposició màxima al risc de crèdit	Nota	2022	2021
Actius financers mantinguts per negociar		417.131	592.631
Instruments de patrimoni	9	—	2.258
Valors representatius de deute	8	417.131	590.373
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats		77.421	79.559
Instruments de patrimoni	9	23.145	14.582
Valors representatius de deute	8	54.276	64.977
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		5.923.703	6.999.326
Instruments de patrimoni	9	301.011	314.235
Valors representatius de deute	8	5.622.692	6.685.091
Actius financers a cost amortitzat		188.068.718	182.173.414
Valors representatius de deute	8	21.453.031	15.190.212
Préstecs i bestretes	11	166.615.687	166.983.202
Derivats	10, 12	6.672.213	1.904.380
Total risc de crèdit per actius financers		201.159.186	191.749.310
Compromisos de préstecs concedits	26	27.460.615	28.403.146
Garanties financeres concedides	26	2.086.993	2.034.143
Altres compromisos concedits	26	9.674.382	7.384.863
Total exposicions fora del balanç		39.221.990	37.822.152
Total exposició màxima al risc de crèdit		240.381.176	229.571.462

En l'Annex V d'aquests comptes anuals consolidats es presenten dades quantitatives en relació amb l'exposició al risc de crèdit per àrea geogràfica i sector d'activitat.

4.4.2.4. Mitigació del risc de crèdit

L'exposició al risc de crèdit es gestiona i se segueix rigorosament basant-se en anàlisis regulars de solvència dels acreditats i del seu potencial per atendre el pagament de les seves obligacions amb el grup, i s'adeqüen els límits d'exposició establerts per a cada contrapart fins al nivell que es consideri acceptable. També és habitual modular el nivell d'exposició mitjançant la constitució de col·laterals i garanties a favor del banc per part de l'obligat.

Normalment, aquestes corresponen a garanties de tipus real, majoritàriament hipotecàries d'immobles destinats a habitatge, acabats o en construcció. El grup també accepta, encara que en menor grau, un altre tipus de garanties reals, com ara hipotecàries sobre immobles locals, naus industrials, etc., així com actius financers. Una altra tècnica de mitigació del risc de crèdit habitualment utilitzada per l'entitat és l'acceptació d'avaladors, en aquest cas condicionada al fet que el garant presenti una solvència contrastada.

Totes aquestes tècniques de mitigació s'estableixen assegurant-ne la certesa jurídica, és a dir, amb contractes legals que vinculen totes les parts i permeten la seva exigibilitat legal en totes les jurisdiccions pertinents per assegurar en tot moment la possibilitat de liquidació de la garantia. Tot el procés està subjecte a un control intern d'adequació legal dels contractes, i es poden utilitzar opinions legals d'especialistes internacionals quan els contractes s'estableixen mitjançant legislació estrangera.

Les garanties reals es formalitzen davant notari a través de document públic, a l'efecte de poder adquirir eficàcia davant tercers. Aquests documents públics, en el cas d'hipoteques d'immobles, s'inscriuen, a més a més, en els registres corresponents per adquirir eficàcia constitutiva i davant de tercers. En el cas de pignoracions, els béns donats com a penyora habitualment es dipositen en l'entitat. No es permet la cancel·lació unilateral per part del deutor, i es manté la garantia efectiva fins al reemborsament total del deute.

Les garanties personals o fiances s'estableixen a favor de l'entitat i, llevat de supòsits excepcionals, es formalitzen també davant de notari a través d'un document públic, per tal de dotar el contracte de la màxima seguretat jurídica de formalització i poder reclamar jurídicament mitjançant un procediment executiu en cas d'impagament. Constitueixen un dret de crèdit davant del garant amb caràcter irrevocable i a primera demanda.

El grup no ha rebut garanties significatives sobre les quals s'estigui autoritzat a vendre-les o pignorar-les, amb independència que s'hagi produït un impagament per part del propietari de les garanties esmentades, excepte per les pròpies de l'activitat de tresoreria, que majoritàriament són adquisició temporal d'actius amb venciments a no més de sis mesos, per la qual cosa el seu valor raonable no difereix substancialment del seu valor comptable (vegeu la nota 6). El valor raonable dels actius venuts procedents de l'adquisició temporal s'inclou en l'epígraf "Passius financers mantinguts per negociar" dins de posicions curtes de valors.

D'altra banda, els actius cedits procedents d'aquesta mateixa operativa pugen a 417.982 milers d'euros (694.554 milers d'euros el 31 de desembre de 2021) i estan inclosos segons la seva naturalesa en la partida de pactes de recompra de les notes 18 i 19.

Les polítiques de Banc Sabadell en relació amb les garanties no han canviat significativament durant aquest exercici. Així mateix, no hi ha hagut un canvi significatiu en la qualitat de les garanties del grup respecte a l'exercici anterior.

El valor de les garanties rebudes per assegurar el cobrament, distingint entre garanties reals i altres garanties, el 31 de desembre de 2022 i 2021, és el següent:

En milers d'euros		
	2022	2021
Valor de les garanties reals	97.340.958	97.877.766
Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 2	8.515.648	6.740.264
Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 3	2.046.793	2.291.061
Valor d'altres garanties	17.180.550	17.315.699
Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 2	2.635.673	2.886.141
Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 3	1.080.167	604.726
Total valor de les garanties rebudes	114.521.508	115.193.465

La principal concentració de risc en relació amb tots aquests tipus de garanties reals o millores creditícies correspon a l'ús de la garantia hipotecària com a tècnica de mitigació del risc de crèdit en exposicions de préstecs amb destinació de finançament o construcció d'habitatges o altres tipus d'immobles. En termes relatius, el 31 de desembre de 2022, l'exposició a préstecs i crèdits amb garantia hipotecària suposa un 57,2% del total de la inversió creditícia bruta viva de clients (58,6% el 31 de desembre de 2021).

A més, el banc ha realitzat tres operacions de titulització sintètica els exercicis 2022, 2021 i 2020.

El setembre del 2022, el banc ha realitzat una operació de titulització sintètica d'una cartera de 1.000 milions de préstecs *project finance*, havent rebut una garantia inicial de Sabadell Boreas 1-2022 Designated Activity Company per un import de 105 milions d'euros (103 milions el 31 de desembre de 2022), que cobreix el tram de fins al 10,5% de les pèrdues de la cartera titulitzada.

El setembre del 2021, el banc va fer una operació de titulització sintètica d'una cartera de 1.500 milions de préstecs a pimes i empreses (*mid-corporates*), havent rebut una garantia inicial de Chorus Capital Management per un import de 75 milions d'euros (50 milions el 31 de desembre de 2022), que cobreix el tram d'entre el 0,9% i el 5,9% de les pèrdues de la cartera titulitzada.

El juny del 2020, el banc va realitzar una operació de titulització sintètica d'una cartera de 1.600 milions de préstecs a pimes i empreses (*mid-corporates*), havent rebut una garantia inicial del Fons Europeu d'Inversions per un import de 96 milions d'euros (63 milions d'euros el 31 de desembre de 2022), que cobreix el tram d'entre l'1,5% i el 7,5% de les pèrdues de la cartera titulitzada.

En aquestes operacions no s'ha produït la transferència substancial dels riscos i beneficis dels actius afectes i, per això, no s'han donat de baixa aquests actius del balanç consolidat.

Aquestes operacions tenen un tractament preferencial a l'efecte de consum de capital d'acord amb l'article 270 de la Regulació (EU) 2017/2401 (vegeu la nota 5).

En el cas d'operacions de mercat, el risc de contrapart es gestiona tal com s'explica en l'apartat 4.4.2.7 d'aquests comptes anuals consolidats.

4.4.2.5. Qualitat creditícia dels actius financers

Tal com s'ha exposat anteriorment, el grup, en termes generals, qualifica mitjançant models interns la majoria dels acreditats (o operacions) amb els quals incorre en risc de crèdit. Aquests models s'han dissenyat tenint en compte les millors pràctiques que planteja el Nou Acord de Capital de Basilea (NACB). No obstant això, no totes les carteres en què s'incorre en risc de crèdit disposen de models interns, a causa, entre altres motius, del fet que, per al seu disseny raonable, cal un mínim d'experiència en casos d'impagament. Aquestes carteres es tracten sota el mètode estàndard a efectes de solvència.

El percentatge d'exposició calculat mitjançant models interns, pel que fa a solvència, pel grup, és del 83%. Aquest percentatge s'ha calculat seguint les especificacions de la guia ECB de models interns (article 26.a), publicada l'octubre del 2019.

El desglossament del total de l'exposició qualificada segons els diferents nivells interns el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el que s'exposa següentment:

En milions d'euros						
Distribució de l'exposició per nivell de qualificació		Risc assignat rating/scoring				
		2022				
		Nota	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Del qual: Adquirits amb deteriorament creditici
AAA/AA			20.031	202	7	—
A			10.905	52	—	—
BBB			86.498	182	—	—
BB			30.428	474	1	2
B			20.728	3.843	4	68
Resta			4.022	8.929	5.414	54
Sense rating/scoring assignat			3.531	20	35	—
Total Import brut	11		176.143	13.702	5.461	124
Correccions de valor per deteriorament	11		(347)	(480)	(2.196)	(1)
Total Import net			175.796	13.222	3.265	123

En milions d'euros						
Distribució de l'exposició per nivell de qualificació		Risc assignat rating/scoring				
		2021				
		Nota	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Del qual: Adquirits amb deteriorament creditici
AAA/AA			18.848	140	11,34	—
A			12.337	38	0,03	—
BBB			86.246	220	4,33	1
BB			23.747	520	2	2
B			21.667	3.827	18,62	74
Resta			3.979	7.496	5.662	83
Sense rating/scoring assignat			4.515	86	—	—
Total Import brut	11		171.339	12.327	5.698	160
Correccions de valor per deteriorament	11		(378)	(494)	(2.432)	(1)
Total Import net			170.962	11.833	3.266	159

El desglossament del total de les exposicions fora del balanç qualificades segons els diferents nivells interns el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el que s'exposa següidament:

En milions d'euros

Distribució de l'exposició per nivell de qualificació		Risc assignat <i>rating/scoring</i>				
		2022				
		Nota	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Del qual: Adquirits amb deteriorament creditici
AAA/AA			1.433	64	—	—
A			1.235	—	—	—
BBB			11.866	40	1	—
BB			9.791	164	3	—
B			11.585	867	5	24
Resta			693	959	397	—
Sense <i>rating/scoring</i> assignat			117	2	—	—
Total Import brut	26		36.720	2.096	406	24
Provisions registrades en el passiu del balanç	26		(51)	(30)	(96)	—
Total Import net			36.669	2.066	310	24

En milions d'euros

Distribució de l'exposició per nivell de qualificació		Risc assignat <i>rating/scoring</i>				
		2021				
		Nota	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Del qual: Adquirits amb deteriorament creditici
AAA/AA			1.598	38	—	—
A			2.546	4	—	—
BBB			10.642	106	4,35	—
BB			9.095	158	2,86	0,27
B			10.323	684	1,65	24
Resta			406	587	550	1
Sense <i>rating/scoring</i> assignat			725	352	—	—
Total Import brut	26		35.335	1.928	559	25
Provisions registrades en el passiu del balanç	26		(52)	(18)	(121)	—
Total Import net			35.283	1.910	438	25

Vegeu més detalls sobre els models de *rating* i *scoring* en l'apartat 4.4.2.2 d'aquests comptes anuals consolidats.

Per als acreditats en negoci Espanya la cobertura dels quals ha estat avaluada sota models interns el 31 de desembre de 2022 i 2021, següidament es mostra el desglossament per segment dels paràmetres PD i LGD mitjans ponderats per EAD, diferenciant entre exposicions de balanç i fora de balanç, així com l'*stage* en què es troben classificades les operacions en funció del seu risc de crèdit:

En percentatge

31/12/2022								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions de balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs i bestretes	1,00%	20,70%	21,00%	20,30%	100,00%	56,10%	4,30%	21,20%
Altres societats financeres	0,90%	21,10%	20,50%	17,70%	100,00%	84,70%	1,70%	21,10%
Societats no financeres	1,60%	30,90%	15,70%	25,20%	100,00%	60,60%	4,90%	30,80%
Llars	0,50%	13,00%	28,40%	13,50%	100,00%	52,60%	3,90%	13,70%

En percentatge

31/12/2022								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions fora del balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs i bestretes	1,40%	32,50%	16,20%	34,20%	100,00%	73,50%	2,10%	32,60%
Altres societats financeres	1,20%	35,30%	21,00%	27,10%	0,00%	0,00%	1,30%	35,30%
Societats no financeres	1,50%	30,80%	15,60%	34,50%	100,00%	74,00%	2,50%	31,10%
Llars	0,80%	36,70%	21,40%	31,70%	100,00%	55,00%	1,30%	36,60%

En percentatge

31/12/2021								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions de balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs i bestretes	1,00%	20,10%	17,90%	21,20%	100,00%	42,40%	6,70%	21,20%
Altres societats financeres	1,00%	22,10%	18,80%	20,60%	100,00%	60,20%	2,30%	22,20%
Societats no financeres	1,70%	29,40%	13,20%	24,30%	100,00%	47,10%	6,90%	29,40%
Llars	0,50%	13,20%	28,10%	14,30%	100,00%	39,40%	6,70%	14,50%

En percentatge

31/12/2021								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions fora del balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs i bestretes	1,30%	32,00%	9,90%	29,30%	100,00%	27,80%	2,20%	31,90%
Altres societats financeres	1,50%	31,80%	13,20%	32,00%	100,00%	19,50%	1,60%	31,80%
Societats no financeres	1,50%	30,40%	8,60%	29,90%	100,00%	28,20%	2,40%	30,30%
Llars	0,80%	36,70%	24,40%	21,50%	100,00%	31,00%	1,20%	36,50%

L'exercici 2020 es va iniciar la construcció de nous models d'LGD, que ha continuat els exercicis 2021 i 2022, amb l'objectiu de renovar els models anteriors que estaven en ús des de la implantació de la NIIF 9 i millorar alguns aspectes que havien estat identificats prèviament, o bé en el seguiment recurrent realitzat per Banc Sabadell, o bé a les revisions independents realitzades per les línies internes de control (validació de models i auditoria interna). Els processos d'ajust segueixen el govern intern establert pel que fa a validació, revisió i aprovació per part de les unitats corresponents. Els nous desenvolupaments afecten de manera més rellevant l'LGD de la cartera dubtosa (stage 3), que és en la que es registra, fonamentalment, un increment de l'LGD per a les exposicions amb més temps en *default*.

A continuació, es mostra el detall dels paràmetres PD i LGD per a exposicions en el negoci de l'entitat dependent TSB el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En percentatge

31/12/2022								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions de balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs garantits	0,34%	3,48%	3,50%	7,97%	100,00%	3,07%	1,44%	4,01%
Targetes de crèdit	0,89%	84,08%	5,47%	78,63%	100,00%	51,72%	3,71%	82,53%
Comptes corrents	0,50%	69,85%	8,76%	67,52%	100,00%	56,78%	3,58%	69,35%
Préstecs	1,36%	81,02%	5,96%	82,23%	100,00%	80,45%	3,99%	81,21%

En percentatge

31/12/2022								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions fora del balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs garantits	0,83%	4,31%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,83%	4,31%
Targetes de crèdit	0,89%	84,08%	5,47%	78,63%	100,00%	51,72%	3,71%	82,53%
Comptes corrents	0,50%	69,85%	8,76%	67,52%	100,00%	56,78%	3,58%	69,35%
Préstecs	1,36%	81,02%	5,96%	82,23%	100,00%	80,45%	3,99%	81,21%

En percentatge

31/12/2021								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions de balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs garantits	0,21%	2,41%	4,61%	4,48%	100,00%	1,89%	1,28%	2,21%
Targetes de crèdit	1,00%	84,90%	9,25%	83,70%	100,00%	67,76%	3,80%	84,44%
Comptes corrents	0,82%	69,65%	7,71%	70,40%	100,00%	68,56%	3,52%	69,68%
Préstecs	2,21%	81,35%	8,28%	82,70%	100,00%	80,75%	4,58%	81,52%

En percentatge

31/12/2021								
Paràmetres mitjans de la PE per a exposicions fora del balanç								
	Stage 1		Stage 2		Stage 3		Total cartera	
	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD	PD	LGD
Préstecs garantits	0,55%	4,89%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,55%	4,89%
Targetes de crèdit	1,00%	84,90%	9,25%	83,70%	100,00%	67,76%	3,80%	84,44%
Comptes corrents	0,82%	69,65%	7,71%	70,40%	100,00%	68,56%	3,52%	69,68%
Préstecs	2,21%	81,35%	8,28%	82,70%	100,00%	80,75%	4,58%	81,52%

En el cas del Regne Unit, els paràmetres en general mostren una millora respecte al 2021, en línia amb la millora de l'economia el 2022 respecte a anys previs, en què es van materialitzar impactes negatius en PD i LGD resultat de la situació econòmica.

En el transcurs de l'exercici 2022 els actius classificats en l'stage 3 han disminuït 389 milions d'euros, i han comportat una disminució en la ràtio de morositat del grup, com es mostra al quadre següent:

En percentatge

	2022	2021
Taxa de morositat (*)	3,41	3,65
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 (*)	39,42	41,16
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total provisions (*)	55,04	56,34

(*) La taxa de morositat sense considerar TSB puja al 4,13%; la ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3, al 42,25%, i la ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions, al 56,41% (el 2021 4,44%, 44,66% i 58,45%, respectivament).

La ràtio de morositat detallada per segment de finançament el 31 de desembre de 2022 i 2021 es presenta a continuació:

En percentatge

	2022	Proforma 2022 (*)	2021	Proforma 2021 (*)
Promoció i construcció immobiliària	6,95	6,99	9,79	9,86
Construcció no immobiliària	7,06	7,07	11,95	11,97
Empreses	2,02	2,02	2,35	2,35
Pimes i autònoms	7,62	7,66	6,40	6,43
Particulars amb garantia 1a hipoteca	2,08	2,86	2,50	3,60
Ràtio de morositat grup BS	3,41	4,13	3,65	4,44

(*) Correspon a la ràtio de morositat sense considerar TSB.

Vegeu-ne més detall quantitatiu en la nota 11 sobre les cobertures i els actius classificats en l'stage 3 i en l'Annex V en relació amb les operacions de refinançament i reestructuració.

4.4.2.6. Risc de concentració

S'entén per risc de concentració per risc de crèdit el nivell d'exposició davant d'un conjunt de grups econòmics que, per la seva rellevància, puguin generar pèrdues creditícies significatives davant d'una situació econòmica adversa.

Aquesta concentració es pot donar pel que fa a un sol client o grup econòmic, així com en l'àmbit sectorial o geogràfic.

El risc de concentració pot venir donat per dos subtipus de risc:

- Risc de concentració individual: es refereix a la possibilitat d'incórrer en pèrdues creditícies significatives com a conseqüència de mantenir grans exposicions en clients específics, tant en l'àmbit individual com de grup econòmic.
- Risc de concentració sectorial: imperfecta diversificació dels components sistemàtics del risc de la cartera, que poden ser factors sectorials, geogràfics, etc.

Per tal de dur a terme una gestió eficient del risc de concentració, Banc Sabadell disposa d'una sèrie d'eines i polítiques específiques:

- Mètriques quantitatives del *risk appetite statement* i el seu seguiment posterior com a mètriques tant de nivell Board com de segon nivell Executive.
- Límits individuals a riscos o clients considerats com a rellevants fixats per la Comissió Delegada de Crèdits.
- Delegacions que obliguen al fet que les operacions dels clients més rellevants siguin aprovades pel Comitè d'Operacions de Crèdit o fins i tot per la Comissió Delegada de Crèdits.

Així mateix, per tal de dur a terme el control del risc de concentració, el Grup Banc Sabadell té desplegats els següents paràmetres crítics per controlar-lo:

Coherència amb el Marc Global de Riscos

El grup garanteix la coherència entre el nivell de les exposicions de risc de concentració i la tolerància a aquest risc definida en el RAS. En aquest sentit, hi ha límits globals de risc de concentració i controls interns adequats a fi d'assegurar que les exposicions de risc de concentració no superen els nivells d'apetència pel risc que ha establert el grup.

Establiment de límits i mètriques per al control del risc de concentració

A causa de la naturalesa de l'activitat del grup i del seu model de negoci, el risc de concentració està principalment lligat al risc de crèdit, i s'han implementat una sèrie de mètriques, així com límits associats a aquestes.

La fixació de límits d'exposició del risc creditici té en consideració l'experiència de pèrdua històrica de la institució i estar d'acord amb el nivell patrimonial de suport del grup i amb el nivell de rendibilitat esperat en diferents escenaris.

Tant les mètriques per mesurar els nivells com els límits d'apetència i lindars de tolerància per als riscos identificats es detallen en les mètriques del RAS.

Monitoratge i reporting periòdic sobre el control de riscos

El Grup Banc Sabadell assegura el seguiment periòdic del risc de concentració a fi de facilitar una ràpida identificació i resolució de les deficiències en els mecanismes implementats per a la gestió d'aquest risc, reportant de manera recurrent aquesta informació segons el *governance* de risc establert fins a arribar al Consell d'Administració.

Plans d'acció i mesures de mitigació

En el tractament de les excepcions als límits establerts internament, s'han d'incloure els criteris per atorgar aquest tractament excepcional.

En cas necessari, el grup ha d'adoptar les mesures oportunes per adequar el risc de concentració als nivells aprovats en el RAS pel Consell d'Administració.

Exposició en clients o grans riscos

El 31 de desembre de 2022 i 2021, no hi havia acreditats amb un risc concedit que individualment superés el 10% dels recursos propis del grup.

Risc de país: exposició geogràfica del risc de crèdit

El risc de país és aquell que concorre en els deutes d'un país globalment considerats com a conseqüència de raons inherents a la sobirania i a la situació econòmica d'un país, és a dir, per circumstàncies diferents del risc de crèdit habitual. Es manifesta amb la incapacitat eventual d'un deutor per afrontar les seves obligacions de pagament en divises davant de creditors externs, entre altres motius, perquè el país no permet l'accés a la divisa, perquè no es pot transferir, per la ineficàcia de les accions legals contra el prestatari per raons de sobirania o per situacions de guerra, expropiació o nacionalització.

El risc de país no tan sols afecta els deutes contrets amb un estat o entitats garantides per aquest, sinó el conjunt de deutors privats que pertanyen 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.

Per a cada país s'estableix un límit de risc, que s'aplica a tot el Grup Banc Sabadell. Aquests límits els aprova el Consell d'Administració i els òrgans de decisió corresponents segons les delegacions, i són objecte de seguiment continu amb l'objectiu de detectar amb anticipació qualsevol deteriorament en les perspectives econòmiques, polítiques o socials de cada país.

El procediment d'admissió del risc de país i entitats financeres té com a principal component l'estructura de límits per a diferents mètriques, a partir de la qual es realitza el seguiment dels diferents riscos i a través de la qual l'alta direcció i els òrgans delegats estableixen l'apetència pel risc del grup.

Per gestionar el risc de país es fan servir diferents indicadors i eines: ràtings, *credit default swaps*, indicadors macroeconòmics, etc.

En l'Annex V s'inclouen dades quantitatives relatives a la distribució de la concentració de riscos per activitat i en l'àmbit mundial.

Exposició al risc sobirà i exposició al sector de la construcció i promoció immobiliària

En l'Annex V s'inclouen dades quantitatives en relació amb l'exposició al risc sobirà i al sector de la construcció i promoció immobiliària.

4.4.2.7. Risc de contrapart

En aquest epígraf s'inclou el risc de crèdit per activitats en mercats financers que es desenvolupa a través de l'operativa específica amb 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 un incompliment abans de la liquidació definitiva dels fluxos de caixa d'aquesta transacció o operació.

En aquest sentit, l'import sotmès a l'impagament potencial de la contrapart no correspon al nocional del contracte, sinó que és incert i depèn de la fluctuació dels preus de mercat fins al venciment o la liquidació dels contractes financers.

L'exposició al risc de contrapart es concentra principalment en clients, entitats financeres i cambres de compensació.

A continuació, es mostren les taules amb la distribució de l'exposició per *rating* i zones geogràfiques del grup el 31 de desembre de 2022 i el 31 de desembre de 2021:

En percentatge

2022															
AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	Resta	Total
17,4%	0,0%	2,4%	31,0%	14,5%	11,8%	9,0%	4,6%	2,5%	1,9%	2,2%	1,5%	0,7%	0,1%	0,4%	100%

En percentatge

2021															
AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	Resta	Total
0,0%	0,0%	18,2%	30,1%	15,8%	0,9%	8,2%	8,9%	5,7%	1,9%	2,2%	2,4%	1,3%	0,6%	3,8%	100%

En percentatge

	2022	2021
Zona euro	70,7%	71,6%
Resta d'Europa	24,5%	18,3%
Estats Units i Canadà	3,0%	6,6%
Resta del món	1,8%	3,5%
Total	100%	100%

Tal com s'observa a la taula, el risc es concentra en contraparts amb elevada qualitat creditícia, tenint un 86% del risc amb contraparts amb *rating* en rang A, mentre que el 2021 aquesta concentració era del 73%.

El 2016, sota la llei European Market Infrastructure Regulation (EMIR) (Regulation 648/2012) va entrar en aplicació per al grup l'obligació de liquidar i compensar per cambres de compensació (CP) certs derivats *over-the-counter* i, per tant, els derivats contractats pel grup susceptibles d'això s'estan canalitzant a través d'aquests agents. Al seu torn, des del grup s'ha fomentat l'estandardització dels derivats OTC de cara a fomentar la utilització de les cambres de compensació. L'exposició al risc amb les CP depèn en gran part de l'import de les garanties dipositades.

Pel que fa a l'operativa en derivats en mercats organitzats (MO), es considera sota criteris de gestió que no hi ha exposició, atès que el risc no existeix perquè els MO actuen com a contrapart en les operacions i es disposa de mecanismes de liquidació i de garanties diaris per assegurar la transparència i continuïtat de l'activitat. En els MO l'exposició és equivalent a les garanties dipositades.

El desglossament de l'operativa de derivats en mercats financers segons si la contrapart és una altra entitat financera, cambra de compensació o mercat organitzat és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Operacions amb mercats organitzats	979.533	1.999.937
Operacions OTC	183.975.718	149.279.832
<i>Liquidades a través de cambres de compensació</i>	<i>114.649.971</i>	<i>96.403.417</i>
Total	184.955.251	151.279.769

Actualment, no hi ha operacions que compleixin els criteris comptables per poder compensar en el balanç operacions d'actius i passius financers; les compensacions que s'efectuen en l'operativa de derivats i *repos* tenen efecte només per al càlcul de l'import que s'ha de col·lateralitzar, però no per a la seva presentació en el balanç.

A continuació, es desglossa l'import total reflectit en el balanç per als instruments financers subjectes a un acord marc de compensació i de col·lateral per als exercicis 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022				
	Actius financers subjectes a acords de col·lateral				
	Import reconegut en el balanç	Import compensat (només a l'efecte de càlcul del col·lateral)	Garantia rebuda		Import net
			Efectiu	Valors	
Actius financers	(a)	(b)	(c)	(d)	(a)-(b)-(c)-(d)
Derivats	6.445.760	3.603.978	2.249.400	129.934	462.448
Adquisició temporal d'actius	3.114.965	—	23.590	3.008.362	83.013
Total	9.560.725	3.603.978	2.272.990	3.138.296	545.461

En milers d'euros

2022					
Passius financers subjectes a acords de colateral					
	Import reconegut en el balanç	Import compensat (només a l'efecte de càlcul del colateral)	Garantia lliurada		Import net
			Efectiu	Valors	
Passius financers	(a)	(b)	(c)	(d)	(a)-(b)-(c)-(d)
Derivats	4.090.024	3.603.978	574.218	489.144	(577.316)
Cessió temporal d'actius	8.528.435	—	126.059	8.819.189	(416.813)
Total	12.618.459	3.603.978	700.277	9.308.333	(994.129)

En milers d'euros

2021					
Actius financers subjectes a acords de colateral					
	Import reconegut en el balanç	Import compensat (només a l'efecte de càlcul del colateral)	Garantia rebuda		Import net
			Efectiu	Valors	
Actius financers	(a)	(b)	(c)	(d)	(a)-(b)-(c)-(d)
Derivats	1.603.160	1.338.552	278.944	—	(14.336)
Adquisició temporal d'actius	4.935.785	—	22.350	4.927.409	(13.974)
Total	6.538.945	1.338.552	301.294	4.927.409	(28.310)

En milers d'euros

2021					
Passius financers subjectes a acords de colateral					
	Import reconegut en el balanç	Import compensat (només a l'efecte de càlcul del colateral)	Garantia lliurada		Import net
			Efectiu	Valors	
Passius financers	(a)	(b)	(c)	(d)	(a)-(b)-(c)-(d)
Derivats	1.744.351	1.338.552	596.202	159.273	(349.676)
Cessió temporal d'actius	5.454.650	—	37.643	5.680.214	(263.207)
Total	7.199.001	1.338.552	633.845	5.839.487	(612.883)

Els imports d'instruments financers derivats que es liquiden a través d'una cambra de compensació el 31 de desembre de 2022 i 2021 es detallen a continuació:

En milers d'euros

	2022	2021
Actius financers derivats liquidats a través d'una cambra de compensació	5.367.736	1.148.242
Passius financers derivats liquidats a través d'una cambra de compensació	3.204.917	949.365

La filosofia de la gestió del risc de contrapart és consistent amb l'estratègia del negoci, i busca en tot moment la creació de valor dins d'un equilibri entre rendibilitat i riscos. En aquest sentit, s'han establert uns criteris de control i seguiment del risc de contrapart derivat de l'activitat en els mercats financers, que garanteixen al banc desenvolupar la seva activitat de negoci respectant els llindars de riscos aprovats pel Consell d'Administració.

La metodologia de quantificació de l'exposició per risc de contrapart té en compte l'exposició actual i l'exposició futura. L'exposició actual representa el cost de substituir una operació a valor de mercat en cas que una contrapart caigui en *default* en el moment present. Per al seu càlcul és necessari comptar amb el valor actual de l'operació o *mark-to-market* (MtM). L'exposició futura representa el risc potencial que pot assolir una operació en un determinat termini de temps, ateses les característiques de l'operació i les variables del mercat de les quals depèn. En el cas d'operacions sota acord de col·lateral, l'exposició futura representa la possible fluctuació de l'MTM entre el moment del *default* i la substitució d'aquestes operacions en el mercat. Si no està sota acord de col·lateral, representa la possible fluctuació de l'MTM al llarg de la vida de l'operació.

Amb caràcter diari, al tancament del mercat, es recalculen totes les exposicions d'acord amb els fluxos d'entrada i sortida d'operacions, amb les variacions de les variables del mercat i amb els mecanismes de mitigació del risc establerts en el grup. D'aquesta manera, les exposicions queden sotmeses a un seguiment diari i a un control sota els límits aprovats pel Consell d'Administració. Aquesta informació queda integrada en els informes de riscos per tal de reportar-la als departaments i les àrees responsables de la gestió i el seguiment d'aquests.

En relació amb el risc de contrapart, el grup adopta diferents mesures de mitigació. Les mesures principals són:

- Acords de *netting* en derivats (ISDA i CMOF).
- Acords de *collateral variation margin* en derivats (CSA i Annex III - CMOF), *repos* (GMRA, CME) i préstecs de títols (GMSLA).
- Acords de *collateral initial margin* en derivats (CTA i SA).

Els acords de *netting* permeten l'agregació dels MTM positius i negatius de les operacions amb una mateixa contrapart, de manera que en cas de *default* s'estableix una única obligació de pagament o cobrament en relació amb totes les operacions tancades amb aquesta contrapart.

Per defecte, el grup disposa d'acords de *netting* amb totes les contraparts que vulguin operar en derivats.

Els acords de *collateral variation margin*, a més d'incorporar l'efecte *netting*, incorporen l'intercanvi periòdic de garanties que mitiguen l'exposició actual amb una contrapart en relació amb les operacions subjectes a aquest contracte.

El grup estableix la necessitat de disposar d'acords de *collateral variation margin* per poder operar en derivats o *repos* amb entitats financeres. A més, per a l'operativa de derivats amb aquestes entitats, el grup té l'obligació d'intercanviar *collateral variation margin* amb contraparts financeres d'acord amb el Reglament Delegat (UE) 2251/2016. El contracte de *collateral variation margin* estàndard del grup, que està d'acord amb aquest reglament, és bilateral (és a dir, les dues parts estan obligades a dipositar *collateral*), amb intercanvi diari de garanties en forma d'efectiu i en divisa euro.

Els acords de *collateral initial margin* incorporen l'aportació de garanties per mitigar l'exposició potencial futura amb una contrapart en relació amb les operacions subjectes a aquest acord.

El grup disposa d'acords de *collateral initial margin* per a l'operativa de derivats amb entitats financeres en compliment del Reglament delegat (UE) 2251/2016.

4.4.2.8 Actius compromesos en activitats de finançament

El 31 de desembre de 2022 i 2021 hi ha certs actius financers compromesos en operacions de finançament, és a dir, aportats com a *collateral* o garantia respecte a certs passius. Aquests actius corresponen principalment a préstecs vinculats a l'emissió de cèdules hipotecàries, cèdules territorials, *covered bonds* o bons titulitzats a llarg termini (vegeu la nota 20 i els annexos II i III). La resta d'actius compromesos són valors representatius de deute que són lliurats en operacions de cessió temporal d'actius, els *collaterals* pignorats (préstecs o instruments de deute) per accedir a determinades operacions de finançament amb bancs centrals i tota mena de *collateral* lliurat per garantir l'operativa de derivats.

El 3 de novembre de 2021 es va publicar el Reial decret llei 24/2021, de 2 de novembre, que transposa al seu llibre primer la Directiva (UE) 2019/2162, sobre l'emissió i la supervisió pública de bons garantits. Aquesta transposició té com a objectiu harmonitzar la normativa sobre el mercat hipotecari dels estats membres i facilitar l'accés al finançament de les entitats de crèdit. En particular, aquesta norma estableix els diferents tipus de bons garantits, el seu règim d'emissió, l'obligació d'informació i, finalment, estableix els mecanismes efectius per protegir els inversors. La seva entrada en vigor el 8 de juliol de 2022 suposa la derogació de la Llei 2/1981, del 25 de març, de regulació del mercat hipotecari.

El detall d'informació sobre els préstecs amb garantia hipotecària concedits a Espanya inclosos a la cartera de "Préstecs i bestretes - Clientela" vinculats a l'emissió de cèdules hipotecàries es troba a l'Annex III sobre "Informació dels emissors al mercat hipotecari".

Ni en l'exercici 2022 ni el 2021, hi ha emissions de cèdules territorials de l'entitat emissora Banc Sabadell.

Així mateix, el grup ha utilitzat part de la seva cartera de préstecs i crèdits homogenis en títols de renda fixa a través de la transferència dels actius a diferents fons de titulització creats amb aquesta finalitat. D'acord amb el que regula la normativa vigent, les titulitzacions en què no s'hagi produït una transferència substancial del risc no es poden donar de baixa del balanç.

El saldo dels actius financers titulitzats en aquests programes pel grup, així com d'altres actius financers transferits, en funció que s'hagin donat de baixa o mantingut íntegrament en el balanç consolidat, és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Donats íntegrament de baixa en el balanç:	693.853	808.862
Actius hipotecaris titulitzats	116.868	118.986
Altres actius titulitzats	319.468	397.367
Altres actius financers transferits	257.517	292.509
Mantinguts íntegrament en el balanç:	7.753.225	6.950.706
Actius hipotecaris titulitzats	7.087.569	6.721.857
Altres actius titulitzats	665.656	228.849
Total	8.447.078	7.759.568

S'han mantingut en el balanç consolidat els actius i passius corresponents als fons de titulització d'actius originats després de l'1 de gener de 2004 per als quals no s'hagin transferit a tercers els riscos i beneficis implícits en l'operació. El 31 de desembre de 2022 i 2021, no hi havia cap suport financer significatiu del grup a titulitzacions no consolidades.

En l'Annex II d'aquests comptes anuals consolidats s'inclou determinada informació sobre els fons de titulització originats pel grup.

4.4.3. Riscos financers

El risc financer es defineix com la possibilitat d'obtenir una rendibilitat inadequada o uns nivells de liquiditat insuficients que impedeixin el compliment dels requeriments i les expectatives futures.

4.4.3.1 Risc de liquiditat

El risc de liquiditat suposa 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 refinançament a un preu raonable. Aquest risc es pot derivar per motius sistèmics o particulars de l'entitat.

En aquest àmbit, el grup té com a objectiu mantenir uns actius líquids i una estructura de finançament que, d'acord amb els seus objectius estratègics i sobre la base del seu *risk appetite statement*, li permeti atendre amb normalitat els seus compromisos de pagament a un cost raonable, ja sigui en condicions de normalitat o en una situació d'estrès provocada tant per factors sistèmics com idiosincràtics.

L'estructura de governança de la gestió i el control de liquiditat de Banc Sabadell té com a eixos fonamentals la implicació directa de l'òrgan de govern, les comissions i els òrgans de direcció, seguint el model de les tres línies de defensa amb una clara segregació de funcions i l'estructuració de responsabilitats.

Gestió de la liquiditat

La gestió de la liquiditat a Banc Sabadell té com a objectiu garantir el finançament de l'activitat comercial a un cost i termini adequats, tot minimitzant el risc de liquiditat. La política de finançament de l'entitat està enfocada a mantenir una estructura de finançament equilibrada, basada principalment en dipòsits a la clientela, i complementada amb l'accés a mercats majoristes, que permeti mantenir una posició de liquiditat del grup folgada en tot moment.

El grup, en relació amb la gestió de la liquiditat, segueix una estructura basada en unitats de gestió de la liquiditat (UGL). Cada UGL és responsable de la gestió de la seva liquiditat i de fixar les seves pròpies mètriques de control del risc de liquiditat, en coordinació amb les funcions corporatives del grup. Actualment, les UGLs són Banc Sabadell (inclou Banco de Sabadell, S.A., que incorpora l'activitat a sucursals exteriors, així com els negocis a Mèxic de Banco de Sabadell S.A., I.B.M. (IBM) i Sabcapital S.A. de C.V., SOFOM, E.R. (SOFOM)) i TSB.

Per complir amb els objectius, l'estratègia actual de gestió del risc de liquiditat del grup es basa en els següents principis i pilars, tenint en compte el model de negoci detallista de les UGL i els objectius estratègics definits:

- Govern del risc i implicació del Consell d'Administració i de l'alta direcció en la gestió i el control del risc de liquiditat. El Consell d'Administració té la màxima responsabilitat en la supervisió del risc de liquiditat, mentre que els òrgans d'administració de les UGLs són els encarregats de la translació d'aquestes estratègies a l'àmbit d'actuació local.

- Integració de la cultura de riscos, basada en una gestió prudent del risc de liquiditat i definicions clares i harmonitzades de les seves terminologies, així com en l'alineament amb l'estratègia de negoci del grup mitjançant l'apetència pel risc establerta.
- Segregació clara de les responsabilitats i funcions entre les diferents àrees i òrgans de l'organització, amb una delimitació clara entre les tres línies de defensa, proporcionant independència en la valoració de posicions i en el control i l'anàlisi de riscos.
- Aplicació de les millors pràctiques en matèria de gestió i control del risc de liquiditat, garantint no tan sols el compliment de les exigències reguladores, sinó també que, sota un criteri de prudència, es disposa d'un nivell suficient d'actius líquids per fer front a possibles esdeveniments de tensió.
- Sistema de gestió de liquiditat descentralitzat per a les unitats més rellevants, però amb un sistema de supervisió i gestió del risc centralitzat.
- Processos sòlids d'identificació, mesurament, gestió, control i informació sobre els diferents subriscos de liquiditat a què es troba sotmès el grup.
- Existència d'un sistema de preus de transferència per traslladar el cost de finançament.
- Estructura de finançament equilibrada, basada fonamentalment en dipòsits de la clientela.
- Base àmplia d'actius líquids no compromesos i immediatament disponibles per generar liquiditat que componen la primera línia de liquiditat del grup.
- Diversificació de les fonts de finançament, amb recurs controlat al finançament majorista a curt termini i sense dependència de proveïdors de fons individuals.
- Autofinançament de les filials bancàries estrangeres rellevants.
- Vigilància del nivell del balanç que està sent utilitzat com a col·lateral en operacions de finançament.
- Manteniment d'una segona línia de liquiditat que comprèn principalment la capacitat d'emissió de cèdules o actius preposicionats en bancs centrals no considerats en la primera línia de liquiditat.
- Visió holística del risc, mitjançant taxonomies de risc de primer i segon nivell, i donant compliment a les exigències, recomanacions i guies reguladores.
- Alineació amb els interessos dels grups d'interès a través de la difusió periòdica al públic d'informació relativa al risc de liquiditat.
- Disponibilitat d'un pla de contingència de liquiditat.

Pel que fa al 2022, s'han reduït parcialment les mesures mitigadores adoptades pels bancs centrals introduïdes arran de la COVID-19. Malgrat tot, segueixen vigents mesures com el suport a les operacions de préstec dels bancs, que accepten un nombre més gran de crèdits com a col·lateral, així com parcialment la reducció del descompte en la valoració dels col·laterals aportats per a les seves operacions, entre d'altres.

Eines/mètriques de seguiment i control de la gestió del risc de liquiditat

El Grup Banc Sabadell compta amb un sistema de mètriques i llindars que s'articulen al RAS i que defineixen l'apetència pel risc de liquiditat, prèviament aprovat pel Consell d'Administració. Aquest sistema permet avaluar i fer el seguiment del risc de liquiditat a fi de vetllar pel compliment dels objectius estratègics, el perfil de risc i el compliment amb la regulació i les guies supervisores. Dins el seguiment de mètriques de liquiditat del grup, hi ha mètriques establertes pel que fa al grup i calculades a nivell consolidat, mètriques establertes en l'àmbit del grup i desplegades a cada UGL del grup i mètriques establertes respecte a les UGLs per mostrar particularitats locals.

Tant les mètriques definides al RAS del Grup Banc Sabadell com als RAS locals de les filials estan subjectes al *governance* d'aprovació, seguiment, *reporting* de traspassos de llindars i plans d'adequació establerts al RAF en funció del nivell jeràrquic de cada mètrica (classificades en tres nivells).

Cal esmentar que el grup té dissenyat i implementat un sistema d'alertes primerenques (EWI - *early warning indicators*) pel que fa a les UGLs, que inclouen indicadors de mercat i liquiditat adaptats a l'estructura de finançament i model de negoci de cada UGL. El desplegament d'aquests indicadors en les UGLs complementa les mètriques RAS i permet identificar anticipadament tensions en la posició de liquiditat i estructura de finançament local, de manera que facilita la presa de mesures i accions correctives i minimitza el risc de contagi entre les diferents unitats de gestió.

A més, es fa un seguiment diari del risc de cadascuna de les UGLs mitjançant l'informe de Tresoreria Estructural, que mesura l'evolució diària de les necessitats de finançament del balanç, l'evolució diària del saldo viu de les operacions en el mercat de capitals i l'evolució diària de la primera línia de liquiditat que manté cada UGL.

El marc de *reporting* i control de mètriques inclou, entre d'altres:

- Seguiment de les mètriques RAS i els seus l·lindars a nivell consolidat i les establertes per a cadascuna de les UGLs segons les periodicitats fixades per a cadascuna de les mètriques.
- Informe a l'òrgan de govern, comissions i òrgans de direcció del conjunt de mètriques corresponent en funció dels nivells jeràrquics de les mètriques.
- En cas de detectar algun traspàs de l·lindars, activació dels protocols de comunicació i dels plans necessaris per corregir-ho.

Dins el procés de pressupostació global del grup, Banc Sabadell planifica les necessitats de liquiditat i finançament a diferents horitzons temporals i alineades amb els objectius estratègics i d'apetència pel risc del grup. Cada UGL disposa d'un pla de finançament a 1 i 5 anys en què delimita les seves potencials necessitats de finançament i l'estratègia per gestionar-les, i periòdicament n'analitza el compliment i les desviacions respecte al pressupost projectat i la seva adequació a l'entorn de mercat.

A més, Banc Sabadell revisa periòdicament la identificació dels potencials riscos de liquiditat i n'avalua la materialitat. També fa exercicis de resistència de liquiditat periòdics, que inclouen una gamma d'escenaris de tensió a curt i més llarg termini, i analitza el seu impacte sobre la posició de liquiditat i les principals mètriques per tal de garantir que les exposicions existents en cada moment tenen relació amb la tolerància al risc de liquiditat establerta.

L'entitat també disposa d'un sistema de preus interns de transferència per traslladar els costos de finançament a les unitats de negoci.

Finalment, Banc Sabadell té establert un pla de contingència de liquiditat (PCL) en què s'estableix l'estratègia per garantir que l'entitat disposa de les capacitats de gestió i les mesures suficients per minimitzar els efectes negatius d'una situació de crisi en la seva posició de liquiditat i per retornar a una situació de normalitat. El PCL pot ser activat en resposta a diferents situacions de crisi dels mercats o de la mateixa entitat. Els components principals del PCL són, entre d'altres, la definició de l'estratègia per implementar-lo, l'inventari de mesures de què es disposa per generar liquiditat en situacions de normalitat o en una situació de crisi associada a l'activació del PCL, i un pla de comunicació del PCL tant intern com extern.

Termini residual de les operacions

A continuació, es presenta el detall per terminis de venciments contractuals dels saldos de determinades masses del balanç consolidat el 31 de desembre de 2022 i 2021, en un escenari de condicions de normalitat de mercats:

En milers d'euros

2022										
Termini fins al venciment	A la vista	Fins a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 i 12 mesos	Entre 1 i 2 anys	Entre 2 i 3 anys	Entre 3 i 4 anys	Entre 4 i 5 anys	Més de 5 anys	Total
ACTIU										
Efectiu, saldos en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	3.681.237	37.009.112	563.743	18	1.043	51	1.206	—	3.986	41.260.396
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	124.536	86.954	855.454	777.596	582.648	196.407	244.104	2.934.565	5.802.264
Valors representatius de deute	—	124.536	86.954	855.454	777.596	582.648	196.407	244.104	2.754.993	5.622.692
Préstecs i bestretes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Clientela	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Actius financers a cost amortitzat	3.371.931	8.590.617	4.437.359	11.540.390	9.820.139	10.505.170	10.274.823	11.211.714	115.293.310	185.045.452
Valors representatius de deute	—	236.772	44.310	1.403.285	1.371.253	1.126.338	459.093	1.935.711	14.876.058	21.452.820
Préstecs i bestretes	3.371.932	8.353.845	4.393.049	10.137.104	8.448.886	9.378.833	9.815.730	9.276.002	100.417.252	163.592.632
Bancs centrals	2.221	160.443	—	—	—	—	—	—	—	162.664
Entitats de crèdit	978.063	2.341.986	428.487	753.460	131.473	83	175	34	66.525	4.700.287
Clientela	2.391.648	5.851.416	3.964.561	9.383.645	8.317.413	9.378.751	9.815.555	9.275.968	100.350.726	158.729.681
Total actiu	7.053.167	45.724.266	5.088.056	12.395.862	10.598.777	11.087.869	10.472.437	11.455.817	118.231.861	232.108.111
PASSIU										
Passius financers a cost amortitzat	119.453.858	47.461.256	4.223.087	24.152.729	12.151.025	9.370.909	3.903.867	4.233.378	7.579.822	232.529.932
Dipòsits	113.012.257	47.375.927	2.719.435	22.548.986	7.666.937	6.556.190	650.136	1.855.757	907.897	203.293.522
Bancs centrals	43.223	—	—	17.223.750	4.939.290	4.974.464	—	662.961	—	27.843.667
Entitats de crèdit	843.529	7.506.691	901.048	714.986	329.534	136.998	160.605	117.597	662.402	11.373.390
Clientela	112.125.507	39.869.236	1.818.387	4.610.250	2.398.113	1.444.728	489.531	1.075.199	245.495	164.076.445
Valors representatius de deute emesos	6.213	66.725	1.486.936	1.590.320	4.477.376	2.807.926	3.248.767	2.371.575	6.521.711	22.577.549
Altres passius financers	6.435.388	18.605	16.717	13.422	6.712	6.793	4.964	6.046	150.214	6.658.861
Total passiu	119.453.858	47.461.256	4.223.087	24.152.729	12.151.025	9.370.909	3.903.867	4.233.378	7.579.822	232.529.932
Derivats de negociació i cobertura										
Posicions rebut	—	46.863.268	9.509.600	24.047.648	22.014.057	9.609.213	9.828.147	7.123.277	33.292.235	162.287.446
Posicions pagament	—	34.864.873	10.226.762	22.347.484	25.943.323	10.464.426	9.068.820	7.440.695	40.138.871	160.495.254
Riscos contingents										
Garanties financeres	33.551	39.680	102.916	389.668	188.159	163.372	58.470	50.582	1.060.594	2.086.993

(*) Vegeu el detall de venciments d'emissions dirigits a inversors institucionals en l'apartat "Estratègia de finançament i evolució de la liquiditat el 2022" d'aquesta nota.

En milers d'euros

2021										
Termini fins al venciment	A la vista	Fins a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 i 12 mesos	Entre 1 i 2 anys	Entre 2 i 3 anys	Entre 3 i 4 anys	Entre 4 i 5 anys	Més de 5 anys	Total
ACTIU										
Efectiu, saldos en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	43.287.519	5.323.980	595.040	121	7	1.476	2	1.186	3.866	49.213.196
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	33.689	163.585	149.509	811.365	787.051	511.205	132.308	4.280.926	6.869.637
Valors representatius de deute	—	33.689	163.585	149.509	811.365	787.051	511.205	132.308	4.096.380	6.685.091
Préstecs i bestretes	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Clientela	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Actius financers a cost amortitzat	2.913.878	7.419.781	3.327.551	10.538.647	12.003.901	10.165.453	11.122.305	10.510.625	110.867.176	178.869.317
Valors representatius de deute	—	214.269	—	501.837	1.099.888	1.010.560	981.452	131.712	11.250.496	15.190.212
Préstecs i bestretes	2.913.878	7.205.512	3.327.551	10.036.810	10.904.014	9.154.893	10.140.853	10.378.913	99.616.681	163.679.105
Bancs centrals	104.066	66.815	—	—	—	—	—	—	—	170.881
Entitats de crèdit	806.766	3.755.350	75.104	775.331	623.260	7.714	311	44	98.060	6.141.939
Clientela	2.003.046	3.383.347	3.252.447	9.261.479	10.280.754	9.147.180	10.140.543	10.378.869	99.518.621	157.366.285
Total actiu	46.201.397	12.777.460	4.096.175	10.698.277	12.815.274	10.963.960	11.633.511	10.644.119	115.151.968	234.962.150
PASSIU										
Passius financers a cost amortitzat	112.437.439	47.456.749	4.091.224	8.649.275	32.257.737	10.991.361	9.761.839	2.538.505	6.995.092	235.179.222
Dipòsits	107.866.967	47.380.609	3.118.324	5.832.223	29.467.405	6.466.431	7.113.160	1.062.777	998.703	209.306.598
Bancs centrals	1.896	159.006	—	—	26.583.000	4.960.694	6.545.435	—	—	38.280.031
Entitats de crèdit	598.147	4.925.571	723.784	710.162	712.193	177.218	138.140	167.065	664.835	8.817.114
Clientela	107.266.924	42.296.032	2.394.540	5.122.061	2.172.213	1.328.518	429.586	895.712	333.868	162.239.463
Valors representatius de deute emesos	(1.090)	54.733	956.082	2.804.401	2.784.337	4.519.573	2.644.956	1.472.131	5.815.833	21.060.955
Altres passius financers	4.571.563	21.407	16.818	12.651	5.994	5.358	3.724	3.598	180.556	4.821.689
Total passiu	112.437.439	47.456.749	4.091.224	8.649.275	32.257.737	10.991.361	9.761.839	2.538.505	6.995.092	235.179.222
Derivats de negociació i cobertura										
Posicions rebut	—	37.657.192	12.793.414	17.066.751	11.655.363	11.102.861	17.367.136	7.210.749	35.423.997	150.277.464
Posicions pagament	—	27.076.014	11.677.128	21.519.242	16.033.022	12.528.729	17.085.968	7.210.312	37.374.924	150.505.339
Riscos contingents										
Garanties financeres	1.009	42.947	71.565	321.960	133.084	78.916	44.775	34.319	1.305.569	2.034.143

Tradicionalment, en aquesta anàlisi els trams a molt curt termini presenten necessitats de finançament perquè recullen els venciments continus del passiu a curt termini que en l'activitat típicament bancària presenta una rotació més gran que els actius, però que en renovar-se contínuament acaben, de fet, cobrint aquestes necessitats i fins i tot incorporant un creixement dels saldos vius.

Així mateix, es comprova de manera sistemàtica que la capacitat de finançament del grup en els mercats de capitals garanteixi les necessitats a curt, mitjà i llarg termini.

Respecte a la informació inclosa en aquesta taula, cal indicar que aquesta mostra els venciments contractuals romanents dels saldos de les posicions d'actiu i passiu del balanç, distribuïts en diferents trams temporals.

La informació que es facilita és estàtica i no reflecteix les necessitats de finançament previsibles.

Així mateix, cal indicar que els fluxos de caixes desglossats en la matriu no han estat objecte de descompte.

A continuació, s'indica el tractament donat a la matriu de venciments contractuals als passius financers amb certes particularitats a l'efecte del seu reflex:

- Les operacions se situen a cada banda temporal segons la data de venciment contractual.
- En el cas dels passius a la vista s'inclouen en el tram de "a la vista" sense tenir-ne en compte la tipologia (estables vs. no estables).

- Hi ha compromisos de tipus contingent que també poden modificar les necessitats de liquiditat, i es tracta fonamentalment de facilitats de crèdit amb límits concedits que no han estat disposats en la data de balanç pels acreditats. El Consell d'Administració també estableix límits en aquest sentit per al seu control.
- S'han inclòs en la matriu els saldos per contractes de garanties financeres, i s'ha assignat l'import màxim de la garantia al primer exercici en què la garantia pugui ser executada.
- El finançament en el mercat de capitals a través d'instruments que incloguin clàusules que puguin provocar el reemborsament accelerat (*puttables* o instruments amb clàusules lligades a la rebaixa en la qualificació creditícia) és reduït en relació amb els passius financers del grup. Per això l'impacte estimat en la matriu no seria significatiu.
- El grup no tenia, el 31 de desembre de 2022 i 2021, instruments addicionals als regulats per contractes marc associats a la contractació de productes derivats i les operacions d'adquisició/cessió temporal d'actius financers.
- El grup no té instruments que permetin a l'entitat decidir si liquida els seus passius financers mitjançant el lliurament d'efectiu (o un altre actiu financer) o mitjançant el lliurament de les seves pròpies accions el 31 de desembre de 2022 i 2021.

Estratègia de finançament i evolució de la liquiditat el 2022

La font principal de finançament del grup és la base de dipòsits a la clientela (principalment comptes a la vista i dipòsits a termini captats a través de la xarxa comercial), complementada amb el finançament via mercat interbancari i mercats de capitals en què l'entitat manté vius diferents programes de finançament a curt i llarg termini amb l'objectiu d'assolir un nivell de diversificació adequat per tipus de producte, termini i inversor. L'entitat manté una cartera diversificada d'actius líquids majoritàriament elegibles com a col·lateral per a les operacions de finançament amb el Banc Central Europeu (BCE).

Recursos de clients en el balanç

El 31 de desembre de 2022 i 2021, els recursos de clients en el balanç per venciments es detallen a continuació:

En milions d'euros / en percentatge

	Nota	2022	3 mesos	6 mesos	12 mesos	>12 mesos	Sense venc.
Total recursos de clients en el balanç (*)		164.140	3,9%	1,1%	1,9%	3,2%	89,9%
Dipòsits a termini		15.690	39,5%	8,2%	19,3%	33,0%	—%
Comptes a la vista	19	147.540	—%	—%	—%	—%	100,0%
Emissions minoristes		910	33,9%	58,4%	5,6%	2,1%	—%

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

En milions d'euros / en percentatge

	Nota	2021	3 mesos	6 mesos	12 mesos	>12 mesos	Sense venc.
Total recursos de clients en el balanç (*)		162.020	3,5%	1,4%	1,5%	2,7%	90,9%
Dipòsits a termini		13.623	36,7%	13,8%	17,1%	32,4%	—%
Comptes a la vista	19	147.268	—%	—%	—%	—%	100,0%
Emissions minoristes		1.129	62,9%	33,9%	3,2%	—%	—%

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

Tot i l'evolució creixent dels tipus d'interès als mercats financers, es manté la composició dels recursos de clients en el balanç.

Vegeu el desglossament dels recursos de clients fora del balanç, gestionats pel grup i els comercialitzats però no gestionats en la nota 27 d'aquests comptes anuals consolidats.

Els dipòsits del grup es comercialitzen a través de les unitats/societats de negoci següents del grup (Negoci Bancari Espanya, TSB i Mèxic). Vegeu el desglossament de volums d'aquestes unitats de negoci en l'apartat de "Negocis" de l'Informe de gestió consolidat.

Durant l'exercici 2022, s'ha incrementat el *gap* comercial, degut, principalment a un major increment en recursos de clients que en inversió creditícia, de manera que la ràtio *loan-to-deposits* (LtD) del grup al tancament del 2022 s'ha situat en el 95,6% (96,3% al tancament del 2021).

Mercat de capitals

Durant l'exercici 2022 s'ha incrementat el nivell de finançament en el mercat de capitals, i el deute sènior no preferent és el que presenta un major increment net, a l'efecte de mantenir un nivell adequat d'MREL (*minimum requirement for own funds and eligible liabilities*) per sobre dels requeriments reguladors aplicables. El saldo nominal viu de finançament en el mercat de capitals per tipus de producte el 31 de desembre de 2022 i 2021 es desglossa a continuació:

En milions d'euros

	2022	2021
Saldo nominal viu	22.077	21.086
Cèdules hipotecàries / <i>covered bonds</i>	9.409	9.754
Dels quals: TSB	1.409	2.083
Pagarés i ECP	7	—
Deute sènior	4.440	4.335
Deute sènior no preferent	3.505	2.042
Deute subordinat i participacions preferents	3.465	4.215
Bons de titulització	1.251	738
Altres	—	2

El detall dels venciments de les emissions en el mercat de capitals per tipus de producte (excloent-ne les titulitzacions i pagarés) i considerant el seu venciment legal, el 31 de desembre de 2022 i 2021, és el següent:

En milions d'euros

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	> 2028	Saldo viu
Bons i cèdules hipotecàries/ <i>Covered bonds</i> (*)	1.388	2.696	836	390	1.100	1549	1450	9.409
Deute sènior (**)	975	735	1.480	—	500	750	—	4.440
Deute sènior no preferent (**)	—	975	500	1.317	18	500	195	3.505
Deute subordinat i participacions preferents (**)	—	—	—	500	—	500	2.465	3.465
Altres instruments financers a mitjà i llarg termini (**)	—	—	—	—	—	—	—	—
Total	2.363	4.406	2.816	2.207	1.618	3.299	4.110	20.819

(*) Emissions garantides.

(**) Emissions no garantides.

En milions d'euros

	2022	2023	2024	2025	2026	2027	> 2027	Saldo viu
Bons i cèdules hipotecàries/ <i>Covered bonds</i> (*)	1.717	1.388	2.743	836	390	1.100	1.580	9.754
Deute sènior (**)	25	1.475	735	1.600	—	500	—	4.335
Deute sènior no preferent (**)	—	—	975	500	67	—	500	2.042
Deute subordinat i participacions preferents (**)	—	—	—	—	500	—	3.715	4.215
Altres instruments financers a mitjà i llarg termini (**)	—	—	2	—	—	—	—	2
Total	1.742	2.863	4.455	2.936	957	1.600	5.795	20.348

(*) Emissions garantides.

(**) Emissions no garantides.

El grup fa actuacions i manté actius diversos programes de finançament en els mercats de capitals, amb l'objectiu de diversificar les diferents fonts de finançament.

Pel que fa al finançament a curt termini, el banc manté al tancament de l'any un programa de pagarés d'empresa en què es regulen les emissions de pagarés, dirigit a inversors institucionals i minoristes. El Programa de Pagarés 2022 de Banc Sabadell, registrat a la Societat de Gestió dels Sistemes de Registre, Compensació i Liquidació de Valors, S.A.U. (IBERCLEAR) té un límit d'emissió de 7.000 milions d'euros, ampliables fins a 9.000 milions d'euros. El 31 de desembre de 2022 el saldo viu del programa era de 872 milions d'euros (net dels pagarés subscrits per empreses del grup), respecte de 426 milions d'euros el 31 de desembre de 2021.

En relació amb el finançament a mitjà i llarg termini, l'entitat manté els següents programes vius:

- Programa d'emissió de valors no participatius (Programa de renda fixa) registrat a la CNMV el 17 de novembre de 2022 amb un límit màxim d'emissió de 10.000 milions d'euros: aquest programa regula les emissions de bons i obligacions simples ordinaris o no preferents, subordinades o estructurats; cèdules hipotecàries i territorials efectuades segons la legislació espanyola a través de la CNMV i dirigides a inversors institucionals i minoristes, tant nacionals com estrangers. El límit disponible per a noves emissions en el Programa d'emissió de valors no participatius 2022 de Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022 era de 9.000 milions d'euros (el 31 de desembre de 2021 el límit disponible sota el Programa de renda fixa de 2021 era de 9.933 milions d'euros).

Durant el 2022 Banc Sabadell ha realitzat cinc emissions públiques sota el Programa de renda fixa vigent per un total de 1.638 milions d'euros, incloent-hi una emissió no preferent en format verd per un import de 120 milions d'euros:

En milions d'euros

	Codi ISIN	Tipus d'Inversor	Data d'emissió	Import	Termini (en anys)
Emissió d'Obligacions Simples No Preferents 1/2022 CNMV	ES0213860341	Institucional	30/03/2022	120	15
Cèdules hipotecàries 2/2022	ES0413860802	Institucional	30/05/2022	1.000	7
Emissió de Bons Simples No Preferents 2/2022 CNMV	ES0313860314	Institucional	03/06/2022	8,9	5
Emissió de Bons Simples No Preferents 3/2022 CNMV	ES0213860358	Institucional	01/08/2022	9,2	5
Cèdules hipotecàries BEI 1/2022	ES0413860828	Institucional	21/12/2022	500	8

- Programa d'emissió Euro Medium Term Notes (programa EMTN), registrat l'1 de juny de 2022 a la borsa d'Irlanda i suplementat el 28 de juliol, i el 28 d'octubre de 2022. Aquest programa permet l'emissió de deute sènior (*preferred* i *non-preferred*) i subordinat en diverses divises, amb un límit màxim de 15.000 milions d'euros.

Durant l'exercici 2022, Banc Sabadell ha realitzat quatre emissions sota el programa EMTN, per un import total de 2.075 milions d'euros, una d'elles deute sènior *preferred* i les tres restants de deute sènior *non-preferred*. De les quatre emissions, tres han estat en format verd per un import de 1.575 milions d'euros. A continuació, es mostren les emissions realitzades al llarg de l'any per Banc Sabadell (en el cas d'emissions amb opció d'amortització anticipada es mostra el termini de venciment legal):

En milions d'euros

	Codi ISIN	Tipus d'Inversor	Data d'emissió	Import	Termini (en anys)
Emissió sènior <i>non-preferred</i> 1/2022	XS2455392584	Institucional	24/03/2022	750	4
Emissió sènior <i>non-preferred</i> 2/2022	XS2528155893	Institucional	08/09/2022	500	4
Emissió sènior <i>preferred</i> 1/2022	XS2553801502	Institucional	10/11/2022	750	6
Emissió sènior <i>non-preferred</i> 3/2022	XS2560673829	Institucional	23/11/2022	75	10

Durant l'exercici 2022 Banc Sabadell ha exercit, després d'obtenir les autoritzacions corresponents, l'opció d'amortització anticipada sobre l'emissió AT1 1/2017 per un import de 750 milions d'euros el 18 de maig del 2022, l'amortització anticipada de l'emissió sènior *preferred* 1/2020 per un import de 500 milions d'euros el 29 de juny de 2022, així com l'amortització anticipada de l'emissió d'obligacions sènior 3/2020 per un import de 120 milions d'euros el 23 de novembre de 2022.

En relació amb les operacions de titulització d'actius:

- El grup és molt actiu en aquest mercat i participa en diversos programes de titulització, en alguns casos juntament amb altres entitats, cedint préstecs hipotecaris, préstecs a petites i mitjanes empreses i préstecs al consum.

- Actualment, hi ha 16 operacions de titulització d'actius tradicionals vives mantingudes íntegrament en el balanç. Si bé una part dels bons emesos van ser retinguts per l'entitat com a actius líquids elegibles per a operacions de finançament amb el Banc Central Europeu o amb el Banc d'Anglaterra, en el cas de TSB Bank, la resta dels bons es troben col·locats al mercat de capitals. El 31 de desembre de 2022, el nominal de bons d'aquestes titulitzacions col·locats al mercat era de 1.251 milions d'euros.
- El 13 de juliol del 2022, Banc Sabadell va vendre al mercat tots els trams que financen la cartera de préstecs del fons de titulització Sabadell Consumo 2, FT per un import nominal de 750 milions d'euros. Es tracta de la segona titulització de Banc Sabadell de préstecs al consum. Aquesta operació ha estat instrumentada com una eina de gestió de liquiditat i capital.
- El 18 d'agost del 2022, TSB Bank va constituir el fons de titulització de préstecs hipotecaris residencials, Duncan Funding 2022-1 PLC, per un import de 1.333 milions de lliures esterlines, que va ser totalment retingut. Els trams retinguts per l'entitat es poden fer servir com a col·lateral per a operacions de liquiditat amb el Banc d'Anglaterra.
- Banc Sabadell, durant el 2022, va cancel·lar anticipadament tres fons de titulització. El 20 de juny, el fons IM Sabadell PIME 11, FT, els bons del qual estaven totalment retinguts. El 22 de setembre el fons multicedent TDA 23, FTA per arribar la data de *clean up call*, i el 28 d'octubre el fons Caixa Penedès 2 TDA, FTA, els bons del qual també estaven totalment retinguts.

Al tancament del 2022, Banc Sabadell disposava de 22.000 milions d'euros corresponents a la TLTRO III, 17.000 milions d'euros amb venciment el juny del 2023 i 5.000 milions d'euros amb venciment el març del 2024, havent prepagat 10.000 milions d'euros d'aquesta facilitat durant l'exercici. El 2022 el grup ha registrat ingressos per interessos relatius a la TLTRO III per un import de 162 milions d'euros (313 milions d'euros en l'exercici 2021).

D'altra banda, TSB, al tancament del 2022, presenta un import disposat amb el Banc d'Anglaterra de 5.000 milions de lliures esterlines corresponents al Term Funding Scheme with additional incentives for Small and Medium-sized Enterprises (TFSME) i de 500 milions de lliures esterlines corresponents a l'Indexed Long Term Repo (ILTR), que dona lloc a un import total pres del Banc d'Anglaterra el 31 de desembre de 2022 de 5.500 milions de lliures esterlines.

Actius líquids

A més d'aquestes fonts de finançament, el grup manté un coixí de liquiditat en forma d'actius líquids per afrontar eventuais necessitats de liquiditat:

En milions d'euros	2022	2021
Caixa (*) + Posició neta interbancari	35.012	43.189
Disponible en pòlissa del Banc d'Espanya	7.788	1.527
Actius elegibles pel BCE fora de pòlissa	6.010	4.429
Altres actius negociables no elegibles pel Banc Central Europeu (**)	5.234	4.738
<i>Promemòria:</i>		
Saldo disposat de pòlissa del Banc d'Espanya (***)	22.000	32.000
Saldo disposat Term Funding Scheme del Banc d'Anglaterra (****)	6.201	6.545
Total actius líquids disponibles	54.044	53.883

(*) Excés de reserves i facilitat marginal de dipòsit en bancs centrals.

(**) En valor de mercat i una vegada aplicada la retallada de la ràtio *liquidity coverage ratio* (LCR). Inclou renda fixa considerada com a actiu d'alta qualitat i liquiditat segons l'LCR (HQLA) i altres actius negociables de diferents entitats del grup.

(***) Corresponen a la facilitat TLTRO III.

(****) Al tancament del 2022, inclou 5.000 milions de lliures per a suport a les petites i mitjanes empreses (TFSME) i 500 milions de lliures de l'Indexed Long Term Repo (ILTR). Al tancament del 2021, incloïa 5.500 milions de lliures del TFSME.

Pel que fa al 2022, la primera línia del grup s'ha mantingut estable durant l'exercici, i s'ha incrementat en 161 milions d'euros. El saldo de reserves i facilitat marginal de dipòsit en bancs centrals i la posició neta d'interbancari presenten una disminució de 8.177 milions d'euros el 2022, mentre que es disposa d'un volum d'actius líquids elegibles al Banc Central Europeu, el saldo del qual el període 2022 ha augmentat en 7.842 milions d'euros, i aquestes variacions, a més de la pèrdua de valoració dels actius, s'han explicat pel prepagament anticipat de la facilitat TLTRO III i per les compres realitzades a la cartera de renda fixa. Així mateix, els actius disponibles i no elegibles al Banc Central Europeu han augmentat en 496 milions d'euros durant el 2022, principalment a causa de l'increment d'actius disponibles per part de les filials a l'estranger.

