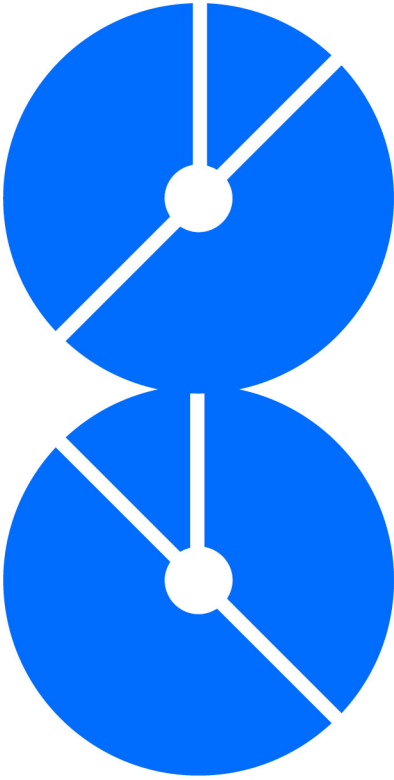


# Informe anual de Govern Corporatiu



# Índex

<b>El Govern Corporatiu de Banc Sabadell el 2023</b>	<b>438</b>
<b>1. Estructura de la propietat (A)<sup>1</sup></b>	<b>448</b>
<b>2. Accionistes i Junta General (B)</b>	<b>454</b>
<b>3. El Consell d'Administració (C)</b>	<b>463</b>
<b>4. Comissions del Consell d'Administració (C)</b>	<b>493</b>
<b>5. Operacions vinculades i operacions intragrup (D)</b>	<b>525</b>
<b>6. Sistemes de control i gestió de riscos (E)</b>	<b>530</b>
<b>7. Sistemes interns de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió de la informació financera (SCIIF) (F)</b>	<b>543</b>
<b>8. Grau de seguiment de les recomanacions de govern corporatiu (G)</b>	<b>553</b>
<b>9. Altres informacions d'interès (H)</b>	<b>553</b>
<b>Annex estadístic</b>	<b>554</b>

---

<sup>1</sup> Les lletres que es fan constar als títols dels diferents apartats d'aquest informe fan referència als apartats corresponents del model normalitzat d'IAGC de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV).

Banco de Sabadell, S.A. (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.

El banc es reafirma en el seu 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 i reptes que es van generant en el nou entorn, i, en particular, durant el 2023, en els àmbits monetari i financer.

L'Informe Anual de Govern Corporatiu (a partir d'ara, IAGC) s'elabora amb la informació del banc en tancar l'exercici 2023, 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 22 de febrer de 2024, 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. Banc Sabadell, com en ocasions anteriors, ha optat pel format PDF lliure, d'acord amb la Circular 2/2018, de 12 de juny, per tal d'explicar i donar a conèixer, amb la màxima transparència, els principals aspectes que conté. Aquest document es troba disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions" a la pàgina web corporativa del banc [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com).

---

**[www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)**

---

**> Govern Corporatiu i Política  
de Remuneracions**

---

**> Informe Anual de Govern Corporatiu**

---

# El Govern Corporatiu de Banc Sabadell el 2023

Durant l'exercici 2023, Banc Sabadell ha continuat desenvolupant el seu Govern Corporatiu en línia amb les millors pràctiques. En particular, el banc ha actuat en els àmbits següents:

## Estratègia

Banc Sabadell ha intensificat l'atenció sobre les matèries estratègiques, mitjançant un seguiment continu a la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat, així com al Consell d'Administració mateix.

A més, el banc ha celebrat unes jornades *offsite* amb presència dels membres dels Consells d'Administració de Banc Sabadell i les filials al Regne Unit (TSB) i a Mèxic, que s'han reunit amb l'alta direcció de Banc Sabadell per millorar les relacions interpersonals i motivar les reflexions estratègiques.

## Transparència i participació

El banc ha mantingut els estàndards més alts de transparència i participació per millorar i afavorir la participació dels accionistes a la Junta General d'Accionistes del 23 de març de 2023, de manera que aquests hi han pogut acudir, no tan sols presencialment, sinó també, continuant el camí emprès el 2022, mitjançant assistència remota seguint l'esdeveniment a través de la retransmissió en directe, i votar les propostes de l'ordre del dia i registrar les seves intervencions durant el torn de preguntes.

Per fer-ho el banc ha reiterat l'habilitació dels canals electrònics a través dels webs (corporatiu i BS Online) i l'app mòbil (BS Mòbil) de Banc Sabadell, de manera que els accionistes poden delegar i emetre el seu vot abans de la celebració de la Junta General d'Accionistes.

També s'ha dut a terme una millora de la integració dels canals esmentats amb el web del banc per millorar l'experiència dels clients que són accionistes i els accionistes en general i facilitar-ne la interacció. Per a més detalls sobre els mitjans de participació a la Junta General, vegeu l'epígraf "Comunicacions en el marc de la Junta General d'Accionistes" de l'apartat "2.1.2 Participació dels accionistes el 2023" de l'IAGC.

A més de les mesures relacionades amb la Junta General, el banc ha augmentat el nombre de contactes amb els inversors i *proxy advisors* als *roadshows* de Govern Corporatiu, celebrant una sessió *mid term*, el mes d'octubre de 2023, cosa que ha afavorit la transparència en la interlocució.

El banc, en nom del principi de transparència, esmentat abans, i com a resposta a la participació dels inversors i *proxy advisors* en els esmentats *roadshows* de Govern Corporatiu, va presentar l'any passat, amb motiu de l'aprovació de la nova Política de Remuneracions dels consellers, i entre altres mesures, una nova retribució del conseller delegat per les seves funcions executives. Aquesta política va assolir a la mateixa Junta General d'Accionistes un percentatge de vots a favor del 97,36%. L'objectiu del contacte del banc amb *proxy advisors* es detalla a l'epígraf "Assessors de vot (*proxy advisors*)" de l'apartat "2.1.2 Participació dels accionistes el 2023" de l'IAGC.

# Sostenibilitat i diversitat

El banc manté el seu compromís sostenible, aprovat el 2022, el qual conté un marc d'actuació que integra en l'estratègia de l'entitat la visió a futur per al 2025-2050 dels compromisos ambientals, socials i de governança (per les sigles en anglès, ESG).

En matèria de sostenibilitat, també interessa destacar que Banc Sabadell ha obtingut per tercer 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 establerta per Eventsost.

## Avaluació externa i altres valoracions

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 2023. 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 establerts per a la preparació i la celebració de la Junta General d'Accionistes 2023. El consultor extern ha verificat des del punt de vista tècnic, procedimental i jurídic, que s'han complert els requisits, procediments interns o normativa aplicable a la Fase I Pre Junta, a la Fase II Junta i a la Fase III Post Junta. Per a més detalls sobre la verificació de la Junta General, vegeu l'apartat "2.3 Junta General de 2023" de l'IAGC.

Pel que fa a les recomanacions del Codi de bon govern de la CNMV l'exercici 2023, 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). Tanmateix, cal tenir en compte que les conselleres representen el 40% dels membres del Consell amb la condició de consellers independents, i compleixen a aquests efectes amb la normativa europea sobre això, en concret, la Directiva (UE) 2022/2381 del Parlament Europeu i del Consell, de 23 de novembre de 2022, relativa a un millor equilibri de gènere entre els administradors de les societats cotitzades i a mesures connexes.

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.

En compliment d'això, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha acordat proposar al Consell d'Administració que elevi a la Junta General d'Accionistes de 2024 el nomenament d'una consellera independent en substitució del conseller independent, Sr. José Manuel Martínez Martínez, que ha presentat la renúncia amb efectes a la data de celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes. Amb aquest nomenament s'incrementarà el percentatge de representació femenina al Consell, assolint el 40% el 2024, avançant-se així el compliment del compromís del Banc manifestat al Sabadell Compromís Sostenible.

La mateixa Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu està integrada majoritàriament per dones (75% de la comissió). A més, es compleix íntegrament la recomanació 15 quant a la resta d'aspectes, ja que la suma del conseller dominical i els consellers independents representa l'àmplia majoria del Consell d'Administració.

Per tal de mantenir els alts estàndards al Govern Corporatiu del banc i garantir el seu continu alineament amb els requisits reguladors, les expectatives dels supervisors i les millors pràctiques nacionals i internacionals, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu va seleccionar un expert independent per dur a terme l'avaluació del Consell i les seves comissions de l'exercici 2022, que va finalitzar el primer trimestre del 2023, i aquest va concloure que, a partir de l'anàlisi efectuada, Banc Sabadell compleix completament els requeriments normatius aplicables i que compta amb un grau d'adequació molt elevat a les recomanacions i bones pràctiques en matèria de govern corporatiu. Així mateix, l'expert va concloure que la tasca que exerceix el president es valora de manera molt positiva, sent exemplar i brillant, facilitant el bon funcionament del Consell i la participació dels seus membres en tot moment.