Cal esmentar que el grup segueix un model descentralitzat de gestió de la liquiditat. En aquest sentit, aquest model tendeix a limitar la transferència de liquiditat entre les diferents filials involucrades en la seva gestió, i limitar d'aquesta manera les exposicions intragrup, més enllà de les potencials restriccions imposades pels reguladors locals de cada filial. Així, les filials involucrades en la gestió determinen la seva situació de liquiditat considerant únicament aquells actius de la seva propietat que compleixin amb els criteris d'elegibilitat, disponibilitat i liquiditat que s'hagin establert tant en l'àmbit intern com normatiu per al compliment dels mínims reguladors.

A més de la primera línia de liquiditat, anomenada *Counterbalancing Capacity*, cada UGL monitora el coixí de liquiditat amb criteri intern i conservador. En el cas de la UGL BS (inclou Banco de Sabadell, S.A., que incorpora l'activitat en sucursals exteriors, així com els negocis a Mèxic de Banco de Sabadell, S.A.), aquest coixí de liquiditat l'integren la primera i la segona línia de liquiditat. El 31 de desembre del 2022, la segona línia de liquiditat afegiria al coixí de liquiditat un volum de 12.885 milions d'euros, incloent-hi la capacitat d'emissió de cèdules, considerant la valoració mitjana que aplica el Banc Central Europeu a les cèdules d'ús propi per obtenir finançament, així com els dipòsits en altres institucions financeres amb disponibilitat immediata per al negoci a Mèxic no inclosos en la primera línia de liquiditat.

A la UGL TSB, aquesta mètrica es determina com la suma de la primera línia de liquiditat i aquells préstecs preposicionats al Bank of England per obtenir finançament. El 31 de desembre de 2022, la segona línia de liquiditat, considerant l'import de préstecs preposicionats al Bank of England, és de 3.366 milions d'euros.

No hi ha imports significatius d'efectiu i equivalents que no estiguin disponibles per ser utilitzats pel grup.

Compliment dels coeficients reguladors

El Grup Banc Sabadell inclou dins la seva gestió de liquiditat el seguiment de la ràtio de cobertura de liquiditat a curt termini o LCR (*liquidity coverage ratio*) i la ràtio de finançament estable neta o NSFR (*net stable funding ratio*), i ha reportat al regulador la informació requerida en base mensual i trimestral, respectivament. El mesurament de la liquiditat basant-se en aquestes mètriques forma part del control del risc de liquiditat en el conjunt de les UGLs.

En relació amb la ràtio LCR, des de l'1 de gener de 2018 el mínim exigible reguladorament és el 100%, nivell àmpliament superat per totes les UGLs del grup. En l'àmbit del grup, al llarg de l'any la ràtio LCR s'ha situat de manera permanent i estable molt per sobre del 100%. El 31 de desembre del 2022, la ràtio LCR se situa en el 196% per a la UGL TSB, el 270% per a Banc Sabadell Espanya i 234% per al grup.

Pel que fa a la ràtio NSFR, amb entrada en vigor el juny del 2021, el nivell mínim exigít reguladorament és del 100%, nivell àmpliament superat per totes les UGLs de l'entitat, atesa la seva estructura de finançament, i aquesta té un gran pes de dipòsits de la clientela i la major part del finançament en el mercat està centrat a mitjà/llarg termini. El 31 de desembre del 2022, la ràtio NSFR se situa en el 151% per a la UGL TSB, en el 132% per a Banc Sabadell Espanya i en el 138% per al grup.

4.4.3.2. 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 instruments 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.

Aquestes posicions generadores de risc de mercat es mantenen habitualment dins de l'activitat de negociació, que consisteix en l'operativa de cobertura que efectua el banc per donar servei als seus clients i el manteniment de posicions pròpies de caràcter discrecional.

També es pot generar risc de mercat pel mer manteniment de posicions globals del balanç (també denominades "de caràcter estructural"), que en termes nets queden obertes. Aquest risc es tracta als apartats corresponents als riscos estructurals.

A continuació, es mostren les partides del balanç consolidat el 31 de desembre de 2022 i 2021 distingint les posicions incloses en l'activitat de negociació de la resta. En el cas de les partides fora de l'activitat de negociació, s'indica el seu principal factor de risc:

En milers d'euros

31/12/2022				
	Saldo en el balanç	Activitat de negociació	Resta	Principal factor de risc de mercat en "Resta"
Actius subjectes a risc de mercat	251.379.528	2.670.824	248.708.704	
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	41.260.395	—	41.260.395	Tipus d'interès
Actius financers mantinguts per negociar	4.017.253	2.670.824	1.346.429	Tipus d'interès
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	77.421	—	77.421	Tipus d'interès; <i>spread</i> creditici
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	5.802.264	—	5.802.264	Tipus d'interès; <i>spread</i> creditici
Actius financers a cost amortitzat	185.045.452	—	185.045.452	Tipus d'interès
Derivats - Comptabilitat de cobertures	3.072.091	—	3.072.091	Tipus d'interès
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	(1.545.607)	—	(1.545.607)	Tipus d'interès
Inversions en negocis conjunts i associades	515.245	—	515.245	Renda variable
Resta d'actius	13.135.014	—	13.135.014	—
Passius subjectes a risc de mercat	238.155.107	2.149.776	236.005.331	
Passius financers mantinguts per negociar	3.598.483	2.149.776	1.448.707	Tipus d'interès
Derivats - Comptabilitat de cobertures	1.242.470	—	1.242.470	Tipus d'interès
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	(959.106)	—	(959.106)	Tipus d'interès
Passius financers a cost amortitzat	232.529.932	—	232.529.932	Tipus d'interès
Resta de passius	1.743.328	—	1.743.328	—
Patrimoni net	13.224.421	—	13.224.421	

En milers d'euros

31/12/2021				
	Saldo en el balanç	Activitat de negociació	Resta	Principal factor de risc de mercat en "Resta"
Actius subjectes a risc de mercat	251.946.591	1.754.670	250.191.921	
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	49.213.196	—	49.213.196	Tipus d'interès
Actius financers mantinguts per negociar	1.971.629	1.754.670	216.959	Tipus d'interès; <i>spread</i> creditici
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	79.559	—	79.559	Tipus d'interès; <i>spread</i> creditici
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	6.869.637	—	6.869.637	Tipus d'interès; <i>spread</i> creditici
Actius financers a cost amortitzat	178.869.317	—	178.869.317	Tipus d'interès
Derivats - Comptabilitat de cobertures	525.382	—	525.382	Tipus d'interès
Inversions en negocis conjunts i associades	638.782	—	638.782	Renda variable
Resta d'actius	13.779.089	—	13.779.089	—
Passius subjectes a risc de mercat	238.950.310	1.180.734	237.769.576	
Passius financers mantinguts per negociar	1.379.898	1.180.734	199.164	Tipus d'interès
Derivats - Comptabilitat de cobertures	512.442	—	512.442	Tipus d'interès
Passius financers a cost amortitzat	235.179.222	—	235.179.222	Tipus d'interès
Resta de passius	1.878.748	—	1.878.748	—
Patrimoni net	12.996.281	—	12.996.281	

El sistema d'admissió, gestió i supervisió del risc de mercat es basa en la gestió de posicions expressament assignades a diferents taules de negociació i l'establiment de límits a cadascuna d'elles, de manera que les diferents taules de negociació tenen l'obligació de gestionar les seves posicions sempre dins dels límits concedits per part del Consell d'Administració i del Comitè Tècnic de Riscos. Els límits de risc de mercat estan alineats amb els objectius i el marc d'apetència pel risc del grup.

Activitat de negociació

Els principals factors del risc de mercat considerats en el grup en l'activitat de negociació són:

- Risc de tipus d'interès: risc associat al fet que les fluctuacions dels tipus d'interès puguin afectar de manera adversa el valor d'un instrument financer. Aquest es reflecteix, per exemple, en operacions de dipòsits interbancaris, renda fixa i derivats sobre tipus d'interès.
- Risc de *spread* creditici: risc procedent de la fluctuació dels diferencials o *spreads* crediticis amb què cotitzen els instruments respecte d'altres instruments de referència, com ara els tipus d'interès interbancari. Aquest risc es dona principalment en els instruments de renda fixa.
- Risc de tipus de canvi: risc associat a la fluctuació de la cotització de les divises respecte a la divisa de referència. En el cas de Banc Sabadell la divisa de referència és l'euro. Aquest risc es dona principalment en operacions d'intercanvi de divises i els seus derivats.
- Risc de renda variable: risc procedent de la fluctuació de valor dels instruments de capital (accions i índexs cotitzats). Aquest risc es reflecteix en els mateixos preus de mercat dels valors, així com en els derivats sobre aquests.

La variació de preus de les matèries primeres no ha tingut impacte en l'exercici, atès que el grup manté exposicions residuals, tant directes com en actius subjacents.

El mesurament del risc de mercat de l'activitat de negociació s'efectua utilitzant la metodologia VaR i *stressed* VaR, que permet l'homogeneïtzació dels riscos dels diferents tipus d'operacions en els mercats financers.

El VaR proporciona una estimació de la pèrdua màxima potencial que presenta una posició a causa d'un moviment advers, però normal, d'algun dels paràmetres identificats que influeixen en el risc de mercat. Aquesta estimació s'expressa en termes monetaris i es refereix a una data concreta, a un determinat nivell de confiança i a un horitzó temporal especificat. L'interval de confiança utilitzat és el 99%. Atesa la poca complexitat dels instruments i l'alt grau de liquiditat de les posicions, l'horitzó temporal utilitzat és d'un dia.

La metodologia utilitzada per al càlcul de VaR és la simulació històrica. Els avantatges d'aquesta metodologia són que es basa en la revaluació completa de les operacions en els escenaris històrics recents i que no cal fer supòsits sobre la distribució dels preus de mercat. La seva principal limitació és la dependència de les dades històriques utilitzades, ja que si un esdeveniment possible no s'ha produït dins el rang de dades històriques utilitzades no es reflectirà en la dada de VaR.

La fiabilitat de la metodologia VaR utilitzada es comprova mitjançant tècniques de *backtesting*, amb les quals es verifica que les estimacions de VaR estan dins el nivell de confiança considerat. Les proves de *backtesting* consisteixen en la comparació entre el VaR diari i els resultats diaris. En cas que les pèrdues superin el nivell de VaR es produeix una excepció. Ni el 2022 ni el 2021 s'han produït excepcions al *backtest*.

L'*stressed* VaR es calcula com el VaR, però amb una finestra històrica de variacions dels factors de risc en situació d'estrès de mercat. Aquesta situació d'estrès es determina prenent com a base les operacions vigents, i pot variar si canvia el perfil de risc de les carteres. La metodologia utilitzada per a aquesta mesura de risc és la simulació històrica.

El seguiment del risc de mercat es complementa amb mesures addicionals de risc com les sensibilitats, que fan referència al canvi que es produeix en el valor d'una posició o cartera davant la variació d'un factor de risc concret, i també amb el càlcul de resultats de gestió, que s'utilitzen per seguir els límits *stop-loss*.

A més, es porten a terme exercicis de simulació específics i amb escenaris de situacions extremes de mercat (*stress testing*). Aquests exercicis consisteixen en la revaluació de les carteres davant de determinats supòsits, que poden ser bàsicament de dos tipus: escenaris històrics, construïts a partir d'esdeveniments històrics ocorreguts als mercats i que són rellevants per a la posició actual de les carteres (per exemple, la crisi financera global o la crisi de la COVID-19), i, d'altra banda, els escenaris hipotètics, que corresponen tant a moviments teòrics dels factors de risc, com ara variacions de corbes, *spreads* de crèdit o tipus de canvi, com moviments d'aquests factors resultants de l'aplicació de diferents pronòstics macroeconòmics elaborats sobre la base del context actual. Al tancament de l'exercici 2022, l'impacte del pitjor escenari seria de -11 milions d'euros.

El seguiment del risc de mercat s'efectua diàriament i es reporta als òrgans de control sobre els nivells de risc existents i el compliment dels límits establerts pel Comitè Tècnic de Riscos per a cada mesa de negociació (límits basant-se en nominal, VaR i sensibilitat, segons els casos). Això permet percebre variacions en els nivells de risc i conèixer la contribució dels factors de risc de mercat.

El risc de mercat per activitat de negociació en què s'ha incorregut en termes de VaR a 1 dia amb 99% de confiança per als exercicis 2022 i 2021, ha estat el següent:

En milions d'euros

	2022			2021		
	Miçà	Màxim	Mínim	Miçà	Màxim	Mínim
Per tipus d'interès	1,08	2,21	0,61	0,88	1,86	0,55
Per tipus de canvi posició operativa	1,30	2,42	0,90	1,61	3,13	0,03
Renda variable	0,13	1,24	—	0,16	1,89	0,04
Spread creditici	0,25	0,57	0,11	0,25	0,62	0,07
VaR agregat	2,75	4,81	2,10	2,89	5,39	1,15

Durant l'exercici 2022, les xifres globals de VaR de l'activitat de negociació s'han mantingut en nivells mitjans-baixos, i destaca com a factor de risc el tipus de canvi a causa d'una major exposició de les carteres a aquest factor de risc. Tot i l'increment de la volatilitat durant l'any, de mitjana les xifres registren un lleuger descens respecte a l'any anterior pel fet que els escenaris COVID-19, que tenien un fort impacte en el factor de risc de tipus de canvi, han quedat fora de la finestra temporal prevista, si bé s'ha apreciat un lleuger repunt en els tipus d'interès i *spread* creditici.

Risc estructural de tipus d'interès

El risc estructural de tipus d'interès és inherent al desenvolupament de l'activitat bancària i es defineix com el risc actual o futur tant per al compte de resultats (ingressos i despeses) com per al valor econòmic (valor actual d'actius, passius i posicions comptabilitzades fora del balanç), derivat de fluctuacions adverses dels tipus d'interès que afecten els instruments sensibles als tipus d'interès en activitats diferents de les de negociació (també conegut com a IRRBB, per les sigles en anglès, *interest rate risk in the banking book*). El grup identifica cinc subriscos de tipus d'interès:

- El risc de revaloració: és el risc derivat de les diferències en el moment en què es produeix la revaloració dels instruments sensibles a tipus d'interès, abastant aquells canvis en l'estructura temporal dels tipus d'interès que es produeixen de manera consistent al llarg de la corba de tipus (canvis paral·lels).
- El risc de corba és el risc derivat de les diferències en el moment en què es produeix la revaloració dels instruments sensibles a tipus d'interès, abastant aquells canvis en l'estructura temporal dels tipus d'interès que es produeixen de manera diferent segons el termini (canvis no paral·lels).
- El risc de base inclou el risc originat en relació amb l'impacte de les variacions relatives dels tipus d'interès als instruments amb terminis similars però la revaloració del qual es determina utilitzant índexs de tipus d'interès diferents.
- El risc d'opcionalitat automàtica comprèn el risc resultant d'opcions automàtiques (ex. *floors* i *caps* de la inversió creditícia), tant implícites com explícites, en què la Unitat de Gestió del Balanç (UGB) o el seu client poden alterar el nivell i el calendari dels seus fluxos d'efectiu i en què el tenidor exercirà gairebé amb total seguretat l'opció quan estigui dins del seu interès financer.
- El risc d'opcionalitat comportamental sorgeix de la flexibilitat implícita dins dels termes de determinats contractes financers, que permeten que les variacions dels tipus puguin provocar un canvi en el comportament dels clients.

La gestió d'aquest risc per part del grup persegueix dos objectius fonamentals:

- Estabilitzar i protegir el marge d'interessos i evitar que l'evolució dels tipus d'interès provoqui una variació excessiva sobre el marge pressupostat.
- Minimitzar la volatilitat del valor econòmic, en què aquesta perspectiva és complementària a la del marge.

La gestió del risc de tipus d'interès es realitza mitjançant un enfocament global en l'àmbit del grup sobre la base del RAS, aprovat pel Consell d'Administració. Se segueix un model descentralitzat basat en unitats de gestió del balanç (UGBs). En coordinació amb les funcions corporatives del grup, cada UGB compta amb autonomia i capacitat per exercir les funcions de gestió i control del risc.

L'estratègia actual de gestió del risc de tipus d'interès del grup es basa particularment en els principis següents, tenint en compte el model de negoci i els objectius estratègics definits:

- Cada UGB compta amb eines adequades i processos i sistemes robustos que permeten una identificació adequada, mesurament, gestió, control i informació de l'IRRBB, seguint els principals criteris definits per la metodologia interna de grup. D'aquesta manera, es capturen totes les fonts d'IRRBB identificades, se'n valora l'efecte sobre el marge d'interessos i el valor econòmic i es mesura la vulnerabilitat del grup/UGB en cas de pèrdues potencials derivades de l'IRRBB sota diferents escenaris en les corbes de tipus d'interès.
- En l'àmbit corporatiu es fixen un conjunt de límits de control i vigilància de l'exposició a l'IRRBB adequats a les polítiques internes de tolerància al risc. Tot i això, cadascuna de les UGBs disposa de l'autonomia i l'estructura necessàries per dur a terme una correcta gestió i control de l'IRRBB. Concretament, cada UGB disposa de l'autonomia suficient per a l'elecció de l'objectiu de gestió a què s'adhereix, si bé totes les UGBs hauran de seguir els principis i paràmetres crítics marcats pel grup, adaptant-los a les característiques concretes de cadascuna de les geografies.
- L'existència d'un sistema de preus de transferència.
- El conjunt de sistemes, processos, mètriques, límits, *reporting* i sistema de govern englobats dins l'estratègia de l'IRRBB compleixen en tot moment els preceptes normatius.

Tal com està definit en la política de gestió i control de l'IRRBB, la primera línia de defensa l'exerceixen les diferents UGBs, que reporten als diferents comitès d'actius i passius locals. La seva funció principal consisteix en la gestió del risc de tipus d'interès garantint-ne una avaluació recurrent, a través de les mètriques de gestió i reguladores, tenint en compte la modelització de les diferents masses de balanç i el nivell de risc assumit.

Les mètriques desenvolupades per al control i el seguiment del risc estructural de tipus d'interès del grup estan alineades amb les millors pràctiques del mercat i implementades de manera coherent a totes les UGBs, basades en els resultats obtinguts de l'exercici d'identificació dels subriscos i l'avaluació de la seva materialitat esmentats prèviament, i al si de cadascun dels comitès d'actius i passius locals. L'efecte diversificació entre divises i UGB és tingut en compte en la presentació de les xifres globals.

Les mètriques que el grup calcula mensualment són les següents:

- *Gap* de tipus d'interès: mètrica estàtica que mostra la distribució de venciments i revaloracions de les masses sensibles del balanç. En aquesta mètrica es comparen els imports d'actius que revisen o vencen en un període determinat i els passius que vencen o esrevaloren en aquest mateix període.
- Anàlisi de durades: mètrica estàtica que parteix de l'assignació de tots els fluxos d'efectiu de les masses sensibles als tipus d'interès en bandes temporals. La durada de cada massa es calcula a partir de la variació del valor actual net deguda a un desplaçament paral·lel d'1 punt bàsic de la corba de tipus. Amb això s'obtenen la durada d'actiu i la de passiu.
- Sensibilitat del marge d'interessos: mètrica dinàmica que mesura l'impacte de les variacions dels tipus d'interès a diferents horitzons temporals. S'obté comparant el marge d'interessos a un horitzó temporal en l'escenari base, que seria el que s'obté a partir dels tipus implícits de mercat, i el que s'obté en un escenari de pertorbació instantani, considerant sempre el resultat obtingut en l'escenari més desfavorable. Aquesta mètrica complementa la sensibilitat del valor econòmic.
- Sensibilitat del valor econòmic: mètrica estàtica que mesura l'impacte de les variacions dels tipus d'interès. S'obté comparant el valor econòmic del balanç en l'escenari base i el que s'obté en un escenari de pertorbació instantani, considerant sempre el resultat obtingut en l'escenari més desfavorable. Per això es calcula el valor actual de les partides sensibles als tipus d'interès com a actualització, a la corba de tipus d'interès lliure de risc en la data de referència, dels fluxos futurs de principal i interessos sense tenir en compte els marges comercials, en línia amb l'estratègia de gestió de l'IRRBB del grup. Aquesta mètrica complementa la sensibilitat del marge d'interessos.
- Mètrica que combina les dues anteriors: a la sensibilitat del marge d'interessos se li afegeix l'efecte dels canvis de valor dels instruments que es registren directament al compte de resultats o al patrimoni net.

En les estimacions quantitatives del risc de tipus d'interès realitzades per cadascuna de les UGBs es dissenyen una sèrie d'escenaris de tipus d'interès que permeten capturar les diferents fonts de risc esmentades anteriorment. Aquests escenaris recullen, per a cadascuna de les divises significatives, moviments paral·lels i moviments no paral·lels de la corba de tipus d'interès. Sobre aquesta base, es calcula la sensibilitat com la diferència de:

- Escenari base: evolució dels tipus d'interès de mercat en base als tipus d'interès implícits.
- Escenari estressat: a partir de l'escenari base, es provoca un desplaçament dels tipus d'interès en funció de l'escenari que s'ha de calcular. S'aplica un tipus d'interès mínim posterior a la pertorbació començant amb -100 punts bàsics per als venciments immediats i incrementant 5 punts bàsics fins a arribar al 0% en 20 anys o més.

A més, en els exercicis de planificació anuals es fan mesuraments que incorporen hipòtesis sobre l'evolució del balanç basades en els escenaris de projeccions del Pla financer del grup, referits a escenaris de tipus d'interès, volums i marges.

Així mateix, d'acord amb els principis corporatius de grup, cada UGB realitza periòdicament exercicis d'estrès que permeten projectar situacions d'elevat impacte i de baixa probabilitat d'ocurrència que podrien situar la UGB en una exposició extrema en relació amb el risc de tipus d'interès i plantejant accions mitigadores en aquestes situacions. L'exercici d'estrès es complementa amb proves de *reverse stress* l'objectiu de les quals és identificar aquells escenaris capaços de produir un impacte determinat dins d'un rang de valors establert.

En la taula següent es detalla el *gap* de tipus d'interès del grup el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

Termini fins al venciment	2022								Total
	Fins a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 i 12 mesos	Entre 1 i 2 anys	Entre 2 i 3 anys	Entre 3 i 4 anys	Entre 4 i 5 anys	Més de 5 anys	
Mercat monetari	41.797.003	920.472	1.438.829	125.651	—	—	—	—	44.281.955
Préstecs i bestretes	24.331.743	19.232.160	40.248.534	19.007.600	13.430.353	10.564.714	10.073.683	20.016.175	156.904.962
Valors representatius de deute	1.219.034	450.395	2.078.877	1.769.818	1.496.546	620.315	2.825.650	17.658.927	28.119.562
Resta d'actius	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total actiu	67.347.780	20.603.027	43.766.240	20.903.069	14.926.899	11.185.029	12.899.333	37.675.102	229.306.479
Mercat monetari	36.299.672	352.799	2.153.181	133.675	2.964	8.256	—	10.096	38.960.643
Dipòsits de la clientela	122.637.719	3.113.055	10.248.158	7.513.006	5.980.224	5.372.466	5.938.140	507.717	161.310.485
Emissions de valors negociables	3.083.924	2.925.321	1.853.628	3.510.000	3.908.110	2.457.000	3.118.100	2.145.025	23.001.108
Del qual: Passius subordinats	—	400.000	500.000	—	300.000	1.500.000	750.000	15.025	3.465.025
Altres passius	55.015	122.537	277.700	217.712	144.908	130.335	113.172	670.277	1.731.656
Total passiu	162.076.330	6.513.712	14.532.667	11.374.393	10.036.206	7.968.057	9.169.412	3.333.115	225.003.892
Derivats de cobertura	11.271.252	(6.214.446)	550.236	283.019	1.334.541	1.383.868	1.086.452	(9.694.922)	—
Gap de tipus d'interès	(83.457.298)	7.874.869	29.783.809	9.811.695	6.225.234	4.800.840	4.816.373	24.647.064	4.302.586

En milers d'euros

2021									
Termini fins al venciment	Fins a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 i 12 mesos	Entre 1 i 2 anys	Entre 2 i 3 anys	Entre 3 i 4 anys	Entre 4 i 5 anys	Més de 5 anys	Total
Mercat monetari	51.444.557	642.925	536.886	560.946	—	—	—	—	53.185.314
Préstecs i bestretes	21.535.549	17.995.202	44.644.079	21.591.930	13.065.877	10.720.014	8.498.091	18.379.384	156.430.126
Valors representatius de deute	857.839	486.726	237.455	1.824.255	1.546.186	1.494.251	972.214	13.124.187	20.543.113
Resta d'actius	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Total actiu	73.837.945	19.124.853	45.418.420	23.977.131	14.612.063	12.214.265	9.470.305	31.503.571	230.158.553
Mercat monetari	44.399.516	68.987	726.837	562.504	11.387	10.632	9.396	9.521	45.798.780
Dipòsits de la clientela	120.591.033	3.273.525	9.927.201	6.240.826	5.196.402	4.045.350	4.747.226	5.769.470	159.791.033
Emissions de valors negociables	3.268.999	2.336.211	2.137.459	2.539.000	3.510.000	2.658.110	2.457.000	3.350.025	22.256.804
Del qual: Passius subordinats	—	—	1.150.000	500.000	—	300.000	1.500.000	765.025	4.215.025
Altres passius	67.713	182.548	343.475	180.694	157.013	129.087	114.763	680.161	1.855.454
Total passiu	168.327.261	5.861.271	13.134.972	9.523.024	8.874.802	6.843.179	7.328.385	9.809.177	229.702.071
Derivats de cobertura	21.026.307	(3.048.310)	(1.768.615)	(9.450.677)	(1.689.870)	655.000	1.488.242	(7.212.077)	—
Gap de tipus d'interès	(73.463.008)	10.215.271	30.514.834	5.003.429	4.047.390	6.026.086	3.630.161	14.482.316	456.479

Banc Sabadell està exposat positivament a pujades de tipus d'interès al marge d'interessos (NII) en la mesura que més tipus d'interès es traslladin a l'actiu i es continguin en el passiu. Assumint que les variacions dels tipus d'interès tenen un trasllat gradual en el cost dels recursos de clients, Banc Sabadell estima que la sensibilitat del marge d'interessos a pujades de +100 punts bàsics seria del +7,9% per al primer any i del +16,2% per al segon any, assumint unes hipòtesis de *pass through* d'acord amb el que s'observa.

A més, en la taula següent es presenten els nivells de risc de tipus d'interès en termes de sensibilitat de les principals divises del grup al tancament del 2022 davant dels potencials escenaris de tipus més utilitzats al sector i assumint unes hipòtesis de *pass through* estressades:

Sensibilitat al tipus d'interès	Increment instantani i paral·lel de tipus d'interès	
	100 pb	200 pb
	Impacte marge d'interessos	Impacte valor econòmic
EUR	0,6%	(6,0)%
GBP	2,6%	1,0%
USD	1,1%	(0,2)%
MXN	0,1%	(0,1)%

A més de l'impacte en el marge d'interessos en l'horitzó temporal d'un any presentat en la taula anterior, el grup calcula l'impacte en el marge en l'horitzó temporal de dos anys i tres anys, el resultat del qual és notablement més positiu per a totes les divises.

En el càlcul de les mètriques es tenen en compte les hipòtesis de comportament de les partides sense venciment contractual i aquelles el venciment esperat de les quals sigui diferent del venciment establert en els contractes, amb l'objectiu d'obtenir una visió més realista i, per tant, més efectiva pel que fa a la gestió. Entre les més rellevants hi ha:

- Prepagament de la cartera de préstecs i cancel·lacions anticipades de dipòsits a termini (opcionalitat implícita): amb l'objectiu de recollir el comportament dels clients davant de l'evolució dels tipus d'interès, es defineixen hipòtesis de prepagament/cancel·lació segmentant per tipologia de producte. Per això, l'entitat fa ús de dades històriques que permeten alinear-se amb les millors pràctiques del mercat. L'evolució dels tipus d'interès del mercat pot incentivar els clients a cancel·lar anticipadament els seus préstecs o dipòsits a termini, i alterar el comportament futur dels saldos respecte al que preveu el calendari contractual. El prepagament afecta principalment les hipoteques a tipus fix quan els seus tipus contractuals són alts en comparació amb els tipus de mercat.

- Modelització de comptes a la vista i altres passius sense venciment contractual: s'ha definit un model a partir de dades històriques mensuals amb l'objectiu de reproduir el comportament dels clients, establint paràmetres d'estabilitat, percentatge de translació de les variacions de tipus d'interès a la remuneració i amb quin retard es produeix, segons la tipologia de producte (tipus de compte/transaccionalitat/remuneració) i tipus de client (minorista/majorista). La modelització recull l'efecte dels tipus baixos sobre l'estabilitat dels dipòsits, així com la potencial migració a altres dipòsits de més remuneració en els diferents escenaris de tipus.
- Modelització de la inversió creditícia *non-performing*: s'ha definit un model que permet incloure dins del perímetre de masses sensibles a tipus d'interès els fluxos esperats associats a aquestes posicions *non-performing* (nets de provisions), és a dir, els que s'espera que puguin ser recuperats. Per això s'han incorporat tant els saldos com els terminis estimats de recuperació.

L'aprovació i actualització dels models d'IRRBB s'emmarca dins de la governança corporativa de models per la qual aquests models són revisats i validats per una direcció independent de la que els ha desenvolupat. Aquest procés queda recollit en la corresponent política de risc model i estableix tant les funcions de les diferents àrees implicades en els models com el marc de validació interna que s'ha de seguir.

Quant als sistemes i les eines de mesura utilitzats, es capturen i es registren totes les operacions sensibles tenint en compte les seves característiques de tipus d'interès, en què les fonts d'informació són les oficials de l'entitat. Aquestes operacions són agregades seguint uns criteris predefinits, de manera que es permet una agilitat més gran en els càlculs sense perdre qualitat ni fiabilitat de les dades. Tot el procés relatiu a les dades està subjecte als requisits de govern de la informació i qualitat de la dada, per tal de complir les millors pràctiques referents al govern i la qualitat de la dada. A més, es duu a terme un procés de conciliació periòdica de la informació carregada a l'eina de mesurament amb informació comptable. L'eina de càlcul, a més d'incloure les operacions sensibles, es parametriza per recollir el resultat dels models de comportament descrits anteriorment, els volums i preus del nou negoci definits segons el Pla financer i les corbes de tipus d'interès sobre les quals es construeixen els escenaris anteriors.

A partir del posicionament del balanç i la situació i perspectives del mercat, es proposen i s'acorden estratègies de mitigació que adequin aquest posicionament al que vol el grup i dins de l'apetència pel risc establerta. Com aquestes tècniques, s'utilitzen instruments de tipus d'interès addicionals a les cobertures naturals de les masses del balanç, com ara carteres de bons de renda fixa o instruments derivats de cobertura que permetin situar les mètriques en els nivells adequats a l'apetència pel risc de l'entitat. A més, es poden proposar redefinir les característiques de tipus d'interès dels productes comercials o l'obertura de nous productes.

Com a instruments de cobertura d'aquest tipus de risc, es contracten derivats en els mercats financers, principalment permutes de tipus d'interès (IRS), considerats de cobertura a efectes comptables. S'utilitzen dues macrocobertures diferenciades:

- Macrocobertura de risc de tipus d'interès de fluxos d'efectiu, l'objectiu de la qual és reduir la volatilitat del marge d'interessos per variacions de tipus d'interès per a un horitzó temporal d'un any.
- Macrocobertura de risc de tipus d'interès de valor raonable, l'objectiu de la qual és el manteniment del valor econòmic de les masses cobertes, constituïdes per actius i passius a tipus d'interès fix.

Per a cada tipologia de macrocobertura es disposa d'un document marc que dona cabuda a l'estratègia de cobertura, definint-la en termes de gestió i comptabilitat, així com establint-ne la governança.

A Banc Sabadell, com a part del procés de millora contínua, s'implementen i s'actualitzen periòdicament les actuacions de seguiment i gestió del risc estructural de tipus d'interès alineant l'entitat amb les millors pràctiques del mercat i amb la regulació actual. En particular, al llarg del 2022, s'ha continuat treballant en la revisió i la millora contínua dels sistemes i models de comportament d'acord amb les directrius establertes per l'EBA. Entre d'altres, destaca el calibratge de les principals hipòtesis de modelització del comportament dels comptes a la vista sobre la base dels diferents escenaris de tipus d'interès i el seu monitoratge recurrent per assegurar la idoneïtat d'aquestes hipòtesis. També s'ha avançat en la definició des de la capa corporativa dels criteris i principis metodològics i de modelització de les opcions comportamentals dels clients per a una major homogeneïtzació i coordinació amb les diferents UGBs, així com el reforç dels procediments relatius als exercicis de proves de resistència.

Durant l'exercici 2022, el llibre de crèdit del banc ha evolucionat cap a una proporció més gran d'operativa a tipus fix (principalment hipoteques i préstecs a empreses), mentre que al passiu s'han incrementat els saldos en comptes a la vista. A més, altres variacions en el balanç en l'exercici 2022 han estat l'increment de la cartera de renda fixa pel costat de l'actiu; l'amortització anticipada de 10.000 milions d'euros de la TLTRO III, de manera que quedaran un total de 22.000 milions d'euros, les condicions de remuneració dels quals han estat modificades al novembre de 2022, traduint-se tot això en un menor saldo net del balanç sensible als tipus d'interès.

Pel que fa als tipus d'interès, durant l'exercici 2022 s'ha produït un increment significatiu dels tipus d'interès de referència a totes les divises i en particular a la divisa euro, en què han passat del terreny negatiu al positiu, de manera que, per exemple, l'Euribor 12 mesos s'ha situat per sobre del 3% al tancament del 2022. Referent a això, el tipus marginal de dipòsit del Banc Central Europeu (BCE) ha tancat l'any en el 2% (+250 punts bàsics durant l'any), mentre que el tipus oficial del Bank of England (BoE) ho ha fet en el 3,50% (+325 punts bàsics durant l'any). L'escenari que es planteja en el futur a curt termini és el de la continuïtat de les pujades de tipus en les divises rellevants per al grup (EURO, USD i GBP), condicionades per les tensions inflacionistes.

Tenint en compte les variacions del balanç detallades anteriorment, així com els episodis de volatilitat i les variacions significatives en els tipus d'interès de referència de totes les divises rellevants per al grup, les mètriques de l'IRRBB s'han vist afectades durant l'exercici, si bé les mesures implementades han permès situar les mètriques de l'IRRBB del grup dins de l'apetència pel risc i inferiors als nivells considerats com a significatius segons la normativa actual.

D'altra banda, el grup continua monitorant el comportament de la clientela davant de les pujades de tipus d'interès o variacions en altres variables de component econòmic (taxes de desocupació, producte interior brut, etc.), per tal d'anticipar possibles canvis i impactes en les hipòtesis de comportament emprades per al mesurament i la gestió de l'IRRBB. En particular, s'analitza el comportament de la clientela de partides sense venciment contractual (variacions en l'estabilitat dels comptes a la vista i possible migració a altres productes de més remuneració) i d'aquelles el venciment esperat de les quals puguin ser diferent del venciment establert en els contractes (per amortització anticipada de préstecs, cancel·lació anticipada de dipòsits a termini o temps de recuperació i saldo de les exposicions *non-performing*).

4.4.3.3. Risc estructural de tipus de canvi

El risc de tipus de canvi estructural sorgeix per l'eventualitat que variacions dels tipus de canvi de mercat entre les diferents divises puguin generar pèrdues per les inversions permanents en oficines i filials estrangeres amb divises funcionals diferents de l'euro.

L'objectiu de la gestió del risc estructural de tipus de canvi és minimitzar l'impacte en el valor de la cartera/patrimoni de l'entitat a causa de moviments adversos dels mercats dels canvis de divises. Tot això tenint en consideració els possibles impactes en la ràtio de capital –CET1– i el marge financer, subjecte a l'apetència pel risc expressada en el RAS i havent de complir en tot moment amb els nivells fixats sobre les mètriques de risc establertes.

El seguiment del risc de canvi s'efectua regularment, i es reporten als òrgans de control els nivells de risc existents i el compliment dels límits establerts pel Consell d'Administració. La principal mètrica de seguiment és l'exposició en divisa, que mesura la pèrdua màxima potencial que pot ocasionar la posició estructural oberta a un horitzó temporal d'1 mes, amb un nivell de confiança del 99% i en condicions de mercat estressades.

Amb periodicitat mensual, es monitoren i es reporten a la Comissió de Riscos el compliment i l'efectivitat dels objectius i les polítiques del grup.

La Direcció Financera del banc, a través del Comitè d'Actius i Passius (COAP), dissenya i executa les estratègies de cobertura de la posició estructural en divisa amb la finalitat de complir amb l'objectiu de la gestió del risc estructural de tipus de canvi.

Les inversions permanents més destacades en moneda no local es fan en dòlars nord-americans, lliures esterlines i pesos mexicans.

En relació amb les inversions permanents en dòlars nord-americans, la posició global en aquesta divisa ha passat de 1.170 milions el 31 de desembre del 2021 a 1.278 milions el 31 de desembre del 2022. Pel que fa a aquesta, el 31 de desembre del 2022 es manté una cobertura d'un 33% de la inversió total.

En relació amb les inversions permanents en pesos mexicans, la cobertura de capital ha passat de 10.003 milions de pesos mexicans el 31 de desembre de 2021 (d'un total d'exposició de 14.572 milions de pesos mexicans) a 9.253 milions de pesos mexicans el 31 de desembre del 2022 (d'un total d'exposició de 15.261 milions de pesos mexicans), que representen un 61% de la inversió total realitzada.

Quant a les inversions permanents en lliures esterlines, la cobertura de capital s'ha incrementat de 213 milions de lliures esterlines el 31 de desembre del 2021 a 333 milions de lliures esterlines el 31 de desembre del 2022 (el total de l'exposició ha passat de 1.890 milions de lliures esterlines el 31 de desembre del 2021 a 1.998 milions de lliures esterlines el 31 de desembre del 2022), que representen un 17% de la inversió total realitzada (excloent-ne intangibles).

Les cobertures de divisa es revisen contínuament en vista dels moviments que es produeixen en els mercats.

El contravalor en euros dels actius i passius en moneda estrangera, classificats per la seva naturalesa, mantinguts pel grup el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

2022				
	Dòlar EUA	Llira esterlina	Altres monedes	Total
Actius en moneda estrangera:	11.230.828	57.349.488	4.111.351	72.691.667
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	606.605	5.963.971	1.044.938	7.615.514
Valors representatius de deute	1.136.840	2.775.734	423.855	4.336.429
Préstecs i bestretes	9.210.413	45.410.799	2.375.221	56.996.433
Bancs centrals i entitats de crèdit	70.704	514.160	165.627	750.491
Clientela	9.139.709	44.896.639	2.209.594	56.245.942
Resta d'actius	276.970	3.198.984	267.337	3.743.291
Passius en moneda estrangera:	6.962.558	53.016.847	3.118.316	63.097.721
Dipòsits	6.671.410	48.123.748	3.044.677	57.839.835
Bancs centrals i entitats de crèdit	1.120.977	6.373.980	331.899	7.826.856
Clientela	5.550.433	41.749.768	2.712.778	50.012.979
Resta de passius	291.148	4.893.099	73.639	5.257.886

En milers d'euros

2021				
	Dòlar EUA	Llira esterlina	Altres monedes	Total
Actius en moneda estrangera:	10.063.410	57.229.033	3.577.568	70.870.011
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	464.724	5.825.313	863.459	7.153.496
Valors representatius de deute	1.158.570	3.862.850	478.752	5.500.172
Préstecs i bestretes	8.255.149	46.259.554	1.987.782	56.502.485
Bancs centrals i entitats de crèdit	49.286	258.741	39.984	348.011
Clientela	8.205.863	46.000.813	1.947.798	56.154.474
Resta d'actius	184.967	1.281.316	247.575	1.713.858
Passius en moneda estrangera:	7.606.360	53.111.696	2.476.766	63.194.822
Dipòsits	7.405.911	49.911.932	2.410.628	59.728.471
Bancs centrals i entitats de crèdit	1.559.034	6.757.419	292.431	8.608.884
Clientela	5.846.877	43.154.513	2.118.197	51.119.587
Resta de passius	200.449	3.199.764	66.138	3.466.351

La posició neta d'actius i passius en divisa inclou la posició estructural de l'entitat valorada el 31 de desembre del 2022 per un import de 3.021 milions d'euros, dels quals 1.877 milions corresponen a les participacions permanents en lliures esterlines; 808 milions d'euros, a les participacions permanents en dòlars nord-americans, i 288 milions d'euros, a les participacions en pesos mexicans. El net d'actius i passius valorats a canvi històric està cobert amb operacions de *forwards* i opcions en divisa seguint la política de gestió de riscos del grup.

El 31 de desembre de 2022 la sensibilitat de l'exposició patrimonial per una depreciació de l'1,3% en els tipus de canvi respecte de l'euro de les principals monedes a les quals hi ha exposició, calculada a partir de la volatilitat trimestral dels tipus de canvi dels últims tres anys, pujaria a 39 milions d'euros, dels quals el 62% correspon a la llira esterlina, el 27% al dòlar americà i el 10% al peso mexicà.

4.4.4. Risc operacional

El risc operacional es defineix com el risc de patir pèrdues degut a 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 es limita al 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.

La gestió efectiva del risc operacional està descentralitzada en els diferents gestors de processos que comprenen tota l'organització. Aquests processos es troben, tots ells, identificats en el mapa de processos corporatiu, que facilita la integració de la informació segons l'estructura organitzativa. El grup disposa d'una unitat central especialitzada en la gestió de risc operacional, les funcions principals de la qual són coordinar, supervisar i impulsar tant la identificació com la valoració i la gestió dels riscos que duen a terme els gestors de procés, prenent com a base el model de gestió adoptat pel Grup Banc Sabadell.

L'alta direcció i el Consell d'Administració s'impliquen directament i de manera efectiva en la gestió d'aquest risc, mitjançant l'aprovació del marc de gestió i la seva implantació que proposa la Comissió de Riscos, integrada per membres de l'alta direcció de diferents àrees funcionals de l'entitat, i s'assegura que regularment es portin a terme auditories sobre l'aplicació del marc de gestió i la fiabilitat de la informació reportada, així com les proves de validació interna del model de risc operacional. La gestió del risc operacional es fonamenta en dues línies d'actuació.

La primera línia d'actuació es basa en l'anàlisi dels processos, la identificació dels riscos vinculats a aquests que presenten una pèrdua potencial i la valoració qualitativa dels processos i dels controls associats; tot això de manera conjunta entre els gestors de procés i la unitat central de risc operacional. El resultat és una valoració que permet conèixer l'exposició al risc a futur en termes de pèrdua esperada i pèrdua inesperada, així com anticipar tendències i planificar les accions mitigadores adequadament.

Es complementa amb la detecció, el seguiment i la gestió activa del risc mitjançant l'ús d'indicadors clau, afavorint l'establiment d'alertes per increments de l'exposició, la identificació de les causes que la generen, el mesurament de l'eficàcia dels controls i les millores efectuades.

Al mateix temps es verifica que els processos identificats de criticitat elevada per una falta de servei tinguin definits i implantats plans de continuïtat de negoci específics. Sobre els riscos identificats s'estima qualitativament l'impacte reputacional que podria implicar que se'n produís algun.

La segona línia d'actuació es fonamenta en l'experiència. Consisteix a recollir en una base de dades totes les pèrdues que es produeixen en l'entitat, cosa que proporciona una informació de risc operacional esdevingut per línia de negoci i les causes que l'han originat, per poder-hi actuar per tal de minimitzar-les i detectar debilitats potencials en els processos que requereixin plans d'acció dirigits a mitigar els riscos associats. Igualment, es recullen les recuperacions que permeten reduir el nivell de pèrdua, ja sigui com a resultat de la seva gestió directa, o perquè es disposa d'una pòlissa d'assegurança que cobreix totalment o parcialment els impactes derivats.

A més a més, aquesta informació permet contrastar la coherència entre les estimacions efectuades sobre pèrdues potencials i la realitat, tant en termes de freqüència com de severitat, i millorar iterativament les estimacions sobre els nivells d'exposició.

Dins el risc operacional, s'inclou la gestió i el control dels següents riscos rellevants:

- Risc de conducta: es defineix com la possibilitat actual o futura de pèrdues derivada de la prestació inadequada de serveis financers, incloent-hi els casos de conducta dolosa o negligent. Es gestiona de manera completa utilitzant els elements definits en el marc metodològic de risc operacional i a través de les estructures de govern i línies de defensa definides en aquest.
- Risc tecnològic: es defineix el risc tecnològic (o risc de tecnologies de la informació i la comunicació (TIC)) com el risc, actual o futur, de pèrdues a causa de la inadequació o les fallades del maquinari i el programari de les infraestructures tècniques, que poden comprometre la disponibilitat, la integritat, l'accessibilitat i la seguretat de les infraestructures i les dades, o de la impossibilitat de canviar les plataformes tecnològiques en uns terminis i costos raonables quan canviïn les necessitats de l'entorn o del negoci.

Així mateix, hi queden incorporats els riscos de seguretat resultants de processos interns inadequats o fallits o esdeveniments externs, incloent-hi atacs cibernètics o seguretat física inadequada relativa als centres de processament de dades.

- Risc d'*outsourcing*: possibilitat de pèrdues derivades d'errors dels proveïdors en la prestació de serveis subcontractats o la seva interrupció, deficiències en la seguretat dels seus sistemes, la deslleialtat dels seus empleats o l'incompliment de les regulacions aplicables. També inclou altres riscos relacionats, com ara el risc de concentració, el risc de país, el risc legal o el risc d'incompliment.
- Risc de model: possibilitat de pèrdues derivades de la presa de decisions basada en l'ús de models inadequats.
- Risc fiscal: es defineix com la probabilitat d'incomplir els objectius establerts en l'estratègia fiscal de Banc Sabadell des d'una doble perspectiva i a causa de factors interns o externs:
 - D'una banda, la probabilitat d'incórrer en un incompliment de les obligacions tributàries que pugui derivar en una falta d'ingrés indeguda, o la concurrència de qualsevol altre esdeveniment que generi un perjudici potencial per al banc en el compliment dels seus objectius.
 - De l'altra, la probabilitat d'incórrer en un ingrés indegut en el compliment de les obligacions tributàries, de manera que es generi un perjudici per a l'accionista o altres grups d'interès.
- Risc de compliment normatiu: es defineix com la possibilitat d'incórrer en sancions legals o administratives, pèrdues financeres significatives o pèrdues de reputació per l'incompliment de lleis, regulacions, normes internes i codis de conducta aplicables a l'activitat del grup.

El risc reputacional, entès com la possibilitat de pèrdues derivades de la publicitat negativa relacionada amb pràctiques i negocis de l'entitat, també es gestiona i es controla d'acord amb el marc metodològic de risc operacional, ja que aquest és una potencial font rellevant de risc reputacional. Aquest risc també considera la pèrdua de confiança en la institució, que en pot afectar la solvència.

L'alta direcció i, en especial, la Comissió de Riscos han realitzat un intens seguiment del perfil de risc del grup a través d'informes específics amb informació i indicadors associats als principals riscos operacionals (incloent-hi els tecnològics, de persones, conducta, processos, seguretat, frau) i impactes reputacionals, i amb potencial afectació als diferents grups d'interès (empleats i col·laboradors, clients, proveïdors, supervisors), no havent-se detectat impactes que calgui destacar.

A continuació, es proporciona informació detallada dels riscos que es consideren més rellevants:

4.4.4.1 Risc tecnològic

En els darrers anys s'ha incrementat, encara més, la rellevància, la complexitat i l'ús de la tecnologia i les dades en els processos bancaris, especialment en els canals no presencials (banca en línia), derivat de l'impacte que va tenir la COVID-19, per la qual cosa la dependència dels sistemes d'informació i la seva disponibilitat és un factor clau, estant més exposats a ser objectiu de ciberatacs com la resta d'operadors del sector. El conflicte entre Ucraïna i Rússia ha introduït el risc de poder arribar a ser objectiu d'atacs cibernètics, com a reacció davant les restriccions aplicades a Rússia i pel fet de pertànyer a l'OTAN, i se n'ha derivat la necessitat d'implantar mesures de reforç. En el moment actual, el risc relacionat amb aquest conflicte està estabilitzat, encara que latent.

A més, l'entitat es troba en un procés de transformació, basat en la digitalització i l'automatització de processos, que incrementa la dependència dels sistemes i l'exposició als riscos associats al canvi, incloent-hi el frau digital. És per això que el risc tecnològic es manté com una de les àrees de focus en la gestió de riscos per al Grup Banc Sabadell.

Cal ressenyar que aquest risc no tan sols és aplicable als sistemes i processos del grup, sinó que, a causa de la generalització de l'ús de tercers per donar suport als processos tecnològics i de negoci, també s'estén a aquests proveïdors, i és un risc rellevant dins de la gestió de les externalitzacions. En l'àmbit d'externalitzacions de TI, el 2022 destaca la implementació del projecte Dingle, que ha concentrat el nombre de proveïdors de desenvolupament i *testing* aplicatiu en tres proveïdors principals, de manera que se n'ha requerit un major nivell de control i monitoratge, i alhora s'ha reduït la probabilitat de patir incidents de ciberseguretat en aquest àmbit.

En aquest sentit, i de cara a realitzar una gestió holística i adequada de tots els riscos relacionats amb la tecnologia i la dada, l'entitat classifica i categoritza aquests riscos en 8 categories, en línia amb les directrius de les Guies sobre gestió del risc tecnològic i seguretat de la informació (EBA/GL/2019/04):

- Seguretat TI (ciberseguretat): risc d'accés no autoritzat als sistemes TI i d'impacte en la confidencialitat, disponibilitat, integritat i traçabilitat de la informació (dades i metadades) que contenen (incloent-hi ciberatacs i accions deliberades), així com el potencial repudi d'operacions realitzades per mitjans digitals.
- Disponibilitat TI (resiliència tecnològica): risc que els serveis crítics prestats a clients i empleats es vegin afectats per fallades en els sistemes.
- Canvi TI: risc derivat d'errades en els processos de modificació i evolució dels sistemes d'informació.
- Integritat de dades: risc que les dades emmagatzemades i processades pels sistemes TI siguin incompletes, inexactes o incoherents.
- Externalització TI: risc que la contractació a un tercer o a una altra entitat del grup (subcontractació intragrup) de sistemes TI, la seva gestió o els serveis relacionats amb l'àmbit TI tingui un efecte negatiu en l'exercici de l'entitat (incloent-hi l'impacte a clients, reputacional, regulador i financer).
- Govern TI: risc derivat d'una gestió i ús de la tecnologia inadequats o insuficients, així com un alineament deficient d'aquestes tecnologies i els seus usos amb l'estratègia de negoci.
- Transformació tecnològica: risc associat a l'adopció inadequada o l'ús ineficient de la tecnologia en l'organització per al desenvolupament de noves propostes de valor.
- Capacitats i recursos (IT skills): risc derivat de la insuficiència de perfils adequats en l'àmbit de TI (interns i/o de col·laboradors externs), que assegurin una cobertura efectiva i eficient de les activitats, processos i serveis tecnològics.

4.4.4.2 Risc fiscal

Pel que fa al risc fiscal, les polítiques de riscos fiscals del Grup Banc Sabadell tenen com a objectiu establir les directrius generals per a la gestió i el control del risc fiscal, especificant els principis i els paràmetres crítics que siguin aplicables i abastant tots els elements significatius per identificar, valorar i gestionar de manera sistemàtica els riscos que puguin afectar l'estratègia i els objectius fiscals del grup complint els requeriments de la Llei de societats de capital i dels grups d'interès del Grup Banc Sabadell.

El Grup Banc Sabadell, en matèria de risc fiscal, té com a objectiu atendre sempre les obligacions fiscals observant el marc legal vigent en aquest àmbit.

Així mateix, l'estratègia fiscal del Grup Banc Sabadell, aprovada pel Consell d'Administració, posa de manifest el seu compromís amb el foment de la fiscalitat responsable, l'impuls de la prevenció i el desenvolupament de programes de transparència clau per fomentar la confiança dels diferents grups d'interès.

L'estratègia fiscal es regeix pels principis d'eficiència, prudència, transparència i minimització del risc fiscal, i es troba alineada amb l'estratègia de negoci del Grup Banc Sabadell.

El Consell d'Administració de Banc Sabadell, en el marc del mandat que preveu la Llei de societats de capital per a la millora del govern corporatiu, és responsable, de manera indelegable, de les facultats següents:

- Determinar l'estratègia fiscal de l'entitat.
- Aprovar les inversions o operacions de tota mena que, per la seva elevada quantia o especials característiques, tinguin caràcter estratègic o especial risc fiscal, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General.
- Aprovar la creació o adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals.
- Aprovar qualsevol transacció que, per la seva complexitat, pugui menyscar la transparència de l'entitat i el seu grup.

En conseqüència, el Consell d'Administració de Banc Sabadell inclou, dins les seves funcions, l'obligació d'aprovar la política fiscal corporativa i vetllar pel seu compliment mitjançant l'establiment d'un apropiat sistema de control i supervisió, que s'enquadra dins el marc global de gestió i control de riscos del grup.

4.4.4.3 Risc de compliment normatiu

Pel que fa al risc de compliment normatiu, un dels aspectes essencials de la política del grup, i base de la seva cultura organitzativa, és el compliment rigorós de totes les disposicions legals, per la qual cosa la consecució dels objectius empresarials s'ha de fer de manera compatible, en tot moment, amb la submissió a la legalitat i a l'ordenament jurídic establert.

En aquest sentit, el grup compta amb la Direcció de Compliment Normatiu, que té com a missió procurar els nivells més alts de compliment de la legislació vigent i assegurar que l'ètica professional està present en tots els àmbits de l'activitat del grup.

Aquesta direcció avalua i gestiona el risc de compliment normatiu, entès aquest 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 es produeixi un incompliment i assegurant que els que es puguin produir siguin identificats, reportats i solucionats amb diligència, a través de les funcions següents:

- Realitzar el seguiment i supervisar l'adaptació a noves normatives mitjançant una gestió proactiva que assegni el seguiment de manera regular i sistemàtica de les actualitzacions legals.
- Identificar i avaluar periòdicament els riscos de compliment normatiu en les diferents àrees d'activitat i contribuir a gestionar-los de manera eficient. En aquest sentit, establir, aplicar i mantenir procediments adequats per prevenir, detectar, corregir i minimitzar qualsevol risc de compliment.
- Establir, d'acord amb el que s'ha indicat en l'apartat anterior, un programa de supervisió i control actualitzat, disposant de les eines i metodologies de control adequades.
- Supervisar les activitats de gestió de riscos dutes a terme per la primera línia de defensa per garantir que s'ajusten a les polítiques i els procediments de risc establerts.
- Conservar, durant almenys el termini establert per la legislació vigent a cada moment, la justificació documental dels controls realitzats per la Direcció de Compliment Normatiu, així com qualsevol altra política i procediment implementat per al millor compliment de les obligacions de caràcter normatiu.
- Presentar als òrgans d'administració i direcció els informes periòdics o *ad hoc* en matèria de compliment normatiu que siguin legalment exigibles en cada moment.
- Reportar als òrgans d'administració i direcció la informació rellevant en matèria de compliment normatiu que es derivi de totes les àrees i activitats de cadascuna de les entitats del grup.
- Assistir el Consell d'Administració i l'alta direcció en matèria de compliment.
- Controlar i coordinar inspeccions, respostes a requeriments de supervisors i reguladors i revisió del compliment de les recomanacions.
- Assumir responsabilitats institucionals i d'interlocució amb les administracions i entitats de supervisió en relació amb els assumptes de la seva competència i quan així sigui acordat pels òrgans d'administració i direcció.
- Assignar responsabilitats funcionals sobre compliment normatiu quan calgui.
- Intervenir en el procés de formulació de les polítiques i les pràctiques de remuneració.
- En matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (PBCFT) i sancions internacionals, implantar, gestionar i actualitzar les polítiques i els procediments, la realització de la classificació prèvia del risc de PBCFT en l'alta de clients, l'aplicació de mesures de diligència deguda reforçada en l'alta de clients d'alt risc per a la seva acceptació prèvia i la deguda actualització, la gestió d'alertes de rastreig, la gestió de deteccions de llistes de persones designades i d'operacions de països sotmesos a sancions internacionals, la realització d'anàlisis especials d'operativa sospitosa i la seva comunicació per indicis, l'elaboració de plans de formació, l'aprovació prèvia de nous productes, serveis, canals i àrees de negoci i l'elaboració d'una anàlisi de risc periòdica dels procediments de control intern en matèria de PBCFT i sancions internacionals.
- Impulsar una cultura de compliment i conducta adequada a cadascuna de les entitats que constitueixen el grup, adoptant mesures que permetin aconseguir la capacitat i experiència dels empleats per exercir adequadament les seves funcions.

- Col·laborar en el desenvolupament de programes de formació a fi d'assessorar i sensibilitzar els empleats sobre la importància del compliment dels procediments interns establerts.
- Assessorar en matèria de protecció de dades a través de l'Oficina de Protecció de Dades, ser el punt de contacte amb l'Agència Espanyola de Protecció de Dades i exercir la resta de funcions assignades normativament al delegat de protecció de dades.

S'identifiquen els riscos de compliment normatiu següents:

- Prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
- Protecció de dades.
- Integritat de mercats.
- MiFID.
- EBA.
- Altres productes i serveis.
- Publicitat.
- Noves normatives.
- Prevenció de la responsabilitat penal.
- Retribucions.
- Codi de conducta i ètica.
- Filials i OFEX (oficines a l'exterior).
- Servei d'Atenció al Client (SAC).

Nota 5 – Recursos propis mínims i gestió de capital

Requeriments de recursos propis mínims

El grup determina els recursos propis mínims exigibles d'acord amb el marc normatiu basat en la Directiva 2013/36/UE, modificada per la Directiva 2019/878/EU (a partir d'ara, CRD-V), i el Reglament (UE) 575/ 2013, modificat pel Reglament (UE) 2019/876 (a partir d'ara, CRR-II).

El reglament CRR-II i la Directiva CRD-IV van entrar en vigor el 27 de juny del 2019 i s'han anat aplicant per fases successives des de llavors, encara que el paquet majoritari és aplicable des del 28 de juny del 2021.

El Govern espanyol, a través del Reial decret llei 7/2021, del 27 d'abril, del Reial decret 970/2021, del 8 de novembre, i de la Circular 5/2021, del 22 de desembre, va transposar la Directiva CRD-V .

La crisi sanitària derivada de la COVID va donar lloc al fet que, a escala europea, les diferents entitats competents rebaixessin temporalment les exigències de liquiditat, de capital i operatives aplicables a les entitats per garantir que aquestes poguessin continuar exercint el seu paper d'aportar finançament a l'economia real.

La Comissió, el Banc Central Europeu i l'EBA van aportar claredat pel que fa a l'aplicació de la flexibilitat ja integrada al Reglament (UE) 575/2013 mitjançant la publicació d'interpretacions i orientacions sobre l'aplicació del marc prudencial en el context de la COVID.

D'aquestes orientacions forma part la comunicació del Banc Central Europeu (BCE) del 18 de juny del 2021, per la qual va anunciar que les entitats de crèdit de la zona euro que supervisa directament podien continuar exclouent de la ràtio de palanquejament determinades exposicions davant de bancs centrals, atès que seguien concorrent circumstàncies macroeconòmiques excepcionals com a conseqüència de la pandèmia de COVID. Amb això, es va prorrogar fins al 31 de març del 2022 la relaxació de la ràtio de palanquejament autoritzada el setembre del 2020, que estava previst que finalitzés el 27 de juny del 2021. El 10 de febrer del 2022, el Banc Central Europeu (BCE) va anunciar que no prorrogaria aquesta mesura més enllà del 31 de març del 2022.

A més, fins al 31 de març de 2022, en línia amb la comunicació del Banc Central Europeu (BCE) del 18 de juny de 2021, les entitats de crèdit van poder excloure de la ràtio de palanquejament determinades exposicions davant de bancs centrals.

D'acord amb el marc normatiu esmentat, les entitats de crèdit en tot moment han de complir amb una ràtio total de capital del 8%. Tanmateix, cal tenir en compte que els reguladors poden exercir la seva potestat i requerir a les entitats el manteniment de nivells addicionals de capital.

En aquest sentit, el 2 de febrer de 2022, Banc Sabadell va rebre la decisió del Banc Central Europeu respecte als requeriments mínims prudencials que li serien aplicables a partir de l'1 de març del 2022, resultants del procés de revisió i avaluació supervisora (SREP). El requeriment a nivell consolidat va exigir a Banc Sabadell mantenir una ràtio mínima de Common Equity Tier 1 (CET1 *phased-in*) del 8,46% i una ràtio de Capital Total *phased-in* mínima del 12,90%. Aquestes ràtios inclouen el mínim exigít pel Pilar 1 (8%, del qual el 4,50% correspon a CET1), el requeriment del Pilar 2R (2,15%, del qual 1,21% ha de ser cobert amb CET1), el coixí de conservació de capital (2,50%), el requeriment derivat de la seva consideració com a "una altra entitat d'importància sistèmica" (0,25%) i el requeriment derivat del càlcul del coixí de capital anticíclic específic que, al desembre de 2021, era del 0%. Després d'aquesta decisió, el requeriment de capital exigít es va reduir en 10 punts bàsics respecte del 2021.

El 14 de desembre del 2022, Banc Sabadell va rebre la decisió del Banc Central Europeu respecte als requeriments mínims prudencials aplicables a partir de l'1 de gener de 2023 resultants del procés de revisió i avaluació supervisora (SREP, per les sigles en anglès). El requeriment a nivell consolidat exigeix a Banc Sabadell mantenir una ràtio mínima de Common Equity Tier 1 (CET1 *phased-in*) del 8,65% i una ràtio de Capital Total *phased-in* mínima del 13,09%. Aquestes ràtios inclouen el mínim exigít pel Pilar 1 (8%, del qual el 4,50% correspon a CET1), el requeriment del Pilar 2R (2,15%, del qual 1,21% ha de ser cobert amb CET1), el coixí de conservació de capital (2,50%), el requeriment derivat de la seva consideració com a "una altra entitat d'importància sistèmica" (0,25%) i el coixí anticíclic (0,19%) derivat de la decisió del Financial Policy Committee (FPC) del Banc d'Anglaterra del 13 de desembre del 2021 d'incrementar el coixí anticíclic del 0% a l'1% a partir del 13 de desembre del 2022.

El grup el 31 de desembre del 2022 manté una ràtio de capital CET1 *phased-in* del 12,67% (12,50% el 31 de desembre del 2021) i una ràtio total *phased-in* del 17,08%, (17,98% el 31 de desembre del 2021), de manera que, respecte als requeriments de capital esmentats en els punts anteriors, compleix àmpliament.

En la taula següent es detallen els requeriments mínims prudencials aplicables a Banc Sabadell després del procés de revisió i avaluació supervisora (SREP) per als períodes 2021-2023:

	2023	2022	2021
Pilar 1 CET1	4,50%	4,50%	4,50%
Requeriments Pilar 2R	1,21%	1,21%	1,27%
Coixí de conservació de capital	2,50%	2,50%	2,50%
Coixí sistèmic	0,25%	0,25%	0,25%
Coixí contracíclic	0,19%	0,00%	0,00%
Ràtio de Common Equity Tier 1 (CET 1)	8,65%	8,46%	8,52%
Dates de comunicació del resultat de l'SREP.	14/12/2022	02/02/2022	23/11/2020

A nivell individual, la ràtio de Common Equity Tier 1 (CET1) que s'havia de mantenir fruit del procés supervisor (SREP) durant l'any 2022 va ser del 8,21%, i la ràtio de capital total, del 12,65%. Aquest requisit incloïa el mínim exigít pel Pilar 1 (8%, del qual el 4,50% correspon a CET1), el requeriment del Pilar 2R (2,15%, del qual 1,21% ha de ser cobert amb CET1), el coixí de conservació de capital (2,50%) i el requeriment derivat del càlcul del coixí de capital anticíclic específic que, al desembre de 2021, era del 0%.

El 14 de desembre del 2022, Banc Sabadell va rebre la decisió del Banc Central Europeu respecte als requeriments mínims prudencials aplicables a partir de l'1 de gener de 2023 resultants del procés de revisió i avaluació supervisora (SREP, per les sigles en anglès). El requeriment a nivell individual exigeix a Banc Sabadell mantenir una ràtio mínima de Common Equity Tier 1 (CET1 *phased-in*) del 8,35%, i una ràtio de Capital Total *phased-in* mínima del 12,79%. Aquestes ràtios inclouen el mínim exigít pel Pilar 1 (8%, del qual el 4,50% correspon a CET1), el requeriment del Pilar 2R (2,15%, del qual 1,21% ha de ser cobert amb CET1), el coixí de conservació de capital (2,50%) i el requeriment derivat del càlcul del coixí de capital anticíclic específic que, al desembre de 2022, era del 0,14%.

Banc Sabadell, el 31 de desembre del 2022, manté una ràtio de capital CET1 del 13,30%, i una ràtio de capital total del 17,59% *phased-in*, de manera que, respecte als requeriments de capital individuals, també supera àmpliament els requeriments de l'SREP.

Requeriments en relació amb la reestructuració i la resolució d'entitats de crèdit

El 15 de maig de 2014 es va publicar al Diari Oficial de la Unió Europea la Directiva 2014/59/EU, per la qual s'estableix un marc per a la reestructuració i la resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, coneguda per les sigles en anglès com a BRRD (Bank Recovery and Resolution Directive).

Mitjançant la publicació del Reial decret 1012/2015, del 6 de novembre de 2015, pel qual es desenvolupa la Llei 11/2015, del 18 de juny de 2015, de recuperació i resolució d'entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió, es va traslladar la BRRD a Espanya.

La BRRD sorgeix de la necessitat d'establir un marc que doti les autoritats d'una sèrie d'instruments creïbles per intervenir amb antelació i rapidesa suficients en una entitat amb problemes de solidesa o inviable, amb els objectius de garantir la continuïtat de les funcions financeres i econòmiques essencials de l'entitat, evitar repercussions negatives importants sobre l'estabilitat financera i protegir adequadament els fons públics i minimitzar la dependència d'ajudes financeres públiques extraordinàries. Així mateix, els dipositants coberts tenen un tractament especial.

El marc proposat per la BRRD parteix del principi que els procediments concursals tradicionals no són, en molts casos, la millor alternativa per poder assolir els objectius esmentats abans. És per això que la BRRD introdueix el procediment de resolució en què les autoritats de resolució competents adquireixen poders administratius per gestionar una situació d'invibilitat en una entitat determinada.

En aquest sentit, el preàmbul de la Llei 11/2015 defineix un procés de resolució com un procés singular, de caràcter administratiu, pel qual es gestionaria la invibilitat d'aquelles entitats de crèdit i empreses de serveis d'inversió que no es pugui emprendre mitjançant la seva liquidació concursal per raons d'interès públic i estabilitat financera. Per tal d'aconseguir els objectius esmentats anteriorment, la BRRD preveu una sèrie d'instruments a disposició de l'autoritat de resolució competent entre els quals s'inclou l'eina de recapitalització interna o *bail-in*. En aquest sentit, la BRRD introdueix a aquest efecte un requisit mínim de fons propis i passius admissibles (MREL) que les entitats hauran de complir en tot moment a l'efecte d'assegurar l'existència d'una capacitat suficient d'absorció de pèrdues que assegurï la implementació efectiva de les eines de resolució i que, sota el context normatiu actual, s'expressaria com l'import dels fons propis i els passius admissibles expressat percentualment respecte al total de passius i fons propis de l'entitat.

De manera anàloga, l'FSB va definir el 2015 el requisit TLAC (Total Loss Absorbing Capacity), que persegueix el mateix objectiu d'assegurar que les entitats comptin amb prou capacitat per absorbir les pèrdues i poder ser recapitalitzades internament en cas de resolució. Es destaca que aquest requisit s'aplica únicament a les entitats globalment sistèmiques (G-SIBs), per la qual cosa no és aplicable al Grup Banc Sabadell.

Al juny del 2019, després de més de dos anys i mig de negociacions, es va acordar una reforma del marc de resolució bancària amb l'aprovació de la nova directiva de resolució, BRRD II (Directiva 2019/879), que implementa a Europa l'estàndard internacional d'absorció de pèrdues TLAC. La BRRD II es va transposar a la llei espanyola mitjançant el Reial decret llei 7/2021, del 27 d'abril del 2021.

La responsabilitat de la determinació del requisit de MREL recau en la Junta Única de Resolució (SRB, per les sigles en anglès), d'acord amb el que exposa el Reglament (EU) 806/2014, també revisat el 2019 i substituït pel Reglament (EU) 2019/877. D'aquesta manera, l'SRB, després de consultar les autoritats competents, incloent-hi l'ECB, establirà un requisit de MREL per a cada entitat tenint en compte aspectes com, entre d'altres, la mida, el model de finançament, el perfil de risc i el potencial contagi al sistema financer.

L'SRB va publicar al maig del 2021 la MREL Policy under the Banking Package, que integra els canvis reguladors de l'esmentada reforma del marc de resolució. Els nous requisits de l'SRB es basen en les dades de balanç al desembre del 2021 i estableixen dos objectius MREL vinculants: l'objectiu final MREL, que serà vinculant l'1 de gener del 2024, i un objectiu intermedi, que s'ha de complir des de l'1 de gener del 2022. Aquest darrer correspon a un nivell intermedi que permet una construcció lineal de la capacitat de MREL de les entitats. Per tant, el seu calibratge depèn de la capacitat MREL de l'entitat en el moment del calibratge i del seu objectiu final.