Respecte al conseller delegat, l'expert va poder constatar que la seva tasca es valora de manera positiva, ja que ha posat més focus en el desenvolupament de negoci de Banc Sabadell. A més, destaquen el seu treball al voltant de la simplificació de la presentació de resultats i la manera de dirigir el banc.

Les conclusions també evidencien una valoració positiva del rol respectiu que exerceixen el vicepresident i el conseller independent coordinador, tant per part de la resta de membres com per part de l'equip de l'expert. També hi ha una opinió majoritària i molt positiva, per part de tots els consellers, del paper de la Secretaria del Consell, i el secretari del Consell d'Administració del banc és una figura clau en la composició i el funcionament del Consell.

Quant a l'anàlisi de les diferents comissions del Consell d'Administració, l'expert va concloure que tant el nombre de comissions del Consell com el tipus i la composició de cadascuna són òptims. Les comissions del Consell disposen del nombre de membres adequat per facilitar el debat i la involucració de tots els membres.

Així mateix, l'expert independent conclou que el Consell i les comissions del Consell de Banc Sabadell compten amb un grau d'interacció i funcionament operatiu en termes funcionals òptim, tractant-se prèviament a les comissions tots aquells assumptes que es tractaran al Consell. També es va destacar que les actes són completes, evidenciant tant el detall de cada tema que s'eleva a cada sessió com el *challenge* i el debat existent per part dels membres.

Finalment, destaquen els resultats de les votacions dels punts de l'ordre del dia de la Junta General d'Accionistes amb un percentatge a favor elevat. Els punts de l'ordre del dia es van aprovar amb un vot a favor superior al 91%, i la mitjana de vots a favor de tots els punts va ser del 97,73%. A tall il·lustratiu, els comptes anuals i la gestió social es van aprovar amb el 99,29% dels vots a favor; l'aplicació del resultat i la distribució del dividend es van aprovar amb el 99,84% dels vots a favor. La reelecció del president, Josep Oliu Creus, es va aprovar amb el 98,32% dels vots a favor; l'aprovació de la Política de Remuneracions dels Consellers va obtenir el 97,36%, i la votació consultiva de l'Informe Anual sobre Remuneracions dels Consellers de l'exercici anterior va obtenir el 92,20% dels vots a favor.

# Consell d'Administració

La composició del Consell d'Administració ha tingut els canvis següents durant el 2023:

- Anthony Frank Elliott Ball va presentar la seva renúncia com a conseller independent de Banc Sabadell, amb efectes la data de celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes, que va tenir lloc el 23 de març de 2023. Anthony Frank Elliott Ball ocupava el càrrec de conseller independent coordinador.
- Pedro Viñolas Serra va ser nomenat conseller independent per cobrir la vacant que es va produir per la renúncia d'Anthony Frank Elliott Ball, per acord de la Junta General Ordinària d'Accionistes de 23 de març de 2023, i es va incorporar per primera vegada al Consell celebrat el 30 de juny del 2023, una vegada rebudes les autoritzacions reguladores corresponents.
- George Donald Johnston III va ser nomenat conseller independent coordinador al Consell d'Administració de 23 de març de 2023.

La incorporació de Pedro Viñolas Serra ha incrementat i reforçat la diversitat de coneixements i experiències bancàries i, en especial, el perfil financer amb coneixements experts en mercats financers i capitals i amb experiència executiva i en òrgans d'administració, planificació i estratègia, governança i control de riscos, recursos humans, òrgans de govern i gestió i direcció d'organitzacions, amb una sòlida experiència empresarial. Tot això ha contribuït a consolidar la idoneïtat col·lectiva del Consell d'Administració i mantenir-ne la capacitat col·lectiva, per plantejar reptes als executius del banc i exercir les seves funcions superiors de supervisió i control. A més, s'ha prioritzat que el nou conseller compta amb coneixements en el sector bancari, la qual cosa confereix la necessària especialització.

Igualment, en el nomenament de George Donald Johnston III com a nou conseller independent coordinador, es va valorar especialment que compta amb competències horitzontals en òrgans de govern, gestió i direcció d'organitzacions i experiència empresarial, i amb competències sectorials en banca, amb especial atenció a banca *retail* i *corporate*, mercats financers i capitals, altres competències financeres, gestió de riscos, planificació i estratègia, governança, control de riscos, prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i recursos humans, talent, cultura i retribucions. La combinació de les competències anteriors i la seva experiència concreta en l'exercici del càrrec de coordinador en altres companyies li confereix un coneixement i una experiència excepcionals per a l'exercici del càrrec de conseller coordinador del Consell d'Administració. A això s'hi afegeix la seva experiència internacional.

Després d'aquests canvis, el Consell d'Administració de Banc Sabadell està compost pel president, deu consellers independents, dos consellers executius, una consellera una 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 2023, tal com es reflecteix en els Estatuts Socials, l'última modificació dels quals va ser aprovada per la Junta General d'Accionistes de 2021.

El Consell d'Administració a la reunió de 30 de juny de 2023 va acordar, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, la modificació de la composició de les comissions del Consell d'Administració. Els canvis es van realitzar després de la incorporació al Consell d'Administració de Pedro Viñolas Serra com a conseller independent, i després de l'anàlisi efectuada per la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu de la composició de les comissions amb vista a la millora contínua en el funcionament del govern corporatiu de l'entitat.

En aquest sentit, es va analitzar el temps transcorregut en l'exercici del càrrec a la presidència de la Comissió de Retribucions, des del 2015, de manera que es va considerar adequada una rotació en el càrrec de la presidència, sense perjudici que es posés de manifest l'excel·lent tasca realitzada per Aurora Catá Sala en l'exercici de les seves funcions. La consellera independent Aurora Catá Sala va ser substituïda per la consellera independent Mireya Giné Torrens. La nova presidenta de la Comissió de Retribucions, amb competències personals en recursos humans, talent i cultura i retribucions, es considera la persona adequada per substituir Aurora Catá Sala i l'exercici d'aquest càrrec. Amb això, a més, es manté la presència de les dones, en tant que persones del sexe menys representat, i es reforça la diversitat per raó d'edat en l'exercici dels càrrecs.

Es va nomenar president de la Comissió d'Auditoria i Control el conseller independent Manuel Valls Morató, en substitució de la consellera independent Mireya Giné Torrens. Manuel Valls Morató compta amb competències i coneixements en les funcions pròpies de la comissió i experiència en el càrrec, per haver-lo exercit amb anterioritat.

A més a més, el conseller independent coordinador i president de la Comissió de Riscos, George Donald Johnston III, va ser nomenat vocal de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat en substitució del conseller independent José Manuel Martínez Martínez; el conseller independent Pedro Viñolas Serra va ser nomenat vocal de la Comissió Delegada de Crèdits en substitució de la consellera una altra externa María José García Beato, i vocal de la Comissió d'Auditoria i Control; la consellera una altra externa María José García Beato va ser nomenada vocal de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, i, finalment, el conseller independent i president de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, José Manuel Martínez Martínez, va ser nomenat vocal de la Comissió de Retribucions en substitució del conseller independent coordinador i president de la Comissió de Riscos, George Donald Johnston III.

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



<b>Comissió</b>	<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>
<b>Estratègia i Sostenibilitat</b>	Josep Oliu Creus	President
	Lluís Deulofeu Fuguet	Vocal
	Pedro Fontana García	Vocal
	María José García Beato	Vocal
	César González-Bueno Mayer Wittgenstein*	Vocal
	George Donald Johnston III	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no vocal
<b>Delegada de Crèdits</b>	Pedro Fontana García	President
	Lluís Deulofeu Fuguet	Vocal
	César González-Bueno Mayer Wittgenstein	Vocal
	Alicia Reyes Revuelta	Vocal
	Pedro Viñolas Serra	Vocal
	David Vegara Figueras	Convidat permanent
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal
<b>Auditoria i Control</b>	Manuel Valls Morató	President
	Pedro Fontana García	Vocal
	Laura González Molero	Vocal
	Pedro Viñolas Serra	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no vocal
<b>Nomenaments i Govern Corporatiu</b>	José Manuel Martínez Martínez	President
	Aurora Catá Sala	Vocal
	María José García Beato	Vocal
	Mireya Giné Torrens	Vocal
	Miquel Roca i Junyent	Secretari no vocal
<b>Retribucions</b>	Mireya Giné Torrens	Presidenta
	Laura González Molero	Vocal
	José Manuel Martínez Martínez	Vocal
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal
<b>Riscos</b>	George Donald Johnston III	President
	Aurora Catá Sala	Vocal
	Alicia Reyes Revuelta	Vocal
	Manuel Valls Morató	Vocal
	Gonzalo Baretino Coloma	Secretari no vocal

\* Membre en matèria d'estratègia, únicament.