El 10 de gener del 2023, Banc Sabadell va rebre la comunicació a través del Banc d'Espanya de la decisió adoptada per la Junta Única de Resolució (JUR) sobre la determinació del requisit mínim de fons propis i passius elegibles (MREL, per les sigles en anglès) i el requisit de subordinació en base consolidada que li són aplicables.

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

- El requisit mínim de MREL és el 22,22% de l'import de l'exposició total al risc (TREA, per les sigles en anglès) i el 6,36% de l'exposició a la ràtio de palanquejament (LRE, per les sigles en anglès).

- El requisit de subordinació és el 17,23% del TREA i el 6,36% de la LRE.

La decisió no introdueix canvis sobre els següents requisits intermedis vigents des de l'1 gener de 2022:

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

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

Banc Sabadell ja compleix els requisits exigibles a partir de l'1 de gener del 2024, que coincideixen amb les expectatives de Banc Sabadell i estan en línia amb els seus plans de finançament. L'any 2022 l'entitat va emetre 1.463 milions d'euros d'emissions *senior non-preferred* elegibles per al compliment MREL i 750 milions d'euros d'emissions *senior preferred*.

	Requisit MREL		Requisit de subordinació	
	%TREA	%LRE	%TREA	%LRE
Requisit 1 de gener de 2022	21,05%	6,22%	14,45%	6,06%
Requisit 1 de gener de 2024	22,22%	6,36%	17,23%	6,36%
MREL 31 de desembre de 2022 (*)	23,41%	8,26%	18,81%	6,82%

(*) El percentatge de TREA no inclou el capital dedicat a cobrir el CBR (2,93% al desembre de 2022 i estimat en 3,11% per al 2024).

Gestió de capital

La gestió dels recursos de capital és el resultat del procés continu de planificació de capital. Aquest procés considera l'evolució de l'entorn econòmic, regulador i sectorial. Recull el consum de capital esperat de les diferents activitats, en els diferents escenaris establerts, així com les condicions de mercat que poden determinar l'efectivitat de les diferents actuacions que es puguin plantejar. El procés s'emmarca dins dels objectius estratègics del grup i es proposa cercar una rendibilitat atractiva per a l'accionista, assegurant al mateix temps un nivell de recursos propis adequat als riscos inherents a l'activitat bancària.

Pel que fa a la gestió del capital, com a política general, el grup té com a objectiu l'adequació de la disponibilitat del capital al nivell global dels riscos en què s'ha incorregut.

El grup segueix les pautes definides per la CRD-V i els reglaments derivats, a més de les seves successives actualitzacions, per establir els requeriments de recursos propis inherents als riscos en què realment ha incorregut el grup, a partir de models interns de mesurament de riscos prèviament validats de manera independent. A aquest efecte, el grup compta amb l'autorització del supervisor per utilitzar la majoria dels models interns de què disposa per al càlcul dels requeriments de capital regulador.

El grup efectua regularment proves de contrast o *backtesting* dels seus models interns IRB, almenys amb una freqüència anual. Aquests exercicis són revisats de manera independent per la unitat de Validació Interna i reportats per al seu seguiment als òrgans de govern intern establerts, com ara el Comitè Tècnic de Riscos o la Comissió de Riscos (delegada del Consell). Així mateix, en l'informe anual de rellevància prudencial es presenten els resultats de les proves de contrast que afecten els paràmetres de risc i les principals conclusions d'aquests tenint en compte els criteris que estableix l'EBA en les seves guies de *disclosure*.

El Grup Banc Sabadell desenvolupa un procés d'autoavaluació de suficiència de capital intern (ICAAP) en base consolidada de manera continuada al llarg de l'any, amb l'objectiu de fer una avaluació completa dels riscos assumits pel grup i generar-ne una valoració rellevant, actualitzada, omnicomprensiva i també prospectiva de l'adequació dels nivells de capital.

L'ICAAP compta amb un marc de govern sòlid, amb una elevada implicació de l'alta direcció, i el Consell d'Administració és el màxim responsable de revisar-lo i aprovar-lo.

El Grup Banc Sabadell desenvolupa l'ICAAP des d'una perspectiva omnicomprensiva de manera que es pugui generar una valoració de l'adequació del nivell de capital intern tenint en compte l'estructura i el model de negoci del grup i des de diferents perspectives.

El procés ICAAP s'inclou com una eina complementària al Pilar I de Basilea (Capital Regulador), en què s'analitza en primera instància el model de negoci del grup, dins del seu context econòmic, financer i normatiu, i la seva sostenibilitat i viabilitat a curt i mitjà termini. El model de negoci del grup porta associada l'assumpció de riscos i, per tant, la definició d'un perfil de risc. En aquest sentit, com a part de l'ICAAP s'inclou una identificació dels riscos materials derivats de l'activitat del grup i una autovaloració sobre el risc inherent i residual, que suposen aquests després de considerar els sistemes de govern, gestió i control dels riscos.

A partir de l'inventari de riscos materials del grup i la seva gestió, s'estableix una avaluació quantitativa global del capital necessari sota mètodes interns (capital econòmic), l'abast dels quals supera els riscos coberts pel Pilar I, integrant els models utilitzats pel grup (per exemple, els sistemes de qualificació d'acreditats; *ratings* o *scorings* en risc de crèdit) i altres estimacions internes adequades a cada tipus de risc.

A més, a l'ICAAP s'integren anàlisis prospectives a un horitzó temporal de tres anys (o fins a 30 anys en el cas d'escenaris dissenyats per projectar el risc climàtic). Aquestes anàlisis es realitzen sota un escenari econòmic base, però també sota escenaris adversos plausibles encara que poc probables (test d'estrès), que siguin rellevants per al grup i que, per tant, reflecteixin situacions adverses que puguin tenir un impacte particular en el grup. La projecció base inclou els plans de negoci i els financers del grup. Aquests exercicis de projecció es realitzen amb l'objectiu de verificar si l'evolució del negoci, el risc i el compte de resultats en cas de possibles escenaris adversos poden posar en risc la solvència del grup segons els recursos propis disponibles, o el compliment del grup amb l'apetència pel risc (*risk appetite statement*). Com a resultat d'aquests exercicis es poden detectar debilitats i proposar, si escau, plans d'actuació que mitiguin els riscos identificats.

Els exercicis d'anàlisi prospectiva sota escenaris adversos es complementen amb exercicis de *reverse stress testing* en què s'identifiquen aspectes idiosincràtics del grup que puguin suposar un risc rellevant per a la solvència d'aquest en cas de materialitzar-se.

La combinació dels diferents mesuraments de solvència (estàtics o dinàmics i normatius o econòmics), tenint en compte l'inventari de riscos que afecten el grup i les principals vulnerabilitats detectades, permet al Consell d'Administració, com a màxim responsable de l'ICAAP, obtenir una conclusió sobre la posició de solvència del grup.

El grup té implantat un sistema analític de rendibilitat ajustada a risc (RaRoc), que proporciona una valoració del capital necessari i permet mesurar la rendibilitat obtinguda des del nivell d'operació i client fins al nivell d'unitat de negoci, fet que possibilita fer comparacions homogènies, així com la seva inclusió en el procés de fixació de preus de les operacions.

El nivell i la qualitat de capital són mètriques de RAS del grup, i la seva gestió i control es regeixen pel que estableix la RAF del grup.

Per a més informació sobre la gestió del capital, vegeu el document publicat anualment sobre informació amb rellevància prudencial disponible al web del grup (www.grupbancsabadell.com), en l'apartat d'"Informació a accionistes i inversors / Informació financera".

Recursos propis computables i ràtios de capital

El 31 de desembre del 2022, els recursos propis computables del grup pugen a 13.587 milions d'euros (14.501 milions d'euros el 31 de desembre del 2021), que suposen un excedent de 3.175 milions d'euros (4.014 milions d'euros el 31 de desembre del 2021), com es mostra a continuació:

En milers d'euros

	2022	2021	Variació (%) Interanual
Capital	703.371	703.371	—
Reserves (inclou benefici atribuït al grup net de dividends)	12.838.901	12.519.248	2,55
Ajustaments de valoració i transitoris	(544.155)	(148.352)	266,80
Deduccions	(2.915.365)	(2.994.734)	(2,65)
Recursos CET1	10.082.751	10.079.533	0,03
CET1 (%)	12,67	12,50	1,36
Accions preferents, obligacions convertibles i deduccions	1.650.000	2.400.000	(31,00)
Recursos AT1	1.650.000	2.400.000	(31,00)
AT1 (%)	2,07	2,98	(30,54)
Recursos de primera categoria	11.732.751	12.479.533	(5,98)
Tier 1 (%)	14,75	15,47	(4,65)
Recursos de segona categoria	1.855.001	2.021.270	(8,23)
Tier 2 (%)	2,33	2,51	(7,17)
Base de capital	13.587.753	14.500.802	(6,30)
Recursos mínims exigibles	10.412.415	10.486.962	(0,71)
Excedents de recursos	3.175.338	4.013.840	(20,89)
Ràtio de capital total (%)	17,08	17,98	(5,01)
Actius ponderats per risc (APR)	79.553.809	80.645.593	(1,35)

Els recursos propis de Common Equity Tier 1 (CET1) suposen el 74,20% dels recursos propis computables. Les deduccions estan compostes principalment per intangibles, fons de comerç i actius fiscals diferits, mentre que es considera transitori l'impacte d'aplicar, des del juny del 2020, el Reglament 2020/873 en el context COVID-19, que prorroga les disposicions transitòries per mitigar l'impacte de la NIIF 9 per dos anys, fet que permet a les entitats afegir al seu capital de nivell 1 ordinari qualsevol increment en les noves provisions per pèrdues creditícies esperades que reconeguin, amb posterioritat a l'1 de gener del 2020, per als seus actius financers sense deteriorament creditici.

El Tier 1 està compost, a més de pels recursos CET1, pels elements que integren majoritàriament els fons propis de nivell 1 adicional (12,14% dels recursos propis), que són els elements de capital constituïts per participacions preferents.

Els recursos propis de segona categoria, que aporten el 13,65% a la ràtio de capital total, estan compostos bàsicament per deute subordinat.

L'exercici 2022 s'ha produït l'amortització anticipada voluntària de la totalitat de les participacions preferents prevista en les condicions de l'emissió AT1 Participacions Preferents 1/2017, el valor de les quals ha pujat a 750 milions d'euros.

En termes d'actius ponderats per risc, en el període s'han realitzat dues titulitzacions: la titulització tradicional sobre préstecs al consum Sabadell Consumo 2, realitzada el 8 de juliol de 2022, i la titulització sintètica Boreas, sobre exposicions de *project finance*, realitzada el 28 de setembre de 2022. També és ressenyable la millora en els *ratings* de les empreses, fruit de la millor situació financera, així com el comportament del preu de l'habitatge al Regne Unit; tots dos aspectes han tingut un impacte positiu en termes d'actius ponderats per risc. En el període s'han implementat nous calibratges de PD, LGD i CCF per als segments d'empreses, s'ha començat a aplicar metodologia IRB Foundation per a les exposicions amb *corporates* i grups i s'han implementat els nous models de *rating* per a les exposicions de *project finance*. A més, després de rebre l'aprovació del supervisor, les exposicions amb entitats financeres, que el 2021 es calculaven sota la metodologia IRB Foundation, s'han passat a calcular segons la metodologia estàndard. Finalment, durant el 2022 s'han avançat impactes vinculats a la consecució de l'IRB Repair Programme, que es materialitzaran a curt/mitjà termini.

En termes *fully loaded*, la ràtio Common Equity Tier 1 (CET1) el 31 de desembre del 2022 se situa en el 12,55%, i la ràtio de capital total, en el 17,02%, també molt per sobre dels estàndards exigits pel marc de regulació.

La taula següent mostra els moviments dels diferents components del capital regulador durant els exercicis 2022 i 2021:

En milers d'euros

Saldo CET1 el 31 de desembre de 2020	9.911.107
Reserves (inclou benefici atribuït al grup net de dividends)	241.508
Interessos minoritaris	(9.270)
Ajustos de valoració	216.115
Deduccions i efectes transitoris	(279.927)
Saldo CET1 el 31 de desembre de 2021	10.079.533
Reserves (inclou benefici atribuït al grup net de dividends)	319.654
Interessos minoritaris	—
Ajustos de valoració	(273.616)
Deduccions i efectes transitoris	(42.819)
Saldo CET1 el 31 de desembre de 2022	10.082.751

En milers d'euros

Saldo Tier 1 addicional el 31 de desembre de 2020	1.153.539
Instruments computables	1.250.000
Interessos minoritaris	(3.539)
Saldo Tier 1 addicional el 31 de desembre de 2021	2.400.000
Instruments computables	(750.000)
Interessos minoritaris	—
Saldo Tier 1 addicional el 31 de desembre de 2022	1.650.000

En milers d'euros

Saldo Tier 2 el 31 de desembre de 2020	1.664.708
Instruments computables	89.030
Ajustos risc de crèdit	26.773
Interessos minoritaris	(4.719)
Deduccions i efectes transitoris	245.478
Saldo Tier 2 el 31 de desembre de 2021	2.021.270
Instruments computables	(99.745)
Ajustos risc de crèdit	(10.193)
Interessos minoritaris	—
Deduccions i efectes transitoris	(56.330)
Saldo Tier 2 el 31 de desembre de 2022	1.855.001

A continuació, es presenta una conciliació del patrimoni net comptable amb el capital regulador el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Fons propis	13.840.723	13.356.905
Un altre resultat global acumulat	(650.645)	(385.604)
Interessos minoritaris	34.343	24.980
Total patrimoni net comptable	13.224.421	12.996.281
Fons de comerç i intangibles	(2.144.909)	(2.227.640)
Dividends (*)	(317.281)	(168.809)
DTAs i llindars per DTAs no monetitzables	(537.712)	(563.837)
Deduccions	(124.898)	(117.503)
Altres ajustos	(16.871)	161.041
Ajustos reguladors a la comptabilitat	(3.141.671)	(2.916.749)
Capital ordinari del capital de nivell 1	10.082.751	10.079.533
Capital de nivell 1 addicional	1.650.000	2.400.000
Capital de nivell 2	1.855.001	2.021.270
Total capital regulador	13.587.753	14.500.802

(*) No considera el dividend a compte comptabilitzat

El 31 de desembre de 2022 i 2021, no hi ha una diferència significativa entre el perímetre públic i el regulador.

Els actius ponderats per risc (APR o RWA, per les sigles en anglès) del període se situen en 79.554 milions d'euros el 31 de desembre de 2022, fet que representa una variació del -1,35% respecte al període anterior, explicada per la variació dels APR de risc de crèdit, i té especial rellevància la millora en la densitat de la cartera per l'actualització i millora dels *ratings* d'empreses, fruit de la millor situació financera, així com el comportament del preu de l'habitatge al Regne Unit i, a més, les dues titulitzacions realitzades en el període: la titulització tradicional sobre préstecs al consum Sabadell Consumo 2, realitzada el 8 de juliol de 2022, i la titulització sintètica Boreas, sobre exposicions de *project finance*, realitzada el 28 de setembre de 2022.

El 31 de desembre de 2022 i 2021, els actius ponderats per risc es distribueixen, per tipus de risc, com es mostra a continuació:

En milers d'euros

	2022		2021	
	Import	%	Import	%
Risc de crèdit (*)	70.387.473	88,48%	72.134.688	89,45%
Risc operacional	8.160.674	10,26%	7.931.371	9,83%
Risc de mercat	1.005.662	1,21%	579.519	0,72%
Total	79.553.809	100,00%	80.645.578	100,00%

(*) Inclou risc de contrapart, actius per impostos diferits i l'impacte en l'APR en aplicar ajustaments prudencials addicionals sol·licitats pel supervisor (SSM). A més, es recullen alguns impactes vinculats principalment amb la consecució de l'IRB Repair programme i que l'entitat ha decidit computar anticipadament. Sense tenir en compte els complements esmentats, els APR per risc de crèdit pugen a 66.859 milions d'euros.

En la taula següent es desglossen els motius de la variació dels APR per risc de crèdit produïda durant els exercicis 2022 i 2021:

En milers d'euros

	APR	Requeriments de capital (*)
Saldo el 31 de desembre de 2020	66.696.247	5.335.700
Variació de negoci	869.920	69.594
Qualitat dels actius	(764.498)	(61.160)
Canvis en els models	55.000	4.400
Metodologia, paràmetres i polítiques	(510.161)	(40.813)
Adquisicions i alienacions	(11.021)	(882)
Tipus de canvi	1.129.734	90.379
Altres (**)	2.077.912	166.233
Saldo el 31 de desembre de 2021	69.543.133	5.563.451
Variació de negoci	(769.481)	(61.558)
Qualitat dels actius	(3.006.475)	(240.518)
Canvis en els models	951.398	76.112
Metodologia, paràmetres i polítiques	1.017.559	81.405
Adquisicions i alienacions	(446.665)	(35.733)
Tipus de canvi	(430.845)	(34.468)
Altres	—	—
Saldo el 31 de desembre de 2022	66.858.624	5.348.690

No inclou els requeriments per risc per ajust de valoració del crèdit (CVA), ni per contribució al fons de garantia d'impagaments d'una ECC. Tampoc no s'hi inclouen "Altres imports d'exposició al risc" ni els APRs corresponents a titulitzacions.

(*) Calculats com el 8% dels APRs.

(**) L'increment de la categoria "Altres" es deu a l'assignació a nivell granular d'una sèrie d'add-ons de TSB que al desembre del 2020 es reportaven com a "Altres imports d'exposició al risc".

La distribució dels actius ponderats per risc per a la tipologia de risc de més volum (risc de crèdit), desglossats per àrea geogràfica el 31 de desembre de 2022 i 2021, és la que es mostra en la taula següent:

En percentatge

	2022	2021
Espanya	64,95%	65,13%
Resta de la Unió Europea	4,97%	5,30%
Regne Unit	18,24%	18,47%
Amèrica	11,08%	9,98%
Resta del món	0,77%	1,12%
Total	100%	100%

Inclou risc de contrapart.

La ràtio de palanquejament pretén reforçar els requeriments de capital amb una mesura complementària desvinculada del nivell de risc. Amb la implantació de la normativa CRR II, s'estableix a l'article 92, com a requeriment mínim de la ràtio de palanquejament, el 3% a partir de juny de 2021, el qual és superat àmpliament pel grup el 31 de desembre de 2022.

A continuació, es presenta la ràtio de palanquejament el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Capital de nivell 1	11.732.751	12.479.533
Exposició	253.840.350	211.616.215
Ràtio de palanquejament	4,62%	5,90%

El 2018, després de l'entrada en vigor de la NIIF 9, el grup va optar per aplicar les disposicions transitòries que estableix el Reglament (UE) 2017/2395.

Durant el 2022 la ràtio de palanquejament ha disminuït en 128 punts bàsics respecte a la ràtio corresponent el 31 de desembre de 2021, a causa, principalment, de l'amortització anticipada voluntària prevista en les condicions de l'emissió AT1 Participacions Preferents 1/2017, el valor de les quals pujava a 750 milions d'euros, i del final de la transitorietat que permetia excloure les exposicions consistents en dipòsits en bancs centrals de la ràtio de palanquejament. Aquesta transitorietat es va començar a aplicar al setembre de 2020 a través de la Decisió (EU) 2020/1306, que n'establia una vigència fins al 27 de juny de 2021. Aquesta vigència es va prorrogar posteriorment fins al 31 de març del 2022 a través de la Decisió (EU) 2021/1074.

En la taula següent es pot observar quin ha estat l'impacte en les diferents ràtios de solvència de l'aplicació de les disposicions transitòries vigents el 2022 (*phased-in*) respecte a si s'haguessin aplicat les normes NIIF 9 en la seva totalitat (*fully-loaded*):

En milers d'euros

	2022
Capital disponible	
Capital de nivell 1 ordinari (CET1)	10.082.751
Capital de nivell 1 ordinari (CET1) si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	9.985.006
Capital de nivell 1 (T1)	11.732.751
Capital de nivell 1 (T1) si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	11.635.006
Capital total	13.587.753
Capital total si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	13.546.337
Actius ponderats per risc	
Total actius ponderats per risc	79.553.809
Total actius ponderats per risc si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	79.568.639
Ràtios de capital	
Capital de nivell 1 ordinari (CET1) (en percentatge de l'import de l'exposició al risc)	12,67%
Capital de nivell 1 ordinari (CET1) (en percentatge de l'import de l'exposició al risc) si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	12,55%
Capital de nivell 1 (T1) (en percentatge de l'import de l'exposició al risc)	14,75%
Capital de nivell 1 (T1) (en percentatge de l'import de l'exposició al risc) si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	14,62%
Capital total (en percentatge de l'import de l'exposició al risc)	17,08%
Capital total (en percentatge de l'import de l'exposició al risc) si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	17,02%
Ràtio de palanquejament	
Mesura de l'exposició total corresponent a la ràtio de palanquejament	253.840.350
Ràtio de palanquejament	4,62%
Ràtio de palanquejament si no s'haguessin aplicat les disposicions transitòries de la NIIF 9 o d'ECL anàlogues	4,59%

El principal impacte derivat de l'aplicació de les disposicions transitòries ha estat la incorporació de 98 milions d'euros al CET1, que mitiga, parcialment, la disminució en el patrimoni net derivat de l'entrada en vigor de les normes NIIF 9, a causa de l'increment de les provisions comptables. Pel que fa als actius ponderats al risc, l'impacte suposa una reducció de 15 milions d'euros.

Per a més informació sobre les ràtios de capital i la ràtio de palanquejament, la seva composició, el detall de paràmetres i la gestió d'aquests, vegeu el document publicat anualment sobre informació amb rellevància prudencial disponible al web del grup (www.grupbancsabadell.com), a l'apartat d'"Informació a accionistes i inversors / Informació financera".

Nota 6 – Valor raonable dels actius i passius

Actius i passius financers

S'entén per valor raonable d'un actiu o passiu financer en una data determinada l'import pel qual podria ser venut o transferit, respectivament, en aquesta data entre dues parts, independents i expertes en la matèria, que actuessin lliurement i prudentment, en condicions de mercat. La referència més objectiva i habitual del valor raonable d'un actiu o passiu financer és el preu que se'n pagaria en un mercat organitzat, transparent i profund (preu de cotització o preu de mercat).

Quan no hi ha preu de mercat per a un determinat actiu o passiu financer, per estimar el seu valor raonable es recorre a l'establert en transaccions recents d'instruments anàlegs i, si no n'hi ha, a models matemàtics de valoració suficientment contrastats per la comunitat financera internacional. En la utilització d'aquests models es tenen en consideració les peculiaritats específiques de l'actiu o passiu que s'ha de valorar i, molt especialment, els diferents tipus de riscos que l'actiu o passiu porta associats. No obstant això, les mateixes limitacions dels models de valoració desenvolupats i les possibles inexactituds en les hipòtesis i els paràmetres exigits per aquests models poden donar lloc al fet que el valor raonable estimat d'un actiu o passiu no coincideixi exactament amb el preu a què l'actiu o passiu podria ser lliurat o liquidat en la data de la seva valoració.

El valor raonable dels derivats financers amb valor de cotització en un mercat actiu és el seu preu de cotització diari.

Per als instruments en què no es puguin observar cotitzacions, s'efectua l'estimació del preu fent servir models interns desenvolupats pel banc, que utilitzen en la majoria dels casos dades basades en paràmetres observables de mercat com a *inputs* significatius i, en la resta de casos, utilitzen altres *inputs* que depenen d'assumpcions pròpies que recullen pràctiques comunament acceptades per la comunitat financera.

En relació amb els instruments financers, les valoracions a valor raonable reflectides en els estats financers es classifiquen utilitzant la següent jerarquia de valors raonables en els nivells següents:

- Nivell 1: Els valors raonables s'obtenen de preus cotitzats (sense ajustar) en mercats actius per al mateix instrument.
- Nivell 2: Els valors raonables s'obtenen de preus cotitzats en mercats actius per a instruments similars, preus de transaccions recents o fluxos esperats o altres tècniques de valoració en què tots els *inputs* significatius estan basats en dades de mercat observables directament o indirectament.
- Nivell 3: Els valors raonables s'obtenen de tècniques de valoració en què algun *input* significatiu no està basat en dades de mercat observables.

A continuació, es presenten els principals mètodes de valoració, hipòtesis i *inputs* utilitzats en l'estimació del valor raonable dels instruments financers classificats en els nivells 2 i 3, segons el tipus d'instrument financer de què es tracti:

Instruments financers Nivell 2	Tècniques de valoració	Hipòtesis principals	Principals <i>inputs</i> utilitzats
Valors representatius de deute	Mètode del valor present	Càlcul del valor present dels instruments financers com a valor actual dels fluxos d'efectiu futurs (descomptats a tipus d'interès del mercat), tenint en compte: - Una estimació de les taxes de prepagament - El risc de crèdit dels emissors	- <i>Spreads</i> de crèdit de l'emissor - Tipus d'interès de mercat observables
Instruments de patrimoni	Múltiples sectorials (P/VC)	A partir de la CNAE que s'ajusti millor a l'activitat principal de la companyia, s'aplica el múltiple P/VC obtingut en els comparables	- CNAE - Cotitzacions en mercats organitzats
Derivats senzills (a)	Mètode del valor present	Càlculs de corbes implícites a través de dades de mercats cotitzats	- Corba de tipus d'interès observables - Corba de punts <i>swaps</i> i <i>spot</i> per a divisa
Resta de derivats (a)	Fórmules analítica / semianalítica	- Per a derivats sobre accions, divises o matèries primeres: Model de Black-Scholes: s'assumeix una difusió <i>log-normal</i> del subjacent amb la volatilitat depenent el termini	- Estructura <i>forward</i> del subjacent, donades per dades de mercat (dividends, punts <i>swaps</i> , etc.)). - Superfícies de volatilitat d'opcions.
		- Per a derivats sobre tipus d'interès: Model normal i <i>shifted</i> Libor Market Model: permeten tipus negatius, i els tipus <i>forward</i> en l'estructura de terminis de la corba de tipus d'interès estan perfectament correlacionats	- Estructura temporal de tipus d'interès. - Superfícies de volatilitat d'opcions sobre tipus Libor (<i>caps</i>) i sobre tipus <i>swaps</i> (<i>swaptions</i>)
	Simulacions de Monte Carlo	Per a valoració de derivats sobre accions, divises o matèries primeres: Model de Black-Scholes: s'assumeix una difusió <i>log-normal</i> del subjacent amb la volatilitat depenent del termini. Per calcular els ajustaments CVA i DVA: model Normal i model Black-Scholes.	- Estructura <i>forward</i> del subjacent, donades per dades de mercat (dividends, punts <i>swaps</i> , etc.)). - Superfícies de volatilitat d'opcions - Probabilitat de <i>default</i> per al càlcul CVA i DVA (b)
	Models híbrids de volatilitat local-estocàstica	Per a derivats de divisa: Model Tremor: obtenció de volatilitat implícita mitjançant equacions diferencials estocàstiques.	- Estructura <i>forward</i> del subjacent, donades per dades de mercat (dividends, punts <i>swaps</i> , etc.)). - Superfícies de volatilitat d'opcions
	Per a derivats de crèdit: - Models d'intensitat	Aquests models assumeixen una estructura de probabilitats d'impagament donada per unes taxes d'intensitats de <i>default</i> per terminis	- Cotitzacions dels <i>credit default swaps</i> (CDS) - Volatilitat històrica de <i>spreads</i> de crèdit

(a) Atesa la reduïda posició neta de Banc Sabadell s'estima que el *funding value adjustment* (FVA) té un impacte no material en la valoració de derivats.

Instruments financers Nivell 3	Tècniques de valoració	Hipòtesis principals	Principals Inputs no observables
Valors representatius de deute	Mètode del valor present	Càlcul del valor present dels instruments financers com a valor actual dels fluxos d'efectiu futurs (descomptats a tipus d'interès del mercat), tenint en compte en cada cas: - Una estimació de les taxes de prepagament - El risc de crèdit dels emissors - Altres estimacions sobre variables que afecten els fluxos futurs: reclamacions, pèrdues, amortitzacions	- <i>Spreads</i> de crèdit estimats de l'emissor o d'un emissor semblant - Taxes de reclamacions, pèrdues i/o amortitzacions
Instruments de patrimoni	Mètode de descompte de fluxos de caixa	Càlcul del valor present dels fluxos d'efectiu futurs descomptats a tipus d'interès del mercat ajustats per risc (mètode CAPM), tenint en compte: - Una estimació de les projeccions de fluxos de caixa de la companyia - El risc del sector de la companyia - <i>Inputs</i> macroeconòmics	Plans de negoci de l'entitat - Primes de risc del sector de la companyia - Ajust per risc sistemàtic (paràmetre beta)
Derivats (a)	Per a derivats de crèdit: - Models d'intensitat	Aquests models assumeixen una estructura de probabilitats d'impagament donada per unes taxes d'intensitats de <i>default</i> per terminis.	Per a derivats de crèdit: - <i>Spreads</i> de crèdit estimats de l'emissor o d'un emissor semblant - Volatilitat històrica de <i>spreads</i> de crèdit

(a) Atesa la reduïda posició neta de Banc Sabadell s'estima que el *funding value adjustment* (FVA) té un impacte no material en la valoració de derivats.

(b) Per al càlcul del CVA i DVA s'han utilitzat severitats fixes al 60%, que corresponen a l'estàndard de mercat per a deute sènior. Les exposicions mitjanes futures, positiva i negativa, s'han estimat mitjançant models de mercat, Libor per a tipus i Black per a divisa, utilitzant *inputs* de mercat. Les probabilitats de *default* de clients que no tenen deute cotitzat ni CDS s'han obtingut del model intern de *rating*, i per a Banc Sabadell s'han assignat les que s'obtenen de la cotització de CDS.

Determinació del valor raonable dels instruments financers

A continuació, es presenta una comparació entre el valor pel qual consten registrats els principals actius i passius financers del grup en els balanços consolidats adjunts i el seu valor raonable corresponent:

En milers d'euros

	Nota	2022		2021	
		Saldo comptable	Valor raonable	Saldo comptable	Valor raonable
Actius:					
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	7	41.260.395	41.260.395	49.213.196	49.213.196
Actius financers mantinguts per negociar	8,9,10	4.017.253	4.017.253	1.971.629	1.971.629
Actius financers destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	8	77.421	77.421	79.559	79.559
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	9	5.802.264	5.802.264	6.869.637	6.869.637
Actius financers a cost amortitzat	8	185.045.452	178.139.213	178.869.317	184.223.595
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	3.072.091	3.072.091	525.382	525.382
Total actius		239.274.876	232.368.637	237.528.720	242.882.998

En milers d'euros

		2022		2021	
	Nota	Saldo comptable	Valor raonable	Saldo comptable	Valor raonable
Passius:					
Passius financers mantinguts per negociar	10	3.598.483	3.598.483	1.379.898	1.379.898
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—	—	—
Passius financers a cost amortitzat	18, 19, 20, 21	232.529.932	221.121.599	235.179.222	234.493.250
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	1.242.470	1.242.470	512.442	512.442
Total passius		237.370.885	225.962.552	237.071.562	236.385.590

Instruments financers a valor raonable

Les taules següents presenten els principals instruments financers registrats a valor raonable en els balanços consolidats adjunts, desglossats segons el mètode de valoració utilitzat per a l'estimació del seu valor raonable:

En milers d'euros

En milers d'euros

		2022			
	Nota	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Actius:					
Actius financers mantinguts per negociar		417.131	3.597.627	2.495	4.017.253
Derivats	10	—	3.597.627	2.495	3.600.122
Instruments de patrimoni	9	—	—	—	—
Valors representatius de deute	8	417.131	—	—	417.131
Préstecs i bestretes - Clientela		—	—	—	—
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats		14.861	10.428	52.132	77.421
Instruments de patrimoni		1.945	9.286	11.914	23.145
Valors representatius de deute	8	12.916	1.142	40.218	54.276
Préstecs i bestretes		—	—	—	—
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—	—	—
Valors representatius de deute		—	—	—	—
Préstecs i bestretes - Entitats de crèdit		—	—	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		5.557.280	142.327	102.657	5.802.264
Instruments de patrimoni	9	631	122.400	56.541	179.572
Valors representatius de deute	8	5.556.649	19.927	46.116	5.622.692
Préstecs i bestretes		—	—	—	—
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	—	3.062.111	9.980	3.072.091
Total actius		5.989.272	6.812.493	167.264	12.969.029

En milers d'euros

		2022			
	Nota	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Passius:					
Passius financers mantinguts per negociar		224.447	3.374.036	—	3.598.483
Derivats	10	—	3.374.036	—	3.374.036
Posicions curtes de valors		224.447	—	—	224.447
Dipòsits en entitats de crèdit		—	—	—	—
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—	—	—
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	—	1.242.470	—	1.242.470
Total passius		224.447	4.616.506	—	4.840.953

En milers d'euros

		2021			
	Nota	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Actius:					
Actius financers mantinguts per negociar		592.631	1.378.998	—	1.971.629
Derivats	10	—	1.378.998	—	1.378.998
Instruments de patrimoni	9	2.258	—	—	2.258
Valors representatius de deute	8	590.373	—	—	590.373
Préstecs i bestretes - Clientela		—	—	—	—
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats		18.361	1.541	59.657	79.559
Instruments de patrimoni	9	14.544	38	—	14.582
Valors representatius de deute		3.817	1.503	59.657	64.977
Préstecs i bestretes		—	—	—	—
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—	—	—
Valors representatius de deute		—	—	—	—
Préstecs i bestretes - Entitats de crèdit		—	—	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		6.594.926	133.287	141.424	6.869.637
Instruments de patrimoni	9	2.402	106.378	75.766	184.546
Valors representatius de deute	8	6.592.524	26.909	65.658	6.685.091
Préstecs i bestretes		—	—	—	—
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	—	525.382	—	525.382
Total actius		7.205.918	2.039.208	201.081	9.446.207

En milers d'euros

En milers d'euros

		2021			
	Nota	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Passius:					
Passius financers mantinguts per negociar		56.662	1.323.236	—	1.379.898
Derivats	10	—	1.323.236	—	1.323.236
Posicions curtes de valors		56.662	—	—	56.662
Dipòsits en entitats de crèdit		—	—	—	—
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats		—	—	—	—
Derivats - comptabilitat de cobertures	12	—	512.442	—	512.442
Total passius		56.662	1.835.678	—	1.892.340

Els derivats sense contracte de col·lateral (CSA) incorporen en el valor raonable l'ajust per risc de crèdit i dèbit (*credit valuation adjustment* o CVA i *debit valuation adjustment* o DVA), respectivament. El valor raonable d'aquests derivats representa un 5,31% sobre el total, i el seu ajustament per risc de crèdit i dèbit representa un 17,30% del valor raonable el 31 de desembre de 2022 (4,74% i 5,73%, respectivament, el 31 de desembre de 2021).

El moviment dels saldos dels actius i passius financers registrats a valor raonable classificats en el nivell 3 que figuren en els balanços consolidats adjunts es mostra a continuació:

En milers d'euros

	Actiu	Passiu
Saldo el 31 de desembre de 2020	160.606	—
Ajustos de valoració registrats en resultats (*)	4.231	—
Ajustos de valoració no registrats en resultats	5.015	—
Compres, vendes i liquidacions	(30.874)	—
Entrades/(sortides) netes en nivell 3	58.927	—
Diferències de canvi i altres	3.176	—
Saldo el 31 de desembre de 2021	201.081	—
Ajustos de valoració registrats en resultats (*)	3.662	—
Ajustos de valoració no registrats en resultats	10.115	—
Compres, vendes i liquidacions	(44.502)	—
Entrades/(sortides) netes en nivell 3	(4.957)	—
Diferències de canvi i altres	1.865	—
Saldo el 31 de desembre de 2022	167.264	—

(*) Correspon a títols que es mantenen en el balanç.

Els instruments financers que s'han traspassat entre els diferents nivells de valoració durant l'exercici 2022 presenten el desglossament següent:

En milers d'euros

	2022					
De:	Nivell 1		Nivell 2		Nivell 3	
A:	Nivell 2	Nivell 3	Nivell 1	Nivell 3	Nivell 1	Nivell 2
Actius:						
Actius financers mantinguts per negociar	—	—	—	—	—	—
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—	—	—	—
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—	—	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	—	—	429	4.465	920
Derivats	—	—	—	—	—	—
Passius:						
Passius financers mantinguts per negociar	—	—	—	—	—	—
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—	—	—	—
Derivats - comptabilitat de cobertures	—	—	—	—	—	—
Total	—	—	—	429	4.465	920

Els instruments financers que es van traspassar entre els diferents nivells de valoració durant l'exercici 2021 presenten el desglossament següent:

En milers d'euros

	2021					
	Nivell 1		Nivell 2		Nivell 3	
	De:					
A:	Nivell 2	Nivell 3	Nivell 1	Nivell 3	Nivell 1	Nivell 2
Actius:						
Actius financers mantinguts per negociar	—	—	—	—	—	—
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—	—	—	—
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—	—	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	58.890	—	37	—	—
Derivats	—	—	—	—	—	—
Passius:						
Passius financers mantinguts per negociar	—	—	—	—	—	—
Passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—	—	—	—	—
Derivats - comptabilitat de cobertures	—	—	—	—	—	—
Total	—	58.890	—	37	—	—

Els traspassos de nivell 3 a nivell 1 l'exercici 2022 es deuen al fet que els mercats en què cotitzen aquests instruments (bons sènior) s'han començat a considerar com a mercat actiu i, per tant, la seva valoració s'ha obtingut de preus cotitzats.

Els traspassos de nivell 1 a nivell 3 en l'exercici 2021 es van deure al fet que els mercats en què cotitzen aquests instruments (principalment bons de titulització) es van deixar de considerar mercat actiu, per la qual cosa el seu valor es va passar a calcular mitjançant tècniques de valoració en què un dels principals *inputs* significatius (taxa d'amortització anticipada) està basat en dades no observables en el mercat.

El 31 de desembre de 2022 i 2021, l'efecte resultant de canviar les principals assumpcions utilitzades en la valoració dels instruments financers de nivell 3 per unes altres hipòtesis raonablement possibles, prenent el valor més alt (hipòtesis més favorables) o més baix (hipòtesis menys favorables) del rang que s'estima probable, no és significatiu.

Al tancament d'ambdós exercicis no hi ha derivats amb instruments de patrimoni com a subjacents i participacions de beneficis discrecionals en algunes societats per un import significatiu.

Instruments financers a cost amortitzat

Les taules següents presenten el valor raonable dels principals instruments financers comptabilitzats a cost amortitzat en els balanços consolidats adjunts:

En milers d'euros

	2022			
	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Actius:				
Actius financers a cost amortitzat:				
Valors representatius de deute	19.264.376	778.098	207.034	20.249.508
Préstecs i bestretes	2.776.939	20.211.002	134.901.764	157.889.705
Total actius	22.041.315	20.989.100	135.108.798	178.139.213

En milers d'euros

	2022			
	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Passius:				
Passius financers a cost amortitzat (*):				
Dipòsits	—	188.065.858	3.772.522	191.838.380
Valors representatius de deute emesos	18.674.324	3.950.033	—	22.624.357
Total passius	18.674.324	192.015.891	3.772.522	214.462.737

(*) El 31 de desembre de 2022, el grup tenia altres passius financers per un import de 6.658.861 milers d'euros.

En milers d'euros

	2021			
	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Actius:				
Actius financers a cost amortitzat				
Valors representatius de deute	14.559.083	716.151	67.830	15.343.063
Préstecs i bestretes	—	25.446.544	143.433.988	168.880.532
Total actius	14.559.083	26.162.695	143.501.818	184.223.595

En milers d'euros

	2021			
	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Passius:				
Passius financers a cost amortitzat (*)				
Dipòsits	—	204.979.429	3.101.017	208.080.446
Valors representatius de deute emesos	16.490.631	5.097.385	3.119	21.591.135
Total passius	16.490.631	210.076.814	3.104.136	229.671.581

(*) El 31 de desembre de 2021, el grup tenia altres passius financers per un import de 4.821.669 milers d'euros.

El valor raonable dels epígrafs “Actius financers a cost amortitzat” i “Passius financers a cost amortitzat” ha estat estimat fent servir el mètode del descompte de fluxos futurs de caixa previstos, utilitzant tipus d'interès de mercat al tancament de cada exercici, excepte per als valors representatius de deute amb mercat actiu, que ha estat estimat fent servir preus cotitzats al tancament de l'exercici.

El valor raonable de l'epígraf “Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista” s'ha assimilat al seu valor comptable, perquè es tracta principalment de saldos a curt termini.

Instruments financers a cost

Al tancament dels exercicis 2022 i 2021 no hi ha instruments de patrimoni valorats pel seu cost d'adquisició que es puguin considerar significatius.

Préstecs i passius financers a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys

El 31 de desembre de 2022 i de 2021 no hi havia préstecs ni passius financers registrats a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys.

Actius no financers

Actius Immobiliaris

El 31 de desembre de 2022 i de 2021, els valors comptables nets dels actius immobiliaris no difereixen significativament dels valors raonables d'aquests actius (vegeu les notes 13, 15 i 17).

Els criteris de selecció de proveïdors de valoracions i d'actualització de taxacions es troben definits en l'apartat “Garanties” de la nota 1.3.4 d'aquests comptes anuals consolidats.

Les tècniques de valoració són utilitzades de manera generalitzada per totes les societats de taxació en funció de la tipologia de cada actiu immobiliari.

Per requeriment normatiu, les taxadores maximitzen en les tècniques de valoració emprades l'ús de dades observables de mercat i altres factors que els participants en el mercat considerarien en fixar el preu, i limiten en tot el que poden l'ús de consideracions subjectives i de dades no observables o contrastables.

Als mètodes de valoració principals aplicats els correspondrien els següents nivells de jerarquia de mesura:

Nivell 2

- Mètode de comparació: aplicable a tota classe d'immobles, sempre que hi hagi un mercat representatiu d'immobles comparables i es disposi de prou dades sobre transaccions que reflecteixin la situació actual del mercat.
- Mètode d'actualització de rendes: aplicable quan l'immoble valorat estigui produint o pugui produir rendes i hi hagi un mercat representatiu de comparables.
- Model estadístic: aquest model corregeix el valor dels actius en funció de la data d'adquisició i la seva ubicació, i l'actualitza segons l'evolució de preus de la zona des del moment de la compra. Per fer-ho, incorpora informació estadística sobre el comportament de preus en totes les províncies facilitades per les empreses taxadores externes i dades demogràfiques de l'INE per aconseguir sensibilitat en l'àmbit de municipi. Al seu torn, el valor obtingut es penalitza en funció del grau de maduresa (producte acabat, promoció en curs, solars o sòls en gestió) i de l'ús (residencial, industrial, etc.) de l'actiu.

Nivell 3

- Mètode de cost: aplicable per determinar el valor d'edificis en projecte, en construcció o rehabilitació.
- Mètode residual: optant, en l'actual situació macroeconòmica, principalment pel procediment de càlcul dinàmic en les noves valoracions de sòls sol·licitades en detriment del procediment estàtic, que es reserva per a casos concrets en què els terminis d'execució previstos s'ajusten al que recull la normativa.

En funció del tipus d'actiu, els mètodes usats per a la valoració de la cartera del grup serien els següents:

- Edificis acabats: es valora per comparació, actualització de rendes o model estadístic (nivell 2).
- Edificis en construcció: es valora per mètode de cost com a suma del valor del sòl i de l'obra executada (nivell 3).
- Sòl: es valora pel mètode residual (nivell 3).

Determinació del valor raonable dels actius immobiliaris

Les taules següents presenten els actius immobiliaris principals desglossats segons el mètode de valoració que s'ha fet servir en l'estimació del seu valor raonable el 31 de desembre de 2022 i de 2021:

En milers d'euros

	2022			
	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Habitatge	—	672.441	—	672.441
Oficines, locals i resta d'immobles	—	943.251	—	943.251
Sòls i solars	—	5.351	25.031	30.382
Obres en curs	—	—	2.585	2.585
Total actius	—	1.621.043	27.616	1.648.659

En milers d'euros

	2021			
	Nivell 1	Nivell 2	Nivell 3	Total
Habitatge	—	809.601	—	809.601
Oficines, locals i resta d'immobles	—	1.014.204	—	1.014.204
Sòls i solars	—	—	30.440	30.440
Obres en curs	—	—	3.966	3.966
Total actius	—	1.823.805	34.406	1.858.211

Les variables no observables significatives utilitzades en les valoracions classificades en el nivell 3 no han estat desenvolupades pel grup, sinó pels tercers experts independents que fan les taxacions. Atès l'ús generalitzat de les taxacions, que tenen tècniques de valoració clarament definides en la normativa sobre valoració d'immobles, les variables no observables emprades reflecteixen les hipòtesis que habitualment utilitzen totes les societats de taxació. En relació amb el pes de les variables no observables en les valoracions, aquestes suposen pràcticament la totalitat del valor d'aquestes taxacions.

Les variables no observables principals utilitzades en la valoració d'actius d'acord amb el mètode residual dinàmic són el valor de venda futur, l'estimació dels costos de construcció, els costos d'urbanització, el temps de desenvolupament urbanístic i la taxa d'actualització. Per la seva banda, les variables no observables principals utilitzades d'acord amb el mètode residual estàtic són els costos de construcció, els costos d'urbanització i el benefici del promotor.

El nombre de sòls en poder del grup està molt atomitzat, i n'hi ha una gran diversitat, tant des del punt de vista geogràfic com de la seva situació urbanística i possibilitats de desenvolupament. Per aquest motiu, no es pot facilitar informació quantitativa sobre les variables no observables que afecten el valor raonable d'aquest tipus d'actius.

El moviment dels saldos en els exercicis 2022 i 2021 dels actius immobiliaris classificats en el nivell 3 es mostra a continuació:

En milers d'euros

	Habitatges	Oficines, locals i resta d'immobles	Sòls, solars i obres en curs
Saldo el 31 de desembre de 2020	—	—	39.342
Compres	—	—	11.360
Vendes	—	—	(8.704)
Deteriorament registrat en resultats (*)	—	—	(6.502)
Entrades/(sortides) netes en nivell 3	—	—	(1.090)
Saldo el 31 de desembre de 2021	—	—	34.406
Compres	—	—	329
Vendes	—	—	(5.084)
Deteriorament registrat en resultats (*)	—	—	(1.796)
Entrades/(sortides) netes en nivell 3	—	—	(239)
Saldo el 31 de desembre de 2022	—	—	27.616

(*) Correspon a actius que es mantenen en el balanç el 31 de desembre de 2022 i de 2021.

Durant l'exercici 2022 i 2021 hi ha hagut traspassos d'actius immobiliaris entre els diferents nivells de valoració per la transformació d'actius que estaven en curs en producte acabat.

A continuació, es presenta una comparació entre l'import pel qual figuren registrats els actius immobiliaris classificats en els epígrafs "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda" provinents d'adjudicació, "Inversions immobiliàries" i "Existències" i el seu valor de taxació, al tancament dels exercicis 2022 i 2021:

En milers d'euros

	Nota	2022				2021			
		Import comptable (*)	Deteriorament	Import comptable net	Valor de taxació	Import comptable (*)	Deteriorament	Import comptable net	Valor de taxació
Inversions immobiliàries	15	383.975	(84.233)	299.742	354.375	450.644	(71.376)	379.268	468.641
Existències	17	170.942	(77.107)	93.835	145.728	248.345	(105.632)	142.713	213.470
Actius no corrents en venda		721.078	(183.927)	537.151	854.546	788.711	(208.322)	580.389	913.787
Total		1.275.995	(345.267)	930.728	1.354.649	1.487.700	(385.330)	1.102.370	1.595.898

(*) Cost menys amortització acumulada.

A continuació, es desglossa el valor raonable dels actius immobiliaris valorats per societats de taxació, dels epígrafs “Actius no corrents i grups alienables d’elements que s’han classificat com a mantinguts per a la venda”, “Inversions immobiliàries” i “Existències” en l’exercici 2022:

En milers d’euros

Taxadora	Actius no corrents en venda	Inversions immobiliàries	Existències
Afes Técnicas de Tasación, S.A.	—	104	—
Alia Tasaciones, S.A.	23.384	21.291	6.984
CBRE Valuation Advisory, S.A.	121.537	1.211	10.107
Eurovaloraciones, S.A.	42.178	59.891	11.242
Gestión de Valoraciones y Tasaciones, S.A.	2.257	301	82
Gloval Valuation, S.A.U.	154.210	5.854	16.268
Ibertasa, S.A.	61	—	—
Sociedad de Tasación, S.A.	103.020	137.808	22.462
Tabimed Gestión de Proyectos, S.L.	412	—	—
Tasalia Sociedad de Tasación, S.A.	—	—	60
Tasiberica, S.A.	—	—	191
Tecnitasa Técnicos en Tasación, S.A.	9.905	1.408	1.272
Tinsa Tasaciones Inmobiliarias, S.A.	25.054	53.668	4.724
UVE Valoraciones, S.A.	4.712	—	—
Valoraciones Mediterráneo, S.A.	50.214	17.927	20.175
Resta	207	279	268
Total	537.151	299.742	93.835

El valor raonable de l’immobilitzat material d’ús propi no difereix significativament del seu valor net comptable.

Nota 7 - Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista

El desglossament d’aquest epígraf d’actiu en els balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d’euros

	2022	2021
Per naturalesa:		
Efectiu	686.258	704.105
Saldos en efectiu en bancs centrals	39.236.780	47.741.021
Altres dipòsits a la vista	1.337.357	768.070
Total	41.260.395	49.213.196
Per moneda:		
En euros	33.644.881	42.059.700
En moneda estrangera	7.615.514	7.153.496
Total	41.260.395	49.213.196

El saldo en efectiu en bancs centrals inclou els saldos mantinguts per al compliment del coeficient de reserves mínimes obligatòries al banc central. Al llarg dels exercicis 2022 i 2021 Banc Sabadell ha complert amb els mínims exigits per la normativa aplicable a aquest coeficient.

Nota 8 – Valors representatius de deute

El desglossament del saldo dels valors representatius de deute en els balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Actius financers mantinguts per negociar	417.131	590.373
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	54.276	64.977
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	5.622.692	6.685.091
Actius financers a cost amortitzat	21.452.820	15.190.212
Total	27.546.919	22.530.653
Per naturalesa:		
Bancs centrals	—	—
Administracions públiques	27.099.465	21.361.299
Entitats de crèdit	1.271.290	689.449
D'altres sectors	486.731	393.424
Actius classificats en l' <i>stage</i> 3	73	73
Correccions de valor per deteriorament d'actius	(211)	—
Altres ajustos de valoració (interessos, comissions i altres)	(1.310.429)	86.408
Total	27.546.919	22.530.653
Per moneda:		
En euros	23.210.490	17.030.481
En moneda estrangera	4.336.429	5.500.172
Total	27.546.919	22.530.653

Al maig del 2021, el grup va decidir alienar instruments de deute que tenien un import comptable de 3.735 milions d'euros i es trobaven classificats en l'epígraf "Actius financers a cost amortitzat" del balanç consolidat, mitjançant la formalització de contractes de venda *forward* que es van liquidar el tercer trimestre de l'exercici 2021. Els resultats obtinguts en aquestes alienacions es van registrar en l'epígraf "Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets - Actius financers a cost amortitzat" del compte de pèrdues i guanyos consolidat (vegeu la nota 30). Aquestes vendes es van fer en el marc d'un conjunt d'actuacions realitzades per millorar la rendibilitat futura del grup, preservant-ne la solvència, entre les quals es va incloure la reestructuració anunciada a Espanya el tercer trimestre de l'exercici 2021 (vegeu la nota 33). El grup va considerar que les vendes anteriors, si bé no tenien caràcter especulatiu, no encaixaven en cap de les categories que la norma considera com a consistents amb el model de negoci de "manteniment dels actius financers per percebre els seus fluxos d'efectiu contractual" sota el qual es gestionen aquests actius. Per aquest motiu, el banc va decidir deixar de classificar els valors representatius de deute que adquirís en l'epígraf d'"Actius financers a cost amortitzat" del balanç consolidat fins que es tornessin a complir les condicions que permetessin tornar-ho a fer.

Al març del 2022, el banc ha realitzat una avaluació sobre si aquestes condicions es complien. En particular, s'han revisat les vendes realitzades en el passat de la cartera de valors representatius de deute registrats a cost amortitzat i les raons d'aquestes, així com les perspectives de futures vendes d'aquesta cartera. Després d'aquesta avaluació, es va concloure que es donaven les circumstàncies adequades per reactivar el model de negoci de "Manteniment dels actius financers per percebre els fluxos d'efectiu contractual" d'aquests instruments financers, per la qual cosa s'ha reprès l'assignació de valors representatius de deute adquirits a aquest model des del segon trimestre de l'exercici 2022.

El desglossament dels valors representatius de deute classificats en funció del seu risc de crèdit i el moviment de les correccions de valor per deteriorament associades a aquests instruments s'inclouen, juntament amb els dels altres actius financers, en la nota 11.

En relació amb els instruments de deute inclosos a l'epígraf "Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global", es presenta la informació següent del 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Cost amortitzat	5.867.885	6.699.715
Valor raonable (*)	5.622.692	6.685.091
Minusvàlues acumulades registrades en el patrimoni net	(298.718)	(88.999)
Plusvàlues acumulades registrades en el patrimoni net	54.864	75.525
Ajustos de valor per risc de crèdit	(1.339)	(1.150)

(*) Inclou els resultats nets per deteriorament en el compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis 2022 i 2021 per -182 i 697 milers d'euros, dels quals corresponen - 742 i -677 milers d'euros a dotacions, i 560 i 1.374 milers d'euros a reversions, respectivament (vegeu la nota 34).

En relació amb l'exposició mantinguda en títols de deute públic classificada com a "Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global", es presenta la informació següent del 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Cost amortitzat	5.472.721	6.466.128
Valor raonable	5.226.075	6.446.213
Minusvàlues acumulades registrades en el patrimoni net	(291.636)	(88.156)
Plusvàlues acumulades registrades en el patrimoni net	45.097	68.347
Ajustos de valor per risc de crèdit	(107)	(106)

El detall de la cartera d'"Actius financers a cost amortitzat" del 31 de desembre de 2022 i 2021 es presenta a continuació:

En milers d'euros

	2022	2021
Administracions públiques	20.295.771	14.457.615
Entitats de crèdit	970.492	647.363
D'altres sectors	186.768	85.234
Correccions de valor per deteriorament	(211)	—
Total	21.452.820	15.190.212

Nota 9 – Instruments de patrimoni

El desglossament del saldo dels instruments de patrimoni en els balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Actius financers mantinguts per negociar	—	2.258
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	23.145	14.582
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	179.572	184.546
Total	202.717	201.386
Per naturalesa:		
Sector resident	176.474	165.405
Entitats de crèdit	8.484	6.659
Altres	167.990	158.746
Sector no resident	15.034	18.548
Entitats de crèdit	—	—
Altres	15.034	18.548
Participacions en vehicles d'inversió	11.209	17.433
Total	202.717	201.386
Per moneda:		
En euros	202.189	199.778
En moneda estrangera	528	1.608
Total	202.717	201.386

Al tancament de l'exercici 2022 i 2021 no hi havia inversions en instruments de patrimoni cotitzats per als quals no s'hagi considerat com a referència del seu valor raonable el preu de cotització.

Així mateix, en aquestes dates no hi havia inversions del grup en instruments de patrimoni net incloses a la cartera d'"Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global" que es consideressin individualment significatives.

En relació amb els instruments de patrimoni inclosos en l'epígraf "Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global" s'adjunta la informació següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Cost d'adquisició	241.468	257.714
Valor raonable	179.572	184.546
Minusvàlues acumulades registrades en el patrimoni net la data de tancament	(146.236)	(149.044)
Plusvàlues acumulades registrades en el patrimoni net la data de tancament	84.340	75.876
Traspassos de guanys o pèrdues dins del patrimoni net durant l'exercici	(6.799)	(868)
Dividends reconeguts d'inversions mantingudes al final de l'exercici	2.609	1.239

Nota 10 – Derivats mantinguts per negociar

El desglossament per tipus de risc dels saldos dels derivats mantinguts per negociar el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022		2021	
	Actiu	Passiu	Actiu	Passiu
Risc sobre valors	14.807	14.807	29.019	29.019
Risc sobre tipus d'interès	2.954.325	2.943.405	981.743	919.688
Risc sobre divisa	552.656	340.033	218.470	224.868
Altres tipus de risc	78.334	75.791	149.766	149.661
Total	3.600.122	3.374.036	1.378.998	1.323.236
Per moneda:				
En euros	2.060.859	1.740.524	1.061.444	1.027.833
En moneda estrangera	1.539.263	1.633.512	317.554	295.403
Total	3.600.122	3.374.036	1.378.998	1.323.236

A continuació, es desglossen, per tipus d'instrument derivat, els valors raonables dels derivats mantinguts per negociar el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Actiu		
Swaps, CCIRS, call money swap	2.940.879	1.104.366
Opcions sobre tipus de canvi	126.794	37.819
Opcions sobre tipus d'interès	85.552	27.143
Opcions sobre índexs i valors	14.807	29.019
Forward divisa	425.861	180.651
Forward de bons de renda fixa	6.229	—
Forward sobre accions	—	—
Forward de tipus d'interès	—	—
Total de derivats en l'actiu mantinguts per negociar	3.600.122	1.378.998
Passiu		
Swaps, CCIRS, call money swap	2.984.512	1.050.442
Opcions sobre tipus de canvi	126.486	42.520
Opcions sobre tipus d'interès	33.640	11.644
Opcions sobre índexs i valors	14.807	36.282
Forward divisa	213.547	182.348
Forward de bons de renda fixa	1.044	—
Forward sobre accions	—	—
Forward de tipus d'interès	—	—
Total de derivats en el passiu mantinguts per negociar	3.374.036	1.323.236

El 31 de desembre de 2022, el grup manté derivats implícits que s'han segregat dels seus contractes principals i s'han registrat en l'epígraf "Passius financers mantinguts per negociar – Derivats" del balanç consolidat per un import de 278 milers d'euros (7.683 milers d'euros el 31 de desembre de 2021). Els contractes principals d'aquests derivats implícits corresponen a dipòsits de la clientela i valors representatius de deute emesos, i s'han assignat a la cartera de passius financers a cost amortitzat.

Nota 11 – Préstecs i bestretes

Bancs centrals i entitats de crèdit

El desglossament del saldo dels epígrafs “Préstecs i bestretes – Bancs centrals” i “Préstecs i bestretes – Entitats de crèdit” dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Actius financers mantinguts per negociar	—	—
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	—	—
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	—
Actius financers a cost amortitzat	4.862.951	6.312.820
Total	4.862.951	6.312.820
Per naturalesa:		
Dipòsits a termini	1.055.449	1.165.623
Adquisició temporal d'actius	3.255.069	4.938.372
Actius financers híbrids	—	—
Altres	546.896	206.013
Actius classificats en l' <i>stage</i> 3	—	1
Correcció de valor per deteriorament d'actius	(2.777)	(2.063)
Altres ajustos de valoració (interessos, comissions i altres)	8.314	4.874
Total	4.862.951	6.312.820
Per moneda:		
En euros	4.112.460	5.964.809
En moneda estrangera	750.491	348.011
Total	4.862.951	6.312.820

Cientela

El desglossament del saldo de l'epígraf "Préstecs i bestretes – Clientela" (administracions públiques i altres sectors) dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Actius financers mantinguts per negociar	—	—
Actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	—	—
Actius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats	—	—
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	—
Actius financers a cost amortitzat	158.729.681	157.366.285
Total	158.729.681	157.366.285
Per naturalesa:		
Deutors a la vista i diversos	3.369.675	2.875.764
Crèdit comercial	7.489.183	6.049.554
Arrendaments financers	2.226.514	2.106.263
Deutors amb garantia real	92.751.597	94.313.424
Altres deutors a termini	50.293.284	49.567.028
Actius classificats en l' <i>stage 3</i>	5.460.665	5.698.077
Correcció de valor per deteriorament d'actius	(3.020.279)	(3.302.033)
Altres ajustaments de valoració (interessos, comissions i altres) (*)	159.042	58.208
Total	158.729.681	157.366.285
Per sector:		
Administracions públiques	10.072.272	9.401.011
D'altres sectors	146.057.981	145.511.022
Actius classificats en l' <i>stage 3</i>	5.460.665	5.698.077
Correcció de valor per deteriorament d'actius	(3.020.279)	(3.302.033)
Altres ajustaments de valoració (interessos, comissions i altres) (*)	159.042	58.208
Total	158.729.681	157.366.285
Per moneda:		
En euros	102.483.739	101.211.811
En moneda estrangera	56.245.942	56.154.474
Total	158.729.681	157.366.285
Per àmbit geogràfic:		
Espanya	98.957.073	98.017.676
Resta de la Unió Europea	4.680.628	4.534.782
Regne Unit	46.088.800	47.126.912
Amèrica	10.556.298	9.284.318
Resta del món	1.467.161	1.704.629
Correccions de valor per deteriorament d'actius	(3.020.279)	(3.302.032)
Total	158.729.681	157.366.285

(*) Els altres ajustaments de valoració d'actius financers classificats en l'*stage 3* pugen a 29.222 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 i a 30.443 milers d'euros el 31 de desembre de 2021.

En l'epígraf "Préstecs i bestretes" dels balanços consolidats s'inclouen certs actius compromesos en operacions de finançament, és a dir, aportats com a col·lateral o garantia pel que fa a certs passius. Vegeu-ne més informació en la nota 4, en l'apartat "Risc de crèdit".

Arrendament financer

A continuació, es presenta determinada informació de les operacions d'arrendament financer realitzades pel grup en què aquest actua com a arrendador:

En milers d'euros

	2022	2021
Arrendaments financers		
Inversió bruta total	2.410.412	2.318.186
Correccions de valor per deteriorament	(98.827)	(97.017)
Ingressos per interessos	51.607	49.667

El 31 de desembre de 2022 i 2021, la conciliació dels cobraments per arrendament no descomptats amb la inversió neta en els arrendaments és la següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Cobraments per arrendament no descomptats	2.255.402	2.141.325
Valor residual	155.010	176.861
Inversió bruta en els arrendaments	2.410.412	2.318.186
Ingressos financers no meritats	(183.898)	(152.922)
Inversió neta en els arrendaments	2.226.514	2.165.264

A continuació, es presenta un detall per terminis dels cobraments futurs mínims sense descomptar que ha de rebre el grup durant el període de compliment obligat (en considerar-se que no s'exerciran pròrrogues ni opcions de compra existents) fixat en els contractes d'arrendament financer:

En milers d'euros

	2022	2021
Fins a 1 any	502.389	583.536
Entre 1 i 2 anys	528.719	439.266
Entre 2 i 3 anys	398.780	340.963
Entre 3 i 4 anys	264.057	233.268
Entre 4 i 5 anys	171.803	154.164
Més de 5 anys	389.654	390.128
Total	2.255.402	2.141.325

Actius financers vençuts

El saldo de "Préstecs i bestretes - Clientela" vençut pendent de cobrament i no classificat en l'*stage* 3 és de 298.466 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 (346.159 milers d'euros el 31 de desembre de 2021). D'aquest total, més del 74% del saldo el 31 de desembre de 2022 (75% del saldo el 31 de desembre de 2021) duia vençut un termini no superior a un mes.

Actius financers classificats en funció del seu risc de crèdit

El desglossament dels imports comptables brut, sense tenir en compte els ajustaments per valoració dels actius financers classificats en funció del seu risc de crèdit el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

Stage 1	31/12/2022	31/12/2021
Valors representatius de deute	28.808.314	22.444.172
Préstecs i bestretes	147.334.819	148.895.098
Clientela	142.483.973	142.607.101
Bancs centrals i entitats de crèdit	4.850.846	6.287.997
Total stage 1	176.143.133	171.339.270
Per sector:		
Administracions públiques	37.166.529	30.758.253
Bancs centrals i entitats de crèdit	6.122.136	6.977.447
Altres sectors privats	132.854.468	133.603.570
Total stage 1	176.143.133	171.339.270
Stage 2		
Valors representatius de deute	49.173	—
Préstecs i bestretes	13.652.848	12.326.943
Clientela	13.646.280	12.304.932
Bancs centrals i entitats de crèdit	6.568	22.011
Total stage 2	13.702.021	12.326.943
Per sector:		
Administracions públiques	5.207	4.057
Bancs centrals i entitats de crèdit	6.568	22.010
Altres sectors privats	13.690.246	12.300.876
Total stage 2	13.702.021	12.326.943
Stage 3		
Valors representatius de deute	73	73
Préstecs i bestretes	5.460.665	5.698.078
Clientela	5.460.665	5.698.077
Bancs centrals i entitats de crèdit	—	1
Total stage 3	5.460.738	5.698.151
Per sector:		
Administracions públiques	8.122	9.632
Bancs centrals i entitats de crèdit	—	1
Altres sectors privats	5.452.615	5.688.518
Total stage 3	5.460.738	5.698.151
Total stages	195.305.892	189.364.364

El moviment dels imports bruts sense tenir en compte els ajustaments per valoració dels actius subjectes a deteriorament pel grup durant els exercicis finalitzats el 31 de desembre de 2022 i 2021 ha estat el següent:

En milers d'euros

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Del qual: Adquirits amb deteriorament creditici	Total
Saldo el 31 de desembre de 2020	167.548.321	11.280.620	5.319.947	174.204	184.148.888
Traspassos entre stages	(3.796.767)	2.205.398	1.591.369	—	—
Stage 1	5.440.672	(5.345.852)	(94.820)	—	—
Stage 2	(8.899.067)	9.238.131	(339.064)	—	—
Stage 3	(338.372)	(1.686.881)	2.025.253	—	—
Augments	54.828.535	917.933	508.382	4.800	56.254.850
Disminucions	(49.465.456)	(2.370.468)	(1.283.738)	(29.655)	(53.119.662)
Traspassos a fallits	(683)	(1.449)	(474.686)	—	(476.818)
Ajustos per diferències de canvi	2.225.320	294.909	36.877	10.417	2.557.106
Saldo el 31 de desembre de 2021	171.339.270	12.326.943	5.698.151	159.766	189.364.364
Traspassos entre stages	(5.077.901)	3.536.810	1.541.091	—	—
Stage 1	7.237.830	(7.067.385)	(170.445)	—	—
Stage 2	(11.912.792)	12.560.731	(647.939)	—	—
Stage 3	(402.939)	(1.956.536)	2.359.475	—	—
Augments	64.002.931	1.245.295	447.319	9.473	65.695.545
Disminucions	(52.904.809)	(3.217.206)	(1.778.439)	(39.602)	(57.900.454)
Traspassos a fallits	(319)	(817)	(419.658)	881	(420.794)
Ajustos per diferències de canvi	(1.216.039)	(189.004)	(27.726)	(7.334)	(1.432.769)
Saldo el 31 de desembre de 2022	176.143.133	13.702.021	5.460.738	123.184	195.305.892

El desglossament dels actius classificats com a stage 3 per tipologia de garantia el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	31/12/2022	31/12/2021
Amb garantia hipotecària (*)	2.347.550	2.708.483
Del qual: actius financers classificats en l'stage 3 amb garanties que cobreixen la totalitat del risc	1.571.003	1.617.399
Altres garanties reals (**)	339.516	288.025
Del qual: actius financers classificats en l'stage 3 amb garanties que cobreixen la totalitat del risc	166.371	190.379
Resta	2.773.672	2.701.643
Total	5.460.738	5.698.151

(*) Actius amb garantia hipotecària amb risc viu inferior al 100% del valor de taxació.

(**) Inclou la resta d'actius amb garantia real.