# Matriu de competències i diversitat al Consell d'Administració

Banc Sabadell des del 2019 compta amb una matriu de competències i diversitat, revisada anualment pel Consell d'Administració amb informe previ favorable de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, sent la seva última revisió de 30 de març de 2023, amb ocasió del darrer nomenament que es va produir al si del Consell amb la incorporació de Pedro Viñolas Serra i el canvi de conseller independent coordinador.

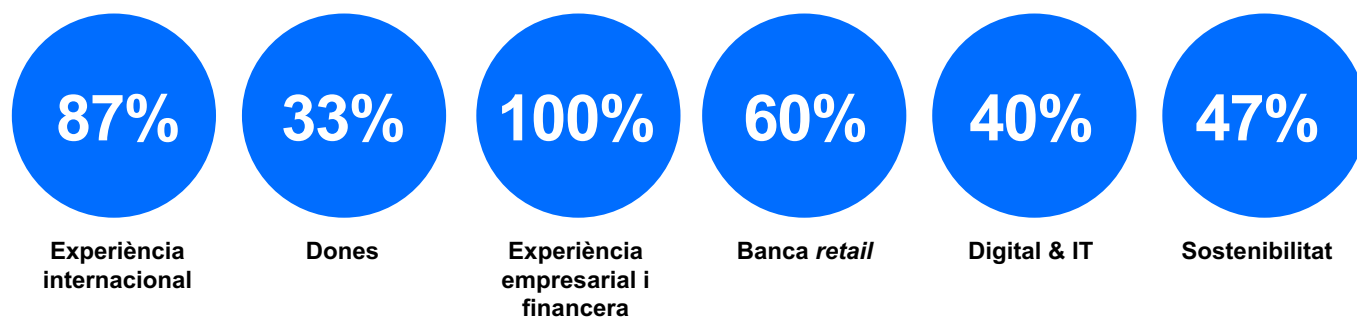
La matriu defineix les aptituds i els coneixements dels membres del Consell d'Administració en les matèries següents: banca, *retail* i *corporate*; mercats financers i capitals; assegurances; altres competències financeres; comptabilitat i auditoria; gestió de riscos; planificació i estratègia; governança; 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.

En matèria de diversitat de gènere, a l'exercici 2023 les dones representen el 33% del Consell d'Administració i el 40% dels consellers independents, complint amb 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.

Com s'ha indicat anteriorment, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha acordat proposar al Consell d'Administració que elevi a la Junta General d'Accionistes de 2024 el nomenament d'una consellera independent en substitució del conseller independent, Sr. José Manuel Martínez Martínez, qui ha presentat la renúncia amb efectes a la data de celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes. Amb aquest nomenament s'incrementarà el percentatge de representació femenina al Consell, assolint el 40% el 2024, avançant-se així el compliment del compromís del Banc manifestat al Sabadell Compromís Sostenible.

Els coneixements, les competències i les experiències s'han reforçat en les matèries següents: banca *corporate*, comptabilitat i auditoria, gestió de riscos, prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, negoci responsable i sostenibilitat i competències acadèmiques.

## Diversitat i competències



# Estructura organitzativa

Com a continuació de la implementació de la nova estructura organitzativa aprovada pel Consell d'Administració el 2021 per a la consecució de l'actual estratègia de Banc Sabadell, durant l'exercici 2023 el Consell ha aprovat nous nomenaments i ajustaments organitzatius per garantir que compta amb l'equip directiu adequat.

El 30 de març de 2023, el Consell d'Administració va aprovar el nomenament com a directors generals, anteriorment directors generals adjunts, de Carlos Paz Rubio, director de la Direcció de Riscos; de Sònia Quibus Rodríguez, directora de la Direcció de Persones; de Marc Armengol Dulcet, director de la Direcció d'Operacions i Tecnologia, i d'Elena Carrera Crespo, directora de la Direcció de Sostenibilitat i Eficiència.

El Consell d'Administració, en la reunió de 30 de novembre de 2023, va nomenar Marcos Prat Rojo director general de Banc Sabadell, que assumeix la funció de director d'Estratègia, que depèn del conseller delegat, subjecte a l'obtenció de la no objecció a la idoneïtat del Banc Central Europeu i amb efectes des d'aquell moment, i també va aprovar la seva incorporació com a membre del Comitè de Direcció de Banc Sabadell.

## La sostenibilitat com a factor rellevant en el Govern Corporatiu de l'entitat

La sostenibilitat ha ocupat un paper rellevant durant el 2023 dins del propòsit i l'estratègia de negoci de Banc Sabadell. La incorporació dels factors mediambientals, socials i de govern corporatiu és present tant en la presa de decisions com en el fet de donar resposta a les necessitats i inquietuds de tots els grups d'interès. Amb aquesta finalitat, Banc Sabadell, TSB i Banc Sabadell Mèxic han incorporat aquests factors al seu propi compromís. El 2022 el banc ja havia reforçat les dimensions ESG que són aplicables a l'estratègia, el govern i el seu model de negoci, amb el llançament del marc Sabadell Compromís Sostenible, que inclou objectius concrets de cara al 2025-2050 en quatre eixos estratègics. Es troba disponible per consultar a la pàgina web corporativa del banc [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com), accedint a la secció "Sostenibilitat". Així mateix, Banc Sabadell s'orienta a emmarcar l'activitat i l'organització del grup dins dels paràmetres ESG amb la seva política de sostenibilitat, el marc de riscos mediambientals i socials i, a més, des del 2023, reforçant la implicació de l'alta direcció i del col·lectiu identificat del grup, amb la incorporació de la sostenibilitat als seus objectius plurianuals vinculats a la retribució a llarg termini.

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 a una societat sostenible i cohesionada.

L'abril del 2023 el Consell d'Administració va actualitzar la política de sostenibilitat, que s'orienta a emmarcar tota l'activitat i l'organització del Grup Banc Sabadell dins dels paràmetres ESG. La política incorpora els factors mediambientals, socials i de governança en la presa de decisions i, alhora, a partir d'aquests, dona resposta a les necessitats i les 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 al Consell d'Administració 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.
- 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.

D'altra banda, el Comitè de Sostenibilitat, constituït el 2020 i presidit des del 2021 per la directora general 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 mateix, en l'estat d'informació no financera de Banc Sabadell (EINF) corresponent a l'exercici 2023, que forma part de l'informe de gestió consolidat de l'exercici 2023 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 lligats al canvi climàtic.
- El compromís del banc amb la petjada de carboni i la compensació.
- La contribució del negoci al finançament sostenible.
- Les dades relatives als empleats, incloent-hi 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)

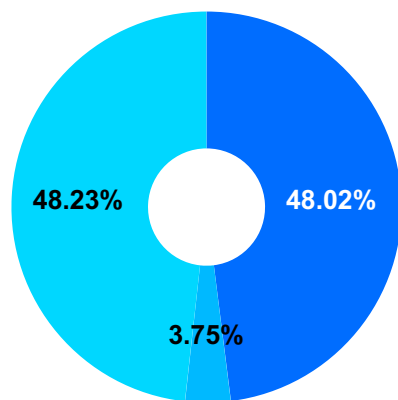
El 31 de desembre del 2023, el capital social de Banc Sabadell és de 680.027.680,875 euros, representat per 5.440.221.447 accions nominatives, amb un valor nominal de 0,125 euros cadascuna, totalment subscrites i desemborsades, que representen 5.440.221 drets de vot, a raó d'un dret de vot per cada 1.000 accions. El capital social va ser modificat per última vegada l'11 de desembre de 2023 com a conseqüència de la reducció de capital aprovada a la Junta General d'Accionistes celebrada el 23 de març de 2023, 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 2023 tres grups inversors reportaven una participació superior al 3%, segons dades de la CNMV, la participació agregada dels tres representava un 10,10% del total del capital social. 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 3,75% del capital social del banc.

El nombre d'accionistes el 31 de desembre de 2023 era de 213.560 accionistes, i es distribueixen en els trams següents:



 Inversors minoristes  
 Consell d'Administració  
 Inversors institucionals

**680.027.680,875**

Euros

**5.440.221.447**

Accions nominatives

**5.440.221**

Drets de vot

**3**

Grups inversors reportaven una participació superior al 3%.  
Exercici 2023

# 213.560

Nombre d'accionistes el 31 de desembre de 2023

Nombre d'accions	Nre. d'accionistes	Accions	% sobre capital
D'1 a 12.000	168.843	531.041.462	9,76
De 12.001 a 120.000	41.967	1.305.324.842	24,00
De 120.001 a 240.000	1.656	275.264.990	5,06
De 240.001 a 1.200.000	930	415.699.219	7,64
D'1.200.001 a 15.000.000	137	514.826.662	9,46
Més de 15.000.000	27	2.398.064.272	44,08
<b>Total</b>	<b>213.560</b>	<b>5.440.221.447</b>	<b>100,00</b>

## 1.2. Accionistes significatius (A.2, A.4, A.5, A.6, A.7 i A.8)

El 31 de desembre de 2023 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	3,43	0,00	0,67	4,10
Dimensional Fund Advisors LP	0,00	3,11	0,00	0,00	3,11
David Martínez Guzmán	0,00	3,56	0,00	0,00	3,56

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 ell mateix 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.