El desglossament per àmbit geogràfic del saldo d'actius classificats com a stage 3 el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	31/12/2022	31/12/2021
Espanya	4.216.505	4.846.743
Resta de la Unió Europea	456.072	45.538
Regne Unit	593.793	679.817
Amèrica	165.292	96.950
Resta del món	29.076	29.103
Total	5.460.738	5.698.151

El moviment dels actius financers deteriorats donats de baixa de l'actiu perquè s'ha considerat remota la seva recuperació durant els exercicis 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

Saldo el 31 de desembre de 2020	5.191.132
Altes	903.346
Utilització del saldo del deteriorament del valor acumulat	451.678
Sanejament directe en el compte de pèrdues i guanys	35.855
Interessos contractualment exigibles	151.956
Altres conceptes	263.857
Baixes	(195.527)
Cobrament en efectiu de principal a les contraparts	(63.553)
Cobrament en efectiu d'interessos a les contraparts	(1.817)
Condonació	(17.847)
Prescripció	—
Refinançament o reestructuració del deute	—
Venda	(108.972)
Adjudicació d'actius tangibles	(2.510)
Altres conceptes	(828)
Diferències de canvi	30.891
Saldo el 31 de desembre de 2021	5.929.842
Altes	579.122
Utilització del saldo del deteriorament del valor acumulat	399.682
Sanejament directe en el compte de pèrdues i guanys	21.112
Interessos contractualment exigibles	155.795
Altres conceptes	2.533
Baixes	(645.432)
Cobrament en efectiu de principal a les contraparts	(51.936)
Cobrament en efectiu d'interessos a les contraparts	(2.188)
Condonació	(22.771)
Prescripció	—
Refinançament o reestructuració del deute	—
Venda	(468.369)
Adjudicació d'actius tangibles	(857)
Altres conceptes	(99.311)
Diferències de canvi	(15.583)
Saldo el 31 de desembre de 2022	5.847.949

Correccions de valor

L'import de les correccions de valor per deteriorament d'actius financers en els diferents epígrafs de l'actiu del balanç consolidat classificats en funció del seu risc de crèdit el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

Stage 1	2022	2021
Valors representatius de deute	211	—
Préstecs i bestretes	347.269	377.703
Bancs centrals i entitats de crèdit	2.773	2.041
Clientela	344.496	375.662
Total stage 1	347.480	377.703
Stage 2		
Valors representatius de deute	—	—
Préstecs i bestretes	479.941	494.047
Bancs centrals i entitats de crèdit	4	22
Clientela	479.937	494.025
Total stage 2	479.941	494.047
Stage 3		
Valors representatius de deute	—	—
Préstecs i bestretes	2.195.845	2.432.345
Bancs centrals i entitats de crèdit	—	—
Clientela	2.195.845	2.432.345
Total stage 3	2.195.845	2.432.345
Total stages	3.023.266	3.304.096

El moviment de les correccions de valor per deteriorament constituïdes pel grup per a la cobertura del risc de crèdit durant els exercicis 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

	Determinada Individualment		Determinada col·lectivament			Total
	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Saldo el 31 de desembre de 2020	11.540	590.283	448.092	453.527	1.579.591	3.083.032
Moviments amb reflex en resultats d'insolvències (*)	(7.060)	114.141	(86.142)	223.992	608.267	853.198
Augments per originació	—	—	259.110	1.400	76	260.586
Canvis per variació del risc de crèdit	(14.852)	159.904	(270.812)	177.536	571.293	623.069
Canvis en la metodologia de càlcul	—	—	—	—	—	—
Altres moviments	7.792	(45.763)	(74.440)	45.056	36.898	(30.457)
Moviments sense reflex en resultats d'insolvències	(1.885)	(139.793)	(10.598)	(197.849)	(310.485)	(660.610)
Traspassos entre stages	(1.516)	28.135	4.263	(176.866)	145.984	—
Stage 1	—	2.388	167.249	(143.558)	(26.079)	—
Stage 2	8.907	11.211	(150.882)	165.464	(34.699)	1
Stage 3	(10.423)	14.536	(12.104)	(198.772)	206.763	—
Utilització de provisions constituïdes	(368)	(167.929)	(14.795)	(20.944)	(427.654)	(631.690)
Altres moviments (**)	—	—	(66)	(39)	(28.816)	(28.921)
Ajustos per diferències de canvi	—	(16.169)	26.352	11.768	6.525	28.476
Saldo el 31 de desembre de 2021	2.595	548.461	377.703	491.438	1.883.898	3.304.096
Addicions/retrades en el perímetre						
Moviments amb reflex en resultats d'insolvències (*)	2.256	65.735	42.051	136.575	512.023	758.640
Augments per originació	—	—	267.330	—	—	267.330
Canvis per variació del risc de crèdit	4.841	88.109	(68.080)	158.783	521.049	704.702
Canvis en la metodologia de càlcul	—	—	—	—	—	—
Altres moviments	(2.585)	(22.374)	(157.199)	(22.208)	(9.026)	(213.392)
Moviments sense reflex en resultats d'insolvències	4.830	(60.100)	(72.352)	(153.318)	(749.124)	(1.030.064)
Traspassos entre stages	4.830	6.202	(57.503)	(142.731)	189.202	—
Stage 1	(171)	(246)	98.181	(80.660)	(17.104)	—
Stage 2	9.782	(5.805)	(139.268)	209.346	(74.055)	—
Stage 3	(4.781)	12.253	(16.416)	(271.417)	280.361	—
Utilització de provisions constituïdes	—	(91.556)	(39)	(82)	(922.192)	(1.013.869)
Altres moviments (**)	—	25.254	(14.810)	(10.505)	(16.134)	(16.195)
Ajustos per diferències de canvi	29	902	78	(4.463)	(5.951)	(9.405)
Saldo el 31 de desembre de 2022	9.710	554.998	347.480	470.232	1.640.846	3.023.266

(*) Aquesta xifra, l'amortització amb càrrec a resultats d'actius financers deteriorats donats de baixa de l'actiu i la recuperació de fallits s'han registrat amb contrapartida a l'epígraf "Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació" (vegeu la nota 34).

(**) Correspon al traspàs de correccions de valor constituïdes per a la cobertura del risc de crèdit a actius no corrents en venda (vegeu la nota 13).

El desglossament per àmbit geogràfic del saldo de correccions de valor per deteriorament d'actius el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Espanya	2.489.789	2.746.076
Resta de la Unió Europea	121.016	120.486
Regne Unit	253.629	252.181
Amèrica	145.458	170.454
Resta del món	13.374	14.899
Total	3.023.266	3.304.096

Anàlisi de sensibilitat de les principals variables dels escenaris macroeconòmics

A continuació, es presenta una anàlisi de sensibilitat de la pèrdua esperada del grup i de les principals geografies i del seu impacte per stage en les correccions de valor per deteriorament davant de desviacions, *ceteris paribus*, de l'escenari macroeconòmic real, pel que fa a l'escenari macroeconòmic base més probable previst en el pla de negoci del grup. A continuació, es desglossa el resultat d'aquesta anàlisi:

Grup					
Principals variables macroeconòmiques explicatives	Canvi en la variable (*)	Impacte en stage 1	Impacte en stage 2	Impacte en stage 3	Impacte total
Desviació del creixement del PIB	- 100 pb	2,9%	5,1%	1,7%	2,3%
	+ 100 pb	-2,3%	-4,7%	-1,6%	-2,2%
Desviació de la taxa d'atur	+ 100 pb	1,5%	4,2%	0,6%	1,2%
	- 100 pb	-0,8%	-2,6%	-0,5%	-0,9%
Desviació del creixement del preu de l'habitatge	- 100 pb	1,3%	1,8%	0,6%	0,9%
	+ 100 pb	-0,7%	-1,6%	-0,6%	-0,8%
Espanya					
Principals variables macroeconòmiques explicatives	Canvi en la variable (*)	Impacte en stage 1	Impacte en stage 2	Impacte en stage 3	Impacte total
Desviació del creixement del PIB	- 100 pb	3,4%	6,6%	1,7%	2,5%
	+ 100 pb	-2,8%	-6,0%	-1,7%	-2,3%
Desviació de la taxa d'atur	+ 100 pb	1,2%	1,6%	0,4%	0,7%
	- 100 pb	-0,5%	-1,2%	-0,4%	-0,5%
Desviació del creixement del preu de l'habitatge	- 100 pb	1,5%	2,2%	0,6%	0,9%
	+ 100 pb	-0,8%	-2,0%	-0,6%	-0,8%
Regne Unit					
Principals variables macroeconòmiques explicatives	Canvi en la variable (*)	Impacte en stage 1	Impacte en stage 2	Impacte en stage 3	Impacte total
Desviació de la taxa d'atur (**)	+ 100 pb	2,9%	12,7%	3,9%	7,3%
	- 100 pb	-2,5%	-7,3%	-2,7%	-4,5%
Desviació del creixement del preu de l'habitatge	- 100 pb	0,2%	0,1%	0,3%	0,2%
	+ 100 pb	-0,2%	-0,1%	-0,3%	-0,2%

(*) Els canvis sobre les variables macroeconòmiques s'apliquen en valor absolut.

(**) En l'escenari de canvis en la taxa d'atur del Regne Unit, una desviació de +/- 100 pb representa en valor relatiu una desviació de la variable macroeconòmica tres vegades més gran que a Espanya.

Nota 12 – Derivats - comptabilitat de cobertures

Gestió de cobertures

A continuació, es descriuen les principals cobertures contractades pel grup:

Cobertura del risc de tipus d'interès

A partir del posicionament del balanç i de la situació i les perspectives de mercat, es proposen i s'acorden estratègies de mitigació del risc de tipus d'interès que adequin aquest posicionament al que vol el grup. Amb aquest objectiu, el Grup Banc Sabadell estableix estratègies de cobertura de risc de tipus d'interès de les posicions que no formen part de la cartera de negociació, i per fer-ho s'utilitzen instruments derivats, ja siguin de valor raonable o de fluxos d'efectiu i es distingeixen en funció de les partides cobertes:

- Macrocobertures: cobertures destinades a mitigar el risc de masses del balanç.
- Microcobertures: cobertures destinades a mitigar el risc d'un actiu o passiu en particular.

Quan es designa una operació com de cobertura, es fa des del moment inicial de l'operació o dels instruments inclosos en aquesta cobertura i s'elabora un document que dona cabuda a l'estratègia de cobertura, definint-la en termes de gestió i comptabilitat, així com establint-ne la governança. En aquest document s'identifica clarament la partida o partides cobertes i l'instrument o els instruments de cobertura, el risc que es pretén cobrir i els criteris o les metodologies seguits pel grup per avaluar-ne l'efectivitat.

El grup opera amb les següents tipologies de cobertures destinades a mitigar el risc estructural de tipus d'interès:

- Valor raonable: cobertures de l'exposició als canvis en el valor raonable d'actius o passius reconeguts en el balanç, o bé d'una porció identificada d'aquests actius, passius, que sigui atribuïble al risc de tipus d'interès. Es fan servir per mantenir estable el valor econòmic.

Les principals tipologies de partides del balanç cobertes són:

- Préstecs a tipus fix recollits en la cartera d'inversió creditícia.
- Valors representatius de deute de la cartera "Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global" i de la cartera "Actius financers a cost amortitzat".
- Passius a tipus fix, entre els quals s'inclouen dipòsits a termini fix i operacions de finançament de l'entitat en el mercat de capitals.

Banc Sabadell opera generalment amb macrocobertures de balanç, tant d'actiu com de passiu, mentre que TSB ho fa amb macrocobertures, si es tracta de préstecs a tipus fix o dipòsits, i amb microcobertures per a valors representatius de deute o operacions de finançament de l'entitat en el mercat de capitals, per a les quals es contracten derivats que, típicament, tenen un nominal idèntic al de la partida coberta i les mateixes característiques financeres.

En cas que la cobertura sigui d'actiu, el grup entra en un *swap* pagament fix/rebut variable, mentre que si és de passiu entra en un *swap* pagament variable/rebut fix. La contractació d'aquests derivats pot ser al comptat o bé a termini. El risc cobert és el risc de tipus d'interès derivat de l'impacte d'una variació potencial del tipus d'interès lliure de risc que provoqui variacions de valor de les masses del balanç cobertes. Per tant, s'exclou de la cobertura qualsevol altre risc present en les partides cobertes diferent del risc de tipus d'interès lliure de risc.

Per avaluar l'efectivitat des de l'inici de la cobertura es fa un test retrospectiu en què es compara la variació mensual acumulada de valor raonable de la partida coberta amb la variació mensual acumulada de valor raonable del derivat de cobertura. A més a més, s'avalua l'efectivitat de manera prospectiva comprovant que els canvis futurs en el valor raonable de les masses del balanç cobertes es compensen amb els canvis futurs en el valor raonable del derivat.

- Fluxos d'efectiu: cobertura de l'exposició a la variació dels fluxos d'efectiu que s'atribueix a un risc particular associat amb un actiu o passiu prèviament reconegut, o a una transacció prevista altament probable, i que pugui afectar el resultat de l'exercici. Es fan servir per reduir la volatilitat del marge d'interessos.

Les principals tipologies de partides del balanç cobertes són:

- Préstecs hipotecaris a tipus variable referenciats a l'euríbor hipotecari.
- Passius a tipus variable referenciats a l'euríbor 3 mesos.

Banc Sabadell opera generalment amb macrocobertures de balanç, tant d'actiu com de passiu, mentre que TSB ho fa també amb microcobertures d'emissions pròpies a tipus variable per a les quals es contracten derivats que, típicament, tenen un nominal idèntic al de la partida coberta i les mateixes característiques financeres.

En cas que la cobertura sigui d'actiu, el grup entra en un *swap* pagament variable/rebut fix, mentre que si és de passiu entra en un *swap* pagament fix/rebut variable. La contractació d'aquests derivats pot ser al comptat o bé a termini. El risc cobert és el risc de tipus d'interès derivat d'una potencial variació del tipus d'interès de referència sobre els interessos meritats a futur de les masses del balanç cobertes. S'exclouen expressament de la cobertura el marge o prima de risc de crèdit que, sumats a l'índex de referència, configuren el tipus d'interès contractual aplicable a les masses del balanç cobertes.

Per avaluar l'efectivitat des de l'inici de la cobertura es fa un test retrospectiu en què es compara la variació acumulada de valor raonable de la partida coberta amb la variació acumulada de valor raonable del derivat de cobertura. Així mateix, s'avalua l'efectivitat de manera prospectiva comprovant que les masses cobertes, els fluxos d'efectiu esperats, segueixen sent altament probables.

Possibles causes d'inefectivitat parcial o total poden sorgir de variacions en la suficiència de la cartera de les masses del balanç cobertes o bé de les diferències en les característiques contractuals d'aquestes en relació amb els derivats de cobertura.

El grup, amb periodicitat mensual, calcula les mètriques de risc de tipus d'interès i estableix estratègies de cobertura d'acord amb el marc d'apetència pel risc fixat. Per tant, es duu a terme una gestió, establint cobertures o bé discontinuant-les, en funció de l'evolució de les masses del balanç anteriorment descrites dins el marc de gestió i control definit pel grup a través dels documents de polítiques i procediments.

Cobertures d'Inversió neta en negocis a l'estranger

Les posicions de les filials i les sucursals a l'estranger comporten implícitament exposició al risc de tipus de canvi, gestionat realitzant cobertures mitjançant l'ús de contractes a termini i opcions.

Els venciments d'aquests instruments es renoven periòdicament a partir de criteris de prudència i expectativa.

Informació de les cobertures de l'exercici 2022

El desglossament del valor nominal i el valor raonable dels instruments de cobertura el 31 de desembre de 2022 i 2021, a partir de la categoria del risc i el tipus de cobertura, és el següent:

En milers d'euros

	2022			2021		
	Nominal	Actiu	Passiu	Nominal	Actiu	Passiu
Microcobertures:						
<u>Cobertures del valor raonable</u>	8.353.601	831.005	207.837	7.563.852	168.282	92.692
Risc de tipus de canvi	—	—	—	—	—	—
D'operacions de passiu	—	—	—	—	—	—
D'inversions permanents	—	—	—	—	—	—
De partides no monetàries	—	—	—	—	—	—
Risc de tipus d'interès	4.121.267	790.860	32.908	4.293.666	105.455	25.189
D'operacions de passiu (A)	65.304	—	5.532	32.359	309	879
D'operacions d'actiu (B)	4.055.963	790.860	27.376	4.261.307	105.146	24.310
Risc d'accions	4.232.334	40.145	174.929	3.290.186	62.827	67.503
D'operacions de passiu (A)	4.232.334	40.145	174.929	3.290.186	62.827	67.503
<u>Cobertures dels fluxos d'efectiu</u>	5.153.957	172.117	134.543	3.553.777	20.071	44.935
Risc de tipus de canvi	—	—	—	—	—	—
De partides no monetàries	—	—	—	—	—	—
Risc de tipus d'interès	3.915.860	162.137	3.875	2.756.394	13.923	9.041
De transaccions futures (C)	332.674	11.466	1.733	238.016	2.686	625
D'operacions de passiu (A)	1.155.712	147.454	1.201	376.708	11.136	6.756
D'operacions de titulització (D)	2.427.474	3.217	941	2.141.670	101	1.660
Resta	—	—	—	—	—	—
Risc d'accions	63.980	—	640	23.383	—	187
D'operacions de passiu (E)	63.980	—	640	23.383	—	187
Altres riscos	1.174.117	9.980	130.028	774.000	6.148	35.707
De bons vinculats a la inflació (F)	1.174.000	—	130.028	774.000	6.148	35.707
De transaccions futures (C)	117	9.980	—	—	—	—
<u>Cobertures d'inversió neta de negocis a l'estranger</u>	1.217.579	31.352	—	932.919	71	18.733
Risc de tipus de canvi (G)	1.217.579	31.352	—	932.919	71	18.733
Macrocobertures:						
<u>Cobertures del valor raonable</u>	39.183.746	2.037.523	898.400	35.581.142	336.958	356.082
Risc de tipus d'interès	39.183.746	2.037.523	898.400	35.581.142	336.958	356.082
D'operacions de passiu (H)	15.428.947	14.607	882.905	13.460.963	116.215	106.676
D'operacions d'actiu (I)	23.754.799	2.022.916	15.495	22.120.179	220.743	249.406
<u>Cobertures dels fluxos d'efectiu</u>	2.050.000	94	1.690	—	—	—
Risc de tipus d'interès	2.050.000	94	1.690	—	—	—
D'operacions de passiu	—	—	—	—	—	—
D'operacions d'actiu (J)	2.050.000	94	1.690	—	—	—
Total	55.958.883	3.072.091	1.242.470	47.651.690	525.382	512.442
Per moneda:						
En euros	28.752.613	1.303.596	935.274	20.381.698	231.943	353.202
En moneda estrangera	27.206.270	1.768.495	307.196	27.269.992	293.439	159.240
Total	55.958.883	3.072.091	1.242.470	47.651.690	525.382	512.442

La tipologia de cobertures segons la seva composició, identificades en la taula, són les següents:

- Microcobertures de tipus d'interès d'operacions de finançament de l'entitat en el mercat de capitals i d'operacions de dipòsits a termini contractades amb clients, registrades en l'epígraf "Passius financers a cost amortitzat".
- Microcobertures d'operacions compostes per préstecs amb clients, registrats en l'epígraf "Actius financers a cost amortitzat", i de valors representatius de deute classificats en els epígrafs d'"Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global" i "Actius financers a cost amortitzat".

- C. Microcobertures de transaccions futures. L'entitat designa com a element de cobertura aquells contractes derivats que seran liquidats pel seu import brut mitjançant transmissió de l'actiu subjacent (generalment títols de renda fixa) segons el preu contractat.
- D. Operacions de microcobertura efectuades pels fons de titulització del grup.
- E. Microcobertures d'operacions de dipòsits a termini contractats amb clients que es troben en període de comercialització.
- F. Microcobertures de tipus d'interès de bons vinculats a la inflació, registrats en l'epígraf "Actius financers a cost amortitzat". El grup ha contractat permutes financeres per cobrir la variació en els fluxos d'efectiu futurs que seran liquidats pels bons inflació.
- G. En les cobertures de tipus de canvi d'inversions permanents, actualment s'estan cobrint 333 milions de lliures esterlines i 9.253 milions de pesos mexicans corresponents a participacions en empreses del grup (213 milions de lliures esterlines i 10.003 milions de pesos mexicans el 31 de desembre de 2021); i 425 milions de dòlars nord-americans corresponents a inversions en sucursals a l'estranger (280 milions de dòlars nord-americans el 31 de desembre de 2021). Totes aquestes cobertures es fan mitjançant operacions *forward* de divises.
- H. Macrocobertures d'operacions de finançament de l'entitat en el mercat de capitals, operacions de dipòsits a termini i comptes a la vista contractats amb clients, registrats en l'epígraf "Passius financers a cost amortitzat".
- I. Macrocobertures de valors representatius de deute classificats en els epígrafs d'"Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global" i "Actius financers a cost amortitzat", i de préstecs hipotecaris a tipus fix concedits a clients registrats en l'epígraf "Actius financers a cost amortitzat".
- J. Macrocobertures de préstecs hipotecaris a tipus variable concedits a clients registrats en l'epígraf "Actius financers a cost amortitzat". El tipus mitjà de les permutes financeres de tipus d'interès utilitzades per a aquesta cobertura és del 3,59% el 31 de desembre de 2022. El 31 de desembre de 2021 aquesta última cobertura no estava vigent.

A continuació, es mostra el perfil de venciments dels instruments de cobertura utilitzats pel grup el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022					
	Nominal					
	Fin a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 i 12 mesos	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys	Total
Risc de tipus de canvi	460.156	737.282	20.141	—	—	1.217.579
Risc de tipus d'interès	1.114.907	1.535.196	6.092.608	22.276.713	18.251.449	49.270.873
Risc d'accions	60.038	90.741	408.348	3.539.198	197.989	4.296.314
Altres riscos	—	—	449.000	200.000	525.117	1.174.117
Total	1.635.101	2.363.219	6.970.097	26.015.911	18.974.555	55.958.883

En milers d'euros

	2021					
	Nominal					
	Fin a 1 mes	Entre 1 i 3 mesos	Entre 3 i 12 mesos	Entre 1 i 5 anys	Més de 5 anys	Total
Risc de tipus de canvi	304.396	610.373	18.150	—	—	932.919
Risc de tipus d'interès	242.999	238.016	6.871.995	19.164.433	16.113.758	42.631.201
Risc d'accions	2.501	376.528	463.911	2.192.832	277.797	3.313.569
Altres riscos	—	—	—	449.000	325.000	774.000
Total	549.896	1.224.917	7.354.056	21.806.265	16.716.555	47.651.689

No s'han fet, en els exercicis 2022 i 2021, reclassificacions des del patrimoni net al compte de pèrdues i guanys consolidat per cobertures de fluxos d'efectiu i d'inversió neta de negocis a l'estranger per a transaccions que finalment no s'hagin executat.

La taula següent presenta informació comptable dels elements coberts per les microcobertures de valor raonable contractades pel grup:

En milers d'euros

	2022				Import acumulat dels ajustos dels elements coberts per als quals la comptabilitat de cobertura ja no és aplicable
	Import comptable de l'element cobert		Ajustos de valor raonable acumulats en l'element cobert		
	Actiu	Passiu	Actiu	Passiu	
Microcobertures:					
<u>Cobertures del valor raonable</u>					
Risc de tipus de canvi	—	—	—	—	—
Risc de tipus d'interès	3.783.282	322.472	(538.313)	(40.517)	(76)
Risc d'accions	—	2.040.966	—	(92.318)	—
Total	3.783.282	2.363.438	(538.313)	(132.835)	(76)

En milers d'euros

	2021				Import acumulat dels ajustos dels elements coberts per als quals la comptabilitat de cobertura ja no és aplicable
	Import comptable de l'element cobert		Ajustos de valor raonable acumulats en l'element cobert		
	Actiu	Passiu	Actiu	Passiu	
Microcobertures:					
<u>Cobertures del valor raonable</u>					
Risc de tipus de canvi	—	—	—	—	—
Risc de tipus d'interès	5.384.640	356.924	(65.713)	(9.377)	3.206
Risc d'accions	—	1.708.590	—	14.149	(7)
Total	5.384.640	2.065.514	(65.713)	4.772	3.199

8

En relació amb les macrocobertures de valor raonable, l'import comptable dels elements coberts registrat en l'actiu i el passiu corresponent a l'exercici 2022 ha pujat a 78.804.701 i 52.078.774 milers d'euros, respectivament (29.343.668 i 60.195.513 milers d'euros el 2021, respectivament). Així mateix, els ajustaments de valor raonable sobre els elements coberts pugen a -1.545.607 i -959.106 milers d'euros el 31 de desembre de 2022, respectivament (-3.963 i 19.472 milers d'euros el 31 de desembre de 2021).

En relació amb les cobertures de valor raonable, les pèrdues i els guanys reconeguts en els exercicis de 2022 i 2021, tant dels instruments de cobertura com dels elements coberts, es desglossen a continuació:

En milers d'euros

	2022		2021	
	Instruments de cobertura	Elements coberts	Instruments de cobertura	Elements coberts
Microcobertures	596.080	(599.425)	33.932	(38.524)
Actius a tipus fix	735.627	(739.915)	89.231	(94.757)
Mercat de capitals i passius a tipus fix	(107.478)	108.411	(18.498)	19.386
Actius en moneda estrangera	(32.069)	32.079	(36.801)	36.847
Macrocobertures	1.126.218	(1.104.218)	297.263	(293.854)
Mercat de capitals i passius a tipus fix	(982.993)	990.659	(318.769)	340.540
Actius a tipus fix	2.109.211	(2.094.877)	616.032	(634.394)
Total	1.722.298	(1.703.643)	331.195	(332.378)

En les cobertures de flux d'efectiu, els imports que van ser reconeguts en el patrimoni net consolidat durant l'exercici i els imports que van ser donats de baixa del patrimoni net consolidat i inclosos en els resultats durant l'exercici s'indiquen en l'estat total de canvis en el patrimoni net consolidat.

L'import de la ineficàcia en els resultats de l'exercici 2022 relacionada amb les cobertures de fluxos d'efectiu ha pujat a unes pèrdues de 804 milers d'euros (3.668 milers d'euros de pèrdues en l'exercici 2021).

El 31 de desembre de 2022, el grup manté derivats implícits que s'han segregat dels seus contractes principals i s'han registrat als epígrafs "Derivats - comptabilitat de cobertures" de l'actiu i el passiu del balanç consolidat per un import de 33.586 i 46.917 milers de euros, respectivament (43.707 i 22.683 milers d'euros, respectivament, el 31 de desembre de 2021). Els contractes principals d'aquests derivats implícits corresponen a dipòsits de la clientela i valors representatius de deute emesos, i s'han assignat a la cartera de passius financers a cost amortitzat.

Nota 13 – Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda

El desglossament d'aquest epígraf dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Actiu	951.792	998.210
Préstecs i bestretes	10.337	67
Clientela	10.337	67
Instruments de patrimoni	159.748	159.853
Exposició immobiliària	777.108	838.290
Actiu tangible d'ús propi	56.030	44.945
Actiu adjudicat	721.078	793.345
Credits en arrendament operatiu	—	—
Resta dels altres actius	4.599	—
Correccions de valor per deteriorament	(213.479)	(220.175)
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	738.313	778.035

L'actiu tangible d'ús propi correspon principalment a locals comercials.

En relació amb els actius procedents d'adjudicacions, un 93,7% del saldo correspon a actius residencials, un 5,8% a actius industrials i un 0,5% a actius agrícoles.

El termini mitjà en què els actius es mantenen en la categoria "Actius no corrents i actius i passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda – Actius adjudicats" és de 53 mesos en l'exercici 2022 (43 mesos en l'exercici 2021). En la nota 4.4.2.1 es descriuen les polítiques per alienar o disposar per una altra via d'aquests actius.

El percentatge d'actius adjudicats venuts amb finançament al comprador l'exercici 2022 ha estat del 4,9% (4,1% l'exercici 2021). Aquests immobles tenien un valor activat brut en la data de venda de 5,7 milions d'euros en l'exercici 2022 (9,6 milions d'euros en l'exercici 2021).

L'exercici 2021, el grup va classificar la seva inversió en el 20% del capital de l'entitat associada Promontoria Challenger I, S.A., entitat controlada per Cerberus a la qual el grup va traspasar gran part de la seva exposició immobiliària l'exercici 2019, com a actiu no corrent en venda.

El moviment d' "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda" durant els exercicis 2022 i 2021 ha estat el següent:

En milers d'euros

	Nota	Actius no corrents en venda
Cost:		
Saldos el 31 de desembre de 2020		1.269.690
Altes		104.087
Baixes		(495.649)
Traspassos d'insolvències (*)	11	(28.921)
Altres traspassos/reclassificacions		149.003
Saldos el 31 de desembre de 2021		998.210
Altes		63.908
Baixes		(114.227)
Traspassos d'insolvències (*)	11	(16.195)
Altres traspassos/reclassificacions		20.096
Saldos el 31 de desembre de 2022		951.792
Correccions de valor per deteriorament:		
Saldos el 31 de desembre de 2020		294.150
Dotació amb impacte en resultats	37	71.148
Reversió amb impacte en resultats	37	(53.236)
Utilitzacions		(88.494)
Altres traspassos/reclassificacions		(3.393)
Saldos el 31 de desembre de 2021		220.175
Dotació amb impacte en resultats	37	48.966
Reversió amb impacte en resultats	37	(45.542)
Utilitzacions		(26.170)
Altres traspassos/reclassificacions		16.050
Saldos el 31 de desembre de 2022		213.479
Saldos nets el 31 de desembre de 2021		778.035
Saldos nets el 31 de desembre de 2022		738.313

(*) Fons procedent de correccions de valor constituïdes per la cobertura del risc de crèdit.

El desglossament del valor net comptable dels traspassos que es mostren en la taula anterior és el següent:

En milers d'euros

	Nota	2022	2021
Préstecs i bestretes		10.153	—
Actius tangibles	15	(5.941)	(17.099)
Existències		—	17.605
Participacions		—	159.853
Resta		(166)	(7.963)
Total		4.046	152.396

Nota 14 – Inversions en negocis conjunts i associades

El moviment d'aquest epígraf dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

Saldo el 31 de desembre de 2020	779.859
Per resultats de l'exercici	100.280
Per adquisició o ampliació de capital (*)	3.912
Per venda o dissolució	(2.279)
Per dividends	(60.824)
Per traspàs	(160.429)
Per deterioraments, ajustos de valoració, diferències de conversió i altres	(21.737)
Saldo el 31 de desembre de 2021	638.782
Per resultats de l'exercici	122.167
Per adquisició o ampliació de capital (*)	1.747
Per venda o dissolució	(49.972)
Per dividends	(151.818)
Per deterioraments, ajustos de valoració, diferències de conversió i altres	(45.661)
Saldo el 31 de desembre de 2022	515.245

(*) Vegeu l'estat de fluxos d'efectiu consolidat.

En l'apartat de l'estat de fluxos d'efectiu "Activitats d'inversió - Cobraments per inversions en negocis conjunts i associades" es presenta un import de 210.300 milers d'euros, dels quals 49.972 milers d'euros corresponen a cobraments per vendes o dissolucions, 151.818 milers d'euros a dividends cobrats i 8.510 milers d'euros al resultat de les baixes o liquidacions incloses en el detall de l'Annex I. D'altra banda, a l'apartat "Activitats d'inversió - Pagaments per inversions en negocis conjunts i associades" d'aquest estat es presenta un import de 1.747 milers d'euros corresponent a les adquisicions i ampliacions de capital dineràries realitzades en l'exercici 2022.

Les principals altes i baixes de l'exercici 2022 i 2021 de societats participades s'indiquen en l'Annex I.

El 31 de desembre de 2022 i de 2021, no hi havia cap acord de suport ni cap altre tipus de compromís contractual significatiu del banc ni de les entitats dependents a les entitats associades.

La conciliació entre la inversió del grup en societats participades i el saldo de l'epígraf "Inversions en negocis conjunts i associades" és la següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Inversió del grup en associades (Annex I)	220.505	267.469
Aportacions per resultats acumulats	349.187	391.492
Ajustos de valor	(54.447)	(20.179)
Total	515.245	638.782

A continuació, es presenten les dades financeres més rellevants de BanSabadell Vida, S.A. el 31 de desembre de 2022 i de 2021, entitat associada a través de la qual el banc completa la seva oferta a clients mitjançant la distribució dels seus productes d'assegurança a través de la seva xarxa de sucursals:

En milers d'euros

	BanSabadell Vida (*)	
	2022	2021
Total actiu	8.808.926	10.418.907
Del qual: inversions financeres	7.802.671	9.455.504
Total passiu	8.209.481	9.745.468
Del qual: provisions tècniques	8.561.133	8.929.810
Resultat del compte tècnic de vida	125.764	115.465
Del qual: primes imputades a l'exercici	1.053.473	1.239.765
Del qual: sinistralitat de l'exercici	(1.276.160)	(1.227.205)
Del qual: rendiment financer tècnic	155.337	156.927

(*) Dades extretes dels registres comptables de BanSabadell Vida sense tenir en compte ajustos de consolidació ni el percentatge de participació del grup.

El 31 de desembre del 2022 i 2021, l'import comptable de la inversió a BanSabadell Vida, S.A., pujava a 266.155 i 289.861 milers d'euros, respectivament. Així mateix, en aquestes dates, l'import agregat comptable de les inversions en entitats associades considerades individualment no significatives és de 249.090 i 348.921 milers d'euros, respectivament.

Nota 15 – Actius tangibles

El desglossament d'aquest epígraf dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022				2021			
	Cost	Amortització	Deteriorament	Valor net	Cost	Amortització	Deteriorament	Valor net
Immobilitzat material	4.082.057	(1.754.760)	(45.248)	2.282.049	4.173.480	(1.706.114)	(69.876)	2.397.490
D'ús propi:	4.061.108	(1.743.155)	(45.248)	2.272.705	4.168.101	(1.703.527)	(69.876)	2.394.698
Equips informàtics i les seves instal·lacions	727.049	(483.483)	—	243.566	710.316	(471.866)	—	238.450
Mobiliari, vehicles i resta d'instal·lacions	956.696	(572.885)	—	383.811	1.005.308	(598.167)	—	407.141
Edificis	2.258.790	(675.671)	(45.248)	1.537.871	2.309.743	(619.881)	(66.328)	1.623.534
Obres en curs	31.501	—	—	31.501	63.495	(6.013)	(3.548)	53.934
Altres	87.072	(11.116)	—	75.956	79.239	(7.600)	—	71.639
Cedit en arrendament operatiu	20.949	(11.605)	—	9.344	5.379	(2.587)	—	2.792
Inversions immobiliàries	438.398	(54.423)	(84.233)	299.742	504.952	(54.308)	(71.376)	379.268
Edificis	438.004	(54.423)	(83.922)	299.659	504.558	(54.308)	(71.067)	379.183
Finques rústiques, parcel·les i solars	394	—	(311)	83	394	—	(309)	85
Total	4.520.455	(1.809.183)	(129.481)	2.581.791	4.678.432	(1.760.422)	(141.252)	2.776.758

El moviment, durant els exercicis 2022 i 2021, del saldo d'aquest epígraf ha estat el següent:

En milers d'euros

		Ús propi - Edificis, obres en curs i altres	Ús propi - Equips Informàtics, mobiliari i Instal·lacions	Inversions Immobiliàries	Cedit en arrendament operatiu	Total
Cost:	Nota					
Saldo el 31 de desembre de 2020		2.481.133	1.797.048	429.367	358.749	5.066.298
Altes (*)		222.489	113.553	7.331	—	343.373
Baixes		(237.770)	(202.541)	(22.589)	(353.979)	(816.879)
Traspassos		(46.197)	(296)	90.843	—	44.350
Tipus de canvi		32.819	7.861	—	610	41.290
Saldo el 31 de desembre de 2021		2.452.478	1.715.625	504.952	5.380	4.678.432
Altes		99.878	123.020	190	15.852	238.940
Baixes		(79.904)	(156.271)	(111.219)	—	(347.394)
Traspassos		(68.553)	6.077	44.477	—	(17.999)
Tipus de canvi		(26.536)	(4.704)	—	(283)	(31.523)
Saldo el 31 de desembre de 2022		2.377.363	1.683.747	438.400	20.949	4.520.456
Amortització acumulada:						
Saldo el 31 de desembre de 2020		597.746	1.084.290	38.610	85.456	1.806.102
Altes		142.693	142.888	10.572	5	296.158
Baixes		(115.494)	(160.490)	(2.167)	(83.184)	(361.335)
Traspassos		(5.754)	(1.105)	7.293	—	434
Tipus de canvi		14.303	4.451	—	310	19.064
Saldo el 31 de desembre de 2021		633.494	1.070.034	54.308	2.587	1.760.423
Altes		129.684	137.613	9.616	9.514	286.427
Baixes		(56.639)	(149.642)	(11.937)	—	(218.218)
Traspassos		(10.436)	1.387	2.436	—	(6.613)
Tipus de canvi		(9.317)	(3.023)	—	(496)	(12.836)
Saldo el 31 de desembre de 2022		686.786	1.056.369	54.423	11.605	1.809.183
Pèrdues per deteriorament:						
Saldo el 31 de desembre de 2020		17.144	—	42.665	8	59.816
Dotació amb impacte en resultats	35	58.580	—	36.180	—	94.760
Reversió amb impacte en resultats	35	(211)	—	(29.066)	—	(29.277)
Utilitzacions		(10.472)	—	(385)	(8)	(10.865)
Traspassos		4.836	—	21.981	—	26.817
Saldo el 31 de desembre de 2021		69.877	—	71.375	—	141.251
Dotació amb impacte en resultats	35	2.078	—	58.163	—	60.241
Reversió amb impacte en resultats	35	(162)	—	(22.981)	—	(23.143)
Utilitzacions		(4.596)	—	(34.407)	—	(39.003)
Traspassos		(21.948)	—	12.084	—	(9.864)
Saldo el 31 de desembre de 2022		45.249	—	84.234	—	129.482
Saldo nets el 31 de desembre de 2021		1.749.108	645.591	379.268	2.793	2.776.758
Saldo nets el 31 de desembre de 2022		1.645.329	627.378	299.742	9.344	2.581.791

(*) Les altes informades a 'Ús propi-Edificis, obres en curs i altres' en l'exercici 2021 incloïen 117.747 milers d'euros de revaluacions i nous actius per dret d'ús corresponents als immobles arrendats en què el grup actuava com a arrendatari.

El valor net comptable dels "Traspassos" mostrats en la taula anterior de l'exercici 2022, -1.522 milers d'euros, correspon en un import de -7.463 milers d'euros a reclasseficacions cap a l'epígraf "Existències" (vegeu la nota 17) i, en un import de 5.941 milers d'euros, a reclasseficacions d'actius des de o cap a l'epígraf "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda". L'exercici 2021, el valor net comptable dels "Traspassos", que pujava a 17.099 milers d'euros, corresponia íntegrament a reclasseficacions d'actius des de o cap a l'epígraf "Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda" (vegeu la nota 13).

A continuació, es detallen determinades informacions relatives a l'actiu tangible el 31 de desembre de 2022 i de 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Valor brut dels elements de l'actiu material d'ús propi en ús i totalment amortitzats	440.137	481.244
Valor net comptable dels actius materials de negocis a l'estranger	369.759	401.094

Contractes d'arrendament en què el grup actua com a arrendatari

El 31 de desembre de 2022, el cost de l'immobilitzat material d'ús propi inclou els actius per dret d'ús corresponents als actius tangibles arrendats en què el grup actua com a arrendatari per un import de 1.293.944 milers d'euros, que presenten una amortització acumulada per un import de 396.041 milers d'euros i estan deteriorats per un import de 38.657 milers d'euros en aquesta data (1.341.931 milers d'euros el 31 de desembre de 2021, que presentaven una amortització acumulada per un import de 324.916 milers d'euros i estaven deteriorats per un import de 36.666 milers d'euros en aquesta data).

La despesa registrada en el compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2022 per l'amortització i el deteriorament dels actius per dret d'ús dels actius tangibles arrendats en què el grup actua com a arrendatari ha pujat a 96.017 i 1.991 milers d'euros, respectivament (103.155 i 36.666 milers d'euros en l'exercici 2021, respectivament).

A continuació, es detalla informació sobre els contractes en règim d'arrendament en què el grup actua com a arrendatari:

En milers d'euros

	2022	2021
Despesa per interessos pels passius per arrendament	(15.347)	(17.481)
Despesa relacionada amb arrendaments a curt termini i de valor escàs (*)	(11.592)	(11.537)
Sortides d'efectiu totals per arrendaments (**)	110.950	110.934

(*) Reconeguts en l'epígraf "Despeses d'administració", en la partida "Immobles, instal·lacions i material" (vegeu la nota 33).

(**) Els pagaments corresponents a la part de principal i interessos del passiu per arrendament es registren com a fluxos d'efectiu de les activitats de finançament en l'estat de fluxos d'efectiu consolidat del grup.

Les sortides d'efectiu futures a què el grup està potencialment exposat com a arrendatari i que no estan reflectides en el passiu per arrendament no són significatives.

Els pagaments futurs mínims del període no cancel·lable per als contractes d'arrendament vigents el 31 de desembre de 2022 es detallen a continuació:

En milers d'euros

	2022	2021
Pagaments futurs per arrendament sense descomptar		
Fins a 1 mes	1.348	875
Entre 1 i 3 mesos	25.356	25.417
Entre 3 mesos i 1 any	76.513	75.769
Entre 1 i 5 anys	352.018	352.190
Més de 5 anys	511.547	569.317

Operacions de venda amb arrendament

El grup va formalitzar, entre els exercicis 2009 i 2012, operacions de venda d'immobles, i en el mateix acte va signar amb els compradors un contracte d'arrendament (manteniment, assegurances i tributs a càrrec del banc) sobre aquests. Les característiques principals dels contractes més significatius vigents al tancament de l'exercici 2022 es detallen tot seguit:

Contractes arrendament operatiu	Nombre d'immobles venuts	Nombre de contractes amb opció de compra	Nombre de contractes sense opció de compra	Termini d'obligat compliment
Exercici 2009	63	26	37	10 a 20 anys
Exercici 2010	379	378	1	10 a 25 anys
Exercici 2011 (integració Banco Guipuzcoano)	40	30	10	8 a 20 anys
Exercici 2012 (integració Banco CAM)	12	12	—	10 a 25 anys
Exercici 2012	4	4	—	15 anys

A continuació, es detalla determinada informació en relació amb aquest conjunt de contractes d'arrendament el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Pagaments futurs per arrendament sense descomptar		
Fins a 1 mes	130	120
Entre 1 i 3 mesos	11.167	10.630
Entre 3 mesos i 1 any	34.392	32.702
Entre 1 i 5 anys	178.154	169.022
Més de 5 anys	367.262	389.324

L'exercici 2022 no s'han registrat resultats significatius per les operacions de venda amb arrendament posterior realitzades. En l'exercici 2021 el benefici per operacions de venda amb arrendament posterior va pujar a 25.281 milers d'euros i es va registrar en l'epígraf "Guanyos o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets" del compte de pèrdues i guanyos consolidat.

Contracte en què el grup actua com a arrendador

Els contractes d'arrendament constituïts pel grup quan aquest actua com a arrendador són fonamentalment operatius.

El grup fa servir estratègies per reduir els riscos relacionats amb els drets mantinguts sobre els actius subjacents. Per exemple, els contractes d'arrendament inclouen clàusules en què s'exigeix un període mínim d'arrendament mínim no cancel·lable, fiances per les quals es podria exigir una compensació a l'arrendatari en cas que l'actiu hagi estat sotmès a un desgast excessiu durant el període d'arrendament, i garanties addicionals o avals que minoren la pèrdua en cas d'impagament.

Quant a la partida d'actiu material cedit en règim d'arrendament operatiu, la majoria d'operacions formalitzades sobre arrendaments operatius es corresponien amb rènting de vehicles i es feien a través de l'entitat dependent BanSabadell Renting, S.L.U. Segons s'indica en la nota 2, l'exercici 2021 aquesta entitat dependent es va alienar a un tercer aliè al grup.

Pel que fa a la partida d'inversions immobiliàries, els ingressos derivats de les rendes provinents de les propietats d'inversió i les despeses directes relacionades amb les propietats d'inversió que van generar rendes durant l'exercici 2022 pugen a 23.474 i 9.768 milers d'euros, respectivament. Les despeses directes relacionades amb les propietats d'inversió que no van generar rendes no són significatives en el context dels comptes anuals consolidats.

Nota 16 - Actius intangibles

El desglossament d'aquest epígraf dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Fons de comerç:	1.026.810	1.026.457
Banco Urquijo	473.837	473.837
Grup Banco Guipuzcoano	285.345	285.345
Procedent de l'adquisició d'actius del banc BMN-Penedès	245.364	245.364
Restes	22.264	21.911
Un altre actiu intangible:	1.457.352	1.554.964
Amb vida útil definida:	1.457.352	1.554.964
Negoci Banca Privada Miami	4.925	8.444
Relacions contractuals amb clients TSB i marca	39.783	84.589
Aplicacions informàtiques	1.411.516	1.460.744
Altres	1.128	1.187
Total	2.484.162	2.581.421

Fons de comerç

Tal com s'estableix en el marc normatiu de referència, Banc Sabadell ha portat a terme una anàlisi en l'exercici 2022 per avaluar l'existència d'un potencial deteriorament dels fons de comerç.

Les principals operacions que han generat fons de comerç van ser l'adquisició de Banco Urquijo en l'exercici 2006, de Banco Guipuzcoano en l'exercici 2010 i de determinats actius de BMN-Penedès en l'exercici 2013.

El Grup Banc Sabadell fa el seguiment del total dels fons de comerç del grup sobre el conjunt de les unitats generadores d'efectiu (UGEs) que componen el segment operatiu Negoci Bancari a Espanya. A més, el grup considera que el segment operatiu Regne Unit constitueix una UGE.

Per determinar l'import recuperable del segment operatiu Negoci Bancari Espanya, s'utilitza el valor en ús. La metodologia de valoració utilitzada en l'anàlisi ha estat la del descompte de beneficis nets distribuïbles futurs associats a l'activitat desenvolupada pel segment operatiu Negoci Bancari Espanya fins al 2027, més l'estimació d'un valor terminal.

Les projeccions utilitzades per determinar l'import recuperable són les que recullen les projeccions financeres aprovades pel Consell d'Administració. Aquestes projeccions es basen en hipòtesis raonables i fonamentades, que representin les millors estimacions de la gerència sobre el conjunt de les condicions econòmiques que es presentaran. Per determinar les variables clau (fonamentalment, marge d'interessos, comissions, despeses, cost *of risk* i nivells de solvència) que construeixen les projeccions financeres, la direcció s'ha basat en variables microeconòmiques, com l'estructura de balanç existent, el posicionament en el mercat i les decisions estratègiques adoptades, i variables macroeconòmiques, com l'evolució esperada del PIB, la previsió dels tipus d'interès i la desocupació. Les variables macroeconòmiques utilitzades han estat les estimades pel Servei d'Estudis del grup per a l'escenari macroeconòmic base descrit en la nota 1.

L'enfocament utilitzat per determinar els valors de les hipòtesis es basa tant en les projeccions com en l'experiència passada. Aquests valors són contrastats amb fonts d'informació externes, en la mesura que aquestes estiguin disponibles.

En l'exercici 2022, per calcular el valor terminal, s'ha pres com a referència el PIB nominal d'Espanya en l'exercici 2027, utilitzant una taxa de creixement a perpetuïtat de l'1,9% (2,0% en l'exercici 2021), que no excedeix la taxa mitjana de creixement a llarg termini del mercat en què opera el segment operatiu. La taxa de descompte utilitzada ha estat del 10,4% (9,3% en l'exercici 2021), s'ha determinat utilitzant el mètode CAPM (Capital Asset Pricing Model) i es compon, per tant, d'una taxa lliure de risc (bo espanyol a 10 anys) més una prima que reflecteix el risc inherent al segment operatiu avaluat.

El valor recuperable obtingut és superior al valor comptable, per la qual cosa no hi ha hagut deteriorament. Per part seva, l'import recuperable individual de cada UGE al tancament dels exercicis 2022 i 2021, abans d'assignar el fons de comerç al grup d'UGEs, es trobava per sobre del seu import comptable, per la qual cosa el grup no ha registrat cap deteriorament a nivell d'UGE en aquests exercicis.

Les pujades de tipus per part dels bancs centrals, així com el nou context de política monetària, han suposat un increment de la taxa de descompte utilitzada en l'estimació del valor recuperable de les UGEs tant a Espanya com al Regne Unit. Tot i això, l'efecte positiu estimat en els fluxos generats pels negocis excedeix l'impacte de l'increment de la taxa de descompte, per la qual cosa, de manera global, les pujades de tipus han tingut un impacte positiu en el valor recuperable.

A més, el grup ha realitzat un exercici de sensibilitat, i ha modificat, de manera raonable, les hipòtesis més rellevants per al càlcul del valor recuperable.

Aquest exercici ha consistit a ajustar, de manera individual, les hipòtesis següents:

- Taxa descompte +/- 0,5%.
- Taxa creixement a perpetuïtat +/- 0,5%.
- Requeriment mínim de capital +/- 0,5%.
- NIM/ATMs perpetuïtat +/- 5 pb.
- *Cost of risk* perpetuïtat +/- 10 pb.

L'exercici de sensibilitat realitzat no modifica les conclusions obtingudes en el test de deteriorament. En tots els escenaris definits en aquesta anàlisi, el valor recuperable obtingut és superior al valor comptable.

D'acord amb les especificacions del text refós de la Llei de l'impost de societats, aquests fons de comerç generats no són fiscalment deduïbles.

Un altre actiu intangible

Negoci Banca Privada Miami

Els intangibles associats a l'adquisició el 2008 del negoci de Banca Privada de Miami recullen el valor dels drets contractuals sorgits de les relacions amb els clients procedents d'aquest negoci, bàsicament de la inversió creditícia a curt termini i dels dipòsits. L'amortització d'aquests actius s'efectua en un termini d'entre deu i quinze anys des de la seva creació.

Relacions contractuals amb clients TSB i marca

Els intangibles associats a l'adquisició de TSB inclouen el valor dels drets contractuals sorgits de les relacions amb els clients procedents de TSB per a dipòsits a la vista (*core deposits*), l'estimació inicial dels quals va pujar a 353.620 milers d'euros. L'amortització d'aquest actiu s'efectua en un termini de vuit anys. Per valorar aquests actius intangibles es va calcular el valor en ús basat en el mètode d'*income approach* (descompte de fluxos de caixa) en la modalitat d'excés de beneficis multiperíode. Per determinar si hi ha indicis de deteriorament s'ha comparat el saldo de dipòsits que hi ha actualment a TSB vinculats amb els clients existents en el moment de la seva adquisició per part del banc amb l'estimació de saldo que es va preveure en el moment de la valoració inicial que aquests clients tindrien al tancament de l'exercici 2022. D'aquesta comparació es desprèn que no hi ha cap indicatiu de deteriorament. L'import comptable de les relacions contractuals amb clients de TSB és de 17.727 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 (56.135 milers d'euros el 31 de desembre de 2021).

A més, es va estimar el valor del dret d'exclusivitat de l'ús de la marca TSB per un import inicial de 73.328 milers d'euros. El valor atribuïble a aquest actiu es va determinar mitjançant el mètode de cost de reposició, l'enfocament del qual consisteix a establir el cost de reconstruir o adquirir una rèplica exacta de l'actiu en qüestió. L'amortització d'aquest actiu s'efectua en un termini de dotze anys. En l'anàlisi del valor recuperable de la UGE TSB s'ha inclòs implícitament la valoració de la marca, i s'ha conclòs que no hi ha deteriorament. L'import comptable de la marca TSB és de 22.056 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 (28.454 milers d'euros el 31 de desembre de 2021).

Aplicacions Informàtiques

El concepte d'aplicacions informàtiques recull bàsicament l'activació del cost de desenvolupament dels programes informàtics del grup i la compra de llicències de programari.

Les despeses de recerca i desenvolupament dels exercicis 2022 i 2021 no han estat significatives.

Moviment

El moviment del fons de comerç en els exercicis 2022 i 2021 ha estat el següent:

En milers d'euros

	Fons de comerç	Deteriorament	Total
Saldo el 31 de desembre de 2020	1.026.105	—	1.026.105
Altes	352	—	352
Baixes	—	—	—
Saldo el 31 de desembre de 2021	1.026.457	—	1.026.457
Altes	353	—	353
Baixes	—	—	—
Saldo el 31 de desembre de 2022	1.026.810	—	1.026.810

El moviment de l'altre actiu intangible en els exercicis 2022 i 2021 ha estat el següent:

En milers d'euros

	Cost			Amortització			Deteriorament			Total
	Desenvolupat Internament	Resta	Total	Desenvolupat Internament	Resta	Total	Desenvolupat Internament	Resta	Total	
Saldo el 31 de desembre de 2020	2.250.521	964.486	3.215.007	(915.893)	(727.111)	(1.643.004)	—	(2.025)	(2.025)	1.569.978
Altes	236.049	40.092	276.141	(166.853)	(63.502)	(230.355)	(1.570)	—	(1.570) (*)	44.216
Baixes	(63.144)	(172.010)	(235.154)	13.823	155.133	168.956	1.570	2.025	3.595	(62.603)
Altres	(22.713)	12	(22.701)	5.937	(3)	5.934	—	—	—	(16.767)
Diferències de canvi	12.898	29.967	42.865	(2.554)	(20.171)	(22.725)	—	—	—	20.140
Saldo el 31 de desembre de 2021	2.413.611	862.547	3.276.158	(1.065.540)	(655.654)	(1.721.194)	—	—	—	1.554.964
Altes	187.533	7.105	194.638	(195.655)	(63.009)	(258.664)	—	—	—	(64.026)
Baixes	(27.296)	(83.657)	(110.953)	6.299	77.859	84.158	—	—	—	(26.795)
Altres	(6.554)	5.168	(1.386)	(14.115)	(28)	(14.143)	—	—	—	(15.529)
Diferències de canvi	6.511	(16.611)	(10.100)	2.693	16.145	18.838	—	—	—	8.738
Saldo el 31 de desembre de 2022	2.573.805	774.552	3.348.357	(1.266.318)	(624.687)	(1.891.005)	—	—	—	1.457.352

(*) Vegeu la nota 35.

El valor brut dels elements d'altres actius intangibles que estaven en ús i totalment amortitzats el 31 de desembre de 2022 i 2021 pujava a un import de 1.078.836 milers d'euros i 1.141.823 milers d'euros, respectivament.

Nota 17 – Altres actius i passius

El desglossament de l'epígraf “Altres actius” dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

	Nota	2022	2021
Contractes d'assegurances vinculats a pensions	22	89.729	116.453
Existències	6	93.835	142.713
Resta dels altres actius		296.116	360.549
Total		479.680	619.715

La partida “Resta dels altres actius” inclou, principalment, despeses pagades no meritades, la periodificació de comissions de clients i operacions en camí pendents de liquidar.

El moviment de les existències en els exercicis 2022 i 2021 ha estat el següent:

En milers d'euros

	Nota	Sòl	Edificis en construcció	Edificis acabats	Total
Saldo el 31 de desembre de 2020		9.824	1.786	182.653	194.264
Altes		7.920	255	58.727	66.902
Baixes		(6.006)	(300)	(55.628)	(61.934)
Dotació del deteriorament amb impacte en resultats	35	(4.997)	(381)	(51.763)	(57.141)
Reversió del deteriorament amb impacte en resultats	35	1.608	156	16.463	18.227
Altres traspasos	13	60	—	(17.665)	(17.605)
Saldo el 31 de desembre de 2021		8.409	1.516	132.787	142.713
Altes		802	3.661	8.946	13.409
Baixes		(2.279)	(558)	(42.895)	(45.732)
Dotació del deteriorament amb impacte en resultats	35	(2.459)	(173)	(33.519)	(36.151)
Reversió del deteriorament amb impacte en resultats	35	996	71	11.066	12.133
Altres traspasos	15	—	(3.645)	11.108	7.463
Saldo el 31 de desembre de 2022		5.469	872	87.493	93.835

El 31 de desembre de 2022 i 2021, l'import d'existències afectes a deutes amb garantia hipotecària és d'11.318 i 14.626 milers d'euros, respectivament.

El desglossament de l'epígraf “Altres passius” el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	31/12/2022	31/12/2021
Altres periodificacions	577.298	626.157
Resta dels altres passius	294.810	142.057
Total	872.108	768.214

La partida “Resta dels altres passius” inclou, principalment, operacions en camí pendents de liquidar.

Nota 18 – Dipòsits de bancs centrals i entitats de crèdit

El desglossament del saldo dels dipòsits de bancs centrals i entitats de crèdit en els balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Passius financers a cost amortitzat	39.217.078	47.067.145
Total	39.217.078	47.067.145
Per naturalesa:		
Dipòsits a la vista	378.442	534.995
Dipòsits a termini	30.936.695	41.468.444
Pactes de recompra	8.118.516	5.398.905
Altres comptes	125.378	114.975
Ajustos per valoració	(341.953)	(450.174)
Total	39.217.078	47.067.145
Per moneda:		
En euros	31.390.222	38.458.261
En moneda estrangera	7.826.856	8.608.884
Total	39.217.078	47.067.145

Nota 19 – Dipòsits de la clientela

El desglossament del saldo dels dipòsits de la clientela en els balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Passius financers a cost amortitzat	164.076.445	162.239.453
Total	164.076.445	162.239.453
Per naturalesa:		
Dipòsits a la vista	147.539.675	147.268.436
Dipòsits a termini	14.066.824	13.131.887
Termini fix	11.985.933	11.205.749
Cèdules i bons emesos no negociables	418.835	1.111.603
Resta	1.662.056	814.535
Passius financers híbrids (vegeu les notes 10 i 12)	2.074.477	1.680.942
Pactes de recompra	404.866	60.312
Altres ajustos de valoració (interessos, comissions i altres)	(9.397)	97.876
Total	164.076.445	162.239.453
Per sectors:		
Administracions públiques	8.499.245	7.905.699
Altres sectors	155.586.597	154.235.878
Altres ajustos de valoració (interessos, comissions i altres)	(9.397)	97.876
Total	164.076.445	162.239.453
Per moneda:		
En euros	114.063.466	111.119.866
En moneda estrangera	50.012.979	51.119.587
Total	164.076.445	162.239.453

Nota 20 – Valors representatius de deute emesos

El desglossament d'aquest epígraf dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021, per tipus d'emissió, és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Bons/Obligacions simples	7.990.800	7.079.915
Obligacions simples	7.949.500	7.022.715
Bons estructurats	41.300	57.200
Pagarés	871.896	426.094
Cèdules hipotecàries	7.563.000	6.540.400
TSB covered bonds	1.409.356	2.082.640
Bons de titulització	1.202.846	671.317
Dèbits subordinats representats per valors negociables	3.450.000	4.200.000
Obligacions subordinades	1.800.000	1.800.000
Participacions preferents	1.650.000	2.400.000
Ajustos per valoració i altres	89.651	50.589
Total	22.577.549	21.050.955

En l'Annex IV es presenta el detall de les emissions vives al tancament dels exercicis 2022 i 2021.

La remuneració de les participacions preferents, que són contingentment convertibles en accions ordinàries, puja a 110.374 milers d'euros en l'exercici 2022 (100.593 milers d'euros en l'exercici 2021) i s'ha registrat en l'epígraf "Altres reserves" del patrimoni net consolidat.

Nota 21 – Altres passius financers

El desglossament del saldo d'aquest epígraf dels balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Passius financers a cost amortitzat	6.658.861	4.821.669
Total	6.658.861	4.821.669
Per naturalesa:		
Obligacions a pagar	364.207	356.465
Fiances rebudes	8.992	11.261
Cambres de compensació	1.032.869	672.355
Comptes de recaptació	3.322.141	2.214.033
Passius per arrendaments	969.477	1.037.265
Altres passius financers	961.175	530.290
Total	6.658.861	4.821.669
Per moneda:		
En euros	4.913.626	4.294.286
En moneda estrangera	1.745.235	527.383
Total	6.658.861	4.821.669

A continuació, es detalla la informació relativa al període mitjà de pagament a proveïdors requerida per la disposició addicional tercera de la Llei 15/2010, tenint en compte les modificacions introduïdes per la Llei 18/2022, del 28 de setembre, de creació i creixement d'empreses:

	2022	2021
Període mitjà de pagament i ràtios de pagament a proveïdors (en dies)		
Període mitjà de pagament a proveïdors	28,74	27,30
Ràtio d'operacions pagades (*)	28,72	27,30
Ràtio d'operacions pendents de pagament (**)	50,03	17,06
Pagaments realitzats i pendents al tancament de l'exercici (en milers d'euros)		
Total pagaments realitzats	1.131.038	957.417
Total pagaments pendents	1.131	127
Pagaments realitzats en < 60 dies (en milers d'euros) (***)		
Volum monetari de factures pagades	1.011.940	882.574
Percentatge sobre l'import total dels pagaments a proveïdors	89	92
Nombre de factures pagades en < 60 dies (***)		
Nombre de factures pagades	141.339	152.338
Percentatge sobre el nombre total de factures	92	92

Els càlculs anteriors es fan tenint en compte únicament les operacions realitzades per les principals entitats espanyoles del grup, que representen el 98,75% del total de facturació.

(*) La ràtio d'operacions pagades és igual al sumatori dels productes de l'import de cada operació pagada pel nombre de dies transcorreguts des de la data de recepció de la factura fins al seu pagament dividit entre l'import total de pagaments realitzats.

(**) La ràtio d'operacions pendents de pagament és igual al sumatori dels productes de l'import de cada operació pendent de pagament pel nombre de dies transcorreguts des de la data de recepció de la factura fins a l'últim dia de l'exercici, dividit entre l'import total dels pagaments pendents.

(***) Correspon a les factures pagades en un període inferior al màxim establert en la normativa de morositat.

Nota 22 – Provisions i passius contingents

Els moviments que hi ha hagut durant els exercicis 2022 i 2021 en l'epígraf "Provisions" es mostren a continuació:

En milers d'euros

	Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació	Altres retribucions als empleats a llarg termini	Qüestions processals i litigis per impostos pendents	Compromisos i garanties concedits	Restes de provisions	Total
Saldo el 31 de desembre de 2020	99.690	3.971	114.097	195.879	569.875	983.512
Addicions/retrades en el perímetre	—	—	—	—	(788)	(788)
A interessos i càrregues assimilades - compromisos pensions	1.010	4	—	—	—	1.014
A dotacions amb càrrec a resultats - despeses de personal (*)	2.859	6	—	—	280.390	283.255
A dotacions sense càrrec a resultats	—	—	—	—	—	—
A dotacions amb càrrec a resultats - provisions	1.305	17	39.608	(9.046)	55.682	87.566
Dotacions a provisions	39	—	41.093	197.837	57.363	296.332
Reversions de provisions	—	—	(1.485)	(206.882)	(1.681)	(210.048)
Pèrdues (guany) actuàries	1.266	17	—	—	—	1.283
Diferències de canvi	344	—	—	1.629	9.349	11.322
Utilitzacions:	(8.043)	(1.417)	(76.857)	—	(123.363)	(209.680)
Aportacions del promotor	281	—	—	—	—	281
Pagaments de pensions	(8.324)	(1.417)	—	—	—	(9.741)
Altres	—	—	(76.857)	—	(123.363)	(200.220)
Altres moviments	(11.145)	(1.931)	—	2.129	(259.116)	(270.063)
Saldo el 31 de desembre de 2021	86.020	650	76.848	190.591	532.029	886.138
Addicions/retrades en el perímetre	—	—	—	—	—	—
A interessos i càrregues assimilades - compromisos pensions	1.958	4	—	—	—	1.962
A dotacions amb càrrec a resultats - despeses de personal (*)	1.152	5	—	—	(2.790)	(1.633)
A dotacions sense càrrec a resultats	—	—	—	—	—	—
A dotacions amb càrrec a resultats - provisions	228	(32)	45.211	(14.258)	65.672	96.821
Dotacions a provisions	84	—	47.619	191.058	65.672	304.433
Reversions de provisions	—	—	(2.408)	(205.316)	—	(207.724)
Pèrdues (guany) actuàries	144	(32)	—	—	—	112
Diferències de canvi	688	—	—	(305)	(6.645)	(6.262)
Utilitzacions:	(7.562)	(457)	(32.209)	—	(172.876)	(213.104)
Aportacions netes del promotor	612	—	—	—	—	612
Pagaments de pensions	(8.174)	(457)	—	—	—	(8.631)
Altres	—	—	(32.209)	—	(172.876)	(205.085)
Altres moviments	(19.100)	—	—	795	(101.108)	(119.413)
Saldo el 31 de desembre de 2022	63.384	170	89.850	176.823	314.282	644.509

(*) Vegeu la nota 33.

Els epígrafs "Pensions i altres obligacions de prestacions definides postocupació" i "Altres retribucions als empleats a llarg termini" inclouen l'import de les provisions constituïdes per a la cobertura de les retribucions postocupació i els compromisos assumits amb el personal jubilat i obligacions similars.

L'epígraf "Compromisos i garanties concedits" inclou l'import de les provisions constituïdes per a la cobertura de compromisos concedits i de riscos contingents sorgits com a conseqüència de garanties financeres o altre tipus de contracte.

Durant el curs ordinari del negoci, el grup està exposat a contingències de caràcter fiscal, legal, reguladores, etc. Totes les que són significatives s'analitzen periòdicament, amb la col·laboració de professionals externs quan cal, i es registren, si escau, provisions en els epígrafs "Qüestions processals i litigis per impostos pendents" i "Resta de provisions". El 31 de desembre de 2022 i 2021, aquests epígrafs inclouen principalment:

- Provisions per contingències legals per un import de 23 milions d'euros el 31 de desembre de 2022 (28 milions d'euros el 31 de desembre de 2021).
- Altres provisions per contingències legals a Espanya derivades de reclamacions de clients en relació amb determinades condicions generals dels contractes, per un import de 179 milions d'euros (171 milions d'euros el 31 de desembre de 2021). La provisió més significativa és la relativa a la possible devolució de les quantitats percebudes com a conseqüència de l'aplicació de les anomenades clàusules terra, com a conseqüència de la seva hipotètica anul·lació per part dels tribunals, o bé per l'aplicació del Reial decret llei 1/2017, de 20 de gener, de mesures de protecció de consumidors en matèria de clàusules terra, per un import de 99 milions d'euros el 31 de desembre de 2022 (114 milions d'euros el 31 de desembre de 2021). En un escenari molt advers que no es considera probable de reclamacions addicionals potencials, tant a través dels procediments establerts per l'entitat d'acord amb el que requereix aquest reial decret com per la via judicial i aplicant els percentatges d'acord actuals, la màxima contingència seria de 114 milions d'euros.

En relació amb aquesta provisió, cal que el banc consideri que les seves clàusules terra són transparents i clares per als clients i que aquestes no han estat definitivament anul·lades amb caràcter general per sentència ferma. El 12 de novembre de 2018, la secció 28 de la sala civil de l'Audiència Provincial de Madrid va dictar una sentència en què estimava parcialment el recurs d'apel·lació interposat per part de Banco de Sabadell, S.A. contra la sentència del jutjat mercantil núm. 11 de Madrid sobre la nul·litat de les clàusules limitadores de tipus d'interès, considerant que algunes de les clàusules de Banco de Sabadell, S.A. són transparents i vàlides en la seva totalitat. Pel que fa a la resta de les clàusules, el banc continua considerant que té arguments jurídics que haurien de ser valorats en el recurs que l'entitat ha presentat davant del Tribunal Suprem, davant de la referida sentència dictada per l'Audiència Provincial de Madrid, recurs que ha estat suspès pel Tribunal Suprem, que ha plantejat qüestió prejudicial davant del Tribunal de Justícia de la Unió Europea.

La resta de provisions corresponen, fonamentalment, a reclamacions de clients relacionades amb la restitució de les despeses de constitució d'hipoteques, fons de lliurament a compte de promotors i interessos de targetes *revolving*, en què la provisió constituïda el 31 de desembre de 2022 puja a 80 milions d'euros (57 milions d'euros el 31 de desembre de 2021).

- Provisions per a la cobertura de les despeses previstes per plans de reestructuració a Espanya anunciats en exercicis anteriors pendents d'execució per un import de 56 milions d'euros el 31 de desembre de 2022 (274 milions d'euros el 31 de desembre de 2021) –vegeu la nota 33.
- Provisions per a la compensació a determinats clients de TSB que estaven en mora, als quals es van donar mesures de suport financer que els podrien haver perjudicat durant el període 2013-2020. L'estimació del possible cost de les compensacions a pagar, que inclou interessos compensatoris i costos operacionals relacionats, és de 78 milions d'euros el 31 de desembre de 2022 (65 milions d'euros el 31 de desembre de 2021).
- Provisions per a la cobertura de les despeses previstes de reestructuració a TSB anunciades en exercicis anteriors pendents d'execució per un import de 13 milions d'euros el 31 de desembre de 2022 (28 milions d'euros el 31 de desembre de 2021).

L'import final del desemborsament, així com el calendari de pagaments, és incert com a resultat de les dificultats inherents per estimar els factors utilitzats en la determinació de l'import de les provisions constituïdes.

Pensions i obligacions similars

A continuació, es mostra l'origen del passiu reconegut en matèria de retribucions postocupació i altres obligacions similars a llarg termini en el balanç del grup:

En milers d'euros

	2022	2021	2020	2019	2018
Obligacions per compromisos per pensions i similars	565.046	739.456	819.789	803.905	768.695
Valor raonable dels actius del pla	(501.492)	(652.786)	(716.128)	(697.621)	(667.835)
Passiu net reconegut en el balanç	63.554	86.670	103.661	106.284	100.860

El rendiment del pla de pensions dels empleats de Banc Sabadell ha estat el -13,88% i el de l'EPSV el 0,22% en l'exercici 2022 (el 4,25% i el 2,67%, respectivament, en l'exercici 2021).