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
BlackRock Inc.	07/02/2023	Va baixar del 3% dels drets de vot atribuïts a accions
	13/02/2023	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions
	18/08/2023	Va baixar del 3% dels drets de vot atribuïts a accions
	21/08/2023	Va superar el 3% dels drets de vot atribuïts a accions
The Goldman Sachs Group, INC	28/03/2023	Va superar el 5% dels drets de vot atribuïts a accions i a través d'instruments financers
	30/03/2023	Va baixar del 3% dels drets de vot atribuïts a accions i a través d'instruments financers

Banc Sabadell no té coneixement que hi hagi 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 3,75%. Aquesta informació es detalla a continuació i s'actualitza a la pàgina web del banc [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com). Actualment, els membres del Consell d'Administració no són titulars de drets de vot mitjançant instruments financers.

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 de 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	0,09	0,04	0,00	0,00	0,13	0,00	0,00
Pedro Fontana García	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
César González-Bueno Mayer Wittgenstein	0,02	0,00	0,00	0,00	0,02	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
Pedro Viñolas Serra	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 23 de març de 2023, en el punt vuitè de l'ordre del dia, que, deixant sense efecte la delegació conferida en l'acord vuitè adoptat per la Junta General d'Accionistes del 28 de març de 2019 en allò no executat (que va estar vigent fins al 23 de març de 2023 en els mateixos termes que la vigent autorització), va autoritzar Banc Sabadell 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 a càrrec de 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 aquells siguin

titulars; tot això de conformitat amb els articles 146 i 509 i concordants de la Llei de societats de capital.

Els límits o requisits d'aquestes adquisicions són els que es detallen a continuació:

- Que el valor nominal de les accions adquirides directament o 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 actui 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 2023, l'autocartera de Banc Sabadell era de 37.177.542 accions en titularitat directa, representatives del 0,683 % sobre el capital social. El banc ha declarat a la CNMV les variacions següents a l'autocartera:

Data d'operació	Total d'accions directes	Total d'accions indirectes	% total sobre capital social
22/02/2023	36.683.410	—	0,652
17/07/2023	67.149.156	—	1,193
08/08/2023	124.931.186	—	2,220
15/09/2023	183.706.060	—	3,265
11/12/2023	32.517.311	—	0,598

## Programa de Recompra d'Accions

Durant l'exercici 2023 Banc Sabadell ha dut a terme un programa de recompra d'accions (el Programa de Recompra), en el marc de la Política de Retribució a l'Accionista de Banc Sabadell aprovada pel Consell d'Administració en la sessió de 25 de gener de 2023.

El 23 de març de 2023, la Junta General d'Accionistes va aprovar, sota el punt quart de l'ordre del dia i amb el 99,30% dels vots a favor, la reducció del capital social de Banc Sabadell en l'import nominal de les accions pròpies que poguessin ser adquirides per l'entitat, en virtut del Programa de Recompra d'Accions que tenia previst establir el Consell d'Administració, per un import màxim efectiu de 204 milions d'euros, i tot això dins del límit màxim corresponent al 10% del capital social en la data de formulació de la proposta d'acord, i amb l'obtenció prèvia, si escau, de les autoritzacions reguladores corresponents. La reducció de capital, segons estava previst, es duria a terme mitjançant l'amortització de les accions pròpies que s'adquirissin a l'empara de l'autorització conferida per la Junta General d'Accionistes esmentada sota el punt vuitè de l'ordre del dia o, si escau, qualsevol acord de la Junta General d'Accionistes relatiu a l'adquisició d'accions pròpies amb la finalitat de ser amortitzades, de conformitat amb el que estableixen la legislació i la

normativa aplicables. També es va facultar el Consell d'Administració per concretar i desenvolupar l'esmentat acord de reducció de capital, fixant els termes i les condicions de la reducció de capital en tot allò no previst i, en particular, fixant la data en què la reducció de capital hauria de dur-se a terme i determinant el nombre d'accions que calia amortitzar. També es facultava el Consell per, en determinats supòsits i per circumstàncies sobrevingudes, no executar l'acord. El termini d'execució de l'acord s'establia fins a la data de celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes següent.