Els moviments que hi ha hagut durant els exercicis 2022 i 2021 en les obligacions per compromisos per pensions i similars i en el valor raonable dels actius del pla es mostren a continuació:

En milers d'euros

	Obligacions per compromisos per pensions i similars	Valor raonable dels actius del pla	Passiu net reconegut en el balanç
Saldo el 31 de desembre de 2020	819.789	716.128	103.661
Cost per interessos	4.503	—	4.503
Ingressos per interessos	—	3.489	(3.489)
Cost normal de l'exercici	1.951	—	1.951
Cost per serveis passats	914	—	914
Pagaments de prestacions	(47.979)	(38.238)	(9.741)
Liquidacions, reduccions i terminacions	(13.352)	(14.618)	1.266
Aportacions netes fetes per l'entitat	—	(181)	181
Pèrdues i guanys actuarials per canvis en les hipòtesis demogràfiques	—	—	—
Pèrdues i guanys actuarials per canvis en les hipòtesis financeres	(43.340)	—	(43.340)
Pèrdues i guanys actuarials per experiència	1.369	—	1.369
Rendiment dels actius adscrits al pla, excloent-ne els ingressos per interessos	—	(30.845)	30.845
Altres moviments	15.601	17.051	(1.450)
Saldo el 31 de desembre de 2021	739.456	652.786	86.670
Cost per interessos	12.800	—	12.800
Ingressos per interessos	—	10.838	(10.838)
Cost normal de l'exercici	1.631	—	1.631
Cost per serveis passats	(474)	—	(474)
Pagaments de prestacions	(47.415)	(38.784)	(8.631)
Liquidacions, reduccions i terminacions	(3.832)	(3.976)	144
Aportacions netes fetes per l'entitat	—	(644)	644
Pèrdues i guanys actuarials per canvis en les hipòtesis demogràfiques	(1.126)	—	(1.126)
Pèrdues i guanys actuarials per canvis en les hipòtesis financeres	(143.190)	—	(143.190)
Pèrdues i guanys actuarials per experiència	(4.208)	—	(4.208)
Rendiment dels actius adscrits al pla, excloent-ne els ingressos per interessos	—	(131.322)	131.322
Altres moviments	10.715	12.594	(1.879)
Diferències de canvi	689	—	689
Saldo el 31 de desembre de 2022	565.046	501.492	63.554

El desglossament de compromisos per pensions i obligacions similars del grup el 31 de desembre de 2022 i de 2021, tenint en compte el seu vehicle de finançament, la seva cobertura i el tipus d'interès aplicat per al seu càlcul, es detalla a continuació:

En milers d'euros

		2022	
Vehicle de finançament	Cobertura	Import	Tipus d'interès
Plans de pensions		270.917	
Pòlisses d'assegurances amb parts vinculades	Vinculada	26.279	3,25%
Pòlisses d'assegurances amb parts no vinculades	Vinculada	244.638	3,25%
Contractes d'assegurances		288.417	
Pòlisses d'assegurances amb parts vinculades	Vinculada	60.555	3,25%
Pòlisses d'assegurances amb parts no vinculades	Vinculada	227.862	3,25%
Fons Interns	Sense cobertura	5.712	3,25%
Total obligacions		565.046	

En milers d'euros

		2021	
Vehicle de finançament	Cobertura	Import	Tipus d'interès
Plans de pensions		358.922	
Pòlisses d'assegurances amb parts vinculades	Vinculada	33.404	1,00%
Pòlisses d'assegurances amb parts no vinculades	Vinculada	325.518	1,00%
Contractes d'assegurances		372.859	
Pòlisses d'assegurances amb parts vinculades	Vinculada	78.285	1,00%
Pòlisses d'assegurances amb parts no vinculades	Vinculada	294.574	1,00%
Fons Interns	Sense cobertura	7.675	1,00%
Total obligacions		739.456	

L'import de les obligacions cobertes amb pòlisses d'assegurances vinculades el 31 de desembre de 2022 puja a 559.334 milers d'euros (731.781 milers d'euros el 31 de desembre de 2021), de manera que en un 98,99% dels seus compromisos (98,96% el 31 de desembre de 2021), el grup no té risc de supervivència (taules) ni de rendibilitat (tipus d'interès). L'evolució dels tipus d'interès durant l'exercici 2022, doncs, no ha tingut impacte en la capacitat de pagament de l'entitat per afrontar els seus compromisos per pensions.

L'anàlisi de sensibilitat per a les hipòtesis actuàries del tipus d'interès tècnic i la taxa d'increment salarial que es mostren en la nota 1.3.17 d'aquests comptes anuals consolidats, el 31 de desembre de 2022 i 2021, mostra com s'haurien vist afectats l'obligació i el cost dels serveis de l'exercici corrent per canvis raonablement possibles en aquesta data.

En percentatge

	2022	2021
Anàlisi de sensibilitat	Percentatge de variació	
Tipus d'interès		
Tipus d'interès -50 punts bàsics:		
Hipòtesis	2,75%	0,50%
Variació obligació	5,19%	5,87%
Variació cost dels serveis de l'exercici corrent	11,60%	11,59%
Tipus d'interès +50 punts bàsics:		
Hipòtesis	3,75%	1,50%
Variació obligació	(4,47)%	(5,36)%
Variació cost dels serveis de l'exercici corrent	(10,13)%	(10,33)%
Taxa d'increment salarial		
Taxa d'increment salarial -50 punts bàsics:		
Hipòtesis	2,50%	2,50%
Variació obligació	(0,01)%	(0,06)%
Variació cost dels serveis de l'exercici corrent	(3,49)%	(3,27)%
Taxa d'increment salarial +50 punts bàsics:		
Hipòtesis	3,50%	3,50%
Variació obligació	0,01%	0,06%
Variació cost dels serveis de l'exercici corrent	3,88%	3,92%

A continuació, es mostra l'estimació dels valors actuals probables, el 31 de desembre de 2022, de les prestacions a pagar per als pròxims deu anys:

En milers d'euros

	Anys										
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	Total
Pensions probables	8.572	8.142	8.033	7.616	7.521	8.512	8.216	7.910	7.595	7.274	79.391

El valor raonable dels actius vinculats a pensions registrats en el balanç consolidat és de 89.729 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 (116.453 milers d'euros el 31 de desembre de 2021) –vegeu la nota 17.

Les principals categories dels actius del pla el 31 de desembre de 2022 i 2021 s'indiquen a continuació:

En percentatge

	2022	2021
Fons d'inversió	2,90%	2,08%
Dipòsits i fiances	0,42%	0,14%
Altres (pòlisses d'assegurança no vinculades)	96,68%	97,78%
Total	100%	100%

No hi ha instruments financers emesos pel banc inclosos en el valor raonable dels actius del pla el 31 de desembre de 2022 i 2021.

Nota 23 - Fons propis

El desglossament del saldo de fons propis dels balanços de situació consolidats el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros	2022	2021
Capital	703.371	703.371
Prima d'emissió	7.899.227	7.899.227
Altres elements de patrimoni net	21.548	19.108
Guanys acumulats	5.859.520	5.441.185
Altres reserves	(1.365.777)	(1.201.701)
(-) Accions pròpies	(23.767)	(34.523)
Resultat atribuïble als propietaris de la dominant	858.642	530.238
(-) Dividends a compte	(112.040)	—
Total	13.840.724	13.356.905

Capital

El capital social del banc el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és de 703.370.587,63 euros, representat per 5.626.964.701 accions nominatives de 0,125 euros nominals cadascuna. Totes les accions estan totalment desemborsades i estan numerades correlativament de l'1 al 5.626.964.701, ambdós inclosos.

Les accions del banc cotitzen en les borses de valors de Madrid, Barcelona, Bilbao i València en el mercat continu de valors dirigit per la Sociedad de Bolsas, S.A.

La resta de les societats dependents incloses en el grup de consolidació no cotitzen.

Els drets atorgats als instruments de patrimoni són els mateixos regulats en la Llei de societats de capital. A la Junta General d'Accionistes, un accionista pot emetre un percentatge de vot igual que el percentatge de capital social que ostenta. Els Estatuts Socials no contenen cap previsió de drets de vot addicionals per lleialtat.

No s'han produït variacions del capital social del banc en els exercicis 2022 i 2021.

Inversions significatives en el capital del banc

D'acord amb el que disposen els articles 23 i 32 del Reial decret 1362/2007, de 19 d'octubre, pel qual es desenvolupa la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del mercat de valors, en relació amb els requisits de transparència relatius a la informació sobre els emissors els valors dels quals estiguin admesos a negociació en un mercat secundari oficial o en un altre mercat regulat de la Unió Europea, a continuació es presenta la relació d'inversions significatives en el capital social de Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022.

Titular directe de la participació	% drets de vot atribuïts a les accions	% drets de vot a través d'instruments financers	% total de drets de vot	Titular indirecte de la participació
Diverses filials de BlackRock Inc.	3,23%	1,38%	4,61%	BlackRock Inc.
Fons i comptes assessorats o subassessorats per Dimensional Fund Advisors LP o les seves subsidiàries	3,01%	—%	3,01%	Dimensional Fund Advisors LP
Fintech Europe S.A.R.L.	3,45%	—%	3,45%	David Martínez Guzmán
Sanders Capital LLC	3,47%	—%	3,47%	Lewis A. Sanders i clients de Sanders Capital LLC que deleguen els seus drets de vot

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

Guanyats acumulats i altres reserves

La composició del saldo d'aquests epígrafs en els balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és la següent:

En milers d'euros	2022	2021
Reserves restringides:	222.820	206.665
Reserva legal	140.674	140.674
Reserva per a accions en garantia	68.470	52.315
Reserva per a inversions a les Canàries	10.561	10.561
Reserva per redenominació del capital social	113	113
Reserva per capital amortitzat	3.002	3.002
Reserves de lliure disposició	4.107.070	3.797.366
Reserves d'entitats valorades pel mètode de la participació	163.853	235.453
Total	4.493.743	4.239.484

El desglossament de les reserves aportades per cada una de les empreses consolidades s'indica en l'Annex I.

Altres elements de patrimoni net

Aquest epígraf inclou l'import de les remuneracions pendents de liquidar basades en accions, que el 31 de desembre de 2022 i 2021 pujaven a 21.548 i 19.108 milers d'euros, respectivament.

Negocis sobre instruments de patrimoni propi

El moviment de les accions de la societat dominant adquirides pel banc ha estat el següent:

	Nre. d'accions	Valor nominal (en milers d'euros)	Preu mitjà (en euros)	% Participació
Saldo el 31 de desembre de 2020	48.560.867	6.070,11	0,77	0,86
Compres	115.224.411	14.403,05	0,56	2,05
Vendes	123.106.070	15.388,26	0,55	2,19
Saldo el 31 de desembre de 2021	40.679.208	5.084,90	0,85	0,72
Compres	115.797.928	14.474,74	0,75	2,06
Vendes	131.704.453	16.463,06	0,77	2,34
Saldo el 31 de desembre de 2022	24.772.683	3.096,58	0,96	0,44

Els resultats nets generats per transaccions sobre instruments de patrimoni propi es registren en el patrimoni net en l'epígraf "Fons propis – Altres reserves" del balanç consolidat, i es mostren en l'estat de canvis del patrimoni net en la línia de venda o cancel·lació d'accions pròpies.

El 31 de desembre de 2022, TSB disposa de 60.517 accions de Banc Sabadell (233.658 el 31 de desembre de 2021), amb un cost de 46 milers d'euros (104 milers d'euros el 31 de desembre de 2021), que estan registrades com a accions pròpies en el balanç consolidat.

El 31 de desembre de 2022, hi ha 77.735.661 accions del banc pignorades en garantia d'operacions per un valor nominal de 9.717 milers d'euros (88.399.047 accions per un valor nominal d'11.450 milers d'euros el 31 de desembre de 2021).

El nombre d'instruments de patrimoni propi de Banco de Sabadell, S.A. propietat de tercers, però gestionats per les diferents empreses del grup, és de 3.607.904 i 17.183.167 títols el 31 de desembre de 2022 i de 2021, respectivament. El seu valor nominal en aquestes dates és de 383 milers d'euros i 2.148 milers d'euros, respectivament. En ambdós anys, la totalitat dels títols es refereixen a accions de Banc Sabadell.

Nota 24 – Un altre resultat global acumulat

La composició d'aquest epígraf del patrimoni net consolidat el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és la següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Elements que no es reclassifiquen en resultats	(29.125)	(41.758)
Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides	(1.969)	917
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts d'inversions en negocis conjunts i associades	—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	(27.156)	(42.675)
Ineficàcia de les cobertures de valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (element cobert)	—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (instruments de cobertura)	—	—
Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit	—	—
Elements que es poden reclassificar en resultats	(621.522)	(343.846)
Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger (part eficaç) (*)	119.348	157.741
Conversió de divises	(476.030)	(481.266)
Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu (part eficaç) (**)	(64.224)	(30.163)
Import procedent de les operacions vives	(93.562)	(67.193)
Import procedent de les operacions discontinuades	29.338	37.030
Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	(180.199)	(11.724)
Instruments de cobertura (elements no designats)	—	—
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts de les inversions en negocis conjunts i associades	(20.417)	21.566
Total	(650.647)	(385.604)

(*) El saldo de cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger procedeix íntegrament d'operacions vives (vegeu la nota 12).

(**) Les cobertures de fluxos d'efectiu mitiguen fonamentalment el risc de tipus d'interès i altres riscos (vegeu la nota 12).

El desglossament de les partides de l'estat d'ingressos i despeses reconeguts el 31 de desembre de 2022 i 2021, mostrant els seus imports bruts i nets de l'efecte impositiu, s'indica a continuació:

En milers d'euros

	2022			2021		
	Import brut	Efecte Impositiu	Net	Import brut	Efecte Impositiu	Net
Elements que no es reclassifiquen en resultats	12.991	(358)	12.633	20.611	2.050	22.661
Guanys o (-) pèrdues actuàries en plans de pensions de prestacions definides	(4.123)	1.237	(2.886)	2.299	(689)	1.610
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	—	—	—	—	—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts d'inversions en negocis conjunts i associades	—	—	—	—	—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	17.114	(1.595)	15.519	18.312	2.739	21.051
Ineficàcia de les cobertures de valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	—	—	—	—	—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (element cobert)	—	—	—	—	—	—
Canvis del valor raonable dels instruments de patrimoni valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global (instruments de cobertura)	—	—	—	—	—	—
Canvis del valor raonable dels passius financers a valor raonable amb canvis en resultats atribuïbles a canvis en el risc de crèdit	—	—	—	—	—	—
Elements que es poden reclassificar en resultats	(357.716)	80.040	(277.676)	78.796	35.988	114.784
Cobertura d'inversions netes en negocis a l'estranger (part eficaç)	(38.393)	—	(38.393)	(54.100)	—	(54.100)
Conversió de divises	5.238	—	5.238	255.804	—	255.804
Derivats de cobertura. Reserva de cobertura de fluxos d'efectiu (part eficaç)	(52.125)	18.064	(34.061)	(103.229)	33.269	(69.960)
Canvis del valor raonable dels instruments de deute valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	(230.451)	61.976	(168.475)	(14.112)	2.719	(11.393)
Instruments de cobertura (elements no designats)	—	—	—	—	—	—
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	—	—	—	—	—	—
Participació en altres ingressos i despeses reconeguts en inversions en negocis conjunts i associades	(41.985)	—	(41.985)	(5.567)	—	(5.567)
Total	(344.725)	79.682	(265.043)	99.407	38.038	137.445

Nota 25 – Interessos minoritaris (participacions no dominants)

Les societats que constitueixen aquest epígraf del patrimoni net consolidat el 31 de desembre de 2022 i 2021 són les següents:

En milers d'euros

	2022			2021		
	% Minoritaris	Import	Del qual: Resultat atribuït	% Minoritaris	Import	Del qual: Resultat atribuït
BancSabadell d'Andorra, S.A.	—	—	—	—	—	4.700
Aurica Coinvestment, S.L.	38,24%	33.553	10.009	38,24%	24.190	4.129
Resta	—	791	739	—	790	(360)
Total		34.344	10.748		24.980	8.469

El moviment que s'ha produït en els exercicis 2022 i 2021 en el saldo d'aquest epígraf és el següent:

En milers d'euros

Saldo el 31 de desembre de 2020	71.634
Ajustos per valoració	(541)
Resta	(46.113)
Addicions/retirades en el perímetre (*)	(52.502)
Percentatges de participació i altres	(2.080)
Resultat de l'exercici	8.469
Saldo el 31 de desembre de 2021	24.980
Ajustos per valoració	—
Resta	9.364
Addicions/retirades en el perímetre	—
Percentatges de participació i altres	(1.384)
Resultat de l'exercici	10.748
Saldo el 31 de desembre de 2022	34.344

(*) Correspon, fonamentalment, a l'alienació de la participació a BancSabadell d'Andorra, S.A. (vegeu la nota 2).

Els dividendes repartits als minoritaris de les entitats del grup en l'exercici 2022 pugen a 646 milers d'euros i han estat distribuïts per Aurica Coinvestment, S.L. En l'exercici 2021 van pujar a 2.118 milers d'euros, 1.472 milers d'euros de BancSabadell d'Andorra, S.A. i 646 milers d'euros d'Aurica Coinvestment, S.L.

Nota 26 – Exposicions fora del balanç

El desglossament d'aquest epígraf al tancament dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros			
Compromisos i garanties concedits	Nota	2022	2021
Compromisos de préstecs concedits		27.460.615	28.403.146
Del qual: import classificat com a stage 2		1.407.538	1.310.996
Del qual: import classificat com a stage 3		82.078	84.768
Disponibles per tercers		27.460.615	28.403.145
Per entitats de crèdit		43	295
Pel sector d'administracions públiques		1.019.180	1.062.490
Per altres sectors residents		15.815.706	15.553.771
Per no residents		10.625.686	11.786.590
Provisions registrades en el passiu del balanç	22	71.698	68.136
Garanties financeres concedides (*)		2.086.993	2.034.143
Del qual: import classificat com a stage 2		254.090	143.686
Del qual: import classificat com a stage 3		58.197	116.373
Provisions registrades en el passiu del balanç (**)	22	26.817	42.417
Altres compromisos concedits		9.674.382	7.384.863
Del qual: import classificat com a stage 2		434.869	473.436
Del qual: import classificat com a stage 3		265.507	358.184
Altres garanties concedides		6.916.058	7.234.081
Actius adscrits a obligacions de tercers		—	—
Crèdits documentaris irrevocables		722.640	967.766
Garantia addicional de liquidació		25.000	25.000
Altres avals i caucions prestats		6.168.418	6.241.315
Altres riscos contingents		—	—
Altres compromisos concedits		2.758.324	150.782
Compromisos de compra a termini d'actius financers		2.639.536	—
Contractes convencionals d'adquisició d'actius financers		—	50.116
Valors subscrits pendents de desemborsament		19	19
Compromisos de col·locació i subscripció de valors		—	—
Altres compromisos de préstecs concedits		118.769	100.647
Provisions registrades en el passiu del balanç	22	78.308	80.038
Total		39.221.990	37.822.152

(*) Inclou 122.500 i 68.837 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 i 2021, respectivament, corresponents a garanties financeres concedides en relació amb la construcció i la promoció immobiliària.

(**) Inclou 4.305 i 6.512 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 i 2021, respectivament, en relació amb la construcció i la promoció immobiliària.

El total de compromisos disponibles per tercers el 31 de desembre de 2022 inclou compromisos de crèdit amb garantia hipotecària per un import de 4.566.727 milers d'euros (5.778.794 milers d'euros el 31 de desembre de 2021). Pel que fa a la resta, en la majoria dels casos hi ha altres tipus de garanties d'acord amb la política de gestió de riscos del grup.

Garanties financeres i altres compromisos concedits classificats com a stage 3

El moviment del saldo de les garanties financeres i els altres compromisos concedits classificats com a stage 3 durant els exercicis 2022 i 2021 ha estat el següent:

En milers d'euros	
Salos el 31 de desembre de 2020	456.941
Altes	94.214
Baixes	(76.598)
Salos el 31 de desembre de 2021	474.557
Altes	90.909
Baixes	(241.762)
Salos el 31 de desembre de 2022	323.704

El desglossament per àmbit geogràfic del saldo de les garanties financeres i els altres compromisos concedits classificats com a stage 3 el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros		
	2022	2021
Espanya	321.296	469.444
Resta de la Unió Europea	439	439
Regne Unit	8	4
Amèrica	14	2.808
Resta del món	1.947	1.862
Total	323.704	474.557

La cobertura del risc de crèdit corresponent a les garanties financeres i els altres compromisos concedits el 31 de desembre de 2022 i 2021, distribuïda en funció del seu mètode de determinació, és la següent:

En milers d'euros		
	2022	2021
Cobertura específica determinada individualment:	79.564	86.050
Stage 2	3.753	424
Stage 3	75.811	85.626
Cobertura específica determinada col·lectivament:	25.560	36.405
Stage 1	4.833	6.317
Stage 2	7.098	5.229
Stage 3	13.234	24.141
Altres	395	718
Total	105.124	122.455

El moviment d'aquesta cobertura durant els exercicis 2022 i 2021, juntament amb el de la cobertura dels compromisos de préstecs concedits, es mostra en la nota 22.

Nota 27 – Recursos de clients fora del balanç

Els recursos de clients fora del balanç gestionats pel grup, els comercialitzats però no gestionats i els instruments financers confiats per tercers el 31 de desembre de 2022 i 2021 són els següents:

En milers d'euros		
	2022	2021
Gestionats pel grup:	4.234.635	5.160.075
Societats i fons d'inversió	702.580	1.364.922
Gestió de patrimoni	3.532.055	3.795.153
Comercialitzats pel grup:	34.257.725	36.517.746
Fons d'inversió	21.878.344	23.228.405
Fons de pensions	3.182.486	3.524.786
Assegurances	9.196.895	9.764.555
Instruments financers confiats per tercers	43.286.158	47.881.913
Total	81.778.518	89.559.734

Nota 28 – Ingressos i despeses per interessos

Aquests epígrafs del compte de pèrdues i guanys consolidat inclouen els interessos meritats en l'exercici per tots els actius i passius financers el rendiment dels quals, implícit o explícit, s'obté d'aplicar el mètode del tipus d'interès efectiu, amb independència que es valorin pel seu valor raonable, així com les rectificacions de productes com a conseqüència de cobertures comptables.

La major part dels ingressos per interessos han estat generats per actius financers del grup que es valoren a cost amortitzat o a valor raonable amb canvis en un altre resultat global.

El desglossament del marge d'interessos dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros	2022	2021
Ingressos per interessos		
Préstecs i bestretes	4.252.331	3.531.780
Bancs centrals	252.274	23.705
Entitats de crèdit	72.999	31.304
Clientela	3.927.058	3.476.771
Valors representatius de deute (*)	288.540	215.458
Actius classificats en l' <i>stage</i> 3	21.840	30.271
Rectificació d'ingressos per operacions de cobertura	151.473	(37.039)
Altres interessos (**)	274.419	407.079
Total	4.988.603	4.147.549
Despeses per interessos		
Dipòsits	(585.695)	(274.684)
Bancs centrals	(99.658)	(5.035)
Entitats de crèdit	(83.742)	(28.365)
Clientela	(402.295)	(241.284)
Valors representatius de deute emesos	(302.023)	(247.818)
Rectificació de despeses per operacions de cobertura	(147.708)	16.065
Altres interessos (***)	(154.451)	(215.656)
Total	(1.189.877)	(722.093)

(*) S'hi inclouen 20.903 milers d'euros el 2022 i 7.987 milers d'euros el 2021 corresponents a interessos procedents d'actius financers registrats a valor raonable amb canvis en pèrdues i guanys (cartera de negociació).

(**) Inclou rendiments positius procedents de productes de passiu.

(***) Inclou rendiments negatius procedents de productes d'actiu.

A continuació, es detalla el tipus d'interès mitjà anual durant els exercicis 2022 i 2021 de les següents partides del balanç:

En percentatge	2022	2021
Actiu		
Efectiu, saldos en efectiu en bancs centrals i altres dipòsits a la vista	0,39	(0,26)
Valors representatius de deute	1,11	0,62
Préstecs i bestretes		
Clientela	2,51	2,31
Passiu		
Dipòsits		
Bancs centrals i entitats de crèdit	0,02	0,71
Clientela	(0,19)	(0,09)
Valors representatius de deute emesos	(1,42)	(1,17)

Les xifres positives (negatives) es corresponen amb ingressos (despeses) per al grup.

Nota 29 – Ingressos i despeses per comissions

Els ingressos i les despeses per comissions per operacions financeres i per la prestació de serveis han estat els següents:

En milers d'euros

	2022	2021
Comissions derivades d'operacions de risc	282.500	270.392
Operacions d'actiu	180.403	168.717
Avals i altres garanties	102.097	101.675
Comissions de serveis	869.794	839.528
Targetes	256.492	222.539
Ordres de pagament	82.935	74.196
Valors	53.145	66.848
Comptes a la vista	286.471	293.245
Resta	190.751	182.700
Comissions de gestió i comercialització d'actius	337.914	357.621
Fons d'inversió	122.218	121.734
Comercialització de fons de pensions i assegurances	193.833	198.338
Gestió de patrimonis	21.863	37.549
Total	1.490.208	1.467.541
Promemòria		
Ingressos per comissions	1.742.311	1.661.610
Despeses per comissions	(252.103)	(194.069)
Comissions netes	1.490.208	1.467.541

Nota 30 – Resultats d'operacions financeres (nets) i diferències de canvi (netes)

Els resultats d'operacions financeres (nets) agrupen una relació d'epígrafs del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals finalitzats el 31 de desembre de 2022 i de 2021, que es presenten a continuació:

En milers d'euros

	2022	2021
Per epígrafs:		
Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius i passius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	13.227	340.985
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	22.752	15.412
Actius financers a cost amortitzat	(9.190)	323.840
Passius financers a cost amortitzat	(335)	1.733
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets	204.691	(183.555)
Guanys o (-) pèrdues per actius financers no destinats a negociació valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats, nets	(4.157)	4.466
Guanys o (-) pèrdues per actius i passius financers designats a valor raonable amb canvis en resultats, nets	—	—
Guanys o (-) pèrdues resultants de la comptabilitat de cobertures, nets	17.851	(4.851)
Total	231.612	157.045
Per naturalesa d'instrument financer:		
Resultat net de valors representatius de deute	16.131	346.978
Resultat net d'altres instruments de patrimoni	(877)	2.396
Resultat net de derivats	225.548	(192.370)
Resultat net per altres conceptes (*)	(9.190)	41
Total	231.612	157.045

(*) Inclou, principalment, el resultat de la venda de diverses carteres de crèdit venudes durant l'exercici.

El detall de l'epígraf “Diferències de canvi (guany o (-) pèrdua), nets” del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i 2021 es presenta a continuació:

En milers d'euros

	2022	2021
Diferències de canvi (guany o (-) pèrdua), netes	(127.971)	187.174

Durant l'exercici 2022, el grup ha dut a terme vendes de determinats valors representatius de deute que mantenia en la cartera d'actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global, de manera que ha generat uns beneficis de 22.752 milers d'euros (15.412 milers d'euros en l'exercici 2021). La totalitat d'aquests resultats procedeixen de la venda de valors representatius de deute mantinguts amb administracions públiques (4.127 milers d'euros en l'exercici 2021).

Així mateix, en el transcurs de l'exercici 2021, el grup va fer vendes de determinats valors representatius de deute que mantenia a la cartera d'actius financers a cost amortitzat amb el propòsit de preservar la solvència del grup en el marc d'un conjunt d'actuacions realitzades per millorar la rendibilitat futura i la qualitat del seu balanç en resposta a la crisi econòmica desencadenada per la COVID-19 (vegeu les notes 8 i 33).

La partida de “Resultat net de derivats” inclou, entre d'altres, la variació del valor raonable dels derivats utilitzats per cobrir el risc de tipus de canvi dels saldos deutors i creditors expressats en moneda estrangera. Els resultats obtinguts per aquests derivats s'han registrat a l'epígraf “Guanys o pèrdues per actius i passius financers mantinguts per negociar, nets” del compte de pèrdues i guanys consolidat, mentre que les diferències de canvi generades pels saldos deutors i creditors expressats en moneda estrangera coberts per aquests derivats s'han registrat en l'epígraf “Diferències de canvi (guany o (-) pèrdua), nets” del compte de pèrdues i guanys consolidat.

Nota 31 – Altres ingressos d'explotació

El desglossament d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Ingressos per explotació d'inversions immobiliàries (*)	23.474	25.785
Vendes i altres ingressos per prestació de serveis no financers	11.522	11.382
Resta de productes d'explotació	86.558	117.565
Total	121.554	154.732

(*) Els imports corresponen fonamentalment a ingressos procedents de contractes d'arrendament operatiu en què el grup actua com a arrendador.

L'ingrés registrat en "Resta de productes d'explotació" procedeix, bàsicament, d'ingressos de les entitats del grup l'activitat de les quals no és financera (principalment, rènting operatiu). La disminució del saldo registrat en aquesta partida en l'exercici 2022 es deu, principalment, a la caiguda dels ingressos de l'activitat de rènting després de la venda de l'entitat dependent BanSabadell Renting, S.L.U. el segon semestre de 2021, que ha estat compensada parcialment pels ingressos obtinguts de les pòlisses d'assegurances a què fa referència la nota 32.

Nota 32 – Altres despeses d'explotació

El desglossament d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Contribució a fons de garantia de dipòsits	(129.157)	(128.883)
Banc Sabadell	(113.832)	(116.341)
TSB	(540)	(879)
BS IBM Mèxic	(14.785)	(11.663)
Contribució al fons de resolució	(100.151)	(87.977)
Altres conceptes	(229.559)	(250.502)
Total	(458.867)	(467.362)

La partida "Altres conceptes" inclou la despesa corresponent a l'impost sobre els dipòsits a les entitats de crèdit, que puja a 34.894 milers d'euros l'exercici 2022 (33.438 milers d'euros el 2021), així com les despeses d'activitats no financeres (principalment, rènting operatiu). El saldo d'aquesta partida s'ha reduït, entre altres causes, per la caiguda de les despeses de l'activitat de rènting, després de la venda de BanSabadell Renting, S.L.U. en l'exercici 2021 (vegeu la nota 31). A més, el 16 de desembre del 2022, l'entitat dependent TSB ha arribat a un acord amb els reguladors britànics sobre les conclusions de la investigació de les causes i circumstàncies de les incidències que es van produir després de la seva migració tecnològica en l'exercici 2018. Aquest acord ha implicat un pagament per part de TSB de 48,65 milions de lliures esterlines (aproximadament, 57 milions d'euros) als reguladors britànics, que s'han registrat en aquesta partida, i un impacte estimat en capital a nivell consolidat de 6 punts bàsics. Tanmateix, s'estima que les pòlisses d'assegurances contractades pel grup permetran compensar l'import esmentat i l'impacte en capital. En aquest sentit, en l'exercici 2022 s'han registrat ingressos per un import de 45 milions d'euros corresponents a indemnitzacions derivades de les pòlisses d'assegurances contractades esmentades, que s'han inclòs a l'epígraf "Altres ingressos d'explotació" del compte de pèrdues i guanys consolidat de l'exercici 2022 (vegeu la nota 31).

Nota 33 – Despeses d'administració

Aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat inclou els imports de les despeses en què ha incorregut el grup corresponents al cost del personal i la resta de despeses generals d'administració.

Despeses de personal

Les despeses de personal registrades en el compte de pèrdues i guanys consolidat en els exercicis acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 han estat les següents:

En milers d'euros

	Nota	2022	2021
Sous i gratificacions al personal actiu		(1.050.441)	(1.098.835)
Quotes de la Seguretat Social		(212.576)	(231.357)
Dotacions a plans de prestació definida	22	(1.157)	(2.865)
Dotacions a plans d'aportació definida		(61.560)	(70.132)
Altres despeses de personal		(65.874)	(373.608)
<i>Del qual: plans de reestructuració a Espanya i al Regne Unit</i>		—	(298.272)
Total		(1.391.608)	(1.776.797)

El mes d'octubre del 2021, el banc va assolir un acord amb la totalitat de les seccions sindicals integrants de la comissió negociadora que representen els treballadors, en el marc d'un procediment de regulació d'ocupació a Espanya que va afectar 1.603 empleats (496 en l'exercici 2021 i 1.107 durant el primer semestre de 2022). Aquest acord va suposar una despesa per un import de 274.301 milers d'euros, que es va finançar amb ingressos procedents de la venda d'instruments de deute registrats en la cartera de cost amortitzat (vegeu les notes 8, 22 i 30).

La classificació de la plantilla mitjana per a totes les empreses que formen el grup per categoria i sexe el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és la següent:

Nombre mitjà d'empleats

	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius	479	208	687	494	190	684
Comandaments intermedis	1.947	1.381	3.328	2.227	1.363	3.590
Especialistes	5.307	7.222	12.529	6.024	8.153	14.177
Administratius	707	1.817	2.524	739	2.137	2.876
Total	8.440	10.628	19.068	9.484	11.843	21.327

La classificació de la plantilla mitjana del grup per categoria el 31 de desembre de 2022 i de 2021 amb discapacitat superior o igual al 33% és la següent:

Nombre mitjà d'empleats

	2022	2021
Directius	10	9
Comandaments intermedis	27	33
Especialistes	207	238
Administratius	78	109
Total	322	389

La classificació de la plantilla del grup per categoria i sexe el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és la següent:

Nombre d'empleats i empleades

	2022			2021		
	Homes	Dones	Total	Homes	Dones	Total
Directius	460	208	668	515	214	729
Comandaments intermedis	1.944	1.381	3.325	1.988	1.281	3.269
Especialistes	5.298	7.194	12.492	5.663	7.766	13.429
Administratius	683	1.727	2.410	724	1.919	2.643
Total	8.385	10.510	18.895	8.890	11.180	20.070

Del total de la plantilla el 31 de desembre de 2022, 309 tenien reconegut algun grau de discapacitat (344 el 31 de desembre de 2021).

Sistema d'Incentius complementaris a llarg termini basats en accions

De conformitat amb la Política de Remuneracions, l'última revisió de la qual va ser aprovada pel Consell d'Administració en la sessió del 16 de desembre de 2021, a proposta de la Comissió de Retribucions, els membres que formen part del Col·lectiu Identificat del grup, a excepció dels consellers no executius, han tingut assignada una retribució a llarg termini a través dels sistemes vigents durant l'exercici 2022 que es descriuen a continuació.

Sistema d'incentiu complementari basat en accions

El pla d'incentius de l'entitat dependent britànica TSB basat en accions (SIP, per les sigles en anglès) proporciona als empleats l'oportunitat de tenir accions de Banc Sabadell i la concessió, si escau, d'accions a certs empleats sènior com a part dels acords de contractació.

Sistema de retribució a llarg termini

El Consell d'Administració, en la sessió del 20 de desembre de 2018, a proposta de la Comissió de Retribucions, va aprovar una retribució a llarg termini 2019-2021, adreçada als membres del Col·lectiu Identificat del grup amb retribució variable assignada, a excepció dels directius assignats a TSB Banking Group Plc o a les seves societats dependents, i que va consistir en l'assignació d'un import determinat a cada beneficiari, la quantia del qual es va determinar en funció d'un import monetari corresponent a un determinat percentatge de la retribució fixa de cada beneficiari. L'incentiu es liquida en un 55% en accions del banc (per calcular el nombre d'accions es va agafar el preu mitjà ponderat de les darreres 20 sessions del mes de desembre de 2019) i en un 45% en efectiu. El període de generació de l'incentiu es va iniciar l'1 de gener del 2019 i va finalitzar el 31 de desembre del 2021, i comprenia alhora dos subperíodes:

- Període de mesurament d'objectius anuals individuals: és el període transcorregut des de l'1 de gener de 2019 fins al 31 de desembre de 2019, en què es van mesurar els objectius anuals de cada beneficiari (composats pels objectius de grup, els objectius de direcció i els objectius individuals) establerts per determinar el "target ajustat", que va quedar subjecte al factor corrector per riscos, amb indicadors de capital (CET1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*).
- Període de mesurament d'objectius plurianuals del grup: és el període transcorregut des de l'1 de gener del 2019 fins al 31 de desembre del 2021, en què es van mesurar objectius plurianuals del grup amb l'objectiu de determinar l'incentiu final, que també va quedar subjecte al factor corrector per riscos. Els objectius plurianuals del grup estaven relacionats amb els indicadors de rendibilitat total de l'accionista (25%), la ràtio de cobertura de liquiditat del grup (25%), l'indicador de solvència CET1 (25%) i l'indicador del rendiment ajustat al risc de capital del grup (RoRAC) (25%). Els resultats van ser d'un 0% en relació amb l'indicador de rendibilitat total de l'accionista, un 100% en relació amb la ràtio de cobertura de liquiditat del grup, un 100% en relació amb l'indicador de solvència CET1 i un 0% en relació amb l'indicador del rendiment ajustat al risc de capital del grup (RoRAC). Tot això va determinar un pagament final del 50% del *Target* als directius que tenien assignat aquest incentiu.

L'abonament de l'incentiu està subjecte, a més del compliment dels objectius anuals i plurianuals descrits anteriorment, als requisits recollits a les condicions generals de la retribució a llarg termini 2019-2021. El 31 de desembre de 2022 es troben pendents de pagament 2.150 milers d'euros.

El Consell d'Administració, en la sessió del 19 de desembre de 2019, a proposta de la Comissió de Retribucions, va aprovar una retribució a llarg termini 2020-2022, adreçada als membres del Col·lectiu Identificat del grup amb retribució variable assignada, a excepció dels directius assignats a TSB Banking Group Plc o a les seves societats dependents, i que consisteix en l'assignació d'un import determinat a cada beneficiari, la quantia del qual es va determinar en funció d'un import monetari corresponent a un determinat percentatge de la retribució fixa de cada beneficiari. L'incentiu es liquidarà en un 55% en accions del banc (per calcular el nombre d'accions es va agafar el preu mitjà ponderat de les darreres 20 sessions del mes de desembre de 2020) i en un 45% en efectiu. El període de generació de l'incentiu es va iniciar l'1 de gener del 2020 i ha finalitzat el 31 de desembre del 2022, i comprenia alhora dos subperíodes:

- Període de mesurament d'objectius anuals individuals: és el període transcorregut des de l'1 de gener de 2020 fins al 31 de desembre de 2020, en què es van mesurar els objectius anuals de cada beneficiari (composats pels objectius de grup, els objectius de direcció i els objectius individuals) establerts per determinar el "target ajustat", que va quedar subjecte al factor corrector per riscos, amb indicadors de capital (CET1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*).

- Període de mesurament d'objectius plurianuals del grup: és el període transcorregut des de l'1 de gener del 2020 fins al 31 de desembre del 2022, en què es van mesurar objectius plurianuals del grup amb l'objectiu de determinar l'incentiu final, que també va quedar subjecte al factor corrector per riscos. Els objectius plurianuals del grup estaven relacionats amb els indicadors de rendibilitat total de l'accionista (25%), la ràtio de cobertura de liquiditat del grup (25%), l'indicador de solvència CET1 (25%) i l'indicador del rendiment ajustat al risc de capital del grup (RoRAC) (25%). Els resultats van ser d'un 50% en relació amb l'indicador de rendibilitat total de l'accionista, un 100% en relació amb la ràtio de cobertura de liquiditat del grup, un 100% en relació amb l'indicador de solvència CET1 i un 100% en relació amb l'indicador del rendiment ajustat al risc de capital del grup (RoRAC). Tot això ha determinat un pagament final del 87,5% del *Target* als directius que tenien assignat aquest incentiu.

L'abonament de l'incentiu estarà subjecte, a més del compliment dels objectius anuals i plurianuals descrits anteriorment, als requisits recollits a les condicions generals de la retribució a llarg termini 2020-2022.

Així mateix, el Consell d'Administració, en la sessió del 17 de desembre de 2020, a proposta de la Comissió de Retribucions, va aprovar una retribució a llarg termini 2021-2023, adreçada als membres del Col·lectiu Identificat del grup amb retribució variable assignada, a excepció dels directius assignats a TSB Banking Group Plc o a les seves societats dependents, i que consisteix en l'assignació d'un import determinat a cada beneficiari, la quantia del qual es va determinar en funció d'un import monetari corresponent a un determinat percentatge de la retribució fixa de cada beneficiari. L'incentiu es liquidarà en un 55% en accions del banc (per calcular el nombre d'accions es va agafar el preu mitjà ponderat de les darreres 20 sessions del mes de desembre de 2021) i en un 45% en efectiu. El període de generació de l'incentiu es va iniciar l'1 de gener del 2021 i finalitza el 31 de desembre del 2023, i comprèn alhora dos subperíodes:

- Període de mesurament d'objectius anuals individuals: és el període transcorregut des de l'1 de gener de 2021 fins al 31 de desembre de 2021, en què es van mesurar els objectius anuals de cada beneficiari (composats pels objectius de grup, els objectius de direcció i els objectius individuals) establerts per determinar el "*target* ajustat", que va quedar subjecte al factor corrector per riscos, amb indicadors de capital (CET1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*).
- Període de mesurament d'objectius plurianuals del grup: és el període transcorregut des de l'1 de gener del 2021 fins al 31 de desembre del 2023, en què es mesuren objectius plurianuals del grup amb l'objectiu de determinar l'incentiu final, que també queda subjecte al factor corrector per riscos. Els objectius plurianuals del grup estan relacionats amb els indicadors de rendibilitat total de l'accionista (25%), la ràtio de cobertura de liquiditat del grup (25%), l'indicador de solvència CET1 (25%) i l'indicador del rendiment ajustat al risc de capital del grup (RoRAC) (25%).

L'abonament de l'incentiu estarà subjecte, a més del compliment dels objectius anuals i plurianuals descrits anteriorment, als requisits recollits a les condicions generals de la retribució a llarg termini 2021-2023.

Finalment, el Consell d'Administració, en la sessió del 16 de desembre de 2021, a proposta de la Comissió de Retribucions, va aprovar una retribució a llarg termini 2022-2024, adreçada als membres del Col·lectiu Identificat del grup amb retribució variable assignada, a excepció dels directius assignats a TSB Banking Group Plc o a les seves societats dependents, i que consisteix en l'assignació d'un import determinat a cada beneficiari, la quantia del qual es va determinar en funció d'un import monetari corresponent a un determinat percentatge de la retribució fixa de cada beneficiari. L'incentiu es liquidarà en un 55% en accions del banc (per calcular el nombre d'accions es va agafar el preu mitjà ponderat de les darreres 20 sessions del mes de desembre de 2022) i en un 45% en efectiu. El període de generació de l'incentiu es va iniciar l'1 de gener del 2022 i finalitza el 31 de desembre del 2024, i comprèn alhora dos subperíodes:

- Període de mesurament d'objectius anuals individuals: és el període transcorregut des de l'1 de gener de 2022 fins al 31 de desembre de 2022, en què es van mesurar els objectius anuals de cada beneficiari (composats pels objectius de grup, els objectius de direcció i els objectius individuals) establerts per determinar el "*target* ajustat", que va quedar subjecte al factor corrector per riscos, amb indicadors de capital (CET1) i liquiditat (*liquidity coverage ratio*).
- Període de mesurament d'objectius plurianuals del grup: és el període transcorregut des de l'1 de gener del 2022 fins al 31 de desembre del 2024, en què es mesuren objectius plurianuals del grup amb l'objectiu de determinar l'incentiu final, que també queda subjecte al factor corrector per riscos. Els objectius plurianuals del grup estan relacionats amb els indicadors de rendibilitat total de l'accionista (25%), la ràtio de cobertura de liquiditat del grup (25%), l'indicador de solvència CET1 (25%) i l'indicador del rendiment ajustat al risc de capital del grup (RoRAC) (25%).

L'abonament de l'incentiu estarà subjecte, a més del compliment dels objectius anuals i plurianuals descrits anteriorment, als requisits recollits a les condicions generals de la retribució a llarg termini 2022-2024.

En relació amb les despeses de personal associades als plans d'incentius basats en accions (vegeu la nota 1.3.15), la contrapartida d'aquestes despeses està registrada en el patrimoni net en el cas dels drets que es liquiden amb accions (vegeu l'estat de canvis de patrimoni net consolidat - pagaments basats en accions), mentre que els que es liquiden en efectiu es registren en l'epígraf "Altres passius" del balanç consolidat.

A continuació, es detalla la despesa registrada en relació amb els sistemes d'incentius i retribució a llarg termini concedits als empleats els exercicis 2022 i 2021:

En milers d'euros		
	2022	2021
Liquiden en accions	4.923	3.962
Liquiden en efectiu	693	1.390
Total	5.616	5.352

Altres despeses d'administració

El desglossament d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis 2022 i 2021 es mostra a continuació:

En milers d'euros		
	2022	2021
D'immobles, instal·lacions i material	(70.614)	(85.358)
Informàtica	(391.562)	(415.128)
Comunicacions	(30.231)	(30.929)
Publicitat	(71.601)	(79.452)
Serveis administratius subcontractats	(112.898)	(113.068)
Contribucions i impostos	(114.185)	(130.340)
Informes tècnics	(26.094)	(32.357)
Serveis de vigilància i trasllat de fons	(18.375)	(16.899)
Despeses de representació i desplaçament del personal	(9.600)	(4.537)
Quotes d'associacions	(5.602)	(5.278)
Altres despeses	(95.045)	(90.747)
Total	(945.807)	(1.004.093)

Honoraris d'entitats auditores

Els honoraris percebuts per KPMG Auditores, S.L. en els exercicis acabats el 31 de desembre de 2022 i 2021 pels serveis d'auditoria de comptes i altres serveis diferents han estat els següents:

En milers d'euros		
	2022	2021
Serveis d'auditoria de comptes (*)	2.540	2.495
Dels quals: Auditoria dels comptes anuals i semestral del banc	2.100	2.049
Dels quals: Auditoria dels comptes anuals de les sucursals a l'estranger (**)	27	25
Dels quals: Auditoria dels comptes anuals de societats dependents	413	421
Serveis relacionats amb l'auditoria	281	283
Total	2.821	2.778

(*) Inclouen els honoraris corresponents a l'auditoria de l'exercici, amb independència de la data de finalització d'aquesta.

(**) Corresponent a la sucursal ubicada a Londres.

Els honoraris percebuts per altres societats de la xarxa de KPMG en els exercicis acabats el 31 de desembre de 2022 i 2021 pels serveis d'auditoria de comptes i altres serveis diferents han estat els següents:

En milers d'euros		
	2022	2021
Serveis d'auditoria de comptes (*)	6.861	6.493
Dels quals: Auditoria dels comptes anuals de les sucursals a l'estranger	343	302
Dels quals: Auditoria dels comptes anuals de filials del grup	6.518	6.191
Serveis relacionats amb l'auditoria	192	219
Altres serveis	383	257
Dels quals: Altres	383	257
Total	7.436	6.969

(*) Inclouen els honoraris corresponents a l'auditoria de l'exercici, amb independència de la data de finalització d'aquesta.

Els principals conceptes inclosos a “Serveis relacionats amb l'auditoria” es corresponen amb els honoraris relatius als informes exigits a l'auditor per la normativa aplicable, a l'emissió de *comfort letters* i altres informes de verificació requerits. Així mateix, s'inclouen a “Altres serveis” els honoraris relatius als informes de revisió de l'informe de rellevància prudencial i de l'estat d'informació no financera prestats per altres societats de la xarxa de KPMG, principalment.

Finalment, el grup va contractar altres auditors diferents de KPMG per a la realització de les auditories de sucursals a l'estranger i altres societats dependents del grup. Els serveis d'auditoria i diferents del d'auditoria que han prestat en aquestes sucursals i societats pugen a 51 i 9 milers d'euros en l'exercici acabat el 31 de desembre de 2022, respectivament (61 i 5 milers d'euros en l'exercici acabat el 31 de desembre del 2021).

Tots els serveis contractats amb els auditors i les societats de la seva xarxa compleixen els requisits d'independència de l'auditor extern que recull la Llei d'auditoria de comptes, i en cap cas no inclouen la realització de treballs incompatibles amb la funció d'auditoria.

Altres informacions

La ràtio d'eficiència al tancament de l'exercici 2022 (despeses de personal i generals / marge brut) és del 45,12% (55,33% en l'exercici 2021).

A continuació, es presenta la següent informació sobre oficines del grup:

Nombre d'oficines		
	2022	2021
Oficines	1.461	1.593
Espanya	1.210	1.270
Estranger	251	323

Nota 34 – Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers o valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació

El desglossament d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros			
	Nota	2022	2021
Actius financers a valor raonable amb canvis en un altre resultat global		(182)	697
Valors representatius de deute	8	(182)	697
Altres instruments de patrimoni		—	—
Actius financers a cost amortitzat	11	(839.397)	(960.204)
Valors representatius de deute		(190)	73
Préstecs i bestretes		(839.207)	(960.277)
Total		(839.579)	(959.507)

Nota 35 - Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers

El desglossament d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros			
	Nota	2022	2021
Immobilitzat d'ús propi	15	(1.916)	(58.369)
Inversions immobiliàries	15	(35.182)	(7.114)
Fons de comerç i altres actius intangibles	16	—	(1.570)
Existències	17	(24.018)	(38.914)
Total		(61.116)	(105.967)

Els deterioraments de valor de l'immobilitzat d'ús propi registrats en l'exercici 2021 es van deure, fonamentalment, al cessament de l'activitat comercial de locals que pertanyen a la xarxa de sucursals del grup.

El total de dotació per deteriorament de les inversions immobiliàries de l'exercici 2022 i 2021 s'ha fet prenent com a base valoracions de nivell 2 (vegeu la nota 6). El valor raonable dels actius deteriorats és de 293.226 i 381.261 milers d'euros en els exercicis 2022 i 2021, respectivament.

Del total de dotació per deteriorament d'existències de l'exercici 2022 i 2021, 1.564 i 20.659 milers d'euros s'han fet prenent com a base valoracions de nivell 2, respectivament, i 22.454 i 18.255 milers d'euros valoracions de nivell 3, respectivament. El valor raonable dels actius deteriorats és de 90.614 i 138.216 milers d'euros al tancament dels exercicis 2022 i 2021.

Nota 36 – Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets

El desglossament d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros		
	2022	2021
Immobilitzat material	3.261	(320)
Inversions immobiliàries	3.072	145
Actiu intangible	(35.132)	(36.936)
Participacions (*)	11.449	14.575
Altres conceptes	(19)	93.657
Total	(17.369)	71.121

(*) Vegeu l'Annex I - Sortides del perímetre de consolidació.

La partida "Altres conceptes" incloïa 84 milions d'euros en l'exercici 2021 corresponents al benefici registrat per la venda del negoci de depositaria institucional a BP2S (vegeu la nota 2).

Les vendes d'actius tangibles en règim d'arrendament financer en què el grup actuava com a arrendador no han generat un impacte significatiu en els comptes de pèrdues i guanys consolidats dels exercicis 2022 i 2021.

Nota 37 – Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes

El desglossament d'aquest epígraf del compte de pèrdues i guanys consolidat dels exercicis anuals acabats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 és el següent:

En milers d'euros			
	Nota	2022	2021
Immobilitzat material		(25.693)	(63.475)
Guanys/pèrdues per vendes		(22.269)	(45.563)
Deteriorament/reversió	13	(3.424)	(17.912)
Inversions immobiliàries		—	789
Participacions (*)		(1.829)	40.172
Altres conceptes		(279)	15.126
Total		(27.801)	(7.388)

(*) Vegeu l'Annex I - Sortides del perímetre de consolidació.

El deteriorament d'actius no corrents en venda no incorpora ingressos derivats de l'increment del valor raonable menys costos de venda.

El total de dotació per deteriorament d'actius no corrents en venda dels exercicis 2022 i 2021 s'ha fet prenent com a base valoracions de nivell 2 (vegeu la nota 6). El valor raonable dels actius deteriorats és de 585.758 i 452.743 milers d'euros al tancament dels exercicis 2022 i 2021.

Nota 38 – Informació segmentada

Criteris de segmentació

En aquest apartat es presenta informació dels resultats i altres indicadors per unitats de negoci del grup.

Per al 2022 els criteris amb els quals el Grup Banc Sabadell informa dels resultats per segments són:

- Tres àrees geogràfiques: Negoci Bancari Espanya, Regne Unit i Mèxic. A Negoci Bancari Espanya s'hi inclouen les oficines a l'exterior (OFEX) i les oficines de representació (OR).
- A cada negoci se li assigna un 12% del capital sobre els seus actius ponderats per risc, i l'excés de fons propis s'assigna a Negoci Bancari Espanya.

Pel que fa a la resta de criteris aplicats, la informació per segments s'estructura, en primer lloc, seguint una distribució geogràfica i, en segon lloc, en funció dels clients als quals va dirigida.

La informació que es presenta està basada en la comptabilitat individual de cadascuna de les societats que formen el grup, amb les eliminacions i els ajustaments corresponents de consolidació.

Cada negoci suporta els costos directes, obtinguts a partir de la comptabilitat general.

Seguidament, per a cada unitat de negoci es mostra, per al 2022 i el 2021, el detall dels resultats atribuïts al grup, altres magnituds rellevants i la conciliació del total d'aquests resultats amb els del consolidat:

En milions d'euros				
	2022 (*)			
	Negoci Bancari Espanya	Negoci Bancari Regne Unit	Negoci Bancari Mèxic	Total grup
Marge d'interessos	2.499	1.151	149	3.799
Comissions netes	1.344	134	12	1.490
Marge bàsic	3.843	1.284	162	5.289
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	95	6	3	104
Resultats pel mètode de participació i dividendes	125	—	—	125
Altres productes i càrregues d'explotació	(225)	(95)	(17)	(337)
Marge brut	3.837	1.195	148	5.180
Despeses d'explotació i amortització	(1.887)	(909)	(86)	(2.883)
Marge abans de dotacions	1.951	285	62	2.298
Provisions i deterioraments	(920)	(104)	(9)	(1.032)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(9)	1	(14,041)	(23)
Resultat abans d'impostos	1.021	182	39	1.243
Impost sobre beneficis	(270)	(95)	(8)	(373)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	11	—	—	11
Benefici atribuït al grup	740	87	31	859
ROTE (benefici net atribuït al grup sobre fons propis mitjans sense actius intangibles)	8,7%	4,2%	6,6%	7,8%
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	40,3%	63,0%	48,7%	45,1%
Ràtio de morositat	4,2%	1,3%	2,3%	3,4%
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 (**)	56,2%	42,3%	70,1%	55,0%
Empleats	12.991	5.482	422	18.895
Oficines nacionals i estrangeres	1.226	220	15	1.461

(*) Tipus de canvi aplicats en el compte de resultats: 0,8532 GBP (mitjana), 21,0739 MXN (mitjana), 1,0538 USD (mitjana) i 11,1232 MAD (mitjana).

(**) Considerant la totalitat de les provisions per insolvències en l'stage 3.

En milions d'euros

	2022 (*)			
	Negoci Bancari Espanya	Negoci Bancari Regne Unit	Negoci Bancari Mèxic	Total grup
Actiu	189.545	55.810	6.025	251.380
Inversió creditícia bruta viva dels clients	108.889	43.110	4.131	156.130
Actius immobiliaris problemàtics (net)	713	—	—	713
Passiu	179.402	53.316	5.437	238.155
Recursos de clients en el balanç	120.118	40.931	3.090	164.140
Finançament majorista mercat de capitals	19.444	2.537	—	21.981
Patrimoni net assignat	10.143	2.494	587	13.224
Recursos de clients fora del balanç	38.492	—	—	38.492

(*) Tipus de canvi aplicats en el balanç: 0,8869 GBP, 20,856 MXN, 1,066 USD i 11,1558 MAD.

En milions d'euros

	2021 (*)			
	Negoci Bancari Espanya	Negoci Bancari Regne Unit	Negoci Bancari Mèxic	Total grup
Marge d'interessos	2.302	1.011	113	3.425
Comissions netes	1.336	121	11	1.468
Marge bàsic	3.638	1.132	123	4.893
Resultats operacions financeres i diferències de canvi	342	2	—	344
Resultats pel mètode de participació i dividends	102	—	—	102
Altres productes i càrregues d'explotació	(269)	(33)	(10)	(313)
Marge brut	3.812	1.101	114	5.026
Despeses d'explotació i amortització	(2.276)	(942)	(89)	(3.307)
Marge abans de dotacions	1.536	159	24	1.719
Provisions i deterioraments	(1.193)	—	(32)	(1.225)
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	135	(9)	(0,011)	126
Resultat abans d'impostos	478	150	(8)	620
Impost sobre beneficis	(58)	(32)	9	(81)
Resultat atribuït a interessos minoritaris	8	—	—	8
Benefici atribuït al grup	412	118	1	530
ROTE (benefici net atribuït al grup sobre fons propis mitjans sense actius intangibles)	4,0%	5,0%	-1,0%	4,0%
Eficiència (despeses d'administració sobre marge brut)	50,2%	71,3%	71,1%	55,3%
Ràtio de morositat	4,6%	1,4%	1,0%	3,7%
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 (**)	57,6%	38,1%	265,7%	56,3%
Empleats	13.855	5.762	453	20.070
Oficines nacionals i estrangeres	1.288	290	15	1.593

(*) Tipus de canvi aplicats en el compte de resultats: 0,8594 GBP (mitjana), 23,9687 MXN (mitjana), 1,1865 USD (mitjana) i 10,4982 MAD (mitjana).

(**) Considerant la totalitat de les provisions per insolvències en l'stage 3.

	2021 (*)			
	Negoci Bancari Espanya	Negoci Bancari Regne Unit	Negoci Bancari Mèxic	Total grup
Actiu	191.162	55.657	5.128	251.947
Inversió creditícia bruta viva dels clients	107.089	44.050	3.773	154.912
Actius immobiliaris problemàtics (net)	842	—	—	842
Passiu	181.389	53.012	4.550	238.950
Recursos de clients en el balanç	116.788	42.779	2.453	162.020
Finançament majorista mercat de capitals	18.090	2.975	—	21.065
Patrimoni net assignat	9.773	2.645	578	12.996
Recursos de clients fora del balanç	41.678	—	—	41.678

(*) Tipus de canvi aplicats en el balanç: 0,8403 GBP, 23,1438 MXN, 1,1326 USD i 10,518 MAD.

Els actius totals mitjans del grup pugen, el 31 de desembre de 2022, a 257.691.764 milers d'euros (245.313.451 milers d'euros el 31 de desembre de 2021).

En relació amb el tipus de productes i serveis dels quals es deriven els ingressos ordinaris, tot seguit se n'informa per a cada unitat de negoci:

– **Negoci Bancari Espanya:**

Agrupa les unitats de negoci de Particulars, Empreses i Banca Corporativa, en què Particulars i Empreses es gestionen sota la mateixa xarxa comercial:

- Particulars: ofereix productes i serveis financers a persones físiques amb destinació particular. Entre ells destaquen els productes d'inversió i finançament a mitjà i llarg termini, com ara préstecs al consum, hipoteques d'habitatge, serveis de lísing o rènting, així com altre finançament a curt termini. Pel que fa als recursos, provenen principalment dels dipòsits i els comptes a la vista dels clients, assegurances d'estalvi, fons d'inversió i plans de pensions. Entre els serveis principals també hi ha els mitjans de pagament com ara targetes i les assegurances combinades a préstecs al consum i hipoteques. També ofereix productes i servei d'alt valor afegit per a clients de Banca Privada.
- Empreses: ofereix productes i serveis financers a empreses i autònoms. Entre aquests, destaquen productes d'inversió i finançament, com ara productes de circulat, crèdits i finançament a mitjà i llarg termini. També ofereix solucions a mida de finançament estructurat i mercat de capitals, i assessorament especialitzat per a empreses. Pel que fa als recursos, provenen, principalment, dels dipòsits, comptes a la vista dels clients i fons d'inversió. Entre els serveis principals també hi ha els mitjans de cobrament i pagament, com ara targetes i TPV, així com serveis d'importació i exportació.
- Banca Corporativa (CIB) ofereix serveis de finançament especialitzats juntament amb una oferta global de solucions, que inclouen des dels serveis de banca transaccional fins a les solucions més complexes i adaptades, tant de l'àmbit del finançament com de tresoreria, a més d'activitats d'importació i exportació, entre d'altres.

– **Negoci Bancari Regne Unit:**

La franquícia de TSB comprèn el negoci que es porta a terme al Regne Unit, que inclou comptes corrents i d'estalvi, crèdits, targetes i hipoteques.

– **Negoci Bancari Mèxic:**

Ofereix serveis bancaris i financers de Banca Corporativa i Banca Comercial.

A continuació, es detallen, per als exercicis 2022 i 2021, els ingressos de les activitats ordinàries i el resultat abans d'impostos generats per cada unitat de negoci:

En milers d'euros

SEGMENTS	Consolidat			
	Ingressos de les activitats ordinàries (*)		Resultat abans d'impostos	
	2022	2021	2022	2021
Negoci Bancari Espanya	5.036.309	4.680.955	1.021.395	477.976
Negoci Bancari Regne Unit	1.627.943	1.200.385	182.452	150.144
Negoci Bancari Mèxic	422.437	240.858	38.799	(8.131)
Total	7.086.689	6.122.198	1.242.646	619.989

(*) Inclou els següents epígrafs dels comptes de pèrdues i guanys consolidat: "Ingressos per interessos", "Ingressos per dividends", "Ingressos per comissions", "Resultats d'operacions financeres (nets)" i "Altres ingressos d'explotació".

Tot seguit, es detalla per a cadascuna de les unitats de negoci, quin percentatge de saldos, marge d'interessos i de comissions netes han generat sobre el total dels exercicis 2022 i 2021:

En percentatge

SEGMENTS	2022				
	Segmentació del marge d'interessos i de comissions netes				
	Crèdit a la clientela		Dipòsits de la clientela		Productes de serveis (*)
	% sobre saldo mitjà	% rendiment sobre total	% sobre saldo mitjà	% cost sobre total	% sobre saldo total
Negoci Bancari Espanya	69,7%	63,0%	73,2%	54,2%	90,2%
Negoci Bancari Regne Unit	27,6%	28,9%	24,9%	24,6%	9,0%
Negoci Bancari Mèxic	2,7%	8,0%	1,9%	21,2%	0,8%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

(*) Percentatge per segments sobre el total de comissions netes.

En percentatge

SEGMENTS	2021				
	Segmentació del marge d'interessos i de comissions netes				
	Crèdit a la clientela		Dipòsits de la clientela		Productes de serveis (*)
	% sobre saldo mitjà	% rendiment sobre total	% sobre saldo mitjà	% cost sobre total	% sobre saldo total
Negoci Bancari Espanya	69,1%	69,1%	71,5%	80,0%	91,0%
Negoci Bancari Regne Unit	28,5%	25,5%	26,4%	6,1%	8,2%
Negoci Bancari Mèxic	2,4%	5,4%	2,1%	13,9%	0,8%
Total	100%	100%	100%	100%	100%

(*) Percentatge per segments sobre el total de comissions netes.

A més, es presenta la distribució per àrea geogràfica de l'epígraf "Ingressos per interessos" dels comptes de pèrdues i guanys dels exercicis 2022 i 2021:

En milers d'euros

Àrea geogràfica	Distribució d'Ingressos per interessos per àrea geogràfica			
	Individual		Consolidat	
	2022	2021	2022	2021
Mercat nacional	2.874.905	2.601.517	2.869.020	2.625.364
Mercat internacional	268.772	221.413	2.119.583	1.522.185
Unió Europea	44.755	42.689	44.755	42.689
Zona euro	44.755	42.689	44.755	42.689
Zona no euro	—	—	—	—
Resta	224.017	178.724	2.074.828	1.479.496
Total	3.143.677	2.822.930	4.988.603	4.147.549

En l'apartat 4 de l'Informe de gestió consolidat es fa una anàlisi més detallada per a cadascun d'aquests negocis.

Nota 39 – Situació fiscal (impost sobre els guanys d'activitats continuades)

Grup fiscal consolidat

Banco de Sabadell, S.A. és la societat dominant d'un grup de consolidació fiscal en l'impost sobre societats a Espanya, i en formen part, com a societats dependents, totes les societats espanyoles participades pel banc que compleixen els requisits exigits per la Llei de l'impost sobre societats.

La resta de societats del grup comptable, espanyoles o no residents a Espanya, tributen d'acord amb les normes fiscals que els són aplicables.

Conciliació

A continuació, es presenta la conciliació entre la despesa per l'impost sobre societats del grup resultant de l'aplicació del tipus impositiu general i la despesa registrada per aquest impost en els comptes de pèrdues i guanys consolidats:

En milers d'euros

	2022	2021
Resultat comptable abans d'impostos	1.242.646	619.989
Impost sobre societats al tipus impositiu nacional (30%)	(372.794)	(185.997)
Conciliació:		
Resultat per venda d'instruments de patrimoni (exempts)	(1.239)	3.432
Remuneració de les participacions preferents	33.112	30.178
Resultat d'entitats valorades pel mètode de la participació	38.125	29.079
Diferència taxa efectiva societats a l'estranger (*) (**)	(15.447)	33.594
Deduccions generades / Despeses no deduïbles	(22.640)	1.489
Resta	(32.373)	6.943
(Despeses o (-) Ingressos per impostos sobre els guanys de les activitats continuades)	(373.256)	(81.282)

(*) Calculada aplicant la diferència entre el tipus impositiu vigent per al grup a Espanya (30%) i el tipus efectiu aplicat al resultat del grup en cada jurisdicció.

(**) El 2022, el recàrrec de l'impost sobre societats al sector bancari al Regne Unit s'ha reduït del 8% al 3%, fet que ha suposat una disminució dels actius fiscals diferits de 14,8 milions d'euros, que s'ha registrat amb contrapartida en una despesa més elevada per l'impost sobre societats. El 2021, l'impost sobre societats del Regne Unit es va modificar i va passar del 19% al 25%, fet que va suposar un increment dels actius fiscals diferits de 17,9 milions d'euros, que es va registrar amb contrapartida en una menor despesa per l'impost sobre societats.

El tipus impositiu efectiu calculat com la ràtio entre les despeses per impostos sobre els guanys i el resultat comptable abans d'impostos ha pujat al 30,04% i al 13,11% en els exercicis 2022 i 2021, respectivament.

Augments i disminucions en la base imposable

Els detalls relatius a augments i disminucions en la base imposable, en funció de la seva consideració com a diferències temporals o permanents, es desglossen en el quadre següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Diferència permanent	205.979	53.479
Diferència temporal amb origen en l'exercici actual	298.710	349.070
Diferència temporal amb origen en exercicis anteriors	33.704	51.643
Augments	538.393	454.192
Diferència permanent	(328.741)	(375.237)
Diferència temporal amb origen en l'exercici actual	—	—
Diferència temporal amb origen en exercicis anteriors	(177.698)	(235.012)
Disminucions	(506.439)	(610.249)

Actius i passius per impostos diferits

Segons la normativa fiscal i comptable vigent hi ha determinades diferències temporàries que s'han de tenir en compte a l'hora de quantificar la despesa corresponent per l'impost sobre els guanys d'activitats continuades.

El 2013, Espanya va donar la condició d'actius garantits per l'Estat (Reial decret llei 14/2013) als actius fiscals generats per dotacions per deteriorament dels crèdits o altres actius derivades de les possibles insolvències dels deutors no vinculats amb el subjecte passiu, així com els corresponents a provisions o aportacions a sistemes de previsió social i, si escau, prejubilació (a partir d'ara, "actius fiscals monetitzables").

Els actius fiscals monetitzables es poden convertir en un crèdit exigible davant l'Administració tributària en els supòsits en què el subjecte passiu presenti pèrdues comptables o que l'entitat sigui objecte de liquidació o insolvència judicialment declarada. A més a més, es podran canviar per valors de deute públic, un cop transcorregut el termini de 18 anys, computat des de l'últim dia del període impositiu en què es produeixi el registre comptable d'aquests actius. Així mateix, per mantenir la garantia de l'Estat estan subjectes a una prestació patrimonial de l'1,5% anual sobre els actius per impostos diferits que compleixen els requisits legals per mantenir la condició de monetització generats abans del 2016.

Els moviments dels actius i els passius per impostos diferits durant els exercicis 2022 i 2021 es mostren a continuació:

En milers d'euros

Actius per impostos diferits	Monetitzables	No monetitzables	Crèdits fiscals per bases imposables negatives	Deducclons no aplicades	Total
Saldos el 31 de desembre de 2020	5.058.732	1.066.199	483.831	35.975	6.644.737
(Càrrec) o abonament registrat en el compte de pèrdues i guanys	(17.762)	87.183	(13.141)	(6.657)	49.623
(Càrrec) o abonament registrat en el patrimoni net	—	2.535	—	—	2.535
Diferències de canvi i altres moviments	1.422	150	8.136	924	10.632
Saldos el 31 de desembre de 2021	5.042.392	1.156.067	478.826	30.242	6.707.527
(Càrrec) o abonament registrat en el compte de pèrdues i guanys	(47.661)	6.607	(87.366)	(16.385)	(144.805)
(Càrrec) o abonament registrat en el patrimoni net	—	85.337	—	—	85.337
Diferències de canvi i altres moviments	1.147	(5.096)	(771)	1.168	(3.552)
Saldos el 31 de desembre de 2022	4.995.878	1.242.915	390.689	15.025	6.644.507

En milers d'euros

Passius per impostos diferits	Total
Saldos el 31 de desembre de 2020	166.518
(Càrrec) o abonament registrat en el compte de pèrdues i guanys	(14.728)
(Càrrec) o abonament registrat en el patrimoni net	(30.411)
Diferències de canvi i altres moviments	2.386
Saldos el 31 de desembre de 2021	123.765
(Càrrec) o abonament registrat en el compte de pèrdues i guanys	(10.914)
(Càrrec) o abonament registrat en el patrimoni net	—
Diferències de canvi i altres moviments	867
Saldos el 31 de desembre de 2022	113.718

Els orígens dels actius i passius per impostos diferits registrats en els balanços consolidats el 31 de desembre de 2022 i de 2021 són els següents:

En milers d'euros

Actius per impostos diferits	2022	2021
Monetitzables	4.995.878	5.042.392
Per deteriorament de crèdit	3.323.114	3.355.733
Per deteriorament d'actius immobiliaris	1.547.338	1.560.908
Per fons de pensions	125.426	125.751
No monetitzables	1.242.915	1.156.067
Crèdits fiscals per bases imposables negatives	390.689	478.826
Deduccions no aplicades	15.025	30.242
Total	6.644.507	6.707.527
Passius per impostos diferits	2022	2021
Revaloració d'immobles	54.197	55.838
Ajustos de valor d'emissions de deute majorista sorgits en combinacions de negoci	7.472	12.916
Altres ajustos de valor d'actius financers	1.455	1.475
Altres	50.593	53.536
Total	113.717	123.765

El desglossament per països dels actius i passius per impostos diferits és el següent:

En milers d'euros

	2022		2021	
País	Actius per impostos diferits	Passius per impostos diferits	Actius per impostos diferits	Passius per impostos diferits
Espanya	6.417.930	104.530	6.461.238	111.904
Regne Unit	82.955	9.187	155.795	11.861
Estats Units d'Amèrica	62.754	—	23.781	—
Mèxic	70.198	—	60.260	—
Altres	10.670	—	6.453	—
Total	6.644.507	113.717	6.707.527	123.765

Tal com s'indica en la nota 1.3.20, tenint en compte la informació disponible al tancament de l'exercici i les projeccions que es desprenen del pla de negoci del grup per als pròxims exercicis, el grup estima que podrà generar base imposable suficient per compensar les bases imposables negatives en un termini de 6 anys i els actius fiscals no monetitzables quan siguin deduïbles en funció de la normativa fiscal vigent en un termini de 10 anys.

A més, el grup realitza una anàlisi de sensibilitat de les variables més significatives emprades en l'anàlisi de recuperabilitat dels actius per impostos diferits, considerant canvis raonables en les hipòtesis clau sobre les quals es basen les projeccions de resultats de cada entitat o grup fiscal i l'estimació de la reversió de les diferents diferències temporàries. Pel que fa a Espanya, les variables que s'inclouen són les que es fan servir en l'anàlisi de sensibilitat del càlcul del valor recuperable dels fons de comerç (vegeu la nota 16). De la realització d'aquesta anàlisi no se'n desprenen conclusions significativament diferents en relació amb les que s'han aconseguit sense estressar les variables significatives.

El 29 de desembre del 2021 es va publicar la Llei 22/2021, per la qual s'estableix la quota líquida mínima en l'impost sobre societats a Espanya, calculada per a entitats financeres, com el 18% de la base imposable (sempre que sigui positiva), a partir del 2022. La modificació introduïda per aquesta norma fiscal no modifica el termini de recuperabilitat dels actius fiscals diferits del grup.

Els actius fiscals monetitzables estan garantits per l'Estat; per tant, la seva recuperabilitat no depèn de la generació de beneficis fiscals futurs.

El 31 de desembre de 2022, el grup té actius fiscals diferits per bases imposables negatives i deduccions pendents d'aplicar per 50,7 milions d'euros no reconeguts en el balanç (generades en exercicis previs a la integració de la societat que les origina, en el grup fiscal d'Espanya). El termini màxim per utilitzar les deduccions no activades és el 2025, mentre que les bases imposables negatives no tenen límit temporal per ser utilitzades.

Exercicis subjectes a inspecció fiscal

El 31 de desembre de 2022, l'impost sobre societats (IS) del grup fiscal consolidat a Espanya té els exercicis 2015 i següents oberts a revisió. En relació amb l'impost sobre el valor afegit (IVA) corresponent a les entitats que formen part del grup d'IVA a Espanya, els períodes 2016 i següents estan oberts a revisió.

La resta d'entitats del grup que no tributen dins del grup de consolidació fiscal i grup d'IVA a Espanya tenen pendents de revisió tots els impostos no comprovats i no prescrits d'acord amb la seva normativa fiscal.

Procediments

L'11 de gener de 2022 l'Agència Estatal d'Administració Tributària (AEAT) va notificar l'inici d'actuacions de comprovació i investigació a Banc Sabadell, com a entitat dominant del grup de consolidació fiscal, en relació amb els conceptes i els períodes que es relacionen a continuació:

Entitat	Concepte	Període
Banco de Sabadell, S.A. (entitat dominant del grup de consolidació fiscal 16/91)	Impost sobre el valor afegit	Gener 2018 a desembre 2019
Banco de Sabadell, S.A. (entitat dominant del grup d'IVA 2008/74)	Retenció/ingrés a compte rendiments del treball/professionals/activitats econòmiques	Gener 2018 a desembre 2019
Banco de Sabadell, S.A.	Retenció/ingrés a compte rendiments del capital mobiliari	Gener 2018 a desembre 2019
Banco de Sabadell, S.A.	Impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit	2017 a 2019
Banco de Sabadell, S.A.	Impost sobre societats	2015 a 2019

A més, al juliol del 2022, es va notificar l'ampliació d'actuacions de comprovació i investigació respecte de la prestació patrimonial per conversió d'actius per impost diferit en crèdit exigible davant de l'Administració tributària corresponent als exercicis 2016 a 2019.

El 31 de desembre de 2022 l'impost sobre la renda (ISR) corresponent a l'exercici 2018 de la filial mexicana, Banco Sabadell, S.A. Institución de Banca Múltiple, es troba en curs de comprovació per part de les autoritats fiscals mexicanes (Servei d'Administració Tributària (SAT)), i el procés es troba en fase d'aportació de documentació.

Litigis en curs

El 31 de desembre de 2022 el principal litigi en matèria fiscal en curs es correspon amb un recurs contenciós administratiu davant l'Audiència Nacional, referit a la impugnació de la liquidació de l'acta en disconformitat per l'IVA 2008-2010 de Banc Sabadell per un import en quota de 1.831 milers d'euros (2.337 milers d'euros d'import total amb interessos de demora), després d'haver-se dictat acte administratiu de liquidació en execució de resolució del Tribunal Económico-administratiu Central parcialment estimatòria.

A aquest efecte, durant l'exercici 2022 va finalitzar el litigi relatiu a la reclamació econòmicoadministrativa davant del Tribunal Económico-administratiu Central interposada en data 25 de març de 2019 davant l'acord de liquidació dictat en relació amb l'acta de disconformitat corresponent a l'IVA del període 07/2012 a 12/2014, que contenia una regularització per un import en quota de 5.638 milers d'euros (6.938 milers d'euros d'import total amb interessos de demora) respecte a diverses qüestions sectorials. Al juny de 2022 es va rebre resolució parcialment estimatòria d'aquest tribunal i es va notificar el corresponent acord d'execució al desembre, del qual es deriva una devolució total de 9.443 milers d'euros.

En tot cas, el grup té provisions suficients constituïdes per fer front a les contingències que s'estima que es puguin derivar d'aquests procediments.

En relació amb els conceptes impositius de períodes no prescrits, a causa de possibles diferents interpretacions que es poden donar a les normes fiscals, els resultats de les inspeccions de les autoritats fiscals per als anys subjectes a verificació podrien donar lloc a passius per impostos de caràcter contingent l'import dels quals no és possible quantificar d'una manera objectiva. Tanmateix, el grup estima que la possibilitat que es materialitzin aquests passius és remota, i, en tot cas, el deute tributari que se'n pugui derivar no afectaria significativament aquests comptes anuals consolidats.

Gravamen temporal per a les entitats de crèdit

En data 28 de desembre del 2022, s'ha publicat la Llei 38/2022, del 27 de desembre, que, entre altres aspectes, estableix un gravamen temporal per a les entitats de crèdit i els establiments financers de crèdit. Aquest gravamen ha de ser satisfet durant els exercicis 2023 i 2024 per les entitats de crèdit o establiments financers de crèdit que operin a Espanya i tinguin una suma dels ingressos per interessos i comissions corresponents a l'exercici 2019 igual o superior a 800 milions d'euros. L'import de la prestació s'ha fixat en el 4,8% de la suma del marge d'interessos i les comissions netes derivats de l'activitat que desenvolupin a Espanya que figurin en el compte de pèrdues i guanys corresponent a l'any natural anterior al de naixement de l'obligació de pagament. L'obligació de pagament sorgeix cada 1 de gener i s'ha de satisfer durant els primers 20 dies naturals del mes de setembre de l'exercici, sense perjudici del pagament anticipat del 50% de l'import de la prestació, que s'ha d'efectuar durant els primers 20 dies naturals del mes de febrer següent al naixement de l'obligació de pagament de la prestació.

L'impacte estimat d'aquest gravamen per al grup en el compte de pèrdues i guanys consolidat corresponent a l'exercici 2023 puja aproximadament a 170 milions d'euros.

Nota 40 – Transaccions amb parts vinculades

D'acord amb el que estableix el capítol VII bis, Operacions vinculades, de la Llei de societats de capital, introduït per la Llei 5/2021, del 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, del 2 de juliol, i altres normes financeres, pel que fa al foment de la implicació a llarg termini dels accionistes en les societats cotitzades, no hi ha operacions amb administradors i directius de la societat que es puguin considerar 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 corresponent procediment d'aprovació 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 trànsit habitual de la societat o ho han estat en condicions de mercat o en condicions d'aplicació general 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.

Durant l'exercici 2022, el Consell d'Administració no ha aprovat operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria realitzades pel banc amb altres parts vinculades.

El detall dels saldos més significatius mantinguts amb parts vinculades el 31 de desembre de 2022 i 2021, així com l'import registrat en els comptes de pèrdues i guanys consolidats dels exercicis 2022 i 2021 per les transaccions realitzades amb elles, es mostra a continuació:

En milers d'euros

	2022				TOTAL
	Control conjunt o Influència signif. a BS	Associades	Personal clau	Altres parts vinculades (*)	
Actiu:					
Crèdit a la clientela i altres actius financers	—	139.981	3.917	515.006	658.904
Passiu:					
Dipòsits de la clientela i altres passius financers	—	227.023	5.718	75.107	307.848
Exposicions fora del balanç:					
Garanties financeres concedides	—	294	—	15.067	15.361
Compromisos de préstecs concedits	—	47	395	296.880	297.322
Altres compromisos concedits	—	6.499	—	82.913	89.412
Compte de pèrdues i guanys:					
Interessos i rendiments assimilats	—	3.467	36	5.646	9.149
Interessos i càrregues assimilades	—	(18)	(5)	(643)	(666)
Rendiment d'instruments de capital	—	—	—	—	—
Comissions netes	—	137.175	25	(64)	137.136
Altres productes i càrregues d'explotació	—	5.704	—	1	5.705

(*) Inclou plans de pensions amb empleats.

2021					
	Control conjunt o Influència signif. a BS	Associades	Personal clau	Altres parts vinculades (*)	TOTAL
Actiu:					
Crèdit a la clientela i altres actius financers	—	173.423	4.774	540.008	718.205
Passiu:					
Dipòsits de la clientela i altres passius financers	—	199.883	7.450	87.272	294.605
Exposicions fora del balanç:					
Garanties financeres concedides	—	302	—	10.042	10.344
Compromisos de préstecs concedits	—	102	449	108.373	108.924
Altres compromisos concedits	—	6.749	—	112.112	118.861
Compte de pèrdues i guanys:					
Interessos i rendiments assimilats	—	3.625	25	5.004	8.654
Interessos i càrregues assimilades	—	(76)	1	(20)	(95)
Rendiment d'instruments de capital	—	—	—	—	—
Comissions netes	—	139.930	48	1.444	141.422
Altres productes i càrregues d'explotació	—	13.538	(1)	1	13.538

(*) Inclou plans de pensions amb empleats.

Nota 41 – Retribucions i saldos amb els membres del Consell d'Administració i l'alta direcció

Les remuneracions percebudes pels consellers per l'exercici de les seves funcions com a tals el 31 de desembre de 2022 i 2021 han estat les següents:

En milers d'euros	2022	2021
Josep Oliu Creus (1)	1.600	1.259
Pedro Fontana García (2)	335	257
José Javier Echenique Landiribar (3)	—	185
César González-Bueno Mayer (*) (4)	100	83
Jaime Guardiola Romojaro (5)	—	17
Anthony Frank Elliott Ball	158	162
Aurora Catá Sala	179	178
Luis Deulofeu Fuguet (6)	175	39
María José García Beato (7)	180	166
Mireya Giné Torrens	160	150
Laura González Molero (8)	30	—
George Donald Johnston III	178	188
David Martínez Guzmán	100	100
José Manuel Martínez Martínez	180	167
José Ramón Martínez Sufrategui (9)	91	135
Alicia Reyes Revuelta	150	164
Manuel Valls Morató	140	145
David Vegara Figueras (*)	100	100
Total	3.856	3.495

(*) Exerceixen funcions executives.

(1) President amb la consideració de conseller un altre extern des del 26 de març de 2021.

(2) Nomenat vicepresident del Consell el 28 de juliol de 2021.

(3) Va presentar la seva renúncia al càrrec de conseller el 28 de juliol de 2021.

(4) El 17 de desembre del 2020 el Consell d'Administració en va acordar el nomenament com a conseller delegat, i el 18 de març del 2021 va acceptar el càrrec.

(5) Va presentar la seva renúncia al càrrec de conseller delegat el 18 de març de 2021.

(6) El 28 de juliol de 2021, el Consell d'Administració en va acordar el nomenament com a membre del Consell d'Administració amb la consideració de conseller independent, i el 26 d'octubre de 2021 va acceptar el càrrec.

(7) Consellera una altra externa des del 31 de març de 2021.

(8) El 26 de maig de 2022, el Consell d'Administració en va acordar el nomenament com a membre del Consell d'Administració amb la consideració de consellera independent, i el 19 de setembre de 2022 va acceptar el càrrec.

(9) Va presentar la seva renúncia al càrrec de conseller el 26 de maig de 2022, amb efecte en la data d'obtenció de les autoritzacions reguladores per cobrir la vacant, la qual cosa es va produir el 31 d'agost de 2022.

El 2021 i el 2022 no s'han fet aportacions per a la cobertura dels compromisos per pensions per als consellers per les seves funcions com a membres del Consell d'Administració.

A part dels conceptes esmentats abans, els membres del Consell d'Administració han percebut 94 milers d'euros de retribució fixa el 2022 (124 milers d'euros el 2021) per la pertinença a consells d'administració de societats del Grup Banc Sabadell (aquests imports estan inclosos en l'informe anual sobre remuneracions dels consellers).

Les remuneracions que corresponen als consellers per les seves funcions executives meritades durant l'exercici 2022 pugen a 3.520 milers d'euros (6.563 milers d'euros el 2021).

En milers d'euros	Retribució fixa	Retribució variable	Retribució a llarg termini	Total remuneracions ordinàries	Indemnitzacions	Total 2022	Total 2021
Josep Oliu Creus (*)	—	—	—	—	—	—	988
Jaime Guardiola Romojaro (**)	—	—	—	—	—	—	697
María José García Beato (*)	—	—	55	55	—	55	2.037
César González-Bueno Mayer	2.024	698	—	2.722	—	2.722	2.155
David Vegara Figueras	573	101	69	743	—	743	686
Total	2.597	799	124	3.520	—	3.520	6.563

(*) L'exercici 2022 no han desenvolupat funcions executives.

(**) Va presentar la seva renúncia al càrrec de conseller delegat el 18 de març de 2021.

A tall comparatiu, cal destacar que durant el 2021, el president, Josep Oliu Creus, després de la modificació dels Estatuts Socials duta a terme a la Junta General d'Accionistes celebrada el 26 de març del 2021, va passar a tenir la condició de conseller un altre extern. El 2022 no ha percebut imports per funcions executives.

La consellera María José García Beato va passar a tenir la consideració de consellera una altra externa, amb efectes el 31 de març de 2021. El 2022 ha percebut l'import de retribució a llarg termini 2020-2022 corresponent al període en què va ser consellera executiva.

Les aportacions realitzades el 2022 en concepte de primes d'assegurances que cobreixen contingències per pensions pugen a 101 milers d'euros (4.381 milers d'euros el 2021).

Els riscos concedits pel banc i les societats consolidades al conjunt dels consellers de la societat dominant pugen a 907 milers d'euros el 31 de desembre de 2022, dels quals 748 milers d'euros corresponen a préstecs i partides a cobrar i 159 milers d'euros a compromisos de préstecs concedits (1.068 milers d'euros el 31 de desembre de 2021, dels quals 909 milers d'euros corresponien a préstecs i partides a cobrar i 159 milers d'euros a compromisos de préstecs concedits). Aquestes operacions pertanyen al trànsit ordinari del banc i es fan en condicions normals de mercat. Per la seva banda, els saldos passius pugen a 4.376 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 (5.928 milers d'euros el 31 de desembre de 2021).

La remuneració total de l'alta direcció meritada durant l'exercici 2022 puja a 12.875 milers d'euros. D'acord amb la normativa, aquesta quantitat inclou la remuneració dels membres de l'alta direcció, més la de la directora d'Auditoria Interna. 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 2022, per la part proporcional al temps en la posició (de mitjana 8,3 membres en l'exercici 2022 i 7,3 membres en l'exercici 2021).

En milers d'euros

	2022			2021		
	Retribucions ordinàries	Indemnitzacions	Total	Retribucions ordinàries	Indemnitzacions	Total
Retribucions alta direcció i directora d'Auditoria Interna	6.675	6.200	12.875	6.418	5.340	11.758

Els riscos concedits pel banc i les societats consolidades a l'alta direcció (sense incloure els que, al seu torn, són consellers executius, informació detallada anteriorment) pugen a 3.405 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 (4.156 milers d'euros el 2021), dels quals 3.169 milers d'euros corresponen a préstecs i partides a cobrar i 236 milers d'euros a compromisos de préstecs concedits (el 2021, 3.865 milers d'euros corresponien a préstecs i partides a cobrar i 290 milers d'euros a compromisos de préstecs concedits). Per la seva banda, els saldos passius pugen a 1.342 milers d'euros el 31 de desembre de 2022 (1.520 milers d'euros el 31 de desembre de 2021).

Les despeses meritades corresponents als sistemes de retribució a llarg termini atorgades als components de l'alta direcció, incloent-hi els consellers executius (vegeu la nota 33), han pujat a 1.181 milers d'euros en l'exercici 2022 (952 milers d'euros en l'exercici 2021).

Els acords existents entre la societat i els seus càrrecs d'administració i direcció que preveuen indemnitzacions en finalitzar les seves funcions s'indiquen a l'informe anual de govern corporatiu, que s'incorpora per referència a l'Informe de gestió consolidat.

Per a més detalls sobre la remuneració dels consellers, es pot consultar l'informe anual sobre remuneracions dels consellers de l'exercici 2022, que s'incorpora per referència a l'Informe de gestió consolidat.

Els imports que s'inclouen en l'informe anual sobre remuneracions dels consellers i en l'informe anual de govern corporatiu segueixen els criteris que estableix 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, per la qual cosa s'informa d'aquelles quantitats meritades i no subjectes a diferiment. Els imports inclosos en aquesta nota segueixen els criteris establerts per la normativa comptable aplicable al banc, per la qual cosa tenen en compte les quantitats meritades durant el 2022, amb independència del calendari de diferiment a què quedin subjectes.

A continuació, s'especifiquen els consellers executius i l'alta direcció, i s'identifiquen els seus càrrecs al banc el 31 de desembre de 2022:

Consellers executius

César González-Bueno Mayer	Conseller delegat
David Vegara Figueras	Conseller director general

Alta direcció

Leopoldo Alvear Trenor	Director general
Cristóbal Paredes Camuñas	Director general
Jorge Rodríguez Maroto	Director general
Carlos Ventura Santamans	Director general
Gonzalo Baretino Coloma	Secretari general
Marc Armengol Dulcet	Director general adjunt
Elena Carrera Crespo	Directora general adjunta
Carlos Paz Rubio	Director general adjunt
Sonia Quibus Rodríguez	Directora general adjunta

Altres informacions del consell

De conformitat amb el que estableix l'article 229 del Reial decret legislatiu 1/2010, de 2 de juliol, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de societats de capital (a partir d'ara, Llei de societats de capital) referent al deure d'evitar situacions de conflicte d'interès i sense perjudici del que estableix l'article 529 *vicies* i següents de la mateixa Llei¹, els consellers han comunicat a la societat que, durant l'exercici 2022, ells o les seves persones vinculades, segons que es defineix en l'article 231 de la Llei de societats de capital:

- No han realitzat transaccions amb la societat, sense tenir en compte les operacions ordinàries, fetes en condicions estàndard per als clients i de poca rellevància, entenent per tals aquelles la informació de les quals no sigui necessària per expressar la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la societat, ni les operacions, si s'escau, realitzades i considerades "operacions vinculades" d'acord amb l'article 529 *vicies* de la Llei de societats de capital amb aplicació del corresponent procediment d'aprovació i publicitat establerts de conformitat amb els articles 529 *unvicies* i següents de la Llei de societats de capital.
- No han fet servir el nom de la societat o invocat la seva condició d'administrador per influir indegudament en la realització d'operacions privades.
- No han fet ús dels actius socials, incloent-hi la informació confidencial de la societat, amb finalitats privades.
- No s'han aprofitat de les oportunitats de negoci de la societat.
- No han obtingut avantatges o remuneracions de tercers diferents de la societat i el seu grup associades a l'exercici del seu càrrec, llevat que es tractés d'atencions de mera cortesia.
- No han desenvolupat activitats per compte propi o compte d'altri que comportin una competència efectiva, sigui puntual o potencial, amb la societat o que, de qualsevol altra manera, els situïn en un conflicte permanent amb els interessos de la societat.

El banc ha subscrit per a l'exercici 2022 una pòlissa de responsabilitat civil que dona cobertura als administradors i alts càrrecs de l'entitat. La prima total pagada ha estat de 3.761 milers d'euros (5.420 milers d'euros el 2021).

¹ La regulació de les operacions vinculades es regeix pel seu propi règim especial.

Nota 42 – Altra informació

Transaccions amb accionistes significatius

Durant els exercicis 2022 i 2021, no s'han fet operacions rellevants amb els accionistes significatius.

Informació sobre el medi ambient

A Banc Sabadell, la sostenibilitat forma part dels valors i la manera d'entendre la banca, per la qual cosa l'evolució en aquest aspecte ha estat progressiva i amb focus en la relació comercial i en l'impacte positiu en l'entorn en què es desenvolupa la seva activitat.

Coherent amb aquesta evolució, en l'exercici 2022 el banc ha continuat avançant en tots aquests aspectes de la seva activitat i organització creant un marc ESG, Sabadell Compromís Sostenible, i manté per fer-ho l'alineació de la seva estratègia amb els objectius de desenvolupament sostenible (ODS) i l'Acord de París, amb el propòsit de recolzar i accelerar les importants transformacions econòmiques i socials que contribueixin al desenvolupament sostenible i la lluita contra el canvi climàtic.

En la seva estratègia de sostenibilitat, el grup aborda, des d'una perspectiva de doble materialitat, els riscos i les oportunitats de les qüestions climàtiques i mediambientals que impacten en els seus eixos estratègics del marc ESG, el Sabadell Compromís Sostenible. Per això ha establert objectius i està duent a terme accions de transformació i impuls. Entre altres actuacions cal destacar:

- Avançar com a entitat sostenible, mitjançant la gestió mediambiental de les instal·lacions i l'avenç en els compromisos climàtics i mediambientals. Per això el banc posa el focus a reduir la seva petjada de carboni i ser neutral en emissions pròpies de CO₂.
- Acompanyar els clients en la transició cap a una economia sostenible, mitjançant l'assessorament amb la generació de solucions específiques alienades a l'entorn regulador i identificant oportunitats de transformació.

Durant el 2022 i en línia amb els compromisos de reducció d'emissions de CO₂, el banc ha continuat fent plans d'estalvi d'energia, de manteniment preventiu dels sistemes de climatització, de tractament i reciclatge de residus i, de la mateixa manera, ha continuat duent a terme inversions en projectes per compensar les emissions pròpies de gasos amb efecte d'hivernacle (GEH).

En aliança amb els principals compromisos internacionals en sostenibilitat i les zero emissions netes, el banc reforça les seves actuacions de transició amb noves adhesions com la de PCAF (Platform for Carbon Accounting Financials) per avançar en el càlcul de la petjada de la cartera creditícia i d'inversió.

En relació amb l'acompanyament als clients en la seva transició, el banc continua avançant en el coneixement i la classificació segons l'impacte mediambiental i climàtic en la seva activitat, i ofereix solucions de finances sostenibles, a més de promoure la transició energètica i sensibilitzar sobre la importància de la transició ecològica amb formació a empleats i assessorament a clients.

D'altra banda, el banc ha fixat objectius de descarbonització per als sectors més intensius en emissions de CO₂ a fi d'assegurar el compliment dels objectius de neutralitat de la seva cartera el 2050 com a data límit.

Un altre marc d'actuacions és oferir oportunitats d'inversió ESG, d'una banda, incrementant l'oferta de productes d'estalvi i inversió sostenibles, propis i de tercers, i, de l'altra, impulsant la inversió en capital de projectes d'energies renovables i promovent iniciatives i tecnologies verdes.

Ateses les activitats a què es dedica, el 31 de desembre de 2022, el banc no té responsabilitats, despeses, actius, ingressos, ni provisions o contingències de naturalesa mediambiental que puguin ser significatius en relació amb el patrimoni, la situació financera i els resultats consolidats d'aquest, per la qual cosa no s'inclou cap desglossament específic en el document d'informació mediambiental previst en l'Ordre JUS/616/2022, del 30 de juny, per la qual s'aproven els nous models per a la presentació al Registre Mercantil dels comptes anuals dels subjectes obligats a publicar-los.

Vegeu-ne més detalls a l'Estat d'informació no financera, que s'inclou a l'Informe de gestió consolidat.

Servei d'Atenció al Client (SAC)

El Servei d'Atenció al Client (a partir d'ara, el SAC) i el seu titular, nomenat pel Consell d'Administració, depenen jeràrquicament de la Direcció de Compliment Normatiu i són independents de les línies operatives i de negoci del banc. La funció del SAC consisteix a atendre i resoldre les queixes i reclamacions dels clients i usuaris dels serveis financers de Banco de Sabadell, S.A., i les entitats adherides, quan aquestes es refereixin als seus interessos i drets legalment reconeguts que es deriven dels contractes, de la normativa de transparència i protecció a la clientela o de les bones pràctiques i usos financers d'acord amb el Reglament per a la defensa dels clients i usuaris financers de Banc Sabadell.

Les entitats adherides al Reglament del SAC són: BanSabadell Financiació, E.F.C., S.A., Sabadell Asset Management, S.A., S.G.I.I.C. Sociedad Unipersonal, Urquijo Gestión, S.G.I.I.C, S.A. i Sabadell Consumer Finance, S.A.U.

Durant l'exercici 2022 les reclamacions rebudes al Servei d'Atenció al Client de Banc Sabadell van pujar a 41.887, i durant l'exercici se'n van gestionar 41.332, de manera que van quedar 1.465 queixes i reclamacions pendents d'anàlisi el 31 de desembre de 2022.

	Reclamacions	% s/ rebut
Producte		
Préstecs i crèdits amb garantia hipotecària	6.870	16,4%
Préstecs i crèdits sense garantia real	7.187	17,2%
Dipòsits a la vista i comptes de pagament	20.345	48,6%
Instruments de pagament i diners electrònics	2.271	5,3%
Altres serveis de pagament	1.978	4,7%
Altres productes/serveis	2.163	5,2%
Resta de productes	1.073	2,6%
Total	41.887	100%

Queixes i reclamacions tramitades pel SAC en primera instància

Durant l'exercici 2022, al SAC s'han rebut 38.726 queixes i reclamacions i se n'han admès i resolt 28.726, d'acord amb el que disposa l'Ordre ECO 734/2004, d'11 de març.

Del total de queixes i reclamacions admeses i resoltes pel SAC, 15.476 (53,9%) es van resoldre favorablement per al client, 13.238 (46,1%) a favor de l'entitat i en 12 casos el client va desistir de la seva reclamació. Durant l'exercici 2022 no es van admetre 9.475 reclamacions pels motius que preveu el Reglament del SAC.

Del total de queixes i reclamacions admeses i resoltes pel SAC, 15.546 (54,1%) s'han gestionat en un termini de 15 dies hàbils, 11.487 (40,0%) en un termini inferior a un mes i 1.693 (5,9%) en un termini superior a un mes.

Queixes i reclamacions tramitades pel Defensor del Client i del Partícp

Banc Sabadell disposa de la figura del Defensor del Client, funció que exerceix José Luis Gómez-Dégano y Ceballos-Zúñiga. El defensor és competent per resoldre les reclamacions que li plantegin els clients i usuaris de Banco de Sabadell, S.A., així com les de les altres entitats adherides a aquest esmentades anteriorment, tant en primera com en segona instància, així com per resoldre els assumptes que li trasllada el SAC. Les resolucions del defensor són vinculants per a l'entitat.

El 2022, a través del Defensor del Client, el SAC ha rebut un total de 2.547 queixes i reclamacions, i se n'han gestionat 2.524 durant aquest exercici.

Respecte de les queixes i reclamacions amb resolució del defensor, 8 reclamacions s'han resolt a favor del client, en 1.099 l'entitat ha cedit, 652 s'han resolt a favor de l'entitat i en 9 ocasions el reclamant va desistir. El defensor no ha admès 666 reclamacions aplicant el reglament que regeix el seu funcionament. El 31 de desembre del 2022, 53 reclamacions estan pendents d'enviament d'al·legacions i 90 pendents del dictamen del defensor.

Queixes i reclamacions tramitades pel Banc d'Espanya i la CNMV

D'acord amb la normativa legal vigent, els clients o usuaris no satisfets per la resposta del SAC o del Defensor del Client poden presentar les seves queixes i reclamacions davant el Departament de Conducta de Mercat i Reclamacions del Banc d'Espanya, davant la CNMV o davant la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions, tot i que és requisit indispensable que prèviament s'hagin dirigit a l'entitat.

El SAC ha rebut un total de 614 reclamacions amb origen el Banc d'Espanya o la CNMV fins al 31 de desembre del 2022. Durant l'exercici 2022, considerant el que ha quedat pendent en tancar l'exercici anterior, s'han admès i resolt 607 reclamacions.

Nota 43 – Esdeveniments posteriors

Amb posterioritat al 31 de desembre de 2022 no s'han produït fets significatius dignes d'esment.

Annex I – Societats del Grup Banc Sabadell

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022 consolidades per Integració global

En milers d'euros												
Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat				Inversió del grup		Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades	Aportació al resultat consolidat del grup
			Directa	Indirecta	Capital	Resta d'elements de patrimoni net	Resultat	Dividends pagats	Actius totals			
Aurica Coinvestments, S.L.	Holding	Barcelona - Espanya	–	61,76	50.594	(853)	1.880	1.043	51.651	50.594	(5.050)	(10.045)
Banco Atlantico (Bahamas) Bank & Trust Ltd.	Entitat de crèdit	Nassau - Bahames	99,99	0,01	1.598	825	(31)	–	3.155	2.439	(403)	(32)
Banco de Sabadell, S.A.	Entitat de crèdit	Alacant - Espanya	–	–	703.371	10.009.080	740.551	–	195.620.963	–	12.573.535	593.675
Banco Sabadell, S.A., Institución de Banca Múltiple	Entitat de crèdit	Ciutat de Mèxic - Mèxic	99,99	0,01	573.492	(16.619)	12.599	–	4.789.408	618.750	(78.166)	(12.409)
BanSabadell Factura, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	–	100	381	432	–	1.150	799	(318)	432
BanSabadell Financiación, E.F.C., S.A.	Entitat de crèdit	Sabadell - Espanya	100,00	–	24.040	12.856	683	–	571.813	24.040	12.856	683
BanSabadell Inversió Desenvolupament, S.A.U.	Holding	Barcelona - Espanya	100,00	–	16.975	99.786	71.235	–	214.258	108.828	70.161	3.196
BanSabadell Mediación, operador de bancassegurances vinculat del Grup Banco de Sabadell, S.A.	Altres societats regulades	Alacant - Espanya	–	100,00	301	60	7.244	8.232	53.073	524	(1.597)	6.437
Bitarte, S.A.U.	Inmobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	–	6.506	(2.176)	(113)	–	4.325	9.272	(4.488)	(93)
BStartup 10, S.L.U.	Holding	Barcelona - Espanya	–	100,00	1.000	4.107	(315)	–	11.232	1.000	(999)	(169)
Business Services for Operational Support, S.A.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	–	–	–	–	–	51	–	(8.726)	2.825
Compañía de Cogeneración del Caribe Dominicana, S.A.	Producció d'energia elèctrica	Santo Domingo - República Dominicana	–	100,00	5.016	(4.581)	–	–	454	–	(312)	–
Crisae Private Debt, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Barcelona - Espanya	–	100,00	3	181	104	–	352	200	(16)	103
Desarrollos y Participaciones Inmobiliarias 2006, S.L.U., en liquidació	Inmobiliària	Eix - Espanya	–	100,00	1.942	(89.826)	(45)	–	3	1.919	(89.803)	(45)
Duncan de Inversiones S.I.C.A.V., S.A., en liquidació	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	99,81	–	7.842	(7.787)	(55)	–	18	–	(345)	(55)
Duncan Holdings 2022-1 Limited	Holding	Londres - Regne Unit	–	100,00	1	–	–	–	1	–	–	5.993
Ederra, S.A.	Inmobiliària	Sant Sebastià - Espanya	97,85	–	2.036	34.085	371	–	36.563	36.062	(398)	363
ESUS Energía Renovable, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Vigo - Espanya	–	90,00	50	(1.279)	(173)	–	2.975	23	(1.361)	(297)
Fonomed Gestión Telefónica Mediterráneo, S.A.U.	Altres activitats auxiliars	Alacant - Espanya	100,00	–	1.232	2.913	1.017	–	6.820	2.771	1.962	1.247
Fuerza Eólica De San Matías, S. de R.L. de C.V.	Producció d'energia elèctrica	Monterrey - Mèxic	–	99,99	8.144	(14.919)	(7.095)	–	53.496	5.951	(10.502)	(6.497)
Galeban 21 Comercial, S.L.U.	Serveis	La Corunya - Espanya	100,00	–	10.000	(4.292)	(6)	–	5.702	14.477	(8.769)	(6)

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022 consolidades per Integració global

En milers d'euros											
Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat				Inversió del grup	Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades	Aportació al resultat consolidat del grup
			Directa	Indirecta	Capital	Resta d'elements de patrimoni net	Resultat	Dividends pagats	Actius totals		
Gazteluberri, S.L.	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	53	(20.789)	(7)	—	1.672	23.891 (44.627) (7)	
Gest 21 Immobiliària, S.L.U.	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	7.810	1.108	33	—	8.958	80.516 (46.727) 38	
Gestió Financiera del Mediterráneo, S.A.U.	Altres serveis financers	Alacant - Espanya	100,00	—	13.000	2.573	8.211	12.875	23.963	66.787 (42.959) 1.269	
Gier Operations 2021, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Andorra - Andorra	100,00	—	730	—	(9)	—	722	730 — (9)	
Gupuzcoano Promoción Empresarial, S.L.	Holding	Sant Sebastià - Espanya	—	100,00	53	(75.662)	(1.447)	—	5.307	7.160 (82.761) (1.447)	
Hobalear, S.A.U.	Immobil·lària	Barcelona - Espanya	—	100,00	60	72	7	—	141	414 72 7	
Hondarriberri, S.L.	Holding	Sant Sebastià - Espanya	99,99	0,01	41	63.158	(54.168)	—	10.037	165.669 95.440 (2.092)	
Hotel Management 6 Gestión Activa, S.L.U.	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	135.730	28.269	(54)	—	163.945	136.335 50.335 (40)	
Hotel Management 6 Holdco, S.L.U.	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	29.074	(24.133)	(15)	—	61.579	27.611 (22.671) (15)	
Interstate Property Holdings, LLC	Holding	Miami - Estats Units	100,00	—	7.293	(977)	51	—	6.387	3.804 7.849 51	
Inverán Gestión, S.L., en liquidació	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	44,83	55,17	90	(80)	(15)	—	52	45.090 (45.081) (15)	
Inversiones Cotizadas del Mediterráneo, S.L.	Holding	Alacant - Espanya	100,00	—	308.000	195.644	10.690	—	1.005.403	589.523 (83.787) 10.733	
Manston Invest, S.L.U.	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	33.357	(13.595)	(93)	—	19.939	33.357 (13.595) (93)	
Marriñamendi, S.L.	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	62	(11.590)	(8)	—	3.882	109.529 (121.057) (8)	
Mediterráneo Sabadell, S.L.	Holding	Alacant - Espanya	50,00	50,00	85.000	16.528	(217)	—	101.314	510.829 (409.000) (217)	
Paycomet, S.L.U.	Entitat de pagament	Torrelodones - Espanya	—	100,00	200	726	802	—	24.335	9.205 234 787	
Puerto Pacific Vallarta, S.A. de C.V.	Immobil·lària	Ciutat de Mèxic - Mèxic	—	100,00	28.947	(16.488)	338	—	12.798	29.164 (11.951) (314)	
Ripollet Gestión, S.L.U.	Altres serveis financers	Barcelona - Espanya	100,00	—	20	272	124	—	458.163	593 (301) 124	
Rubí Gestión, S.L.U.	Altres serveis financers	Barcelona - Espanya	100,00	—	3	20	(6)	—	402.936	53 (30) (6)	
Sabadell Consumer Finance, S.A.U.	Entitat de crèdit	Sabadell - Espanya	100,00	—	35.720	77.380	17.857	—	1.888.124	72.232 45.790 17.857	
Sabadell Information Systems Limited	Prestació serveis tecnològics	Londres - Regne Unit	—	100,00	12.036	20.653	169	—	33.228	41.296 (8.332) 169	
Sabadell Information Systems, S.A.U.	Prestació serveis tecnològics	Sabadell - Espanya	100,00	—	40.243	60.832	48.796	—	1.387.578	143.695 (47.700) 47.463	
Sabadell Innovation Capital, S.L.U.	Holding	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	1.000	11.030	(1.129)	—	53.491	1.000 (8.152) 783	
Sabadell Innovation Cells, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	3	755	155	—	1.354	3.203 (3.361) 528	
Sabadell Patrimonio Inmobiliario, S.A.U.	Immobil·lària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	30.116	795.988	(1.029)	—	828.149	863.895 (27.970) (10.850)	

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022 consolidades per Integració global

En milers d'euros

Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat			Inversió del grup	Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades	Aportació al resultat consolidat del grup	
			Directa	Indirecta	Capital	Resta d'elements de patrimoni net	Resultat	Dividends pagats	Actius totals		
Sabadell Real Estate Activos, S.A.U.	Immobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	100.060	234.204	(190)	—	334.467	500.622 (166.358) (190)	
Sabadell Real Estate Development, S.L.U.	Immobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	15.807	157.455	(19.168)	—	1.081.488	4.748.442 (4.552.614) (20.796)	
Sabadell Real Estate Housing, S.L.U.	Immobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	2.073	730	(6.068)	—	7.521	17.792 (14.990) (6.068)	
Sabadell Securities USA, Inc.	Altres serveis financers	Miami - Estats Units	100,00	—	551	6.200	265	—	7.219	551 5.412 280	
Sabadell Strategic Consulting, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	3	488	176	—	1.266	3 488 176	
Sabadell Venture Capital, S.L.U.	Holding	Barcelona - Espanya	—	100,00	3	13.942	3.275	—	69.559	3 4.833 3.983	
Sabcapital, S.A de C.V., SOFOM, E.R.	Entitat de crèdit	Ciutat de Mèxic - Mèxic	49,00	51,00	164.828	69.276	44.696	—	1.618.240	154.568 80.389 44.679	
Sinia Capital, S.A. de C.V.	Holding	Ciutat de Mèxic - Mèxic	—	100,00	20.830	10.230	6.899	—	84.776	20.140 5.448 7.391	
Sinia Renovables, S.A.U.	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Barcelona - Espanya	100,00	—	15.000	2.318	(446)	—	117.076	15.000 3.885 211	
Sogeyso Servicios Gestión Vivienda Innovación Social, S.L.U.	Immobiliària	Alacant - Espanya	100,00	—	3	9.963	101	—	11.380	3 11.559 101	
Stonington Spain, S.L.U.	Immobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	60.729	(11.704)	(122)	—	49.390	60.729 (11.705) (122)	
Tasaciones de Bienes Mediterráneo, S.A., en liquidació	Altres activitats auxiliars	Alacant - Espanya	99,88	0,12	1.000	1.416	—	—	2.420	5.266 (2.850) —	
Tenedora de Inversiones y Participaciones, S.L.	Holding	Alacant - Espanya	100,00	—	296.092	(128.603)	(532)	—	345.066	2.975.977 (2.738.513) (1.336)	
TSB Bank PLC	Entitat de crèdit	Edimburg - Regne Unit	—	100,00	90.710	1.967.452	111.939	78.531	55.752.618	1.814.636 329.136 99.938	
TSB Banking Group PLC	Holding	Londres - Regne Unit	100,00	—	7.028	1.764.655	80.586	—	3.001.958	2.200.560 (227.995) (39.268)	
TSB Banking Group plc Employee Share Trust	Altres activitats auxiliars	Saint Heller - Jersey	—	100,00	1	(13.106)	(56)	—	343	— (12.896) —	
TSB Covered Bonds (Holdings) Limited	Holding	Londres - Regne Unit	—	100,00	1	—	—	—	1	— — —	
TSB Covered Bonds (LM) Limited	Altres activitats auxiliars	Londres - Regne Unit	—	100,00	1	—	—	—	1	— — —	
TSB Covered Bonds LLP	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Londres - Regne Unit	—	100,00	1	15	4	—	67	— 17 4	
Urquijo Gestión, S.A.U., S.G.I.I.C.	Activitats de gestió de fons	Madrid - Espanya	100,00	—	3.606	4.858	1.257	4.213	13.822	3.084 5.380 1.257	
Urumea Gestión, S.L., en liquidació	Altres activitats auxiliars	Sant Sebastià - Espanya	—	100,00	9	(14)	—	—	—	9 (14) —	
VeA Rental Homes, S.A.U.	Immobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	5.000	1.358	(1.580)	—	36.383	22.000 (15.642) (1.580)	
Venture Debt SVC, S.L.U.	Holding	Barcelona - Espanya	—	100,00	3	—	—	—	2.578	3 — —	
TOTAL					104.894		16.382.618		4.329.889		738.662

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2022 consolidades pel mètode de la participació (*)

En milers d'euros											
Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat (a)		Inversió del grup		Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades (d)	Aportació al resultat consolidat del grup	
			Directa	Indirecta	Capital	Resta d'elements de patrimoni net	Resultat (b)	Dividends pagats (c)	Actius totals		
Aurica III, Fondo de Capital Riesgo	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Barcelona - Espanya	—	47,50	51.130	(46.881)	69.348	36.612	75.249	24.318	(1.337)
Aurica IIIB, S.C.R., S.A.	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Barcelona - Espanya	—	42,85	34.557	(56.273)	71.330	22.320	50.765	14.837	199
BanSabadell Pensiones, E.G.F.P., S.A.	Altres societats regulades	Madrid - Espanya	50,00	—	7.813	34.569	(740)	—	45.833	40.378	(18.544)
BanSabadell Seguros Generales, S.A., de Seguros y Reaseguros	Altres societats regulades	Madrid - Espanya	50,00	—	10.000	78.476	21.390	6.000	308.357	34.000	14.636
BanSabadell Vida, S.A., de Seguros y Reaseguros	Altres societats regulades	Madrid - Espanya	50,00	—	43.858	437.575	117.961	60.000	8.808.926	27.106	225.516
Doctor Energy Central Services, S.L.	Altres activitats de consultoria de gestió empresarial	Granollers - Espanya	—	24,99	125	(57)	(127)	—	278	50	(33)
Catalana de Biogás Iberia, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Barcelona - Espanya	—	24,90	10	(1)	1	—	1	2	—
Parque Edificio Casa Vieja, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	633	267	(15)
Parque Edificio Villumbrales, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	633	267	(15)
Parque Edificio Perales, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	633	267	(15)
Parque Edificio Los Pedrejones, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	633	267	(15)
Energías Renovables Terra Fema, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Barcelona - Espanya	—	50,00	6	(65)	(9)	—	1.928	3	(3)
Financiera Iberoamericana, S.A.	Entitat de crèdit	L'Havana - Cuba	50,00	—	38.288	13.710	7.579	2.514	102.654	19.144	3.416
Flex Equipos de Descanso, S.A.	Fabricació	Getafe - Espanya	—	19,16	66.071	66.817	10.262	—	261.388	50.930	11.829
Murcia Emprende, S.C.R. de R.S., S.A.	Altres serveis financers	Múrcia - Espanya	28,70	—	2.557	(594)	1.925	—	1.962	2.026	(1.441)
Plaxie Estelar, S.L.	Inmobiliària	Barcelona - Espanya	—	45,01	3	(15.303)	8	—	31.981	3.114	(3.114)
Portic Barcelona, S.A.	Procés de dades, hosting i activitats relacionades	Barcelona - Espanya	25,00	—	291	1.812	108	—	2.447	5	539
SBD Creixent, S.A.	Inmobiliària	Sabadell - Espanya	23,05	—	5.965	(1.073)	421	—	5.571	3.524	(2.397)
Total								127.446	229.505	229.206	119.980

(*) Societats consolidades pel mètode de la participació pel fet de no tenir control sobre aquestes però sí influència significativa.

(a) Les societats estrangeres s'han convertit a euros al tipus de canvi històric i al tipus de canvi mitjà per als saldos del compte de pèrdues i guanys consolidat.

(b) Resultats pendents d'aprovació per part de la Junta General d'Accionistes o socis.

(c) Inclou els dividends complementaris de l'exercici anterior i els dividends a compte pagats al grup.

(d) L'epígraf "Reserves o pèrdues acumulades d'inversions en negocis conjunts i associades" del balanç consolidat el 31 de desembre de 2022 inclou, a més, un import de -65.352 milers d'euros corresponents a Promontoria Challenger I, S.A., entitat classificada com a actiu no corrent en venda.

El saldo total d'ingressos ordinaris de les empreses associades a què s'aplica el mètode de la participació que considerades individualment no són materials és de 561.496 milers d'euros el 31 de desembre de 2022. El saldo dels passius al tancament de l'exercici 2022 és de 439.403 milers d'euros. Vegeu les magnituds principals al tancament de l'exercici 2022 de BanSabadell Vida, S.A., en la nota 14 de la memòria consolidada.

Variacions del perímetre en l'exercici 2022

Entrades en el perímetre de consolidació:

En milers d'euros										
Denominació de l'entitat (o branca d'activitat) adquirida o fusionada	Categoria	Data efectiva de l'operació	Valor raonable Instruments de patrimoni net emesos per a				% Drets vots totals	Tipus de participació	Mètode	Modu
			l'adquisició		Valor raonable Instruments de					
			Cost d'adquisició	patrimoni net emesos per a l'adquisició	% Drets vots adquirits					
Catalana de Biogás Iberia, S.L.	Associada	25/04/2022	2	—	24,90%	24,90%	Indirecta	M. participació		a
Duncan Holdings 2022-1 Limited	Dependent	29/03/2022	1	—	100,00%	100,00%	Indirecta	Integració global		b
Gier Operations 2021, S.L.U.	Dependent	21/02/2022	730	—	100,00%	100,00%	Directa	Integració global		b
Total entrades entitats dependents			731							
Total entrades entitats associades			2							
(a) Adquisició de societats associades										
(b) Constitució de societats dependents										

Sortides del perímetre de consolidació:

En milers d'euros								
Denominació de l'entitat (o branca d'activitat) alienada, escedida o donada de baixa	Categoría	Data efectiva de l'operació	% Drets vots alienats	% Drets vots totals amb posterioritat a l'alienació	Benefici / Pèrdua generada	Tipus de participació	Mètode	Modu
Inversiones en Resorts Mediterráneos, S.L. en liquidació	Dependent	20/01/2022	55,06%	—%	(800)	Indirecta	Integració global	a
Aurica Capital Desarrollo, S.G.E.I.C., S.A.	Associada	29/07/2022	20,00%	—%	2.585	Directa	M. participació	b
Europea Pall Mall Ltd.	Dependent	15/07/2022	100,00%	—%	(32)	Directa	Integració global	b
Gestora de Aparcamientos del Mediterráneo, S.L., en liquidació	Associada	05/05/2022	40,00%	—%	—	Indirecta	M. participació	a
Plataforma de Innovación Sabadell, S.L.U.	Dependent	11/07/2022	100,00%	—%	—	Directa	Integració global	a
Sabadell Brasil Trade Services - Assessoria comercial Ltda.	Dependent	30/08/2022	100,00%	—%	(733)	Directa	Integració global	a
Sabadell Corporate Finance, S.L.U.	Dependent	22/06/2022	100,00%	—%	(2)	Directa	Integració global	a
Arrendamiento de Bienes Inmobiliarios del Mediterráneo, S.L., en liquidació	Dependent	14/12/2022	100,00%	—%	(24)	Directa	Integració global	a
Arian Bakers, S.L.	Associada	28/12/2022	22,41%	—%	1.833	Indirecta	M. participació	b
Solvía Servicios Inmobiliarios, S.L.	Associada	02/12/2022	20,00%	—%	4.092	Directa	M. participació	b
LSP Finance, S.L.U., en liquidació	Dependent	28/10/2022	100,00%	—%	(10)	Indirecta	Integració global	a
Altres					2.711			
TOTAL			9.620					

(a) Baixes del perímetre per dissolució i/o liquidació.
(b) Baixes del perímetre per alienació.

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2021 consolidades per Integració global

En milers d'euros

Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat		Inversió del grup	Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades	Aportació al resultat consolidat del grup
			Directa	Indirecta	Capital	Restes d'elements de patrimoni net	Resultat	Dividends pagats	Actius totals
Arrendamiento de Bienes Inmobiliarios del Mediterráneo, S.L., en liquidació	Immobiliària	Alacant - Espanya	100,00	—	100	339	(10)	—	427
Aurica Coninvestments, S.L.	Holding	Barcelona - Espanya	—	61,76	50.594	(1.045)	1.880	1.043	51.459
Banco Atlantico (Bahamas) Bank & Trust Ltd.	Entitat de crèdit	Nassau - Bahames	99,99	0,01	1.598	709	(25)	—	3.001
Banco de Sabadell, S.A.	Entitat de crèdit	Alacant - Espanya	—	—	703.371	10.271.463	328.412	—	197.187.820
Banco Sabadell, S.A., institució de Banca Multiple	Entitat de crèdit	Ciutat de Mèxic - Mèxic	99,99	0,01	573.492	(57.453)	(12.296)	—	3.851.192
BanSabadell Factura, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	100	(276)	157	—	2.602
BanSabadell Financiació, E.F.C., S.A.	Entitat de crèdit	Sabadell - Espanya	100,00	—	24.040	12.339	517	—	649.954
BanSabadell Inversió Desenvolupament, S.A.U.	Holding	Barcelona - Espanya	100,00	—	16.975	103.159	(213)	—	198.505
BanSabadell Mediación, operador de bancassegurances vinculat del Grup Banco de Sabadell, S.A.	Altres societats regulades	Alacant - Espanya	—	100,00	301	59	8.232	9.288	53.763
Bitarte, S.A.U.	Immobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	6.506	(2.117)	(59)	—	4.416
BStartup 10, S.L.U.	Holding	Barcelona - Espanya	—	100,00	1.000	3.768	384	—	9.605
Business Services for Operational Support, S.A.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	80,00	—	530	(8.052)	(1.938)	—	35.059
Compañía de Cogeneración del Caribe Dominicana, S.A.	Producció d'energia elèctrica	Santo Domingo - República Dominicana	—	100,00	5.016	(4.606)	—	—	427
Crisae Private Debt, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Barcelona - Espanya	—	100,00	3	196	(14)	—	199
Desarrollos y Participaciones Inmobiliarias 2006, S.L.U., en liquidació	Immobiliària	Elx - Espanya	—	100,00	1.942	(90.935)	1.109	—	2
Duncan de Inversiones S.I.C.A.V., S.A.	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	99,81	—	7.842	(5.242)	(53)	—	2.553
Ederra, S.A.	Immobiliària	Sant Sebastià - Espanya	97,85	—	2.036	34.219	(31)	—	36.331
ESUS Energía Renovable, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Vigo - Espanya	—	90,00	50	(727)	(44)	—	3.701
Europea Pall Mall Ltd.	Immobiliària	Londres - Regne Unit	100,00	—	20.843	(1.412)	633	—	24.194
Fonomed Gestión Telefónica Mediterráneo, S.A.U.	Altres activitats auxiliars	Alacant - Espanya	100,00	—	1.232	2.458	502	—	7.096
Fuerza Eólica De San Matías, S de R.L. de C.V.	Producció d'energia elèctrica	Monterrey - Mèxic	—	99,99	8.144	(10.146)	(3.981)	—	51.515

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2021 consolidades per integració global

En milers d'euros

Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat			Inversió del grup	Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades	Aportació al resultat consolidat del grup
			Directa	Indirecta	Capital	Restes d'elements de patrimoni net	Resultat	Dividends pagats		
Galeban 21 Comercial, S.L.U.	Serveis	La Corunya - Espanya	100,00	—	10.000	(4.292)	—	5.708	14.477	(8.769)
Gazteluberri, S.L.	Immobil·liària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	53	(20.740)	(49)	1.695	23.891	(49)
Gest 21 Immobiliària, S.L.U.	Immobil·liària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	7.810	1.142	(34)	8.926	80.516	(8)
Gestió Financiera del Mediterráneo, S.A.U.	Altres serveis financers	Alacant - Espanya	100,00	—	13.000	2.551	12.043	2.789	66.787	3.614
Guipuzcoano Promoción Empresarial, S.L.	Holding	Sant Sebastià - Espanya	—	100,00	53	(75.502)	(161)	—	7.160	(161)
Hobalear, S.A.U.	Immobil·liària	Barcelona - Espanya	—	100,00	60	61	11	—	414	61
Hondarriberrí, S.L.	Holding	Sant Sebastià - Espanya	99,99	0,01	41	18.545	(386)	—	120.669	(138)
Hotel Management 6 Gestión Activa, S.L.U.	Immobil·liària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	135.730	29.104	(835)	—	136.335	532
Hotel Management 6 Holdco, S.L.U.	Immobil·liària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	29.074	(22.041)	(2.093)	—	27.611	(2.266)
Interstate Property Holdings, LLC	Holding	Miami - Estats Units	100,00	—	7.293	(1.349)	5	—	3.804	6.387
Inverán Gestión, S.L., en liquidació	Immobil·liària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	44,83	55,17	90	(34)	(46)	—	45.090	(46)
Inversiones Cotizadas del Mediterráneo, S.L.	Holding	Alacant - Espanya	100,00	—	308.000	198.920	3.717	—	589.523	(554)
Inversiones en Resorts Mediterráneos, S.L.	Immobil·liària	Torre Pacheco - Espanya	—	55,06	299.090	(302.367)	—	—	175.124	—
LSP Finance, S.L.U.	Prestació serveis tecnològics	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	252	(1.825)	1.229	—	6.484	(3.865)
Manston Invest, S.L.U.	Immobil·liària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	33.357	(12.930)	(665)	—	33.357	(665)
Marifamendi, S.L.	Immobil·liària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	62	(65.791)	(316)	—	55.013	(316)
Mediterráneo Sabadell, S.L.	Holding	Alacant - Espanya	50,00	50,00	85.000	16.853	(171)	9	510.829	(171)
Paycomet, S.L.U.	Entitat de pagament	Torrelodones - Espanya	—	100,00	200	223	517	—	8.853	(275)
Plataforma de Innovación Sabadell, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	3	(1)	(3)	—	4	(3)
Puerto Pacífico Vallarta, S.A. de C.V.	Immobil·liària	Ciutat de Mèxic - Mèxic	—	100,00	28.947	(16.979)	(150)	—	29.164	(379)
Ripollet Gestión, S.L.U.	Altres serveis financers	Barcelona - Espanya	100,00	—	20	(290)	(11)	—	356.364	(290)
Rubí Gestión, S.L.U.	Altres serveis financers	Barcelona - Espanya	100,00	—	3	(24)	(6)	—	479.591	(24)
Sabadell Brasil Trade Services - Assessoria comercial Ltda.	Altres serveis financers	São Paulo - Brasil	99,99	0,01	905	(845)	—	—	250	393
Sabadell Consumer Finance, S.A.U.	Entitat de crèdit	Sabadell - Espanya	100,00	—	35.720	56.936	20.444	—	72.232	25.069
								1.777.133		20.722

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2021 consolidades per Integració global

En milers d'euros

Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat			Inversió del grup	Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades	Aportació al resultat consolidat del grup
			Directa	Indirecta	Capital	Recta d'elements de patrimoni net	Resultat	Dividends pagats		
Sabadell Corporate Finance, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	70	8.078	(131)	—	8.134	9.373 (1.204) (152)
Sabadell Information Systems Limited	Prestació serveis tecnològics	Londres - Regne Unit	—	100,00	12.036	22.563	(115)	—	61.548	41.296 (8.266) (115)
Sabadell Information Systems, S.A.U.	Prestació serveis tecnològics	Sabadell - Espanya	100,00	—	40.243	36.312	23.004	—	1.561.069	143.695 (67.662) 15.589
Sabadell Innovation Capital, S.L.U.	Holding	Sant Cugat del Vallès - Espanya	—	100,00	1.000	3.824	(2.073)	—	45.555	1.000 (2.651) (600)
Sabadell Innovation Cells, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	3	(2.988)	169	—	2.929	3 (3.041) (320)
Sabadell Patrimonio Inmobiliario, S.A.U.	Inmobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	30.116	843.910	(17.922)	—	888.175	863.895 (19.869) (8.104)
Sabadell Real Estate Activos, S.A.U.	Inmobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	100.060	235.327	(1.123)	—	334.842	500.622 (165.235) (1.123)
Sabadell Real Estate Development, S.L.U.	Inmobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	15.807	(2.406.085)	(36.983)	—	1.151.093	2.147.442 (4.513.277) (39.337)
Sabadell Real Estate Housing, S.L.U.	Inmobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	2.073	122	(2.893)	—	25.235	14.292 (11.836) (3.154)
Sabadell Securities USA, Inc.	Altres serveis financers	Miami - Estats Units	100,00	—	551	5.266	530	—	6.547	551 4.873 539
Sabadell Strategic Consulting, S.L.U.	Altres activitats auxiliars	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	3	320	168	—	1.018	3 275 213
Sabadell Venture Capital, S.L.U.	Holding	Barcelona - Espanya	—	100,00	3	12.061	1.763	—	56.417	3 2.964 582
Sabcapital, S.A de C.V., SOFOM, E.R.	Entitat de crèdit	Ciutat de Mèxic - Mèxic	49,00	51,00	164.828	20.841	24.759	4.826	1.493.425	151.709 55.610 24.779
Sinia Capital, S.A. de C.V.	Holding	Ciutat de Mèxic - Mèxic	—	100,00	20.830	6.542	(526)	—	75.454	18.150 6.538 (1.563)
Sinia Renovables, S.A.U.	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Barcelona - Espanya	100,00	—	15.000	1.338	505	—	60.915	15.000 3.400 718
Sogewise Servicios Gestión Vivienda Innovación Social, S.L.U.	Inmobiliària	Alacant - Espanya	100,00	—	3	9.893	70	—	11.707	3 10.026 (62)
Stonington Spain, S.L.U.	Inmobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	60.729	(11.092)	(613)	—	49.496	60.729 (11.092) (613)
Tasaciones de Bienes Mediterráneo, S.A., en liquidació	Altres activitats auxiliars	Alacant - Espanya	99,88	0,12	1.000	1.416	—	—	2.420	5.266 (2.876) 26
Tenedora de Inversiones y Participaciones, S.L.	Holding	Alacant - Espanya	100,00	—	296.092	(528.628)	(11.037)	—	351.343	2.564.914 (2.725.376) (13.159)
TSB Bank PLC	Entitat de crèdit	Edimburg - Regne Unit	—	100,00	90.710	1.981.428	149.533	—	55.583.840	1.814.636 193.342 137.490
TSB Banking Group PLC	Holding	Londres - Regne Unit	100,00	—	7.028	1.864.273	1.979	—	2.787.944	2.213.148 (189.474) (38.646)
TSB Banking Group plc Employee Share Trust	Altres activitats auxiliars	Saint Heller - Jersey	—	100,00	1	(12.225)	44	—	526	— (11.183) —
TSB Covered Bonds (Holdings) Limited	Holding	Londres - Regne Unit	—	100,00	1	—	—	—	1	— — —

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2021 consolidades per Integració global

En milers d'euros

Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat			Inversió del grup	Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades	Aportació al resultat consolidat del grup
			Directa	Indirecta	Capital	Restes d'elements de patrimoni net	Resultat	Dividends pagats		
TSB Covered Bonds (LM) Limited	Altres activitats auxiliars	Londres - Regne Unit	—	100,00	1	—	—	1	—	—
TSB Covered Bonds LLP	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Londres - Regne Unit	—	100,00	1	14	3	61	—	14
Urquijo Gestión, S.A.U., S.G.I.I.C.	Activitats de gestió de fons	Madrid - Espanya	100,00	—	3.606	4.858	4.213	2.717	18.542	3.084
Urumea Gestión, S.L., en liquidació	Altres activitats auxiliars	Sant Sebastià - Espanya	—	100,00	9	(13)	(1)	—	1	9
VeA Rental Homes, S.A.U.	Inmobiliària	Sant Cugat del Vallès - Espanya	100,00	—	5.000	(17.022)	1.380	—	44.202	5.000
Venture Debt SVC, S.L.U.	Holding	Barcelona - Espanya	—	100,00	3	—	—	3	3	—
TOTAL							20.672	13.418.379	4.004.030	439.553

Societats del Grup Banc Sabadell el 31 de desembre de 2021 consolidades pel mètode de la participació (*)

En milers d'euros												
Nom de l'empresa	Activitat	Domicili	Percentatge de participació		Dades de la societat (a)			Inversió del grup		Aportació a les reserves o pèrdues en societats consolidades (d)	Aportació al resultat consolidat del grup (e)	
			Directa	Indirecta	Capital	Restat d'elements de patrimoni net	Resultat (b)	Dividends pagats (c)	Actius totals			
Atrian Bakers, S.L.	Fabricació	Castellgalí - Espanya	—	22,41	26.249	(11.299)	(1.380)	—	32.988	2.000	(854)	(1.146)
Aurica Capital Desarrollo, S.G.E.I.C., S.A.	Activitats de gestió de fons	Barcelona - Espanya	20,00	—	750	(79)	596	602	2.078	161	119	35
Aurica III, Fondo de Capital Riesgo	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Barcelona - Espanya	—	47,50	76.699	(8.760)	217	—	69.308	37.183	1.992	33.282
Aurica IIIB, S.C.R., S.A.	Inversió col·lectiva, fons i entitats financeres similars	Barcelona - Espanya	—	42,85	51.839	(5.990)	142	—	46.771	22.680	1.207	21.313
BanSabadell Pensiones, E.G.F.P., S.A.	Altres societats regulades	Madrid - Espanya	50,00	—	7.813	35.176	737	—	49.466	40.378	(18.913)	369
BanSabadell Seguros Generales, S.A., de Seguros y Reaseguros	Altres societats regulades	Madrid - Espanya	50,00	—	10.000	77.263	22.658	5.000	297.303	34.000	9.311	11.330
BanSabadell Vida, S.A., de Seguros y Reaseguros	Altres societats regulades	Madrid - Espanya	50,00	—	43.858	537.011	92.570	52.500	10.418.907	27.106	236.190	49.328
Doctor Energy Central Services, S.L.	Altres activitats de consultoria de gestió empresarial	Granollers - Espanya	—	24,99	7	(2)	1	—	23	12	(11)	—
Parque Edificio Casa Vieja, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	629	267	(15)	—
Parque Edificio Villumbrales, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	628	267	(15)	—
Parque Edificio Perales, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	628	267	(15)	—
Parque Edificio Los Pedrejones, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Ponferrada - Espanya	—	50,00	3	500	—	—	628	267	(15)	—
Energies Renovables Terra Ferma, S.L.	Producció d'energia elèctrica	Barcelona - Espanya	—	50,00	6	(55)	(13)	—	1.531	3	(3)	—
Financiera Iberoamericana, S.A.	Entitat de crèdit	L'Havana - Cuba	50,00	—	38.288	11.436	5.620	1.407	95.226	19.144	3.062	2.868
Flex Equipos de Descanso, S.A.	Fabricació	Getafe - Espanya	—	19,16	66.071	21.237	19.472	1.917	268.777	50.930	2.912	10.834
Gestora de Aparcamientos del Mediterráneo, S.L., en liquidació	Servels	Alacant - Espanya	—	40,00	1.000	(10.551)	(207)	—	2.006	7.675	(7.675)	—
Murcia Emprende, S.C.R. de R.S., S.A.	Altres serveis financers	Múrcia - Espanya	28,70	—	2.557	(316)	(169)	—	2.307	2.026	(1.337)	(103)
Plaxic Estelar, S.L.	Immobilària	Barcelona - Espanya	—	45,01	3	(15.260)	(25)	—	31.967	3.057	(3.057)	—
Portic Barcelona, S.A.	Procés de dades, hosting i activitats relacionades	Barcelona - Espanya	25,00	—	291	1.754	131	—	2.392	486	506	33
SBD Creixent, S.A.	Immobilària	Sabadell - Espanya	23,05	—	5.965	(1.168)	90	—	5.437	3.524	(2.414)	17
Solvía Servicios Inmobiliarios, S.L.	Immobilària	Alacant - Espanya	20,00	—	660	143.772	37.703	—	221.138	16.517	32.924	9.432
Total							61.426	61.426	267.950	263.899	137.592	

(*) Societats consolidades pel mètode de la participació pel fet de no tenir control sobre aquestes però sí influència significativa.

(a) Les societats estrangeres s'han convertit a euros al tipus de canvi històric i al tipus de canvi mitjà per als saldos del compte de pèrdues i guanys consolidat.

(b) Resultats pendents d'aprovació per part de la Junta General d'Accionistes o socis.

(c) Inclou els dividends complementaris de l'exercici anterior i els dividends a compte pagats al grup.

(d) L'epígraf "Reserves o pèrdues acumulades d'inversions en negocis conjunts i associades" del balanç consolidat el 31 de desembre de 2021, inclou, a més, un import de -18.445 milers d'euros corresponents a Promontoria Challenger I, S.A., entitat classificada com a actiu no corrent en venda.

(e) L'aportació al resultat consolidat del grup de l'entitat associada Promontoria Challenger I, S.A. en l'exercici 2021 va pujar a -46.907 milers d'euros.

El saldo total d'ingressos ordinaris de les empreses associades a què s'aplica el mètode de la participació que considerades individualment no són materials és de 709.825 milers d'euros el 31 de desembre de 2021. El saldo dels passius al tancament de l'exercici 2021 és de 519.694 milers d'euros.

Variacions del perímetre en l'exercici 2021

Entrades en el perímetre de consolidació:

En milers d'euros

Denominació de l'entitat (o branca d'activitat) adquirida o fusionada	Categoria	Data efectiva de l'operació	Valor raonable instruments de patrimoni net emesos per a l'adquisició					% Drets vots totals	Tipus de participació	Mètode	Motiu
			Cost d'adquisició	Valor raonable instruments de patrimoni net emesos per a l'adquisició							
Parque Edificio Casa Vieja, S.L.	Associada	15/04/2021	267	—	50,00%	50,00%	Indirecta	M. participació	a		
Parque Edificio Villumbrales, S.L.	Associada	15/04/2021	267	—	50,00%	50,00%	Indirecta	M. participació	a		
Parque Edificio Perales, S.L.	Associada	15/04/2021	267	—	50,00%	50,00%	Indirecta	M. participació	a		
Parque Edificio Los Pedrejones, S.L.	Associada	15/04/2021	267	—	50,00%	50,00%	Indirecta	M. participació	a		
Aurica Capital Desarrollo, S.G.E.I.C., S.A.	Associada	06/05/2021	248	—	20,00%	20,00%	Directa	M. participació	b		
Doctor Energy Central Services, S.L.	Associada	05/10/2021	12	—	24,99%	24,99%	Indirecta	M. participació	a		
Portic Barcelona, S.A.	Associada	01/07/2021	486	—	25,00%	25,00%	Directa	M. participació	a		
Venture Debt SVC, S.L.U.	Dependent	24/11/2021	3	—	100,00%	100,00%	Indirecta	Integració global	c		
Total entrades entitats dependents			3								
Total entrades entitats associades			1.814								

- (a) Adquisició de societats dependents.
- (b) Canvi de mètode de consolidació.
- (c) Constitució de societats dependents.

Sortides del perímetre de consolidació:

En milers d'euros

Denominació de l'entitat (o branca d'activitat) alienada, esclindida o donada de baixa	Categoria	Data efectiva de l'operació	% Drets vots alienats	% Drets vots totals amb posterioritat a l'alienació	Benefici / Pèrdua generada	Tipus de participació	Mètode	Modi
Caminsa Urbanismo, S.A.U., en liquidació	Dependent	20/01/2021	100,00%	—%	—	Indirecta	Integració global	b
Gestión de Proyectos Urbanísticos del Mediterráneo, S.L.U., en liquidació	Dependent	19/01/2021	100,00%	—%	—	Indirecta	Integració global	b
Guipuzcoano Valores, S.A., en liquidació	Dependent	08/02/2021	100,00%	—%	(37)	Directa	Integració global	b
Tierras Vega Alta del Segura, S.L., en liquidació	Dependent	19/01/2021	100,00%	—%	—	Indirecta	Integració global	b
Mercurio Alicante Sociedad de Arrendamientos 1, S.L.	Dependent	02/06/2021	100,00%	—%	(31)	Directa	Integració global	b
Verum Inmobiliaria Urbanismo y Promoción, S.A.	Dependent	14/05/2021	97,20%	—%	(2)	Indirecta	Integració global	b
Duncan Holdings 2020-1 Limited	Dependent	23/07/2021	100,00%	—%	—	Indirecta	Integració global	b
Sociedad de Cartera del Vallès, S.I.C.A.V., S.A.	Associada	05/08/2021	47,81%	—%	(47)	Directa	M. participació	b
Termosolar Borges, S.L.	Associada	05/08/2021	47,50%	—%	(43.920)	Directa	M. participació	a
Villoldo Solar, S.L.	Associada	05/08/2021	50,00%	—%	52	Directa	M. participació	a
Aurica Capital Desarrollo, S.G.E.I.C., S.A.U.	Dependent	06/05/2021	80,00%	20,00%	(99)	Directa	Integració global	c
Assegurances Segur Vida, S.A.U.	Dependent	05/10/2021	50,97%	—%	—	Indirecta	Integració global	a
BancSabadell d'Andorra, S.A.	Dependent	05/10/2021	50,97%	—%	11.725	Directa	Integració global	a
Sabadell d'Andorra Inversions, S.G.O.I.C., S.A.U.	Dependent	05/10/2021	50,97%	—%	—	Indirecta	Integració global	a
Serveis i Mitjans de Pagament XXI, S.A.	Associada	05/10/2021	20,00%	—%	—	Indirecta	M. participació	a
BanSabadell Renting, S.L.U.	Dependent	30/11/2021	100,00%	—%	41.907	Directa	Integració global	a
Duncan Holdings 2016 -1 Limited	Dependent	21/12/2021	100,00%	—%	—	Indirecta	Integració global	b
Duncan Holdings 2015-1 Limited	Dependent	21/12/2021	100,00%	—%	—	Indirecta	Integració global	b
Altres					15.169			
TOTAL					64.747			

(a) Baixes del perímetre de consolidació per venda de la participació.

(b) Baixes del perímetre per dissolució i/o liquidació.

(c) Venda parcial i canvi de mètode de consolidació.

Annex II – Entitats estructurades – Fons de titulització.

En milers d'euros

Any	Fons de titulització mantinguts íntegrament en el balanç	Entitat	Total actius titulitzats el 31/12/2022	Dels quals: emesos a través de certificats de transmissió d'hipoteca (*)	Dels quals: emesos a través de participacions hipotecàries (*)
2005	TDA CAM 4 FTA	Banco CAM	111.784	17.038	94.062
2005	TDA CAM 5 FTA	Banco CAM	277.873	78.556	197.886
2006	TDA 26-MIXTO, FTA	Banco Guipuzcoano	45.146	1.747	43.000
2006	TDA CAM 6 FTA	Banco CAM	199.257	86.012	111.383
2006	FTPME TDA CAM 4 FTA	Banco CAM	63.600	51.897	—
2006	TDA CAM 7 FTA	Banco CAM	312.333	130.537	179.427
2006	CAIXA PENEDES 1 TDA, FTA	BMN-Penedès	118.640	24.935	93.552
2007	TDA 29, FTA	Banco Guipuzcoano	63.348	6.561	56.024
2007	TDA CAM 8 FTA	Banco CAM	288.874	73.544	213.084
2007	TDA CAM 9 FTA	Banco CAM	295.849	109.153	185.636
2007	CAIXA PENEDES PYMES 1 TDA, FTA	BMN-Penedès	21.670	20.550	—
2008	CAIXA PENEDES FTGENCAT 1 TDA, FTA	BMN-Penedès	36.945	36.437	—
2009	GAT-ICO-FTVPO 1, F.T.H (CP)	BMN-Penedès	1.571	—	1.571
2017	TDA SABADELL RMBS 4, FT	Banc Sabadell	3.842.401	3.838.383	—
2022	SABADELL CONSUMO 2 FDT	Banc Sabadell	637.343	—	—
2022	DUNCAN FUNDING 2022 PLC	TSB	1.436.592	—	—
Total			7.753.225	4.475.352	1.175.625

(*) Correspon a l'assignació en origen dels préstecs quan es van emetre els certificats de transmissió d'hipoteca i les participacions hipotecàries.

En milers d'euros

Any	Fons de titulització donats íntegrament de baixa del balanç	Entitat	Total actius titulitzats el 31/12/2022	Dels quals: emesos a través de certificats de transmissió d'hipoteca (**)	Dels quals: emesos a través de participacions hipotecàries (**)
2006	TDA 25, FTA (*)	Banco Gallego	2.913	1.176	1.737
2010	FPT PYMES 1 LIMITED	Banco CAM	214.204	87.727	26.228
2019	SABADELL CONSUMO 1, FT	Banc Sabadell	219.219	—	—
Total			436.335	88.903	27.965

(*) Fons de titulització en procés de liquidació anticipada.

(**) Correspon a l'assignació en origen dels préstecs quan es van emetre els certificats de transmissió d'hipoteca i les participacions hipotecàries.

Annex III – Informació dels emissors en el mercat hipotecari

El 3 de novembre de 2021 es va publicar el Reial decret llei 24/2021, de 2 de novembre, que transposa al seu llibre primer la Directiva (UE) 2019/2162 del Parlament Europeu i del Consell, de 27 de novembre de 2019, sobre l'emissió i la supervisió pública de bons garantits. Aquesta transposició té com a objectiu harmonitzar la normativa sobre el mercat hipotecari dels estats membres i facilitar l'accés al finançament de les entitats de crèdit. L'entrada en vigor d'aquest reial decret llei, el 8 de juliol de 2022, ha suposat un canvi en la manera com es consideren els actius que serveixen de garantia per a les emissions vives de bons garantits.

D'acord amb la nova metodologia de consideració dels actius, al tancament del 2022, el banc manté una cartera total de 24.187 milions d'euros de préstecs i crèdits hipotecaris davant l'emissió de 16.114 milions d'euros de cèdules hipotecàries. Això suposa un nivell de sobregarantia de les cèdules hipotecàries del 150%, amb tots els seus actius de garantia expressats en euros.

A continuació, només a tall informatiu i comparatiu, es facilita la informació següent sobre els préstecs amb garantia hipotecària que estarien vinculats a l'emissió de cèdules hipotecàries al tancament de 2022 i 2021, d'acord amb la normativa derogada pel Reial decret llei esmentat 24/2021 (principalment, Llei 2/1981, de 25 de març, del mercat hipotecari), i amb la norma 60 de la Circular 4/2017, del Banc d'Espanya, que obliga a reportar aquesta informació al Banc d'Espanya al tancament d'aquests comptes anuals consolidats.

A) Operacions actives

En relació amb el valor nominal de la totalitat de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris el 31 de desembre de 2022 i de 2021 que empararien les emissions, elegibilitat i computabilitat a l'efecte del mercat hipotecari, seria la que es presenta a continuació:

En milers d'euros

Desglossament del total de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris, elegibilitat i computabilitat (valors nominals)		
	2022	2021
Total cartera de préstecs i crèdits hipotecaris	49.785.504	50.225.414
Participacions hipotecàries emeses	1.203.590	1.535.765
<i>Dels quals: Préstecs mantinguts en el balanç</i>	<i>1.175.625</i>	<i>1.502.504</i>
Certificats de transmissió d'hipoteca emesos	4.717.842	5.466.788
<i>Dels quals: Préstecs mantinguts en el balanç</i>	<i>4.475.352</i>	<i>5.219.354</i>
Préstecs hipotecaris adscrits en garantia de finançaments rebuts	—	—
Préstecs que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries	43.864.072	43.222.861
Préstecs no elegibles	7.902.005	8.794.185
Compleixen els requisits per ser elegibles, excepte el límit de l'article 5.1 del RD 716/2009	7.311.513	8.429.918
Resta	590.492	364.267
Préstecs elegibles	35.962.067	34.428.676
Imports no computables	63.623	59.146
Imports computables	35.898.444	34.369.530
Préstecs que cobreixen emissions de bons hipotecaris	—	—
Préstecs aptes per a la cobertura de les emissions de cèdules hipotecàries	35.898.444	34.369.530
Actius de substitució adscrits a emissions de cèdules hipotecàries	—	—

A continuació, es presenten classificats aquests valors nominals segons diferents atributs:

En milers d'euros

Desglossament del total de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris que donen suport a les emissions del mercat hipotecari				
	2022		2021	
	Total	Dels quals: Préstecs elegibles	Total	Dels quals: Préstecs elegibles
Total cartera de préstecs i crèdits hipotecaris	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Origen de les operacions	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Originades per l'entitat	43.294.159	35.488.626	42.655.304	34.016.806
Subrogades d'altres entitats	391.841	366.620	292.307	256.014
Resta	178.072	106.821	275.250	155.856
Moneda	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Euro	43.832.854	35.935.560	43.173.341	34.386.431
Resta de monedes	31.218	26.507	49.520	42.245
Situació en el pagament	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Normalitat en el pagament	40.278.656	33.574.531	39.681.234	32.280.269
Altres situacions	3.585.416	2.387.536	3.541.627	2.148.407
Venciment mitjà residual	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Fins a 10 anys	9.510.104	8.403.102	9.789.964	8.350.104
De 10 a 20 anys	16.710.609	14.041.084	16.907.433	13.923.891
De 20 a 30 anys	17.417.939	13.441.173	16.088.183	11.979.015
Més de 30 anys	225.420	76.708	437.281	175.666
Tipus d'interès	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Fix	24.402.318	20.372.560	21.087.632	17.206.952
Variable	19.461.754	15.589.507	22.135.229	17.221.724
Títulars	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Persones jurídiques i persones físiques empresaris	11.416.719	8.975.562	11.403.204	8.578.554
Del qual: Promocions immobiliàries	1.769.356	1.183.218	1.805.426	1.062.649
Resta de persones físiques i ISFLSH	32.447.353	26.986.505	31.819.657	25.850.122
Tipus de garantia	43.864.072	35.962.067	43.222.861	34.428.676
Actius / Edificis acabats	43.226.453	35.541.201	42.517.282	33.960.470
Residencials	35.980.366	29.848.881	35.052.356	28.295.021
Dels quals: Habitatges de protecció oficial	1.329.898	1.090.829	1.360.692	1.120.368
Comercials	7.055.271	5.557.543	7.238.866	5.491.003
Restants	190.816	134.777	226.060	174.446
Actius / Edificis en construcció	159.876	154.367	139.896	132.851
Residencials	133.587	128.091	125.565	118.595
Dels quals: Habitatges de protecció oficial	47	47	50	50
Comercials	26.040	26.027	13.977	13.902
Restants	249	249	354	354
Terrenys	477.743	266.499	565.683	335.355
Urbanitzats	51.410	19.374	68.582	22.181
Resta	426.333	247.125	497.101	313.174

El valor nominal dels imports disponibles (imports compromesos no disposats) dels préstecs i crèdits hipotecaris el 31 de desembre de 2022 i 2021 seria el següent:

En milers d'euros

Saldos disponibles (valor nominal). Total préstecs i crèdits hipotecaris que donen suport a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries		
	2022	2021
Potencialment elegibles	2.220.700	1.051.888
No elegibles	991.567	1.969.968

La distribució dels valors nominals en funció del percentatge que suposa el risc sobre l'import de l'última taxació disponible (*loan-to-value* o LTV) de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries el 31 de desembre de 2022 i 2021 seria la que es detalla a continuació:

En milers d'euros

LTV per tipus de garantia. Préstecs elegibles per a l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries	2022	2021
Amb garantia sobre habitatge	29.972.232	28.408.838
Dels quals LTV <= 40%	8.282.779	8.015.059
Dels quals LTV 40%-60%	10.270.663	9.912.812
Dels quals LTV 60%-80%	11.418.790	10.480.967
Amb garantia sobre la resta de béns	5.989.835	6.019.838
Dels quals LTV <= 40%	3.608.965	3.666.010
Dels quals LTV 40%-60%	2.380.870	2.353.828

El moviment dels valors nominals dels exercicis 2022 i 2021 dels préstecs hipotecaris que emparen l'emissió de bons hipotecaris i cèdules hipotecàries (elegibles i no elegibles) seria el següent:

En milers d'euros

Moviments dels valors nominals dels préstecs hipotecaris	Elegibles	No elegibles
Saldo el 31 de desembre de 2020	32.580.946	10.169.340
Baixes en el període	(5.351.119)	(3.764.409)
Cancel·lacions al venciment	(2.694.833)	(523.277)
Cancel·lacions anticipades	(2.037.072)	(1.205.645)
Subrogacions per altres entitats	(47.071)	(6.509)
Resta	(572.143)	(2.028.978)
Altes en el període	7.198.849	2.389.254
Originades per l'entitat	4.816.896	1.835.061
Subrogacions d'altres entitats	56.991	2.358
Resta	2.324.962	551.835
Saldo el 31 de desembre de 2021	34.428.676	8.794.185
Baixes en el període	(5.272.051)	(2.798.469)
Cancel·lacions al venciment	(2.557.971)	(468.270)
Cancel·lacions anticipades	(1.770.460)	(496.843)
Subrogacions per altres entitats	(47.309)	(6.004)
Resta	(896.311)	(1.827.352)
Altes en el període	6.805.442	1.906.289
Originades per l'entitat	4.915.527	1.627.536
Subrogacions d'altres entitats	122.565	593
Resta	1.767.350	278.160
Saldo el 31 de desembre de 2022	35.962.067	7.902.005

B) Operacions passives

Tot seguit, es detallen les emissions realitzades i col·lateralitzades a partir de la cartera de préstecs i crèdits hipotecaris inclosos en el conjunt de cobertura de cèdules hipotecàries de Banc Sabadell tenint en compte si s'han realitzat o no mitjançant oferta pública, així com el venciment residual d'aquestes:

En milers d'euros

Valor nominal	2022	2021
Cèdules hipotecàries emeses	16.114.410	14.986.254
<i>De les quals: No registrades en el passiu del balanç</i>	<i>8.115.000</i>	<i>7.315.000</i>
Valors representatius de deute. Emesos mitjançant oferta pública	5.100.000	4.100.000
Venciment residual fins a un any	1.000.000	—
Venciment residual de més d'un any i fins a dos anys	1.000.000	1.000.000
Venciment residual de més de dos anys i fins a tres anys	—	1.000.000
Venciment residual de més de tres anys i fins a cinc anys	1.100.000	—
Venciment residual de més de cinc anys i fins a deu anys	2.000.000	2.100.000
Venciment residual de més de deu anys	—	—
Valors representatius de deute. Resta d'emissions	10.578.000	9.755.400
Venciment residual fins a un any	338.000	1.677.400
Venciment residual de més d'un any i fins a dos anys	1.600.000	338.000
Venciment residual de més de dos anys i fins a tres anys	2.750.000	1.600.000
Venciment residual de més de tres anys i fins a cinc anys	4.890.000	5.140.000
Venciment residual de més de cinc anys i fins a deu anys	1.000.000	1.000.000
Venciment residual de més de deu anys	—	—
Dipòsits	436.410	1.130.854
Venciment residual fins a un any	100.000	694.444
Venciment residual de més d'un any i fins a dos anys	—	100.000
Venciment residual de més de dos anys i fins a tres anys	336.410	—
Venciment residual de més de tres anys i fins a cinc anys	—	336.410
Venciment residual de més de cinc anys i fins a deu anys	—	—
Venciment residual de més de deu anys	—	—

	2022		2021	
	Valor nominal (en milers)	Venciment mitjà residual (en anys)	Valor nominal (en milers)	Venciment mitjà residual (en anys)
Certificats de transmissió hipotecària	4.717.842	20	5.466.788	20
Emeses mitjançant oferta pública	—	—	—	—
Resta d'emissions	4.717.842	20	5.466.788	20
Participacions hipotecàries	1.203.590	11	1.535.765	12
Emeses mitjançant oferta pública	—	—	—	—
Resta d'emissions	1.203.590	11	1.535.765	12

Altres consideracions

El Reial decret llei 24/2021 estableix que els bons garantits han de disposar d'un conjunt de cobertura format per una cartera d'actius l'única finalitat dels quals sigui servir de garantia als tenidors d'aquestes emissions. En aquest sentit, el grup té establerts procediments de control per al seguiment de la totalitat de la seva cartera de préstecs, la part disposada dels crèdits, els actius de substitució i els actius per a la cobertura del requisit de liquiditat i els instruments derivats que integren cada un dels conjunts de cobertura, així com qualsevol garantia rebuda en connexió amb posicions en instruments derivats i qualsevol dret de crèdit derivat de l'assegurança contra danys a què fa referència l'article 23.6 de l'esmentat reial decret llei, així com per verificar el compliment dels criteris d'aptitud per a la seva afectació a l'emissió de cèdules hipotecàries, i per al compliment, en tot moment, del límit màxim d'emissió; tots ells regulats per la legislació vigent del mercat hipotecari de bons garantits.

Per garantir el compliment de la normativa que regula el mercat hipotecari dels bons garantits, el grup disposa de les polítiques i els procediments relatius a l'activitat del grup en el mercat hipotecari, i el Consell d'Administració és el responsable dels processos de gestió i control del risc del grup (vegeu la nota 4.3 "Principis generals de gestió dels riscos"). En particular, en relació amb el risc de crèdit, el Consell d'Administració atorga facultats i autonomies a la Comissió Delegada de Crèdits perquè aquesta, al seu torn, pugui delegar en els diferents nivells de decisió. Els procediments interns establerts per a l'originació i el seguiment dels actius que formen la inversió creditícia del grup, i en particular dels actius amb garantia hipotecària, que donen suport a les cèdules hipotecàries emeses, es detallen a continuació tenint en compte la naturalesa del sol·licitant.

Particulars

L'anàlisi i decisió sobre la concessió de risc a particulars s'efectua a partir de les eines de *scoring* descrites en la nota 4.4.2.2, "Models de gestió de riscos financers". A aquestes eines s'afegeix, quan les circumstàncies ho requereixen, la figura de l'analista de risc, que aprofundeix en informacions complementàries. També es tenen en compte tot un seguit d'informacions i paràmetres, com ara la coherència de la sol·licitud que el client realitza i l'adequació a les seves possibilitats, la capacitat de pagament del client tenint en compte la seva situació actual i futura, el valor de l'immoble aportat com a garantia (determinat mitjançant la taxació pertinent realitzada per entitats homologades pel Banc d'Espanya, de manera que s'assegura, a través dels processos d'homologació interns, que no hi ha cap tipus de vinculació entre aquestes i el grup) i considerant l'existència de garanties suplementàries, consultes a bases d'impagats tant internes com externes, etc.

Una part del procés de decisió consisteix a determinar l'import màxim del finançament a concedir basant-se en el valor de taxació dels actius aportats com a garantia i el valor de compra, si és la destinació del finançament. En aquest sentit, i com a norma general, l'import màxim de finançament en relació amb el valor de la taxació o valor de compra, el menor dels dos, aplicat pel grup d'acord amb les seves polítiques internes es dona en el cas de compra de residència habitual per part d'un particular i s'estableix com a norma general en el 80%. A partir d'aquest es defineixen percentatges màxims, de nivell inferior al 80%, tenint en compte la destinació del finançament.

A més, cal destacar que, en cas de resoldre's favorablement l'expedient i com a part del procés de formalització de l'operació, es revisen les càrregues associades als béns aportats com a garantia del finançament concedit, així com les assegurances contractades sobre les garanties esmentades i es realitza la inscripció corresponent de la hipoteca en el Registre de la Propietat.

Pel que fa a les autonomies d'aprovació, les eines de *scoring* són la referència central que determina la viabilitat de l'operació. A partir de determinats imports, o en operacions amb arguments difícilment valorables per l'*scoring*, intervé la figura de l'analista de riscos. La xifra d'autonomia es fixa a través de l'*scoring* i de l'import de l'operació/risc del client, i es defineix per als diferents nivells quan es requereix una intervenció especial. Hi ha un conjunt d'excepcions per condicions de l'acreditat i de l'operació que estan regulades en la normativa interna del grup.

Com es destaca en la nota 4.4.2.2, "Models de gestió de riscos financers", el grup disposa d'un sistema integral de seguiment a través d'eines d'alertes primerenques que permet detectar els clients que presenten algun incompliment de manera precoç. En aquest sentit, es destaca l'existència de procediments establerts de revisió i validació permanent de les garanties aportades.

Empreses relacionades amb finalitat de promoció immobiliària i/o construcció

El banc engloba la gestió dels préstecs promotor a la Direcció de Negoci Immobiliari. Aquesta unitat compta amb una estructura organitzativa pròpia enfocada a una gestió especialitzada d'aquests actius basada en el coneixement de la situació i evolució del mercat immobiliari. En paral·lel, dins de la Direcció de Gestió de Riscos, la Direcció de Risc de Real Estate és la unitat especialitzada en la gestió dels riscos d'aquesta cartera.

L'anàlisi de riscos l'efectuen equips d'analistes especialitzats que comparteixen la gestió amb les direccions de Negoci Immobiliari, de manera que es conjuga la visió de la gestió de riscos amb la del tractament directe i coneixement del client.

En la decisió intervé la valoració tant del promotor com del projecte i un conjunt d'informacions complementàries. Del promotor se n'avalua l'experiència, la situació actual dels projectes en curs, la situació patrimonial i la capacitat financera. Del projecte se n'avalua la ubicació, la distribució i les qualitats, l'oferta versus demanda existent i les previsions d'ingressos i despeses, entre d'altres.

A més, es valida que els fons propis siguin aportats a l'inici, que es compti amb la propietat del sòl i la llicència d'obra vigent, que hi hagi contracte d'obra tancat amb una constructora solvent i els contractes de compravenda (data de signatura, data de lliurament, pagaments a compte, penalitzacions, etc.).

La disposició del finançament amb finalitat de promoció immobiliària està condicionada a l'avenç del projecte. Per això es compta amb la figura del *project monitoring* extern, que valida l'avenç de la promoció partida per partida i la destinació dels fons.

En funció de la qualitat del promotor i de la valoració interna del projecte, es limita el percentatge de finançament màxim (LTC) i es condiciona un nivell mínim de vendes. Amb això s'aconsegueix adequar el finançament al perfil de risc de l'operació.

Per la tipologia de les carteres gestionades en aquest segment, hi ha una assignació d'autonomies específica per a nous projectes, vendes, compres o plans d'actuació, que s'ha establert en la normativa interna.

S'exerceix una tasca de seguiment constant en la gestió d'aquests riscos. En els projectes en desenvolupament es compta amb l'informe periòdic del *project monitoring*, que ens actualitza l'avenç de les obres, el nivell de vendes, l'evolució dels costos i les possibles desviacions, el calendari previst i ens informa de les possibles alertes del projecte. En els casos de producte acabat, se segueixen el nivell de vendes o lloguers i el correcte compliment dels compromisos de pagament. Com en el cas de la resta d'empreses, hi ha procediments establerts de revisió i validació permanent de les garanties aportades.

Empreses no relacionades amb finalitat de promoció immobiliària i/o construcció

L'anàlisi i la decisió sobre la concessió de risc es fonamenta en les eines de *rating* i dels "equips bàsics de gestió", formats per una persona de l'àmbit comercial i una del de riscos en els diferents nivells de decisió, ambdós descrits en la nota 4.4.2.2 "Models de gestió de riscos". A més, es tenen en compte tota una sèrie d'informacions i paràmetres, com ara la coherència de la sol·licitud, la capacitat de pagament, les garanties aportades (valorades mitjançant la taxació pertinent realitzada per entitats homologades pel Banc d'Espanya, de manera que s'assegura, a través dels processos d'homologació interns, que no hi ha cap mena de vinculació entre aquestes i el grup) i considerant l'existència de garanties suplementàries, consonància entre el circulat de l'empresa i el total de vendes, consistència entre el total de riscos amb el grup i els recursos propis de l'empresa, consultes de bases de dades d'impagats tant internes com externes, etc. També s'incorpora en l'anàlisi la rendibilitat associada al nivell de risc de cada client, que ha d'assolir uns mínims.

També són aplicables en aquest cas els processos de revisió de càrregues associades a les garanties aportades, així com d'inscripció d'hipoteques en el Registre de la Propietat.

Les xifres d'autonomia s'assignen en funció de la pèrdua esperada de l'operació/client/grup de risc i risc total del client i del grup de risc. En el circuit de sanció hi ha diferents nivells. En cada un d'aquests hi ha la figura de l'equip bàsic de gestió, format per una persona de l'àmbit comercial i una del de riscos del grup, que han de sancionar les operacions de manera consensuada. Igual que en el cas anterior, hi ha un conjunt d'excepcions per condicions de l'acreditat i sector que estan regulades en la normativa interna del grup.

El seguiment es realitza, igual que en el cas de particulars, a partir de les eines d'alertes primerenques existents. També es destaca l'existència de procediments establerts de revisió i validació permanent de les garanties aportades.

Annex IV – Detall de les emissions vives i passius subordinats del grup

Valors representatius de deute emesos

El desglossament de les emissions del grup el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

Entitat emissora	Data d'emissió	Imports		Tipus d'interès vigent el 31/12/2022	Data de venciment/amortització	Divisa d'emissió	Destinació de l'oferta
		31/12/2022	31/12/2021				
Banco de Sabadell, S.A.	03/07/2017	—	10.000	MAX(EURIBOR 3M + 0,30; 0,3%)	04/07/2022	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	28/07/2017	—	26.800	MAX(EURIBOR 3M; 0,60%)	28/07/2022	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	28/09/2017	—	10.000	MAX(EURIBOR 3M + 0,30; 0,3%)	28/09/2022	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	05/12/2017	1.000.000	1.000.000	0,875%	05/03/2023	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	26/02/2018	4.000	4.000	MAX(EURIBOR 3M; 0,4%)	27/02/2023	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	16/03/2018	6.000	6.000	MAX(EURIBOR 3M; 0,67%)	17/03/2025	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	03/04/2018	6.000	6.000	MAX(EURIBOR 3M; 0,4%)	03/04/2023	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	31/05/2018	3.000	3.000	MAX(EURIBOR 3M; 0,3%)	31/05/2023	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	07/09/2018	750.000	750.000	1,625%	07/03/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	14/11/2018	1.000	1.000	MAX(EURIBOR 3M; 1,1%)	14/11/2023	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	14/11/2018	2.500	2.500	MAX(EURIBOR 3M; 1,5%)	14/11/2025	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	28/03/2019	—	601.415	0,700%	28/03/2022	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	10/05/2019	1.000.000	1.000.000	1,750%	10/05/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	22/07/2019	1.000.000	1.000.000	0,875%	22/07/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	27/09/2019	500.000	500.000	1,125%	27/03/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	07/11/2019	500.000	500.000	0,625%	07/11/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	29/06/2020	—	500.000	1,750%	29/06/2022	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	11/09/2020	500.000	500.000	1,125%	11/03/2026	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	15/10/2020	—	120.000	EURIBOR 3M + 0,646%	15/05/2024	Euros	Institucional
TSB Banking Group Plc (*) (**)	29/12/2020	—	535.536	SONIA + 2,1%	29/06/2022	Lliures esterlines	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	16/06/2021	500.000	500.000	0,875%	16/06/2027	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	29/11/2021	67.000	67.000	MAX(EURIBOR 12M; 0,77%)	30/11/2026	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	24/03/2022	750.000	—	2,625%	24/03/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	30/03/2022	120.000	—	3,15%	30/03/2037	Euros	Institucional
TSB Banking Group PLC (*)	13/06/2022	507.368	—	SONIA + 2,45%	13/06/2026	Lliures esterlines	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	08/09/2022	500.000	—	5,375%	08/09/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	02/11/2022	750.000	—	5,125%	10/11/2027	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	23/11/2022	75.000	—	5,500%	23/11/2031	Euros	Institucional
TSB Banking Group PLC (*)	09/12/2022	281.871	—	SONIA + 3,40%	09/12/2025	Lliures esterlines	Institucional
Subscrits per empreses del grup		(874.239)	(620.536)				
Total obligacions simples		7.949.500	7.022.715				

(*) S'indica com a data de venciment/amortització la primera data d'opció d'amortització.

(**) Import equivalent en EUR al tancament el desembre de 2022.

En milers d'euros

Entitat emissora	Data d'emissió	Imports		Tipus d'interès vigent el 31/12/2022	Data de venciment	Divisa d'emissió	Destinació de l'oferta
		31/12/2022	31/12/2021				
Banco Guipuzcoano, S.A. (*)	18/04/2007	—	25.000	1,70%	18/04/2022	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	25/07/2012	—	3.000	ref. actius subjacents	25/07/2022	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	14/07/2014	10.000	10.000	ref. actius subjacents	15/07/2024	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	05/11/2018	10.000	10.000	ref. actius subjacents	01/04/2025	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	12/11/2018	3.200	3.200	ref. actius subjacents	01/04/2025	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	18/02/2019	—	3.000	ref. actius subjacents	18/02/2022	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	04/04/2019	—	3.000	ref. actius subjacents	04/10/2022	Euros	Minorista
Banco de Sabadell, S.A.	03/06/2022	8.900	—	MAX (EURIBOR 12M; 2,75%)	03/06/2027	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	01/08/2022	9.200	—	MAX (EURIBOR 12M; 4%)	02/08/2027	Euros	Institucional
Subscrits per empreses del grup							
Total bons estructurats		41.300	57.200				

(*) Societat fusionada amb Banc Sabadell.

En milers d'euros

Entitat emissora	Data d'emissió	Imports		Tipus d'interès mitjà 31/12/2022	Data de venciment	Divisa d'emissió	Destinació de l'oferta
		31/12/2022	31/12/2021				
Banco de Sabadell, S.A. (*)	10/05/2022	1.445.701	903.897	0,00%	Diversos	Euros	Institucional
Subscrits per empreses del grup		(573.805)	(477.803)				
Total pagades		871.896	426.094				

(*) Registrat el programa per un import de 7.000.000 milers d'euros ampliables fins a 9.000.000 milers d'euros en la Societat de Gestió dels Sistemes de Registre, Compensació i Liquidació de Valors, S.A.U. (IBERCLEAR).

En milers d'euros

Entitat emissora	Data d'emissió	Imports		Tipus d'interès vigent el 31/12/2022	Data de venciment	Divisa d'emissió	Destinació de l'oferta
		31/12/2022	31/12/2021				
Banco de Sabadell, S.A.	05/10/2012	—	77.400	EURIBOR 3M + 4,80	05/10/2022	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	26/09/2014	—	250.000	EURIBOR 3M + 0,70	26/09/2022	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	03/10/2014	38.000	38.000	EURIBOR 3M + 0,68	03/10/2023	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	05/12/2014	—	100.000	EURIBOR 3 M + 0,40	05/12/2022	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	04/05/2015	250.000	250.000	EURIBOR 3 M + 0,13	04/05/2023	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	03/07/2015	50.000	50.000	EURIBOR 3 M + 0,20	03/07/2023	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	26/01/2016	550.000	550.000	EURIBOR 3M + 0,80	26/01/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	24/05/2016	50.000	50.000	EURIBOR 3M + 0,535	24/05/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	10/06/2016	1.000.000	1.000.000	0,63%	10/06/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	20/10/2016	1.000.000	1.000.000	0,13%	20/10/2023	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	29/12/2016	250.000	250.000	0,97%	27/12/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	26/04/2017	1.100.000	1.100.000	1,00%	26/04/2027	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	21/07/2017	500.000	500.000	0,89%	21/07/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	21/12/2018	390.000	390.000	1,09%	21/12/2026	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	30/01/2019	—	1.250.000	EURIBOR 12M + 0,130	30/01/2022	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	20/12/2019	750.000	750.000	EURIBOR 12M + 0,074	20/12/2024	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	20/12/2019	750.000	750.000	EURIBOR 12M + 0,104	22/12/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	20/01/2020	1.000.000	1.000.000	0,13%	10/02/2028	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	23/06/2020	1.500.000	1.500.000	EURIBOR 12M + 0,080	23/06/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	30/03/2021	1.000.000	1.000.000	EURIBOR 12M + 0,018	30/03/2026	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	08/06/2021	1.000.000	1.000.000	EURIBOR 12M + 0,012	08/06/2026	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	08/06/2021	1.000.000	1.000.000	EURIBOR 12M + 0,022	08/06/2027	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	21/01/2022	1.500.000	—	EURIBOR 12M + 0,010	21/09/2027	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	30/05/2022	1.000.000	—	1,75%	30/05/2029	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	12/12/2022	500.000	—	EURBOR 12M + 0.140	12/06/2028	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A.	21/12/2022	500.000	—	EURIBOR 3M + 0.600	20/12/2030	Euros	Institucional
Subscrits per empreses del grup		(8.115.000)	(7.315.000)				
Total còdules hipotecàries		7.563.000	6.540.400				

En milers d'euros

Entitat emissora	Data d'emissió	Imports		Tipus d'interès vigent el 31/12/2021	Data de venciment	Divisa d'emissió	Destinació de l'oferta
		31/12/2022	31/12/2021				
TSB Banking Group PLC	07/12/2017	—	595.040	SONIA + 0.372	07/12/2022	Lliures esterlines	Institucional
TSB Banking Group PLC	15/02/2019	845.614	892.560	SONIA + 0.870	15/02/2024	Lliures esterlines	Institucional
TSB Banking Group PLC	22/06/2021	563.742	595.040	SONIA + 0.370	22/06/2028	Lliures esterlines	Institucional
Subscrits per empreses del grup		—	—				
Total covered bonds		1.409.356	2.082.640				

Titulitzacions

A continuació, es detallen els bons emesos pels fons de titulització d'actius pendents d'amortització el 31 de desembre de 2022 i 2021, respectivament:

En milers d'euros

Any	Denominació del fons (*)	Tipus d'emissió	Emissió		Saldo pendent de passiu		Rendiment
			Nombre de títols	Import	2022	2021	
2005	TDA CAM 4, F.T.A.	RMBS	20.000	2.000.000	47.009	72.293	EURIBOR 3M + (entre 0,09% i 0,24%)
2005	TDA CAM 5, F.T.A.	RMBS	20.000	2.000.000	105.476	126.029	EURIBOR 3M + (entre 0,12% i 0,35%)
2006	TDA CAM 6, F.T.A.	RMBS	13.000	1.300.000	68.970	83.863	EURIBOR 3M + (entre 0,13% i 0,27%)
2006	TDA CAM 7, F.T.A.	RMBS	15.000	1.500.000	82.944	101.682	EURIBOR 3M + (entre 0,14% i 0,3%)
2006	CAIXA PENEDES 1 TDA, F.T.A	RMBS	10.000	1.000.000	31.725	37.882	EURIBOR 3M + 0,14%
2006	FTPME TDA CAM 4, F.T.A	PIMES	15.293	1.529.300	27.614	33.739	EURIBOR 3M + (entre 0,29% i 0,61%)
2007	TDA CAM 8, F.T.A.	RMBS	17.128	1.712.800	75.165	87.919	EURIBOR 3M + (entre 0,13% i 0,47%)
2007	CAIXA PENEDES PYMES 1 TDA, F.T.A	PIMES	7.900	790.000	300	300	EURIBOR 3M + 0,8%
2007	TDA CAM 9, F.T.A.	RMBS	15.150	1.515.000	108.025	124.231	EURIBOR 3M + (entre 0,19% i 0,75%)
2017	IM SABADELL PYME 11, F.T	PIMES	19.000	1.900.000	—	3.379	EURIBOR 3M + 0,75%
2022	SABADELL CONSUMO 2, F.T.	CONSUM	7.591	759.100	655.618	—	EURIBOR 1M + (entre 0,87% i 13,25%)
Total fons de titulització					1.202.846	671.317	

(*) Els bons emesos pels fons de titulització cotitzen en el mercat AIAF.

Passius subordinats

El desglossament dels passius subordinats emesos pel grup el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

Entitat emissora	Data d'emissió	Imports		Tipus d'interès vigent el 31/12/2022	Data de venciment/amortització	Divisa de l'emissió	Destinació de l'oferta
		31/12/2022	31/12/2021				
Banco de Sabadell, S.A.	06/05/2016	500.000	500.000	5,625%	06/05/2026	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	12/12/2018	500.000	500.000	5,38%	12/12/2023	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	17/01/2020	300.000	300.000	2,00%	17/01/2025	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	15/01/2021	500.000	500.000	2,50%	15/04/2026	Euros	Institucional
TSB Banking Group PLC (*)	30/03/2021	338.245	357.024	3,45%	30/03/2026	GBP	Institucional
Subscrits per empreses del grup		(338.245)	(357.024)				
Total obligacions subordinades		1.800.000	1.800.000				

(*) S'indica com a data de venciment/amortització la primera data d'opció d'amortització.

En milers d'euros

Entitat emissora	Data d'emissió	Imports		Tipus d'interès vigent el 31/12/2022	Data de venciment/amortització	Divisa de l'emissió	Destinació de l'oferta
		31/12/2022	31/12/2021				
Banco de Sabadell, S.A. (*)	18/05/2017	—	750.000	6,50%	18/05/2022	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	23/11/2017	400.000	400.000	6,13%	23/02/2023	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	15/03/2021	500.000	500.000	5,75%	15/09/2026	Euros	Institucional
Banco de Sabadell, S.A. (*)	19/11/2021	750.000	750.000	5,00%	19/11/2027	Euros	Institucional
Total participacions preferents		1.650.000	2.400.000				

(*) Emissió perpètua. S'indica com a data de venciment/amortització la primera data d'opció d'amortització. Aquestes participacions subordinades i valors són perpetus, encara que es poden convertir en accions ordinàries de nova emissió de Banc Sabadell si Banc Sabadell o el seu grup consolidable presenten un ràtio inferior al 5,125% de capital de nivell 1 ordinari (Common Equity Tier 1 o CET1), calculada d'acord amb el Reglament (UE) 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny, sobre els requisits prudencials de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió.

Les emissions incloses en passius subordinats, a l'efecte de la prelació de crèdits, se situen darrere de tots els creditors comuns del grup.

A l'efecte de donar compliment al que requereix la NIC 7, es presenta, tot seguit, la conciliació dels passius derivats d'activitats de finançament identificant els components que han suposat el seu moviment:

En milers d'euros

Total passius subordinats el 31 de desembre de 2020	2.873.239
Noves emissions	1.750.000
Amortitzades	(443.497)
Capitalització	—
Tipus de canvi	15.258
Variació dels passius subordinats subscrits per empreses del grup	5.000
Total passius subordinats el 31 de desembre de 2021	4.200.000
Noves emissions	—
Amortitzades	(750.000)
Capitalització	—
Tipus de canvi	—
Variació dels passius subordinats subscrits per empreses del grup	—
Total passius subordinats el 31 de desembre de 2022	3.450.000

Annex V– Altres informacions de riscos

Exposició al risc de crèdit

Préstecs i bestretes amb la clientela per activitat i tipus de garantia

El desglossament del saldo de l'epígraf “Préstecs i bestretes - Clientela” per activitat i tipus de garantia, excloent-ne les bestretes que no tenen naturalesa de préstecs, el 31 de desembre de 2022 i 2021, respectivament, és el següent:

En milers d'euros

	2022							
	TOTAL	Dels quals: garantia Immobiliària	Dels quals: resta de garanties reals	Préstecs amb garantia real. Import comptable sobre Import de l'última taxació disponible. Loan-to-value				
				Inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administracions públiques	10.112.875	27.806	404.416	21.478	8.006	—	906	401.832
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)	1.053.004	302.774	362.324	433.339	194.881	21.854	6.451	8.573
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)	60.962.804	13.324.354	5.961.022	7.596.497	4.652.265	2.200.628	1.546.495	3.289.491
Construcció i promoció immobiliària (incloent-hi sòl)	2.558.107	1.490.609	316.320	756.742	534.819	153.846	147.140	214.382
Construcció d'obra civil	968.875	25.767	151.094	140.083	11.224	2.729	3.783	19.042
Resta de finalitats	57.435.822	11.807.978	5.493.608	6.699.672	4.106.222	2.044.053	1.395.572	3.056.067
Grans empreses	25.586.942	2.161.488	2.006.076	1.773.688	443.347	276.123	372.204	1.302.202
Pimes i empresaris individuals	31.848.880	9.646.490	3.487.532	4.925.984	3.662.875	1.767.930	1.023.368	1.753.865
Resta de lliars	85.544.442	77.898.980	1.384.690	17.922.933	24.711.578	26.895.158	6.936.913	2.817.088
Habitatges	77.075.115	76.728.550	296.420	17.006.740	24.088.867	26.531.341	6.779.029	2.618.993
Consum	5.440.517	41.627	672.238	126.801	262.036	149.721	74.613	100.694
Altres finalitats	3.028.810	1.128.803	416.032	789.392	360.675	214.096	83.271	97.401
TOTAL	157.673.125	91.553.914	8.112.452	25.974.247	29.566.730	29.117.640	8.490.765	6.516.984
PROMEMÒRIA Operacions de refinançament, refinançades i reestructurades	4.512.316	2.911.059	272.013	961.790	840.122	534.705	248.379	598.076

	2021							
	TOTAL	Dels quals: garantia Immobiliària	Dels quals: resta de garanties reals	Préstecs amb garantia real. Import comptable sobre Import de l'última taxació disponible. Loan-to-value				
				Inferior o igual al 40%	Superior al 40% i inferior o igual al 60%	Superior al 60% i inferior o igual al 80%	Superior al 80% i inferior o igual al 100%	Superior al 100%
Administracions públiques	9.408.771	33.916	553.176	13.891	11.091	—	963	561.147
Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)	948.435	188.751	370.675	394.379	119.440	26.501	6.063	13.043
Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)	60.321.572	13.494.991	5.387.073	7.661.213	4.648.179	2.596.527	1.397.013	2.579.132
Construcció i promoció immobiliària (incloent-hi sòl)	2.652.955	1.569.215	320.736	829.524	496.816	248.870	144.481	170.260
Construcció d'obra civil	819.200	32.852	25.371	26.128	12.252	2.556	2.803	14.484
Resta de finalitats	56.849.417	11.892.924	5.040.966	6.805.561	4.139.111	2.345.101	1.249.729	2.394.388
Grans empreses	24.465.428	1.893.913	1.944.357	1.992.477	332.307	294.649	505.815	713.022
Pimes i empresaris individuals	32.383.989	9.999.011	3.096.609	4.813.084	3.806.804	2.050.452	743.914	1.681.366
Resta de llars	86.247.200	78.518.084	1.316.948	16.755.153	23.692.853	28.115.931	7.955.458	3.315.637
Habitatges	77.741.032	77.267.421	324.331	15.851.014	23.061.319	27.752.944	7.775.459	3.151.016
Consum	5.387.338	48.559	622.025	164.816	245.859	127.265	74.417	58.227
Altres finalitats	3.118.830	1.202.104	370.592	739.323	385.675	235.722	105.582	106.394
TOTAL	156.925.978	92.235.742	7.627.872	24.824.636	28.471.563	30.738.959	9.359.497	6.468.959
PROMEMÒRIA								
Operacions de refinançament, refinançades i reestructurades	5.503.333	3.117.314	397.856	955.550	949.483	742.577	409.411	458.149

En relació amb els riscos amb LTV > 80%, principalment corresponen a operacions procedents d'entitats adquirides o a operacions empresarials en què, de manera accessòria a la valoració de l'operació, es disposa d'una garantia hipotecària com a cobertura d'aquesta. Així mateix, hi ha altres motius d'aprovació addicionals, que responen principalment a acreditats solvents i amb demostrada capacitat de pagament, així com a clients de perfil bo que aporten garanties addicionals (personals i/o pignoratives) a les garanties hipotecàries considerades en la ràtio LTV.

Operacions de refinançament i reestructuració

L'import dels saldos vigents de refinançaments i reestructuracions el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

		2022					
	Entitats de crèdit	Administracions públiques	Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)	Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)	De les quals: finançament a la construcció i promoció immobiliària (incloent-hi sòl)	Restes de llars	Total
TOTAL							
Sense garantia real							
Nombre d'operacions	—	13	77	29.290	807	59.586	88.968
Import comptable brut	—	8.115	24.424	1.910.336	76.455	245.991	2.188.866
Amb garantia real							
Nombre d'operacions	—	1	11	7.936	1.238	14.654	22.602
Import comptable brut	—	100	1.688	2.079.054	180.451	1.323.929	3.404.771
Correccions de valor per deteriorament	—	1.049	15.313	776.751	79.589	288.210	1.081.323
Del qual risc dubtós							
Sense garantia real							
Nombre d'operacions	—	10	35	14.428	478	43.708	58.181
Import comptable brut	—	6.938	16.529	891.441	60.892	173.526	1.088.434
Amb garantia real							
Nombre d'operacions	—	1	5	4.539	1.128	7.202	11.747
Import comptable brut	—	100	218	895.810	75.145	759.672	1.655.800
Correccions de valor per deteriorament	—	864	15.176	702.017	74.597	262.845	980.902
TOTAL							
Nombre d'operacions	—	14	88	37.226	2.045	74.240	111.568
Import brut	—	8.215	26.112	3.989.390	256.906	1.569.920	5.593.637
Correccions de valor per deteriorament	—	1.049	15.313	776.751	79.589	288.210	1.081.323
Informació addicional: finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda							
	—	—	—	—	—	—	—

En milers d'euros

2021							
	Entitats de crèdit	Administracions públiques	Altres societats financeres i empresaris individuals (activitat empresarial financera)	Societats no financeres i empresaris individuals (activitat empresarial no financera)	De les quals: finançament a la construcció i promoció immobiliària (Incloent-hi sòl)	Restes de lliars	Total
TOTAL							
Sense garantia real							
Nombre d'operacions	—	14	173	35.608	688	64.850	100.645
Import comptable brut	—	9.055	28.192	2.571.808	138.613	332.020	2.941.075
Amb garantia real							
Nombre d'operacions	—	2	17	8.732	1.367	14.957	23.708
Import comptable brut	—	203	2.492	2.329.048	170.870	1.561.620	3.893.363
Correccions de valor per deteriorament	—	1.255	16.215	972.963	78.863	340.664	1.331.097
Del qual risc dubtós							
Sense garantia real							
Nombre d'operacions	—	12	58	17.603	410	44.497	62.170
Import comptable brut	—	8.133	17.719	977.368	64.623	210.091	1.213.311
Amb garantia real							
Nombre d'operacions	—	1	9	5.543	1.253	8.417	13.970
Import comptable brut	—	126	627	916.569	78.527	879.217	1.796.539
Correccions de valor per deteriorament	—	1.255	15.978	823.960	69.424	302.977	1.144.170
TOTAL							
Nombre d'operacions	—	16	190	44.340	2.055	79.807	124.353
Import brut	—	9.258	30.684	4.900.856	309.483	1.893.640	6.834.438
Correccions de valor per deteriorament	—	1.255	16.215	972.963	78.863	340.664	1.331.097
Informació addicional: finançament classificat com a actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	—	—	—	—	—	—	—

El valor de les garanties rebudes per assegurar el cobrament, relacionades amb les operacions de refinançament i reestructuració, distingint entre garanties reals i altres garanties, el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

Garanties rebudes	2022	2021
Valor de les garanties reals	2.893.373	3.430.237
<i>Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 3</i>	1.310.560	1.382.700
Valor d'altres garanties	1.061.177	1.281.854
<i>Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 3</i>	376.624	316.047
Total valor de les garanties rebudes	3.954.550	4.712.091

El moviment detallat del saldo de refinançaments i reestructuracions durant els exercicis 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

	2022	2021
Saldo d'obertura	6.834.437	5.337.617
(+) Refinançaments i reestructuracions del període	933.461	3.190.252
<i>Promemòria: impacte registrat en el compte de pèrdues i guanys del període</i>	116.365	227.263
(-) Amortitzacions de deute	(919.789)	(854.208)
(-) Adjudicacions	(8.044)	(13.460)
(-) Baixa del balanç (reclassificació a fallits)	(105.546)	(137.743)
(+)/(-) Altres variacions (*)	(1.140.882)	(688.020)
Saldo al final de l'exercici	5.593.637	6.834.438

(*) Inclou les operacions que han deixat d'estar identificades com a refinançament, refinançat o reestructurat, perquè han complert els requisits per tal de ser reclassificades de risc classificat com a stage 2 a risc classificat com a stage 1 (vegeu la nota 1.3.4).

A continuació, es mostra l'import de les operacions que, amb posterioritat al refinançament o la reestructuració, s'han classificat com a stage 3 en els exercicis 2022 i 2021:

En milers d'euros

	2022	2021
Administracions públiques	—	—
Resta de persones jurídiques i empresaris individuals	374.135	297.088
<i>Del qual: Finançament a la construcció i promoció</i>	<i>20.280</i>	<i>15.882</i>
Resta de persones físiques	90.171	209.610
Total	464.306	506.698

La probabilitat d'incompliment mitjana el 31 de desembre de 2022 i 2021 de les operacions vigents de refinançaments i reestructuracions per activitat és la següent:

En percentatge

	2022	2021
Administracions públiques (*)	—	—
Resta de persones jurídiques i empresaris individuals	14	13
<i>Del qual: Finançament a la construcció i promoció</i>	<i>19</i>	<i>12</i>
Resta de persones físiques	10	10

(*) No es disposa d'autorització per a l'ús de models interns per al càlcul de requeriments de capital respecte a aquesta dada.

La probabilitat d'incompliment mitjana està calculada el 30 de setembre de 2022.

Risc de concentració

Exposició geogràfica

Mundial

La distribució de la concentració de riscos per activitat i a escala mundial el 31 de desembre de 2022 i 2021 és la següent:

En milers d'euros

	2022				
	TOTAL	Espanya	Resta de la Unió Europea	Amèrica	Resta del món
Bancs centrals i entitats de crèdit	47.918.906	34.158.121	3.778.817	2.613.583	7.368.385
Administracions públiques	36.026.312	27.319.509	4.865.464	1.685.660	2.155.679
Administració central	25.682.763	18.162.012	4.671.930	693.142	2.155.679
Resta	10.343.549	9.157.497	193.534	992.518	—
Altres societats financeres i empresaris individuals	7.416.023	1.367.666	2.502.161	485.170	3.061.026
Societats no financeres i empresaris individuals	63.587.639	48.156.329	3.400.613	9.597.141	2.433.556
Construcció i promoció immobiliària	2.680.945	2.205.881	54.640	286.390	134.034
Construcció d'obra civil	1.043.510	767.633	14.266	236.171	25.440
Resta de finalitats	59.863.184	45.182.815	3.331.707	9.074.580	2.274.082
Grans empreses	27.398.039	16.773.028	1.859.562	7.549.562	1.215.887
Pimes i empresaris individuals	32.465.145	28.409.787	1.472.145	1.525.018	1.058.195
Resta de lars	86.241.976	39.850.415	1.193.792	612.502	44.585.267
Habitatges	77.672.228	33.741.442	1.170.817	282.090	42.477.879
Consum	5.440.517	3.488.618	8.853	6.998	1.936.048
Altres finalitats	3.129.231	2.620.355	14.122	323.414	171.340
TOTAL	241.190.856	150.852.040	15.740.847	14.994.056	59.603.913

En milers d'euros

	2021				
	TOTAL	Espanya	Resta de la Unió Europea	Amèrica	Resta del món
Bancs centrals i entitats de crèdit	56.135.227	42.901.463	4.324.590	1.937.097	6.972.077
Administracions públiques	30.944.737	23.058.110	2.905.921	1.521.875	3.458.831
Administració central	22.243.892	15.386.550	2.905.917	492.765	3.458.660
Resta	8.700.845	7.671.560	4	1.029.110	171
Altres societats financeres i empresaris individuals	3.029.456	1.281.242	773.852	478.222	496.140
Societats no financeres i empresaris individuals	62.991.664	48.323.248	3.330.753	8.599.608	2.738.055
Construcció i promoció immobiliària	2.721.772	2.296.122	3.961	300.391	121.298
Construcció d'obra civil	916.490	872.392	19.718	5.013	19.367
Resta de finalitats	59.353.402	45.154.734	3.307.074	8.294.204	2.597.390
Grans empreses	26.326.637	15.295.916	2.159.755	7.218.989	1.651.977
Pimes i empresaris individuals	33.026.765	29.858.818	1.147.319	1.075.215	945.413
Resta de l'ars	86.396.456	39.304.626	979.842	515.497	45.596.491
Habitatges	77.782.121	33.274.507	952.291	218.760	43.336.563
Consum	5.387.338	3.297.195	6.812	5.521	2.077.810
Altres finalitats	3.226.997	2.732.924	20.739	291.216	182.118
TOTAL	239.497.540	154.868.689	12.314.958	13.052.299	59.261.594

Per comunitats autònomes

La distribució de la concentració de riscos per activitat i en l'àmbit de comunitats autònomes espanyoles el 31 de desembre de 2022 i de 2021, respectivament, és la següent:

En milers d'euros

	2022									
	TOTAL	COMUNITATS AUTÒNOMES								
		Andalusia	Aragó	Astúries	Balears	Canàries	Cantàbria	Castella - la Manxa	Castella i Lleó	Catalunya
Banca centrals i entitats de crèdit	34.158.121	5.145	1	13	8	2	349.943	—	—	350.636
Administracions públiques	27.319.509	548.524	282.965	377.523	413.874	614.807	5.946	177.985	886.455	806.616
Administració central	18.162.012	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resta	9.157.497	548.524	282.965	377.523	413.874	614.807	5.946	177.985	886.455	806.616
Altres societats financeres i empresaris individuals	1.367.666	4.781	1.784	3.187	1.433	941	247	706	11.318	496.126
Societats no financeres i empresaris individuals	48.156.329	2.461.180	1.077.323	1.355.755	2.131.431	1.162.785	203.928	677.576	1.191.791	13.643.536
Construcció i promoció immobiliària	2.205.881	97.474	38.811	43.796	73.749	25.553	7.609	16.082	33.632	519.457
Construcció d'obra civil	767.633	32.037	11.282	21.868	5.224	4.860	4.146	6.674	14.556	156.519
Resta de finalitats	45.182.815	2.331.649	1.027.230	1.290.091	2.052.458	1.132.372	192.173	654.820	1.143.603	12.967.560
Grans empreses	16.773.028	631.451	380.888	383.933	956.528	295.167	73.266	186.787	235.303	4.383.584
Pimes i empresaris individuals	28.409.787	1.700.198	646.342	906.158	1.095.930	837.205	118.907	468.033	908.300	8.583.976
Resta de l'ars	39.850.415	2.814.410	562.941	1.168.698	1.467.079	615.733	116.407	510.081	781.808	15.385.494
Habitatges	33.741.442	2.305.080	487.577	937.797	1.305.843	436.697	99.189	408.621	626.088	13.366.915
Consum	3.488.618	381.060	41.462	93.342	89.192	154.546	10.152	73.193	91.257	1.049.933
Altres finalitats	2.620.355	128.270	33.802	137.559	72.044	24.490	7.066	28.277	64.263	968.636
TOTAL	150.882.040	5.833.990	1.924.884	2.905.176	4.013.825	2.394.268	676.171	1.366.367	2.871.172	30.682.398

En milers d'euros

	2022								
	COMUNITATS AUTÒNOMES								
	Extremadura	Galícia	Madrid	Múrcia	Navarra	Comunitat Valenciana	País Basc	La Rioja	Ceuta i Melilla
Banca central i entitats de crèdit	—	11.345	32.841.524	2	—	100.128	499.374	—	—
Administracions públiques	73.251	660.025	2.464.005	53.136	308.543	693.533	709.949	56.001	24.659
Administració central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resta	73.251	660.025	2.464.005	53.136	308.543	693.533	709.949	56.001	24.659
Altres societats financeres i empresaris individuals	93	3.729	778.585	3.310	488	24.084	29.769	7.130	16
Societats no financeres i empresaris individuals	197.915	2.404.086	12.970.370	1.122.284	608.933	4.755.150	2.080.952	191.396	19.958
Construcció i promoció immobiliària	1.948	94.226	969.667	31.131	11.134	151.009	80.439	9.611	553
Construcció d'obra civil	2.174	43.328	336.020	14.633	3.006	60.242	47.909	2.279	876
Resta de finalitats	193.793	2.266.532	11.564.683	1.076.520	594.793	4.543.899	1.952.604	179.506	18.529
Grans empreses	51.207	756.107	5.625.249	236.223	236.299	1.469.595	812.271	58.931	239
Pimes i empresaris individuals	142.586	1.510.425	5.939.434	840.297	358.494	3.074.304	1.140.333	120.575	18.290
Restes de lliars	181.499	975.804	5.433.400	2.050.394	168.933	6.116.889	1.375.881	71.281	84.013
Habitatges	116.510	734.267	4.494.023	1.734.407	139.664	5.177.257	1.233.510	59.076	78.921
Consum	27.443	146.638	567.330	174.643	9.796	502.475	67.443	6.017	2.696
Altres finalitats	7.546	94.899	372.047	141.344	19.473	437.157	74.928	6.158	2.396
TOTAL	422.768	4.064.989	54.387.884	3.229.126	1.086.897	11.689.784	4.696.925	325.778	126.646

En milers d'euros

	2021									
	COMUNITATS AUTÒNOMES									
	TOTAL	Andalusia	Aragó	Astúries	Balears	Canàries	Cantàbria	Castella - la Manxa	Castella i Lleó	Catalunya
Banca central i entitats de crèdit	42.901.463	5.610	8	2	—	2	290.083	1	—	270.862
Administracions públiques	23.068.110	350.471	119.243	360.503	383.630	299.697	6.647	105.290	709.478	904.436
Administració central	15.386.550	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resta	7.671.560	350.471	119.243	360.503	383.630	299.697	6.647	105.290	709.478	904.436
Altres societats financeres i empresaris individuals	1.281.242	5.325	2.610	3.642	1.323	837	287	833	14.705	536.990
Societats no financeres i empresaris individuals	48.323.248	2.477.885	1.027.327	1.490.319	2.294.312	1.261.855	201.262	625.905	1.106.986	14.226.345
Construcció i promoció immobiliària	2.296.122	84.280	40.585	46.909	90.043	26.854	10.497	15.220	26.690	556.249
Construcció d'obra civil	872.392	33.172	9.461	20.230	7.502	3.639	5.580	6.740	17.163	143.110
Resta de finalitats	45.154.734	2.360.433	977.281	1.423.180	2.196.767	1.231.362	185.185	603.945	1.063.143	13.526.986
Grans empreses	15.295.916	520.792	312.677	446.085	932.259	351.140	55.657	143.991	199.151	4.413.074
Pimes i empresaris individuals	29.858.818	1.839.641	664.604	977.095	1.264.508	880.222	129.528	459.954	863.992	9.113.912
Restes de lliars	39.304.626	2.764.232	547.729	1.163.902	1.435.534	596.049	114.198	496.557	773.274	15.321.766
Habitatges	33.274.507	2.285.812	470.373	929.102	1.276.716	424.622	96.902	401.705	617.482	13.241.197
Consum	3.297.195	344.663	42.835	89.927	85.105	147.048	9.043	64.404	86.338	1.020.198
Altres finalitats	2.732.924	133.757	34.521	144.873	73.713	24.379	8.253	30.448	69.454	1.060.371
TOTAL	154.968.689	5.603.523	1.697.117	3.018.368	4.114.799	2.156.440	612.477	1.228.586	2.604.453	31.260.099

En milers d'euros

	2021								
	COMUNITATS AUTÒNOMES								
	Extremadura	Galícia	Madrid	Múrcia	Navarra	Comunitat Valenciana	País Basc	La Rioja	Ceuta i Melilla
Banca central i entitats de crèdit	—	5.136	42.024.234	2	180	116.748	188.895	—	—
Administracions públiques	87.251	419.626	1.876.784	55.766	291.266	701.521	859.215	110.090	30.646
Administració central	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Resta	87.251	419.626	1.876.784	55.766	291.266	701.521	859.215	110.090	30.646
Altres societats financeres i empresaris individuals	99	4.380	655.805	3.107	477	27.658	22.862	84	18
Societats no financeres i empresaris individuals	176.135	2.348.363	12.190.026	1.133.579	601.156	4.889.933	2.063.637	187.401	20.612
Construcció i promoció immobiliària	2.071	64.311	1.023.028	35.361	20.977	146.930	96.077	9.698	342
Construcció d'obra civil	2.039	47.318	429.982	12.463	2.607	63.133	65.976	1.815	462
Resta de finalitats	172.025	2.236.734	10.737.016	1.085.755	577.572	4.679.870	1.901.784	175.888	19.808
Grans empreses	19.967	726.793	4.587.849	235.642	205.908	1.392.587	705.700	46.124	520
Pimes i empresaris individuals	152.058	1.509.941	6.149.167	850.113	371.664	3.287.283	1.196.084	129.764	19.288
Restes de lliars	139.718	900.696	5.226.036	2.038.198	171.896	6.183.773	1.274.889	80.285	75.892
Habitatges	103.585	669.564	4.339.875	1.735.994	138.787	5.283.696	1.128.245	59.509	71.341
Consum	28.185	137.929	533.090	157.659	12.085	451.813	69.924	14.684	2.265
Altres finalitats	7.948	93.203	353.073	144.545	21.024	448.264	76.720	6.092	2.286

Concentració sectorial

La distribució dels préstecs i bestretes a societats no financeres per sector d'activitat, el 31 de desembre de 2022 i 2021, és la següent:

En milers d'euros

	2022	
	Import comptable brut	Correccions de valor
Agricultura, ramaderia, silvicultura i pesca	1.076.502	(42.865)
Explotació de mines i pedreres	369.936	(7.452)
Fabricació	9.868.505	(256.971)
Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat	4.785.320	(86.295)
Abastiment d'aigua	352.310	(3.257)
Construcció	4.233.888	(173.834)
Comerç majorista i minorista	8.944.060	(256.582)
Transport i emmagatzematge	3.794.633	(79.969)
Hostaleria	4.592.388	(143.964)
Informació i comunicació	1.836.754	(25.602)
Activitats financeres i d'assegurances	4.595.168	(83.165)
Activitats immobiliàries	6.779.311	(162.317)
Activitats professionals, científiques i tècniques	2.358.265	(95.985)
Activitats administratives i serveis auxiliars	1.670.244	(36.732)
Administració pública i defensa; seguretat social obligatòria	378.164	(664)
Educació	321.192	(10.179)
Activitats sanitàries i de serveis socials	937.181	(12.758)
Activitats artístiques, recreatives i d'entreteniment	511.259	(78.890)
Altres serveis	1.043.584	(126.549)
Total	58.448.664	(1.684.030)

En milers d'euros

	2021	
	Import comptable brut	Correccions de valor
Agricultura, ramaderia, silvicultura i pesca	1.012.584	(42.464)
Explotació de mines i pedreres	493.468	(12.852)
Fabricació	9.571.740	(295.943)
Subministrament d'energia elèctrica, gas, vapor i aire condicionat	4.366.081	(90.250)
Abastiment d'aigua	525.395	(10.470)
Construcció	4.337.141	(197.600)
Comerç majorista i minorista	8.276.117	(289.990)
Transport i emmagatzematge	3.807.434	(123.248)
Hostaleria	5.257.216	(177.921)
Informació i comunicació	1.851.024	(36.135)
Activitats financeres i d'assegurances	4.207.742	(111.808)
Activitats immobiliàries	7.093.051	(165.108)
Activitats professionals, científiques i tècniques	2.537.007	(125.444)
Activitats administratives i serveis auxiliars	2.009.404	(36.096)
Administració pública i defensa; seguretat social obligatòria	347.411	(769)
Educació	311.378	(10.631)
Activitats sanitàries i de serveis socials	747.882	(15.428)
Activitats artístiques, recreatives i d'entreteniment	545.161	(30.968)
Altres serveis	323.455	(20.191)
Total	57.620.691	(1.793.316)

Exposició al risc sobirà

El desglossament, per tipus d'instruments financers, de l'exposició al risc sobirà, amb el criteri requerit per l'EBA, el 31 de desembre de 2022 i 2021 és el següent:

En milers d'euros

2022												
Exposició al risc sobirà per països (*)	Valors representatius de deute sobirà					Préstecs i bestretes clientela (**)	Del qual: AFVR-OCI o d'actius financers no derivats i no destinats a negociació comptabilitzats a valor raonable en PN	Derivats		Total	Altres exposicions fora del balanç (***)	%
	Actius financers mantinguts per negociar	Passius financers mantinguts per negociar - Posicions curtes de valors	Valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	Valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	Actius financers a cost amortitzat			Amb valor raonable positiu	Amb valor raonable negatiu			
Espanya	6.434	(135.382)	—	3.196.334	14.028.933	11.113.371	—	1.903	(9.021)	28.202.572	—	76,6%
Itàlia	20.284	(79.404)	—	—	3.057.287	—	—	—	—	2.998.168	—	8,1%
Estats Units	—	—	11.851	833.134	257.520	233	—	—	—	1.102.737	—	3,0%
Regne Unit	—	—	—	575.289	1.524.614	24.077	—	—	—	2.123.980	—	5,8%
Portugal	—	—	—	—	740.688	3.042	—	—	—	743.730	—	2,0%
Mèxic	—	—	—	428.712	100.303	43.904	—	—	—	572.919	—	1,6%
Resta del món	293.320	—	—	192.611	586.427	13.508	—	—	—	1.085.866	—	2,9%
Total	320.038	(214.786)	11.851	5.226.080	20.295.772	11.198.135	—	1.903	(9.021)	36.829.972	—	100%

(*) Es mostren les posicions de risc sobirà amb criteris EBA.

(**) Inclou els disponibles de les operacions de crèdit i altres riscos contingents (1.041 milions d'euros el 31 de desembre de 2022).

(***) Correspon als compromisos de compra i venda d'actius financers al comptat.

En milers d'euros

2021												
Exposició al risc sobirà per països (*)	Valors representatius de deute sobirà					Préstecs i bestretes clientela (**)	Del qual: AFVR-OCI o d'actius financers no derivats i no destinats a negociació comptabilitzats a valor raonable en PN	Derivats		Total	Altres exposicions fora del balanç (***)	%
	Actius financers mantinguts per negociar	Passius financers mantinguts per negociar - Posicions curtes de valors	Valorats obligatòriament a valor raonable amb canvis en resultats	Valorats a valor raonable amb canvis en un altre resultat global	Actius financers a cost amortitzat			Amb valor raonable positiu	Amb valor raonable negatiu			
Espanya	74.979	(46.751)	—	3.807.149	9.747.536	10.486.762	—	15.323	(16)	24.084.982	—	75,3%
Itàlia	202.456	—	—	49.021	2.135.300	—	—	—	—	2.386.777	—	7,5%
Estats Units	—	—	2.727	887.114	197.875	233	—	—	—	1.087.949	—	3,4%
Regne Unit	—	—	—	1.284.232	1.921.159	34.011	—	—	—	3.239.402	—	10,1%
Portugal	5	—	—	—	355.552	1.949	—	—	—	357.506	—	1,1%
Mèxic	—	—	—	311.831	100.194	12.499	—	—	—	424.524	—	1,3%
Resta del món	261.156	—	—	106.623	—	22.704	—	—	—	390.483	—	1,2%
Total	538.596	(46.751)	2.727	6.448.970	14.457.616	10.558.158	—	15.323	(16)	31.971.623	—	100%

(*) Es mostren les posicions de risc sobirà amb criteris EBA.

(**) Inclou els disponibles de les operacions de crèdit i altres riscos contingents (1.084 milions d'euros el 31 de desembre de 2021).

(***) Correspon als compromisos de compra i venda d'actius financers al comptat.

Exposició al sector de la construcció i promoció immobiliària

A continuació, es detalla el finançament destinat a la construcció i promoció immobiliària i les seves cobertures. La classificació dels crèdits que es presenta s'ha elaborat d'acord amb la finalitat de les operacions i no amb la CNAE del deutor. Això implica, per exemple, que si el deutor és: (a) una empresa immobiliària, però dedica el finançament concedit a una finalitat diferent de la construcció o promoció immobiliària, no s'inclou en aquest quadre, i (b) una empresa l'activitat principal de la qual no és la de construcció o immobiliària, però destina el crèdit al finançament d'immobles destinats a la promoció immobiliària, sí que s'hi inclou.

En milions d'euros

2022			
Finançament a la construcció i promoció immobiliària (Incloent-hi sòl) (negocis a Espanya)	Import comptable brut	Excés sobre el valor de la garantia real	Correccions de valor per deteriorament (*)
<i>Del qual: riscos classificats en l'estad. 3</i>	<i>1.89</i>	<i>82</i>	<i>97</i>

En milions d'euros

	2021		
	Import comptable brut	Excés sobre el valor de la garantia real	Correccions de valor per deteriorament (*)
Finançament a la construcció i promoció Immobiliària (Incloent-hi sòl) (negocis a Espanya)	2.554	607	135
<i>Del qual: riscos classificats en l'stage 3</i>	<i>218</i>	<i>93</i>	<i>111</i>

(*) Correccions de valor constituïdes per a l'exposició per a la qual el banc reté el risc de crèdit. No inclou, per tant, correccions de valor sobre l'exposició amb risc transferit.

En milions d'euros

Import comptable brut	2022	2021
Promemòria:		
Actius fallits (*)	21	15

En milions d'euros

Promemòria:	2022	2021
Préstecs i bestretes a la clientela, excloent-ne administracions públiques (negocis a Espanya) (import comptable)	91.064	90.569
Total actiu (negocis totals) (import comptable)	251.380	251.947
Correccions de valor i provisions per a exposicions classificades com a no dubtoses (negocis totals)	908	942

(*) Fa referència al finançament destinat a la construcció i promoció immobiliària traspasat a fallit durant l'exercici.

Tot seguit, s'exposa el desglossament del finançament destinat a construcció i promoció immobiliària per a les operacions registrades per entitats de crèdit (negocis a Espanya):

En milions d'euros

	Import comptable brut 2022	Import comptable brut 2021
Sense garantia Immobiliària	969	745
Amb garantia Immobiliària	1.558	1.809
Edificis i altres construccions acabats	772	835
Habitatge	567	596
Resta	205	239
Edificis i altres construccions en construcció	654	784
Habitatge	621	751
Resta	34	33
Sòl	132	190
Sòl urbà consolidat	95	154
Resta del sòl	37	36
Total	2.527	2.554

Les xifres presentades no mostren el valor total de les garanties rebudes, sinó el valor net comptable de l'exposició associada a aquestes.

Les garanties rebudes associades al finançament destinat a la construcció i promoció immobiliària es presenten a continuació, per a ambdós períodes:

En milions d'euros

Garanties rebudes	2022	2021
Valor de les garanties reals	1.506	1.727
<i>Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 3</i>	<i>66</i>	<i>88</i>
Valor d'altres garanties	347	321
<i>Del qual: garanteix riscos classificats en l'stage 3</i>	<i>19</i>	<i>13</i>
Total valor de les garanties rebudes	1.853	2.048

A continuació, es presenta el desglossament del crèdit a les llars per a l'adquisició d'habitatge per a les operacions registrades per entitats de crèdit (negocis a Espanya):

En milions d'euros

	2022	
	Import comptable brut	Dels quals: riscos classificats en l'stage 3
Préstecs per a adquisició d'habitatge	35.934	780
Sense garantia immobiliària	596	29
Amb garantia immobiliària	35.338	751

En milions d'euros

	2021	
	Import comptable brut	Dels quals: riscos classificats en l'stage 3
Préstecs per a adquisició d'habitatge	35.253	924
Sense garantia immobiliària	553	44
Amb garantia immobiliària	34.700	880

Seguidament, es detalla el desglossament del crèdit amb garantia hipotecària a les llars per a l'adquisició d'habitatge segons el percentatge que suposa el risc total sobre l'import de l'última taxació disponible per a les operacions registrades per entitats de crèdit (negocis a Espanya):

En milions d'euros

	2022	
	Import brut	Dels quals: riscos classificats en l'stage 3
Rangs de LTV	35.338	751
LTV <= 40%	6.679	118
40% < LTV <= 60%	9.573	153
60% < LTV <= 80%	12.608	193
80% < LTV <= 100%	4.096	130
LTV > 100%	2.382	157

En milions d'euros

	2021	
	Import brut	Dels quals: riscos classificats en l'stage 3
Rangs de LTV	34.700	880
LTV <= 40%	6.500	120
40% < LTV <= 60%	9.112	180
60% < LTV <= 80%	11.783	210
80% < LTV <= 100%	4.443	160
LTV > 100%	2.862	210

Així mateix, es detallen els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes de les entitats del grup consolidat per a aquelles operacions registrades per entitats de crèdit dins del territori nacional el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milions d'euros

	2022			
	Import comptable brut	Correccions de valor	Import brut (*)	Correccions de valor (*)
Actius immobiliaris procedents de finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària	487	158	531	215
Edificis acabats	448	140	485	188
Habitatge	269	71	286	95
Resta	179	69	199	93
Edificis en construcció	4	1	5	3
Habitatge	3	1	5	3
Resta	—	—	—	—
Sòl	35	16	41	24
Terrenys urbanitzats	19	8	22	12
Resta de sòl	16	8	19	12
Actius immobiliaris procedents de finançaments hipotecaris a llars per a adquisició d'habitatge	522	136	598	218
Resta d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes	24	5	27	10
Instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes	—	—	—	—
Instruments de capital d'entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes	—	—	—	—
Finançament a entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes	—	—	—	—
Total	1.032	299	1.157	443

(*) Actius immobiliaris problemàtics incorporant els immobles fora del territori nacional i la cobertura constituïda en el finançament original i exclouent-ne el risc de crèdit transferit en vendes de carteres (vegeu la conciliació entre actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes i actius problemàtics a continuació).

En milions d'euros

	2021			
	Import comptable brut	Correccions de valor	Import brut (*)	Correccions de valor (*)
Actius immobiliaris procedents de finançaments destinats a la construcció i promoció immobiliària	639	204	686	264
Edificis acabats	594	185	631	236
Habitatge	378	114	400	145
Rest a	216	71	230	91
Edificis en construcció	5	2	7	4
Habitatge	5	2	6	4
Rest a	—	—	—	—
Sòl	40	17	48	24
Terrenys urbanitzats	23	9	30	13
Rest a de sòl	17	8	19	11
Actius immobiliaris procedents de finançaments hipotecaris a llars per a adquisició d'habitatge	566	154	646	242
Rest a d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes	24	5	30	13
Instruments de capital adjudicats o rebuts en pagament de deutes	3	—	—	—
Instruments de capital d'entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes	—	—	—	—
Finançament a entitats tenidores d'actius immobiliaris adjudicats o rebuts en pagament de deutes	—	—	—	—
Total	1.232	363	1.362	520

(*) Actius immobiliaris problemàtics incorporant els immobles fora del territori nacional i la cobertura constituïda en el finançament original i excloent-ne el risc de crèdit transferit en vendes de carteres (vegeu la conciliació entre actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes i actius problemàtics a continuació).

A continuació, es detalla la conciliació entre els actius adjudicats o rebuts en pagament de deutes amb els actius immobiliaris adjudicats considerats problemàtics pel grup el 31 de desembre de 2022 i 2021:

En milions d'euros

	2022		
	Valor brut	Correccions de valor	Valor net comptable
Total cartera d'immobles al territori nacional (valor comptable)	1.032	299	734
Total negoci fora del territori nacional i altres	1	1	1
Cobertura constituïda en el finançament original	174	174	—
Risc de crèdit transferit en vendes de carteres	(51)	(30)	(21)
Total immobles problemàtics	1.157	443	713

En milions d'euros

	2021		
	Valor brut	Correccions de valor	Valor net comptable
Total cartera d'immobles al territori nacional (valor comptable)	1.229	363	867
Total negoci fora del territori nacional i altres	7	3	5
Cobertura constituïda en el finançament original	194	194	—
Risc de crèdit transferit en vendes de carteres	(69)	(40)	(29)
Total immobles problemàtics	1.362	520	842

Préstecs i bestretes subjectes a moratòries públiques i sectorials, finançament concedit subjecte a esquemes d'aval públics i operacions modificades d'acord amb el Codl de bones pràctiques

A continuació, es detalla determinada informació el 31 de desembre de 2022 i 2021 sobre els préstecs i crèdits concedits pel grup subjectes a moratòries públiques o sectorials, així com el finançament concedit que s'hagi acollit a esquemes d'aval públics establerts a fi que els clients del grup puguin fer front a l'impacte de la COVID-19:

En milers d'euros

	31/12/2022						
	Import comptable brut	Sense Incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: stage 2	Amb Incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: riscos vençuts inferiors a 90 dies
Préstecs i bestretes subjectes a moratòria	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: llars</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles residencials</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: societats no financeres</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: pimes</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles comercials</i>	—	—	—	—	—	—	—

En milers d'euros

	31/12/2022						
	Deteriorament de valor acumulat, pèrdues acumulades en el valor raonable a causa del risc de crèdit	Sense Incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: stage 2	Amb Incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: riscos vençuts inferiors a 90 dies
Préstecs i bestretes subjectes a moratòria	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: llars</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles residencials</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: societats no financeres</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: pimes</i>	—	—	—	—	—	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles comercials</i>	—	—	—	—	—	—	—

En milers d'euros

	31/12/2021						
	Import comptable brut	Sense Incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: stage 2	Amb Incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: riscos vençuts inferiors a 90 dies
Préstecs i bestretes subjectes a moratòria	197.135	195.611	52.126	53.927	1.524 (*)	1.394	1.408
<i>Dels quals: llars</i>	8.100	6.666	650	2.180	1.434	1.366	1.380
<i>Dels quals: garantits per immobles residencials</i>	2.804	1.549	528	977	1.255	1.255	1.255
<i>Dels quals: societats no financeres</i>	189.034	188.945	51.476	51.747	90	29	29
<i>Dels quals: pimes</i>	158.210	158.121	51.476	51.747	90	29	29
<i>Dels quals: garantits per immobles comercials</i>	51.936	51.875	40.532	40.649	61	—	—

(*) Dels quals 1,5 milions d'euros corresponen a operacions en l'stage 3.

En milers d'euros

31/12/2021							
	Deteriorament de valor acumulat, pèrdues acumulades en el valor raonable a causa del risc de crèdit	Sense incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: stage 2	Amb incompliments	Dels quals: exposicions refinançades	Dels quals: riscos vençuts Inferiors a 90 dies
Préstecs i bestretes subjectes a moratòria	(3.258)	(3.072)	(3.054)	(2.172)	(2.201)	(186)	(67)
<i>Dels quals: llars</i>	(210)	(48)	(29)	(5)	(34)	(163)	(44)
<i>Dels quals: garantits per immobles residencials</i>	(129)	(14)	—	(1)	(14)	(115)	—
<i>Dels quals: societats no financeres</i>	(3.048)	(3.025)	(3.025)	(2.166)	(2.168)	(23)	(23)
<i>Dels quals: pimes</i>	(2.964)	(2.941)	(2.941)	(2.166)	(2.168)	(23)	(23)
<i>Dels quals: garantits per immobles comercials</i>	(1.634)	(1.622)	(1.622)	(1.603)	(1.604)	(11)	(11)

En milers d'euros

En milers d'euros

	31/12/2022							
	Import comptable brut	Dels quals: subjectes a moratòria legal	Dels quals: vençuts	Temps restant fins al venciment de la moratòria				
				Menys de 3 mesos	Entre 3 i 6 mesos	Entre 6 i 9 mesos	Entre 9 i 12 mesos	Més de 12 mesos
Préstecs i bestretes concedits per moratòria	6.794.789	4.374.169	6.794.789	—	—	—	—	—
Dels quals: llars	6.457.307	4.050.901	6.457.307	—	—	—	—	—
Dels quals: garantits per immobles residencials	6.073.476	3.947.439	6.073.476	—	—	—	—	—
Dels quals: societats no financeres	337.217	323.004	337.217	—	—	—	—	—
Dels quals: pimes	307.376	293.172	307.376	—	—	—	—	—
Dels quals: garantits per immobles comercials	282.878	271.431	282.878	—	—	—	—	—

En milers d'euros

	31/12/2021							
	Import comptable brut	Dels quals: subjectes a moratòria legal	Dels quals: vençuts	Temps restant fins al venciment de la moratòria				
				Menys de 3 mesos	Entre 3 i 6 mesos	Entre 6 i 9 mesos	Entre 9 i 12 mesos	Més de 12 mesos
Préstecs i bestretes concedits per moratòria	8.544.562	5.641.866	8.347.428	171.892	25.243	—	—	—
Dels quals: llars	8.021.621	5.258.623	8.013.520	8.100	—	—	—	—
Dels quals: garantits per immobles residencials	7.457.730	5.060.563	7.454.926	2.804	—	—	—	—
Dels quals: societats no financeres	522.591	382.892	333.557	163.791	25.243	—	—	—
Dels quals: pimes	451.817	343.018	293.606	132.967	25.243	—	—	—
Dels quals: garantits per immobles comercials	329.570	317.178	277.634	26.693	25.243	—	—	—

En milers d'euros

31/12/2022			
	Import comptable brut	Dels quals: refinançats	Límit màxim de les garanties financeres considerades
			Garanties financeres públiques rebudes
Nous préstecs i bestretes amb garantia pública	7.824.731 (*)	783.440	5.978.744
<i>Dels quals: llars</i>	830.511	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles residencials</i>	—	—	—
<i>Dels quals: societats no financeres</i>	6.991.468	740.600	5.320.481
<i>Dels quals: pimes</i>	5.341.435	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles comercials</i>	26.901	—	—

(*) Dels quals 514 milions d'euros corresponen a operacions en l'etapa 3.

31/12/2021			
	Import comptable brut	Dels quals: refinançats	Límit màxim de les garanties financeres considerades
			Garanties financeres públiques rebudes
Nous préstecs i bestretes amb garantia pública	9.362.892 (*)	909.670	7.189.136
<i>Dels quals: llars</i>	1.014.618	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles residencials</i>	—	—	—
<i>Dels quals: societats no financeres</i>	8.345.090	859.706	6.371.037
<i>Dels quals: pimes</i>	6.345.176	—	—
<i>Dels quals: garantits per immobles comercials</i>	34.650	—	—

(*) Dels quals 341 milions d'euros corresponen a operacions en l'stage 3.

En l'exercici 2022, Banc Sabadell ha modificat, d'acord amb el Codi de bones pràctiques (CBP), un total de 1.520 operacions ICO-COVID, que tenien un principal pendent de 173 milions d'euros en la data de la modificació. D'aquestes modificacions, 1.517 han consistit en un augment del termini de venciment, per un import de 173 milions d'euros, i 3 en quitaments, per un import de 217 milers d'euros, i no s'han formalitzat conversions de préstecs de deute participatiu.

El 31 de desembre del 2021, Banc Sabadell havia modificat, d'acord amb el Codi de bones pràctiques, un total de 718 operacions, que tenien un principal pendent de 127 milions d'euros en la data de la modificació. La totalitat de l'import corresponia a extensions de termini, i no s'havien formalitzat conversions de préstecs de deute participatiu i/o quitaments.

Annex VI – Informe bancari anual

INFORMACIÓ PER AL COMPLIMENT DE L'ARTICLE 89 DE LA DIRECTIVA 2013/36/UE DEL PARLAMENT EUROPEU I DEL CONSELL DE 26 DE JUNY DE 2013

Aquesta informació s'ha preparat en compliment del que disposa l'article 89 de la Directiva 2013/36/UE del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i a la supervisió prudencial de les entitats de crèdit i les empreses d'inversió i la seva transposició a la legislació interna espanyola, de conformitat amb l'article 87 i la disposició transitòria dotzena de la Llei 10/2014, de 26 de juny, d'ordenació, supervisió i solvència d'entitats de crèdit, publicada al Butlletí Oficial de l'Estat el 27 de juny de 2014.

De conformitat amb la normativa esmentada, es presenta la informació següent en base consolidada corresponent al tancament de l'exercici 2022:

En milers d'euros

	Volum de negoci	Nre. empleats equivalents a temps complet	Resultat brut abans d'Impostos	Impostos sobre el resultat
Espanya	3.635.992	12.541	844.000	(223.405)
Regne Unit	1.166.902	5.157	196.267	(101.533)
Mèxic	147.110	432	42.705	(9.856)
Estats Units	184.299	240	144.311	(34.614)
Resta	45.735	88	15.363	(3.848)
Total	5.180.038	18.458	1.242.646	(373.256)

El 31 de desembre del 2022, el rendiment dels actius del grup calculat dividint el resultat consolidat de l'exercici entre el total actiu del balanç consolidat és d'un 0,34%.

La denominació, la ubicació geogràfica i la naturalesa de l'activitat de les societats que operen en cada jurisdicció es detallen en l'Annex I d'aquests comptes anuals consolidats.

Com es pot observar en aquest Annex I, l'activitat principal desenvolupada pel grup en les diferents jurisdiccions en què opera és la de banca i, fonamentalment, la de banca comercial a través d'una extensa oferta de productes i serveis a grans i mitjanes empreses, pimes, comerços i autònoms, col·lectius professionals, altres particulars i bancassegurances.

A l'efecte d'aquesta informació s'ha considerat com a volum de negoci el marge brut del compte de resultats consolidat al tancament de l'exercici 2022. Les dades d'empleats equivalents a temps complet s'han obtingut a partir de la plantilla de cada societat/país al tancament de l'exercici 2022.

L'import de les subvencions o ajudes públiques rebudes no és significatiu.

Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment

El grup, en la presentació dels seus resultats al mercat i per al seguiment del negoci i la presa de decisions, utilitza mesures del rendiment d'acord amb la normativa comptable generalment acceptada (NIIF-UE) i també utilitza altres mesures no auditades comunament utilitzades en el sector bancari (mesures alternatives de rendiment o MAR), com a indicadors de seguiment de la gestió dels actius i passius, i de la situació financera i econòmica del grup, fet que facilita la comparabilitat amb altres entitats.

Seguint les directrius de l'ESMA sobre les MAR (ESMA/2015/1415 d'octubre de 2015), la finalitat de les quals és promoure la utilitat i transparència de la informació per protegir els inversors a la Unió Europea, el grup presenta en aquest apartat per a cada MAR la seva definició, càlcul i conciliació.

Mesura de rendiment	Definició i càlcul	Ús o finalitat
Inversió creditícia bruta viva dels clients	També anomenada <i>crèdit viu</i> , inclou la inversió creditícia bruta dels clients sense tenir en compte l'adquisició temporal d'actius, els ajustos per periodificació i els actius classificats com a stage 3.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Inversió creditícia bruta dels clients	Inclou els préstecs i les bestretes a la clientela sense tenir en compte les correccions de valor per deteriorament.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos de clients en el balanç	Inclou dipòsits de clients (<i>ex-repos</i>) i altres passius col·locats per la xarxa comercial (bons simples de Banc Sabadell, pagarés, etc.).	Magnitud rellevant entre els principals saldos del balanç consolidat del grup, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos en el balanç	Inclou les subpartides comptables de dipòsits de la clientela, valors representatius de deute emesos (emprèstits i altres valors negociables i passius subordinats).	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos de clients fora del balanç	Inclou els fons d'inversió, la gestió de patrimonis, els fons de pensions i les assegurances comercialitzades.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Recursos gestionats i comercialitzats	És la suma dels recursos en el balanç i els recursos de clients fora del balanç.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre la qual se'n segueix l'evolució.
Marge de clients	És la diferència entre el rendiment i els costos dels actius i passius relacionats amb clients, és a dir, la contribució al marge d'interessos de l'operativa exclusiva amb clients. En el seu càlcul es considera la diferència entre el tipus mitjà que el banc cobra pels crèdits als seus clients i el tipus mitjà que el banc paga pels dipòsits dels seus clients. El tipus mitjà del crèdit a clients és el percentatge anualitzat entre l'ingrés financer comptable del crèdit a clients en relació amb el saldo mitjà diari del crèdit a clients. El tipus mitjà dels recursos de clients és el percentatge anualitzat entre els costos financers comptables dels recursos de clients en relació amb el saldo mitjà diari dels recursos de clients.	Reflecteix la rendibilitat de l'activitat purament bancària.
Altres actius	Es compon de les partides comptables de: derivats - comptabilitat de cobertures, canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès, actius per impostos, altres actius, actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança i actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre el qual se'n segueix l'evolució.
Altres passius	Es compon de les partides comptables de: derivats - comptabilitat de cobertures, canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès, passius per impostos, altres passius i passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda.	Magnitud rellevant entre els principals indicadors del negoci d'una entitat financera, sobre el qual se'n segueix l'evolució.

Altres productes i càrregues d'explotació	Es compon de les partides comptables de: altres ingressos i altres despeses d'explotació, així com ingressos d'actius i despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança.	Agrupació de partides utilitzades per explicar part de l'evolució dels resultats consolidats del grup.
Marge abans de dotacions	Es compon de les partides comptables: marge brut més les despeses d'administració i amortització.	És un dels marges rellevants que reflecteix l'evolució dels resultats consolidats del grup.
Total de provisions i deterioraments	Es compon de les partides comptables de: i) deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o guanys nets per modificació; ii) provisions o reversió de provisions; iii) deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades; iv) deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers; v) els guanys o les pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (exclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes), i vi) els guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets (només inclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).	Agrupació de partides utilitzades per explicar part de l'evolució dels resultats consolidats del grup.
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	Es compon de les partides comptables de: i) guanys o pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers, nets (exclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries) i ii) els guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (només inclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).	Agrupació de partides utilitzades per explicar part de l'evolució dels resultats consolidats del grup.
ROA	Resultat consolidat de l'exercici / actius totals mitjans. En el numerador es considera l'anualització del benefici obtingut fins aquest moment. Així mateix, en el numerador es periodifica fins aquest moment la despesa relativa a les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC), a excepció del tancament de l'any. Actius totals mitjans: és la mitjana aritmètica calculada com la suma dels saldos diaris del període de referència i dividida entre el nombre de dies d'aquest període.	Mesura comunament utilitzada en el sector financer per determinar la rendibilitat comptable obtinguda dels actius del grup.
RORWA	Benefici atribuït al grup / actius ponderats per risc (APR). En el numerador es considera l'anualització del benefici obtingut fins aquest moment. Així mateix, en el numerador es periodifica fins aquest moment la despesa relativa a les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC), a excepció del tancament de l'any. Actius ponderats per risc: és el total d'actius d'una entitat de crèdit, multiplicat pels seus respectius factors de risc (ponderacions de risc). Els factors de risc reflecteixen el nivell de risc percebut d'un tipus d'actiu determinat.	Mesura comunament utilitzada en el sector financer per determinar la rendibilitat comptable obtinguda sobre els actius ponderats per risc.

ROE	Benefici atribuït al grup / fons propis mitjans. En el numerador es considera l'anualització del benefici obtingut fins aquest moment. Així mateix, en el numerador es periodifica fins aquest moment la despesa relativa a les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC), a excepció del tancament de l'any. Fons propis mitjans: és la mitjana dels fons propis calculada fent servir el saldo de final de mes des del desembre de l'any anterior.	Mesura comunament utilitzada en el sector financer per determinar la rendibilitat comptable obtinguda sobre els fons propis del grup.
ROTE	Benefici atribuït al grup / fons propis mitjans. En el numerador es considera l'anualització del benefici obtingut fins aquest moment. Així mateix, en el numerador es periodifica fins aquest moment la despesa relativa a les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC), a excepció del tancament de l'any. En el denominador s'exclou l'import dels actius intangibles i el fons de comerç de les participades. Fons propis mitjans: és la mitjana dels fons propis calculada fent servir el saldo de final de mes des del desembre de l'any anterior.	Mesura addicional sobre la rendibilitat comptable obtinguda dels fons propis, però en la qual s'exclouen els fons de comerç en el càlcul.
Ràtio d'eficiència	Despeses d'administració sobre marge brut ajustat. El denominador inclou la periodificació lineal de les contribucions als fons de garantia i de resolució i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit, a excepció del tancament de l'any.	Principal indicador d'eficiència o productivitat de l'activitat bancària.
Ràtio d'eficiència amb amortització	Despeses d'administració i amortitzacions / marge brut ajustat. El denominador inclou la periodificació lineal de les contribucions als fons de garantia i de resolució i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit, a excepció del tancament de l'any.	Un dels principals indicadors d'eficiència o productivitat de l'activitat bancària.
Riscos classificats en l' <i>stage 3</i>	S'hi inclouen: i) els actius classificats en l' <i>stage 3</i> , incloent-hi altres ajustaments de valoració (interessos meritats, comissions i altres) classificats en l' <i>stage 3</i> dels préstecs i bestretes que no estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda, i ii) les garanties concedides classificades en l' <i>stage 3</i> .	Magnitud rellevant entre els indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients i per valorar-ne la gestió.
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l' <i>stage 3</i> amb total de provisions	Mostra el percentatge de riscos <i>stage 3</i> que està cobert per provisions totals. El seu càlcul es compon del quocient entre el fons de deteriorament dels préstecs i bestretes a la clientela (incloent-hi les provisions de les garanties concedides) / total de riscos <i>stage 3</i> (incloent-hi les garanties concedides <i>stage 3</i>).	És un dels principals indicadors utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients, i mostra la cobertura de provisions que l'entitat ha constituït sobre els préstecs classificats en l' <i>stage 3</i> .
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l' <i>stage 3</i>	Mostra el percentatge de riscos <i>stage 3</i> que està cobert per provisions <i>stage 3</i> . El seu càlcul es compon del quocient entre el fons de deteriorament dels préstecs i bestretes a la clientela <i>stage 3</i> (incloent-hi els fons de les garanties concedides <i>stage 3</i>) / total de riscos <i>stage 3</i> (incloent-hi les garanties concedides <i>stage 3</i>).	És un dels principals indicadors utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients, i mostra la cobertura de provisions <i>stage 3</i> que l'entitat ha constituït sobre els préstecs classificats en l' <i>stage 3</i> .

Actius problemàtics	És la suma dels riscos classificats com a stage 3 juntament amb els actius immobiliaris problemàtics. Es consideren actius immobiliaris problemàtics aquells immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes i els immobles classificats en la cartera d'actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda, a excepció d'inversions immobiliàries amb la plusvàlua latent significativa, immobles en règim de lloguer per als quals hi ha un acord de venda en ferm que es portarà a terme després d'un procés de reforma.	Indicador de l'exposició total de riscos classificats en l'stage 3 i dels actius immobiliaris problemàtics.
Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics	El seu càlcul es compon del quocient entre les provisions d'actius immobiliaris problemàtics / total d'actius immobiliaris problemàtics. Actius immobiliaris problemàtics: aquells immobles adjudicats o rebuts en pagament de deutes i els immobles classificats a la cartera d'actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda, a excepció d'inversions immobiliàries amb la plusvàlua latent significativa, immobles en règim de lloguer per als quals hi ha un acord de venda en ferm que es portarà a terme després d'un procés de reforma.	És un dels indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc immobiliari, i mostra la cobertura de provisions que l'entitat ha constituït sobre l'exposició immobiliària.
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics	És el quocient que es compon en el numerador del fons de deteriorament dels préstecs i bestretes a la clientela (inclou les provisions de les garanties concedides) més les provisions associades a immobles problemàtics i en el denominador del total d'actius problemàtics.	És un dels indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit juntament amb l'immobiliari, i mostra la cobertura de provisions que l'entitat ha constituït sobre l'exposició problemàtica.
Ràtio de morositat	El seu càlcul es compon d'un quocient en què en el numerador s'inclouen: i) els actius classificats en l'stage 3, incloent-hi altres ajustaments de valoració (interessos meritats, comissions i altres) classificats en l'stage 3 dels préstecs i bestretes que no estiguin classificats com a actius no corrents mantinguts per a la venda, i ii) les garanties concedides classificades en l'stage 3. En el denominador s'inclouen: i) la inversió creditícia bruta de clients sense adquisicions temporals d'actius o préstecs i bestretes a la clientela sense ATAs i sense correccions de valor per deteriorament, i ii) les garanties concedides.	És un dels indicadors principals utilitzats en el sector bancari per seguir l'estat i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit amb clients i per valorar-ne la gestió.
Cost of risk de crèdit (pb)	És el quocient entre les dotacions a insolvències / préstecs a la clientela i garanties concedides. El numerador considera l'anualització lineal de les dotacions a insolvències. A més, s'ajusten els costos associats a la gestió d'actius classificats en l'stage 3.	Mesura relativa del risc que és un dels principals indicadors que s'utilitzen en el sector bancari per seguir la situació i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit a través del cost o pèrdues per deteriorament dels actius financers que s'han produït en un any.
Cost of risk total (pbs)	És el quocient entre el total de dotacions i deterioraments / préstecs a la clientela i garanties concedides i actius immobiliaris problemàtics. El numerador considera l'anualització lineal del total de dotacions i deterioraments.	Mesura relativa del risc que és un dels principals indicadors que s'utilitzen en el sector bancari per seguir la situació i l'evolució de la qualitat del risc de crèdit a través del cost o pèrdues per deteriorament dels actius financers que s'han produït en un any.
Loan-to-deposit ratio	Préstecs i partides a cobrar netes sobre finançament minorista. Per calcular-les es resten del numerador els crèdits de mediació. En el denominador, es considera el finançament minorista o els recursos de clients, definits en aquesta taula.	Mesura la liquiditat d'un banc a través de la relació entre els fons de què disposa respecte al volum de crèdits concedits als clients. La liquiditat és un dels aspectes rellevants que defineixen l'estructura d'una entitat.

Capitalització borsària	És el producte del valor de cotització de l'acció i el nombre d'accions mitjanes en circulació la data de tancament del període.	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica el valor total d'una empresa segons el preu de mercat.
Benefici (o pèrdua) net atribuït per acció (BPA)	És el quocient del benefici (o pèrdua) net atribuït al grup entre el nombre d'accions mitjanes en circulació la data de tancament del període. En el numerador es considera l'anualització lineal del benefici (o pèrdua) obtingut fins aquest moment, ajustat per l'import del cupó de l'Additional Tier 1, després d'impostos, registrat en fons propis. Així mateix, en el numerador es periodifica fins aquest moment la despesa relativa a les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC), a excepció del tancament de l'any.	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica la rendibilitat d'una empresa, i és una de les mesures més utilitzades per avaluar el rendiment de les entitats.
Valor comptable per acció	És el quocient entre el valor comptable / nombre d'accions mitjanes la data de tancament del període. Per valor comptable es considera la suma dels fons propis, ajustada per la meritació relativa de les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC), a excepció del tancament de l'any.	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica el valor comptable per acció.
TBV per acció	És el quocient entre el valor comptable tangible / nombre d'accions mitjanes en circulació la data de tancament del període. Per valor comptable tangible es considera la suma dels fons propis i ajustat pels actius intangibles i el fons de comerç de les participades, així com per la meritació relativa de les contribucions als fons de garantia i de resolució (FGD i FUR), i l'impost sobre dipòsits de les entitats de crèdit (IDEC), a excepció del tancament de l'any.	És una mesura econòmica de mercat o ràtio borsària que indica el valor comptable tangible per acció.
P/TBV (valor de cotització s/ valor comptable tangible)	És el quocient entre el preu o valor de cotització de l'acció / valor comptable tangible per acció.	Mesura econòmica o ràtio borsària comunament utilitzada pel mercat, representativa de la relació entre el valor de cotització i el valor comptable per acció.
PER (valor de cotització / BPA)	És el quocient entre el preu o valor de cotització de l'acció / benefici (o pèrdua) net atribuïble per acció.	Mesura econòmica o ràtio borsària comunament utilitzada pel mercat, representativa de la valoració que realitza el mercat sobre la capacitat de generar beneficis de l'empresa.

Equivalència d'epígrafs del compte de resultats de negocis i gestió que apareixen en la nota 38 d'informació segmentada i en l'Informe de gestió amb el compte de pèrdues i guanys consolidat (*)

Comissions netes:

- Ingressos per comissions.
- (Despeses per comissions).

Marge bàsic:

- Marge d'interessos.
- Ingressos per comissions.
- (Despeses per comissions).

Altres productes i càrregues d'explotació:

- Altres ingressos d'explotació.
- (Altres despeses d'explotació).

Despeses d'explotació i amortització:

- (Despeses d'administració).
- (Amortització).

Marge abans de dotacions:

- Marge brut.
- (Despeses d'administració).
- (Amortització).

Provisions i deterioraments:

- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació).
- (Provisions o (-) reversió de provisions).
- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades).
- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers).
- Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (exclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).
- Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets (només inclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).

Dotacions per a insolvències:

- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o (-) guanys nets per modificació).
- (Provisions o (-) reversió de provisions) (només inclou els compromisos i les garanties concedides).

Dotacions a altres actius financers:

- (Provisions o (-) reversió de provisions) (exclou els compromisos i les garanties concedides).

Altres dotacions i deterioraments:

- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades).
- (Deteriorament del valor o (-) reversió del deteriorament del valor d'actius no financers).
- Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (exclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).
- Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets (només inclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).

Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats:

- Guanys o (-) pèrdues en donar de baixa en comptes actius no financers i participacions, nets (exclou els resultats per venda d'inversions immobiliàries).
- Guanys o (-) pèrdues procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes (només inclou els resultats per venda de participacions i altres conceptes).

(*) Els noms dels epígrafs del compte de pèrdues i guanys consolidat expressats entre parèntesis indiquen xifres negatives.

Conciliació de MAR (dades en milions d'euros, excepte percentatges).

BALANÇ	31/12/2022	31/12/2021
<u>Inversió creditícia bruta de clients / Inversió creditícia bruta viva de clients</u>		
Préstecs i crèdits amb garantia hipotecària	89.340	90.718
Préstecs i crèdits amb altres garanties reals	3.412	3.596
Crèdit comercial	7.489	6.050
Arrendament financer	2.227	2.106
Deutors a la vista i diversos	53.663	52.443
Inversió creditícia bruta viva dels clients	156.130	154.912
Actius en <i>stage</i> 3 (clientela)	5.461	5.698
Ajustos per periodificació	159	58
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.750	160.668
Adquisició temporal d'actius	—	—
Inversió creditícia bruta de clients	161.750	160.668
Correccions de valor per deteriorament	(3.020)	(3.302)
Préstecs i bestretes a la clientela	158.730	157.366
<u>Recursos de clients en el balanç</u>		
Passius financers a cost amortitzat	232.530	235.179
Passius financers sense naturalesa minorista	68.390	73.159
Dipòsits de bancs centrals	27.844	38.250
Dipòsits d'entitats de crèdit	11.373	8.817
Emissions institucionals	22.514	21.270
Altres passius financers	6.659	4.822
Recursos de clients en el balanç	164.140	162.020
<u>Recursos en el balanç</u>		
Dipòsits de la clientela	164.076	162.239
Comptes a la vista	147.540	147.268
Dipòsits a termini incloent-hi disponibles i passius financers híbrids	16.141	14.813
Cessió temporal d'actius	405	60
Ajustos per periodificació i cobertura amb derivats	(9)	98
Emprèstits i altres valors negociables	19.100	16.822
Passius subordinats (*)	3.478	4.229
Recursos en el balanç	186.654	183.290
<u>Recursos de clients fora del balanç</u>		
Fons d'inversió	22.581	24.593
Gestió de patrimonis	3.532	3.795
Fons de pensions	3.182	3.525
Assegurances comercialitzades	9.197	9.765
Recursos de clients fora del balanç	38.492	41.678
<u>Recursos gestionats i comercialitzats</u>		
Recursos en el balanç	186.654	183.290
Recursos de clients fora del balanç	38.492	41.678
Recursos gestionats i comercialitzats	225.146	224.968

(*) Es tracta dels passius subordinats dels valors representatius de deute emesos.

BALANÇ	31/12/2022	31/12/2021
<u>Altres actius</u>		
Derivats - comptabilitat de cobertures	3.072	525
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	(1.546)	(4)
Actius per impostos	6.851	7.027
Altres actius	480	620
Actius no corrents i grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	738	778
Altres actius	9.596	8.946
<u>Altres passius</u>		
Derivats - comptabilitat de cobertures	1.242	512
Canvis del valor raonable dels elements coberts d'una cartera amb cobertura del risc de tipus d'interès	(959)	19
Passius per impostos	227	205
Altres passius	872	768
Passius inclosos en grups alienables d'elements que s'han classificat com a mantinguts per a la venda	—	—
Altres passius	1.382	1.505
<u>RESULTATS</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>Marge de clients</u>		
Crèdit a la clientela (net)		
Saldo mitjà	157.870	152.176
Resultat	3.966	3.513
Tipus (%)	2,51	2,31
Dipòsits de la clientela		
Saldo mitjà	162.393	154.610
Resultat	(309)	(135)
Tipus (%)	(0,19)	(0,09)
Marge de clients	2,32	2,22
<u>Altres productes i càrregues d'explotació</u>		
Altres ingressos d'explotació	122	155
Altres despeses d'explotació	(459)	(467)
Ingressos d'actius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança	—	—
Despeses de passius emparats per contractes d'assegurança o reassegurança	—	—
Altres productes i càrregues d'explotació	(337)	(313)

	31/12/2022	31/12/2021
<u>Marge abans de dotacions</u>		
Marge brut	5.180	5.026
Despeses d'administració	(2.337)	(2.781)
De personal	(1.392)	(1.777)
Altres despeses generals d'administració	(946)	(1.004)
Amortització	(545)	(527)
Marge abans de dotacions	2.298	1.719
<u>Total provisions i deterioraments</u>		
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'inversions en negocis conjunts o associades	(12)	(9)
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers ajustat	(58)	(106)
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor d'actius no financers	(61)	(106)
Resultat vendes inversions immobiliàries	3	—
Guany o pèrdua procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes ajustat	(26)	(63)
Guany o pèrdua procedents d'actius no corrents i grups alienables d'elements classificats com a mantinguts per a la venda no admissibles com a activitats interrompudes	(28)	(7)
Resultat per venda de participacions i altres conceptes	2	(55)
Altres dotacions i deterioraments	(96)	(178)
Provisions o reversió de provisions	(97)	(88)
Deteriorament del valor o reversió del deteriorament del valor i guanys o pèrdues per modificacions de fluxos de caixa d'actius financers no valorats a valor raonable amb canvis en resultats i pèrdues o guanys nets per modificació	(840)	(960)
Dotacions per a insolvències i dotacions a altres actius financers	(936)	(1.047)
Total provisions i deterioraments	(1.032)	(1.225)
<u>Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats</u>		
Guany o pèrdua en donar de baixa en comptes actius no financers, nets	(17)	71
Resultat per venda de participacions i altres conceptes	(2)	55
Resultat vendes inversions immobiliàries	(3)	—
Plusvàlues per venda d'actius i altres resultats	(23)	126

RENDIBILITAT I EFICIÈNCIA	31/12/2022	31/12/2021
<u>ROA</u>		
Actius totals mitjans	257.692	245.313
Resultat consolidat de l'exercici	869	539
ROA (%)	0,34	0,22
<u>RORWA</u>		
Actius ponderats per risc (APR)	79.554	80.646
Benefici net atribuït al grup	859	530
RORWA (%)	1,08	0,66
<u>ROE</u>		
Fons propis mitjans	13.598	13.106
Benefici net atribuït al grup	859	530
ROE (%)	6,31	4,05
<u>ROTE</u>		
Fons propis mitjans (sense actius intangibles)	11.061	10.508
Benefici net atribuït al grup	859	530
ROTE (%)	7,76	5,05
<u>Ràtio d'eficiència</u>		
Marge brut	5.180	5.026
Despeses d'administració	(2.337)	(2.781)
Ràtio d'eficiència (%)	45,12	55,33
Amortització	(545)	(527)
Ràtio d'eficiència amb amortització (%)	55,65	65,80

GESTIÓ DEL RISC

	31/12/2022	31/12/2021
<u>Riscos classificats en l'stage 3</u>		
Actius classificats en l'stage 3 (inclou altres ajustaments de valoració)	5.491	5.729
Garanties concedides classificades en l'stage 3 (fora del balanç)	324	475
Riscos classificats en l'stage 3	5.814	6.203
<u>Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions</u>		
Provisions insolvències	3.200	3.495
Riscos en classificats en l'stage 3	5.814	6.203
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 amb total de provisions (%)	55,0%	56,3%
<u>Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3</u>		
Provisions insolvències stage 3	2.292	2.553
Riscos en classificats en l'stage 3	5.814	6.203
Ràtio de cobertura de riscos classificats en l'stage 3 (%)	39,4%	41,2%
<u>Actius problemàtics</u>		
Riscos en classificats en l'stage 3	5.814	6.203
Actius immobiliaris problemàtics	1.157	1.362
Actius problemàtics	6.971	7.565
<u>Ràtio de cobertura d'actius problemàtics</u>		
Provisions d'actius problemàtics	3.644	4.014
Actius problemàtics	6.971	7.565
Ràtio de cobertura d'actius problemàtics (%)	52,3%	53,1%
<u>Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics</u>		
Provisions d'actius immobiliaris problemàtics	443	520
Actius immobiliaris problemàtics	1.157	1.362
Ràtio de cobertura d'immobles problemàtics (%)	38,3%	38,2%
<u>Ràtio de morositat</u>		
Riscos classificats en l'stage 3	5.814	6.203
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.750	160.668
Garanties concedides (fora del balanç)	9.003	9.268
Ràtio de morositat (%)	3,4%	3,7%
<u>Cost of risk de crèdit</u>		
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.750	160.668
Garanties concedides (fora del balanç)	9.003	9.268
Dotacions per a insolvències	(825)	(950)
Despeses NPL	(82)	(118)
Cost of risk de crèdit (pbs)	44	49
<u>Cost of risk total</u>		
Inversió creditícia bruta de clients sense adquisició temporal d'actius	161.750	160.668
Garanties concedides (fora del balanç)	9.003	9.268
Actius immobiliaris problemàtics	1.157	1.362
Total provisions i deterioraments	(1.032)	(1.225)
Cost of risk total (pbs)	60	72

GESTIÓ DE LA LIQUIDITAT

	31/12/2022	31/12/2021
<u>Loan-to-deposit ratio</u>		
Crèdit net sense ATA ajustat per crèdits de mediació	156.924	156.076
Recursos de clients en el balanç	164.140	162.020
Loan-to-deposit ratio (%)	95,6%	96,3%

ACCIONISTES I ACCIONS:

	31/12/2022	31/12/2021
Nombre d'accions mitjanes (en milions)	5.594	5.586
Valor de cotització	0,881	0,592
Capitalització borsària (en milions d'euros)	4.927	3.306
Benefici atribuït al grup ajustat	748	430
Benefici atribuït al grup	859	530
Ajust AT1 meritat	(110)	(101)
Nombre d'accions mitjanes (en milions)	5.594	5.586
Benefici net atribuït per acció (en euros)	0,13	0,08
Fons propis	13.841	13.357
Nombre d'accions mitjanes (en milions)	5.594	5.586
Valor comptable per acció (en euros)	2,47	2,39
Fons propis	13.841	13.357
Actius intangibles	2.484	2.607
Valor comptable tangible (fons propis ajustats)	11.357	10.750
Nombre d'accions mitjanes (en milions)	5.594	5.586
TBV per acció (en euros)	2,03	1,92
Valor de cotització	0,881	0,592
TBV per acció (en euros)	2,03	1,92
P/TBV (valor de cotització s/ valor comptable tangible)	0,43	0,31
Valor de cotització	0,881	0,592
Benefici net atribuït per acció (en euros)	0,13	0,08
PER (valor de cotització / BPA)	6,58	7,69



Informe d'Auditoria de Banco de Sabadell, S.A. i societats dependents

(Juntament amb els comptes anuals
consolidats i informe de gestió consolidat de
Banco de Sabadell, S.A. i societats dependents,
corresponents a l'exercici finalitzat el
31.12.2022)

*(Traducció de l'original en castellà. En cas de
discrepància, preval la versió en castellà.)*



KPMG Auditores, S.L.
Torre Realia
Plaça d'Europa, 41-43
08908 L'Hospitalet de Llobregat
(Barcelona)

Informe d'Auditoria de Comptes Anuales Consolidats emès per un Auditor Independent

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Als accionistes de Banco de Sabadell, S.A.

INFORME SOBRE ELS COMPTES ANUAL CONSOLIDATS

Opinió

Hem auditat els comptes anuals consolidats de Banc de Sabadell, S.A. (d'ara endavant, el "Banc") i les seves societats dependents que componen, juntament amb el Banc, el Grup Banc Sabadell (d'ara endavant, el "Grup"), que comprenen el balanç a 31 de desembre de 2022, la compte de pèrdues i guanys, l'estat d'ingressos i despeses reconegudes, l'estat total de canvis en el patrimoni net, l'estat de fluxos d'efectiu i la memòria, tots consolidats, corresponents a l'exercici acabat en aquesta data.

En la nostra opinió, els comptes anuals consolidats adjunts expressen, en tots els aspectes significatius, la imatge fidel del patrimoni i de la situació financera del Grup a 31 de desembre de 2022, així com dels seus resultats i fluxos d'efectiu, tots consolidats, corresponents a l'exercici acabat en aquesta data, de conformitat amb les Normes Internacionals d'Informació Financera, adoptades per la Unió Europea (NIIF-UE), i altres disposicions del marc normatiu d'informació financera aplicable a Espanya.

Fonament de l'opinió

Hem dut a terme la nostra auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya. Les nostres responsabilitats d'acord amb aquestes normes es descriuen més endavant a la secció *Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals consolidats* del nostre informe.

Som independents del Grup de conformitat amb els requeriments d'ètica, inclosos els d'independència, que són aplicables a la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats a Espanya, segons el que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes. En aquest sentit, no hem prestat serveis diferents dels de l'auditoria de comptes ni han concorregut situacions o circumstàncies que, d'acord amb el que estableix la normativa reguladora esmentada, hagin afectat la independència necessària de manera que s'hagi vist compromesa.

Considerem que l'evidència d'auditoria que hem obtingut proporciona una base suficient i adequada per a la nostra opinió.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Qüestions clau de l'auditoria

Les qüestions clau de l'auditoria són aquelles qüestions que, segons el nostre judici professional, han estat de la major significativitat a la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats del període actual. Aquestes qüestions han estat tractades en el context de la nostra auditoria dels comptes anuals consolidats en conjunt, i en la formació de la nostra opinió sobre aquests, i no expressem una opinió per separat sobre aquestes qüestions.

Deteriorament del valor de préstecs i bestretes a la clientela

Vegeu Notes 1.3.4.1, 4.4.2 i 11 dels comptes anuals consolidats

<i>Qüestió clau de l'auditoria</i>	<i>Com es va abordar la qüestió a la nostra auditoria</i>
La cartera de préstecs i bestretes a la clientela del Grup presenta un saldo net el 31 de desembre del 2022 de 158.730 milions d'euros, i l'import de les cobertures per deteriorament constituïdes a aquesta data és de 3.020 milions d'euros. La classificació dels actius financers valorats a cost amortitzat a l'efecte de l'estimació del seu deteriorament es fa en tres categories (Stage 1, 2 o 3) en funció de si s'ha identificat un increment significatiu de risc de crèdit des del seu reconeixement inicial (Stage 2), si aquest actiu financer presenta un deteriorament creditici (Stage 3) o si no es donen aquestes circumstàncies (Stage 1). La determinació d'aquesta classificació per part del Grup és un procés rellevant ja que el càlcul de les cobertures per risc de crèdit varia en funció de la categoria on s'inclogui l'actiu financer. Per la seva part, el procés de càlcul del deteriorament es basa en models d'estimació de les pèrdues esperades, que el Grup estima tant de forma individual com col·lectivament. Aquest càlcul requereix un judici considerable perquè es tracta d'una estimació significativa i complexa. Les cobertures per risc de crèdit determinades individualment tenen en consideració les estimacions de l'evolució futura dels negocis i del valor de mercat de les garanties existents sobre les operacions creditícies.	El nostre enfocament d'auditoria en relació amb l'estimació del deteriorament per risc de crèdit de préstecs i bestretes a la clientela realitzada pel Grup s'ha centrat en l'avaluació de la metodologia aplicada al càlcul de les pèrdues esperades, especialment pel que fa als mètodes i hipòtesis utilitzats en l'estimació de l'exposició en cas d'incompliment, la probabilitat d'incompliment i la pèrdua en cas d'incompliment, així com en la determinació dels escenaris macroeconòmics futurs. Així mateix, hem avaluat l'exactitud matemàtica dels càlculs de les pèrdues esperades i la fiabilitat de les dades utilitzades. Per això hem involucrat els nostres especialistes en risc de crèdit. Els nostres procediments relatius a l'entorn de control s'han centrat en les àrees clau següents: — Identificació del marc de gestió del risc de crèdit i avaluació de l'alineació de les polítiques comptables del Grup amb la regulació aplicable. — Avaluació de la classificació adequada en funció del risc de crèdit de la cartera de préstecs i bestretes a la clientela d'acord amb els criteris definits pel Grup, especialment en relació amb els criteris establerts per identificar i classificar les operacions de refinançament i reestructuració. — Avaluació dels controls rellevants relacionats amb el procés de seguiment d'operacions. — Avaluació del funcionament correcte dels models interns d'estimació de les cobertures per risc de crèdit, tant individualitzades com col·lectives, així com de la gestió i valoració de les garanties. — Avaluació de la consideració dels aspectes observats per la Unitat de Validació Interna en les revisions periòdiques i en les proves de contrast dels models d'estimació de les cobertures per deteriorament estimades de forma col·lectiva. — Avaluació de la integritat, exactitud i actualització de les dades utilitzades i del procés de control i gestió establert sobre aquestes.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Deteriorament del valor de préstecs i bestretes a la clientela

Vegeu Notes 1.3.4.1, 4.4.2 i 11 dels comptes anuals consolidats

<i>Qüestió clau de l'auditoria</i>	<i>Com es va abordar la qüestió a la nostra auditoria</i>
En el cas del càlcul col·lectiu, les estimacions de les pèrdues esperades es fan a través de models interns que incorporen voluminoses bases de dades, diferents escenaris macroeconòmics, paràmetres d'estimació de provisions, criteris de segmentació i processos automatitzats, de complex disseny i implementació, que requereixen la consideració d'informació present, passada i previsions futures. Periòdicament, el Grup realitza proves de contrast dels seus models interns amb el propòsit de millorar la seva capacitat predictiva a partir de l'experiència històrica real. El conflicte entre Rússia i Ucraïna, els nivells d'inflació actuals, la crisi energètica a Europa o la política monetària actual dels bancs centrals, entre d'altres, han generat un canvi rellevant en l'entorn geopolític i macroeconòmic actual, incrementant la incertesa sobre la seva evolució futura i afectant l'economia i les activitats empresarials dels països on opera el Grup. En conseqüència, hi ha una major incertesa i grau de judici en el càlcul de les pèrdues esperades per risc de crèdit, principalment en l'estimació dels escenaris macroeconòmics, i el Grup ha complementat els resultats de la seva estimació de pèrdues esperades resultant dels seus models de risc de crèdit amb determinats ajustaments addicionals de naturalesa temporal. La consideració d'aquesta qüestió com a clau a la nostra auditoria es basa tant en la significativitat de la cartera de préstecs i bestretes a la clientela del Grup, i per tant de la corresponent cobertura per deteriorament, com en la rellevància del procés de classificació d'aquests actius financers als efectes de l'estimació del seu deteriorament i la subjectivitat i la complexitat del càlcul de les pèrdues esperades.	Les nostres proves de detall sobre l'estimació de les pèrdues esperades han estat, entre d'altres, les següents: – Pel que fa al deteriorament d'operacions individualment significatives, hem avaluat la idoneïtat dels models de descompte de fluxos d'efectiu utilitzats pel Grup. Així mateix, hem seleccionat una mostra de la població d'operacions significatives i hem avaluat l'adequació tant de la classificació comptable per risc de crèdit com de la cobertura registrada corresponent. – En relació amb les cobertures per deteriorament estimades col·lectivament, hem avaluat l'enfocament metodològic emprat pel Grup, duent a terme una avaluació de la integritat i l'exactitud dels saldos d'entrada en el procés, així com el funcionament adequat del motor de càlcul mitjançant rèpliques del procés de càlcul, considerant la segmentació i hipòtesis utilitzades pel Grup. – Avaluació dels mètodes i hipòtesis utilitzats en l'estimació de l'exposició, la probabilitat i la pèrdua en cas d'incompliment. – Hem avaluat les variables dels escenaris macroeconòmics utilitzades pel Grup en els models interns per estimar les pèrdues esperades. Per això, hem involucrat els nostres especialistes en valoració de negocis corporatius. – Hem avaluat els ajustaments addicionals als models interns d'estimació de les pèrdues esperades registrats pel Grup el 31 de desembre del 2022. Així mateix, hem analitzat si la informació detallada a les notes de la memòria consolidada ha estat preparada de conformitat amb els criteris establerts en el marc d'informació financera aplicable al Grup.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Recuperabilitat dels fons de comerç

Vegeu notes 1.3.12 i 16 dels comptes anuals consolidats

<i>Qüestió clau de l'auditoria</i>	<i>Com es va abordar la qüestió a la nostra auditoria</i>
El 31 de desembre del 2022 el Grup té registrats fons de comerç per un import total de 1.027 milions d'euros, procedents de les adquisicions de determinades entitats i negocis a Espanya. Aquests fons de comerç estan assignats al grup d'unitats generadores defectiu (UGEs) que componen el segment operatiu negoci bancari a Espanya. A 31 de desembre de 2022 l'avaluació realitzada pel Grup ha determinat que no hi ha deteriorament als fons de comerç registrats. L'anàlisi per deteriorament dels fons de comerç requereix la determinació de les unitats (o grups d'unitats) generadores d'efectiu a què s'assignen els mateixos, la identificació d'indis de deteriorament a cadascuna de les UGE que componen un grup d'UGE, el càlcul del valor en llibres i l'estimació de l'import recuperable de les UGE (o grups d'UGE). Aquesta estimació contempla, entre altres qüestions, projeccions financeres que consideren, entre d'altres, l'evolució esperada de les variables macroeconòmiques i el seu impacte en el futur negoci de les UGEs (o grups d'UGEs), les circumstàncies internes del Grup i dels competidors i l'evolució dels tipus de descompte. A causa de l'elevat component de judici i subjectivitat de les hipòtesis i les tècniques de valoració utilitzades en la seva estimació, s'ha considerat la recuperabilitat dels fons de comerç una qüestió clau de la nostra auditoria.	Com a part dels nostres procediments d'auditoria hem realitzat una anàlisi dels processos i els controls clau establerts per la Direcció relatius al procés seguit pel Grup per a la identificació del grup d'UGE a les quals s'assigna el fons de comerç i l'avaluació del potencial deteriorament del fons de comerç feta per la Direcció, la qual ha estat objecte de revisió per part d'un expert independent contractat pel Grup. Adicionalment, hem dut a terme, amb la col·laboració dels nostres especialistes en valoració de negocis corporatius i projeccions financeres, procediments de detall que inclouen, entre d'altres, els següents: – Avaluació de l'existència d'indis de deteriorament de cadascuna de les UGEs que componen el grup d'UGEs en què s'assigna el fons de comerç. – Avaluació de la raonabilitat de la metodologia utilitzada per la Direcció en la seva anàlisi del deteriorament del fons de comerç, fent procediments sobre la fiabilitat de la informació emprada en el càlcul del valor recuperable del grup d'UGEs que componen el segment operatiu negoci bancari a Espanya. Així mateix, hem avaluat la raonabilitat de les principals hipòtesis considerades, incloent-hi les projeccions financeres utilitzades pel Grup. – Anàlisi de la sensibilitat de determinades hipòtesis davant de canvis que es poden considerar raonables. Així mateix, hem analitzat si la informació detallada a les notes de la memòria consolidada ha estat preparada de conformitat amb els criteris establerts en el marc d'informació financera aplicable al Grup.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Riscos associats a la tecnologia de la informació

Qüestió clau de l'auditoria

El Grup opera amb un entorn tecnològic complex i en constant evolució, el qual ha de respondre de manera eficient i fiable als requeriments del negoci. Així mateix, l'elevada dependència d'aquests sistemes quant al processament de la informació financera i comptable del Grup fan que s'hagi d'assegurar un funcionament correcte d'aquests sistemes.

En aquest entorn, és crític assegurar una coordinació i homogeneïtzació adequada de la gestió dels riscos tecnològics que puguin afectar els sistemes d'informació, en àrees tan rellevants com la seguretat de les dades i programes, l'operativa dels sistemes o el desenvolupament i manteniment d'aplicacions i sistemes informàtics emprats per elaborar la informació financera. Per tot això, hem considerat els riscos associats a la tecnologia de la informació una qüestió clau de la nostra auditoria.

Com es va abordar la qüestió a la nostra auditoria

Amb l'ajuda dels nostres especialistes en sistemes d'informació, hem realitzat, a cadascuna de les entitats del Grup considerades rellevants als efectes de l'auditoria, proves relacionades amb el control intern dels processos i sistemes que intervenen en la generació de la informació financera en els àmbits següents:

- Enteniment dels fluxos d'informació i identificació dels controls clau que garanteixen el processament adequat de la informació financera.
- Proves sobre els automatismes clau que participen en la generació de la informació financera.
- Proves sobre els controls d'aplicació i sistemes relacionats amb l'accés i el tractament de la informació i amb la configuració de seguretat d'aquestes aplicacions i sistemes.
- Proves sobre els controls d'operació, manteniment i desenvolupament d'aplicacions i sistemes.

Una altra informació: Informe de gestió consolidat

L'altra informació comprèn exclusivament l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2022, la formulació del qual és responsabilitat dels administradors del Banc i no forma part integrant dels comptes anuals consolidats.

La nostra opinió d'auditoria sobre els comptes anuals consolidats no cobreix l'informe de gestió consolidat. La nostra responsabilitat sobre la informació continguda a l'informe de gestió consolidat, de conformitat amb allò que exigeix la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes, consisteix en:

- a) Comprovar únicament que l'estat de la informació no financera consolidat, determinada informació inclosa a l'Informe Anual de Govern Corporatiu i l'Informe Anual de Remuneracions dels Consellers, a què fa referència la Llei d'Auditoria de Comptes, s'ha facilitat en la forma prevista a la normativa aplicable i en cas contrari, a informar-ne.
- b) Avaluar i informar sobre la concordança de la resta de la informació inclosa a l'informe de gestió consolidat amb els comptes anuals consolidats, a partir del coneixement del Grup obtingut en la realització de l'auditoria dels comptes esmentats, així com avaluar i informar de si el contingut i la presentació d'aquesta part de l'informe de gestió consolidat són conformes a la normativa que hi és aplicable. Si, basant-nos en la feina que hem realitzat, concloem que hi ha incorreccions materials, estem obligats a informar-ne.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Sobre la base del treball realitzat, segons el que hem descrit anteriorment, hem comprovat que la informació esmentada a l'apartat a) anterior es facilita en la forma prevista a la normativa aplicable i que la resta de la informació que conté l'informe de gestió consolidat concorda amb el dels comptes anuals consolidats de l'exercici 2022 i el contingut i la presentació són conformes a la normativa que hi és aplicable.

Responsabilitat dels administradors del Banc i de la Comissió d'Auditoria i Control en relació amb els comptes anuals consolidats

Els administradors del Banc són responsables de formular els comptes anuals consolidats adjunts, de manera que expressin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats consolidats del Grup, de conformitat amb les NIIF-UE i altres disposicions del marc normatiu de informació financera aplicable al Grup a Espanya, i del control intern que considerin necessari per permetre la preparació de comptes anuals consolidats lliures d'incorrecció material, degut a frau o error.

En la preparació dels comptes anuals consolidats, els administradors del Banc són responsables de la valoració de la capacitat del Grup per continuar com a empresa en funcionament, revelant, segons correspongui, les qüestions relacionades amb empresa en funcionament i utilitzant el principi comptable d'empresa a funcionament excepte si els administradors esmentats del Banc tenen intenció de liquidar el Grup o de cessar les seves operacions, o bé no hi hagi una altra alternativa realista.

La Comissió d'Auditoria i Control del Banc és responsable de la supervisió del procés d'elaboració i de presentació dels comptes anuals consolidats.

Responsabilitats de l'auditor en relació amb l'auditoria dels comptes anuals consolidats

Els nostres objectius són obtenir una seguretat raonable que els comptes anuals consolidats en conjunt estan lliures d'incorrecció material, deguda a frau o error, i emetre un informe d'auditoria que conté la nostra opinió.

Seguretat raonable és un grau de seguretat alt, però no garanteix que una auditoria realitzada de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya sempre detecti una incorrecció material quan existeix. Les incorreccions poden ser degudes a frau o error i es consideren materials si, individualment o de forma agregada, es pot preveure raonablement que influeixen en les decisions econòmiques que els usuaris prenen basant-se en els comptes anuals consolidats.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Com a part d'una auditoria de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes vigent a Espanya, apliquem el nostre judici professional i mantenim una actitud d'escepticisme professional durant tota l'auditoria. També:

- Identifiquem i valorem els riscos d'incorrecció material als comptes anuals consolidats, degut a frau o error, dissenyem i apliquem procediments d'auditoria per respondre a aquests riscos i obtenim evidència d'auditoria suficient i adequada per proporcionar una base per a la nostra opinió. El risc de no detectar una incorrecció material deguda a frau és més elevat que en el cas d'una incorrecció material deguda a error, ja que el frau pot implicar col·lusió, falsificació, omissions deliberades, manifestacions intencionadament errònies o l'elusió del control intern.
- Obtenim coneixement del control intern rellevant per a l'auditoria per dissenyar procediments d'auditoria que siguin adequats en funció de les circumstàncies, i no amb la finalitat d'expressar una opinió sobre l'eficàcia del control intern del Grup.
- Avaluem si les polítiques comptables aplicades són adequades i la raonabilitat de les estimacions comptables i la corresponent informació revelada pels administradors del Banc.
- Concloem sobre si és adequada la utilització, pels administradors del Banc, del principi comptable d'empresa en funcionament i basant-nos en l'evidència d'auditoria obtinguda, concloem sobre si hi ha o no una incertesa material relacionada amb fets o condicions que poden generar dubtes significatives sobre la capacitat del Grup per continuar com a empresa en funcionament. Si concloem que hi ha una incertesa material, cal que cridem l'atenció al nostre informe d'auditoria sobre la corresponent informació revelada en els comptes anuals consolidats o, si aquestes revelacions no són adequades, que expressem una opinió modificada. Les nostres conclusions es basen en l'evidència d'auditoria obtinguda fins a la data del nostre informe d'auditoria. Això no obstant, els fets o condicions futurs poden ser la causa que el Grup deixi de ser una empresa en funcionament.
- Avaluem la presentació global, l'estructura i el contingut dels comptes anuals consolidats, inclosa la informació revelada, i si els comptes anuals consolidats representen les transaccions i els fets subjacents d'una manera que aconsegueixen expressar la imatge fidel.
- Obtenim evidència suficient i adequada en relació amb la informació financera de les entitats o activitats empresarials dins del grup per expressar una opinió sobre els comptes anuals consolidats. Som responsables de la direcció, la supervisió i la realització de l'auditoria del Grup. Som els únics responsables de la nostra opinió de auditoria.

Ens comuniquem amb la Comissió d'Auditoria i Control del Banc en relació amb, entre altres qüestions, l'abast i el moment de realització de l'auditoria planificats i les troballes significatives de l'auditoria, així com qualsevol deficiència significativa del control intern que identifiquem al transcurs de l'auditoria.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

També proporcionem a la Comissió d'Auditoria i Control del Banc una declaració que hem complert els requeriments d'ètica aplicables, inclosos els d'independència, i ens hi hem comunicat per informar d'aquelles qüestions que puguin suposar raonablement una amenaça per a la nostra independència i, si escau, de les corresponents salvaguardes.

Entre les qüestions que han estat objecte de comunicació a la Comissió d'Auditoria i Control del Banc, determinem les que han estat de la major significativitat a l'auditoria dels comptes anuals consolidats del període actual i que són, en conseqüència, les qüestions clau de l'auditoria.

Descrivim aquestes qüestions al nostre informe d'auditoria llevat que les disposicions legals o reglamentàries prohibeixin revelar públicament la qüestió.

INFORME SOBRE ALTRES REQUERIMENTS LEGALS I REGLAMENTARIS

Format electrònic únic europeu

Hem examinat els fitxers digitals del format electrònic únic europeu (FEUE) de Banc de Sabadell, S.A. i societats dependents de l'exercici 2022 que comprenen l'arxiu XHTML on s'inclouen els comptes anuals consolidats de l'exercici i els fitxers XBRL amb l'etiquetatge realitzat pel banc, que formaran part de l'informe financer anual.

Els administradors de Banc de Sabadell, S.A. són responsables de presentar l'informe anual de l'exercici 2022 de conformitat amb els requeriments de format i marcat establerts al Reglament Delegat UE 2019/815, de 17 de desembre de 2018, de la Comissió Europea (d'ara endavant "Reglament FEUE"). Pel que fa a això, han incorporat l'Informe Anual de Govern Corporatiu i l'Informe Anual sobre Remuneracions dels Consellers per referència a l'informe de gestió consolidat.

La nostra responsabilitat consisteix a examinar els fitxers digitals preparats pels administradors del Banc, de conformitat amb la normativa reguladora de l'activitat d'auditoria de comptes en vigor a Espanya. Aquesta normativa exigeix que planifiquem i executem els nostres procediments d'auditoria per tal de comprovar si el contingut dels comptes anuals consolidats inclosos als arxius digitals esmentats es correspon íntegrament amb el dels comptes anuals consolidats que hem auditat, i si el format i marcat d'aquestes i dels arxius abans referits s'ha realitzat en tots els aspectes significatius, de conformitat amb els requeriments establerts al Reglament FEUE.

En la nostra opinió, els arxius digitals examinats es corresponen íntegrament amb els comptes anuals consolidats auditats, i aquests es presenten i han estat marcats, en tots els aspectes significatius, de conformitat amb els requeriments establerts al Reglament FEUE.

(Traducció de l'original en castellà. En cas de discrepància, preval la versió en castellà.)

Informe adicional per a la Comissió d'Auditoria i Control del Banc _____

L'opinió expressada en aquest informe és coherent amb el que manifesta el nostre informe adicional per a la Comissió d'Auditoria i Control del Banc de data 16 de febrer de 2023.

Període de contractació _____

La Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 28 de març del 2019 ens va nomenar auditors del Grup per un període de tres anys, comptats a partir de l'exercici finalitzat el 31 de desembre del 2020.

KPMG Auditores, S.L.
Inscrit en el R.O.A.C. nº S0702

(Firmat en original en castellà)

Francisco Gibert Pibernat
Inscrito en el R.O.A.C. nº 15.586
16 de febrer de 2023

Full de ruta de la informació publicada

Bloc	Contingut / Document	Secció del web
Grup Banc Sabadell Missió, valors i model de negoci Missió, valors i model de negoci	Qui som i valors	Sobre el grup_Qui som
Grup Banc Sabadell L'acció de Banc Sabadell i els accionistes L'acció de Banc Sabadell i els accionistes	Cotització, magnituds principals, operacions de capital, estructura de l'accionariat, pactes parasocials, retribució a l'accionista, agenda de l'inversor i analistes de renda variable	Accionistes i inversors_L'acció
	InfoAccionista	Accionistes i inversors_Espai de l'accionista
	Política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors institucionals i assessors de vot	Accionistes i inversors_Contacte i política de comunicació
Grup Banc Sabadell Govern Corporatiu Junta General d'Accionistes	Junta convocada, Reglament de la Junta General, Informació a l'accionista, Representació a la Junta General, Fòrum electrònic d'accionistes i juntes anteriors	Accionistes i inversors_Junta General d'Accionistes
Govern de la societat	Composició del Consell d'Administració i currículums, composició de les comissions del Consell	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Consell d'Administració
	Política de selecció de consellers	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Consell d'Administració
	Pla de successió del president i del conseller delegat	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Consell d'Administració
Documents legals	Estatuts BS	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Estatuts de Banc Sabadell
	Reglament del Consell d'Administració	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Reglament del Consell d'Administració
	Reglaments interns	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Reglaments interns
Marc de Govern Intern	Marc de Govern Intern Banc Sabadell	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Marc de Govern Intern
Política de remuneracions	Informe Anual de Remuneracions dels Consellers	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Informe Anual de Remuneracions dels Consellers
Reglaments de les comissions	Comissions: d'Estratègia i Sostenibilitat, Delegada de Crèdits, d'Auditoria i Control, de Nomenaments i Govern Corporatiu, de Retribucions i de Riscos	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Reglaments de les comissions
Informes de les comissions	Comissions: d'Auditoria i Control, de Nomenaments, de Retribucions i de Riscos	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Informes de les comissions
Informe Anual de Govern Corporatiu	Informe Anual de Govern Corporatiu	Govern corporatiu i política de remuneracions_ Informe Anual de Govern Corporatiu
Informació financera Informació econòmicofinancera	Magnituds principals	Accionistes i inversors_Informació econòmicofinancera_ Magnituds principals
	Presentacions de resultats (trimestral)	Accionistes i inversors_Informació econòmicofinancera_ Presentació de resultats
	Informació legal 2022_Comptes anuals	Accionistes i inversors_Informació econòmicofinancera_ Informes anuals
	Glossari de termes sobre mesures alternatives de rendiment (MAR)	Accionistes i inversors_Informació econòmicofinancera_ Mesures alternatives del rendiment
Negocis Dades generals	Dades generals sobre negocis	Sobre el grup_Serveis financers
Dades financeres - negocis principals	Informació legal 2022_Comptes anuals_Nota 38	Accionistes i inversors_Informació econòmicofinancera_ Informes anuals
Riscos Riscos	Informe de rellevància prudencial	Accionistes i inversors_Informació econòmicofinancera_ Informe de rellevància prudencial
	Informació legal 2022_Comptes anuals_Nota 4 i Annex V	Accionistes i inversors_Informació econòmicofinancera_ Informes anuals
Estat d'informació no financera Sostenibilitat	Informació general	Sostenibilitat_Visió responsable
	Estat d'informació no financera 2022	Sostenibilitat_ Informes
	Polítiques, codis i normes	Sostenibilitat_Polítiques, codis i normes
	Fiscalitat responsable	Sostenibilitat_Fiscalitat responsable

Contacte

Direcció de Comunicació

+34 937 485 019
sabadellpress@bancosabadell.com

Servei d'Atenció al Client

Centre Banc Sabadell
Sena, 12
08174 Sant Cugat del Vallès
+34 963 085 000
sac@bancsabadell.com

Relació amb Accionistes i Inversors

Inversors institucionals

Centre Banc Sabadell
Sena, 12
08174 Sant Cugat del Vallès
+34 913 217 373
investorrelations@bancsabadell.com

Accionistes minoristes

Centre Banc Sabadell
Sena, 12
08174 Sant Cugat del Vallès
+34 937 288 882
accionista@bancsabadell.com

Direccions territorials

Direcció Territorial Catalunya

Av. Diagonal, 407 bis
08008 Barcelona

Direcció Territorial Centre

Velázquez, 50
28001 Madrid

Direcció Territorial Est

Pintor Sorolla, 6
46002 València

Direcció Territorial Nord-oest

Fruela, 11
33007 Oviedo

Direcció Territorial Nord

Av. de la Llibertat, 21
20004 Sant Sebastià

Direcció Territorial Sud

Martínez, 11
29005 Màlaga

Domicili social de Banc Sabadell

Av. Óscar Esplá, 37
03007 Alacant

Centres corporatius

Torre Banc Sabadell
Av. Diagonal, 407 bis
08008 Barcelona

CBS Sant Cugat
Sena, 12
08174 Sant Cugat del Vallès

CBS Madrid
Isabel Colbrand, 22
Las Tablas
28050 Madrid

CBS Aigua Amarga
Av. d'Eix, 178
03008 Alacant

Informació general

+34 902 323 555
info@bancsabadell.com
www.grupbancsabadell.com



facebook.com/bancosabadell



@bancsabadell



Junta General d'Accionistes 2023

Crèdits

Direcció creativa

Mario Eskenazi

Direcció d'art

Gemma Villegas

Disseny gràfic

Marta Claverol

Fotografia

Elena Claverol