El 30 de juny de 2023, una vegada rebuda la preceptiva autorització per part del Banc Central Europeu, Banc Sabadell va comunicar al mercat, mitjançant la informació privilegiada amb número de registre a la CNMV 1909, l'establiment i l'execució d'un programa temporal de recompra d'accions per un import monetari màxim de 204 milions d'euros. El Programa de Recompra es va efectuar de conformitat amb el que preveuen l'article 5 del Reglament (UE) núm. 596/2014 del Parlament Europeu i del Consell de 16 d'abril de 2014 sobre l'abús de mercat i el Reglament Delegat (UE) núm. 2016/1052 de la Comissió, de 8 de març de 2016.

El 13 de novembre de 2023, Banc Sabadell va comunicar la finalització de l'execució del Programa de Recompra en haver assolit l'import monetari màxim de 204 milions d'euros previst al Programa de Recompra, fet que va suposar l'adquisició d'un nombre total de 186.743.254 accions pròpies representatives aproximadament del 3,32% del capital social de Banc Sabadell en aquella data.

El 30 de novembre de 2023, el Consell d'Administració va acordar executar la reducció del capital social, fixant en 23.342.906,75 euros l'import de la reducció, mitjançant l'amortització de la totalitat de les accions adquirides en el marc del Programa de Recompra. El capital social de Banc Sabadell va quedar fixat en 680.027.680,875 euros, representat per 5.440.221.447 accions nominatives, de valor nominal cadascuna de 0,125 euros, totes pertanyents a la mateixa classe i sèrie.

La reducció de capital i la modificació de l'article 7 dels Estatuts Socials relatiu al capital social ha quedat inscrita al Registre Mercantil d'Alacant l'11 de desembre de 2023, i, per tant, queda executada la reducció, i les accions amortitzades excloses de cotització.

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

En tancar l'exercici 2023, el percentatge de capital flotant estimat o *free float*, en la denominació en anglès, era de 89,022%, 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. 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 externa i interna**

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 del Consell d'Administració, de les comissions del Consell i comitès interns, així com de les diferents àrees i unitats implicades.
- Els canals d'informació, comunicació, contacte i participació per garantir els principis anteriors.

## 2.1.2. Participació dels accionistes el 2023

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](http://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.

— **Webcasts 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, 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.

— **Mitjans 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](mailto: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](mailto:investorrelations@bancsabadell.com)) adreçada a inversors institucionals, a través de la qual poden traslladar les peticions i els 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. El banc posa a disposició de tots els accionistes diferents mitjans per facilitar-ne la participació a la Junta i el seguiment, com la delegació, el vot a distància i l'assistència telemàtica a través del web corporatiu

[www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com) amb document nacional d'identitat electrònic o certificat electrònic reconegut, o 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*) i inversors**

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 i inversors, 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 el banc realitza presentacions i reunions amb els accionistes i inversors, de manera que es crea un espai de diàleg on 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 del banc realitzen una presentació la temàtica de la qual inclou una introducció de la situació macroeconòmica, una revisió dels resultats del banc i es resolen les qüestions potencials a aquests.

## 2.1.3. Política de retribució a l'accionista

Entre els drets econòmics de tot accionista hi ha el de participar en els beneficis de l'entitat a través de la percepció de dividendes i altres distribucions (devolucions de prima d'emissió, restitucions d'aportacions) que els òrgans competents de l'entitat (la Junta General d'Accionistes, a proposta del Consell d'Administració, o aquest darrer en el cas del pagament de quantitats a compte del dividend) acordin repartir entre els accionistes.

De conformitat amb l'article 529 ter de la Llei de societats de capital, correspon al Consell d'Administració de les societats de capital, com a facultat indelegable, aprovar la política de dividendes amb la finalitat d'establir un marc transparent i previsible per a les decisions en matèria de retribució dels accionistes. En el cas de Banc Sabadell, la política s'orienta a conciliar el manteniment d'uns nivells de solvència i liquiditat adequats, cobrint els requeriments aplicables més un marge de gestió confortable, juntament amb l'ofertament als accionistes d'una atractiva remuneració vinculada a l'evolució del benefici.

Per part seva, la CNMV assenyala que les societats cotitzades han de posar la seva política de retribució a l'accionista a disposició dels accionistes i inversors. Així mateix, tant la CNMV com l'Autoritat Europea dels Mercats de Valors i la normativa borsària incideixen en la necessitat de divulgar, de manera transparent i amb la deguda antelació, les decisions que s'adoptin o es proposin aprovar als òrgans competents en aquesta matèria per tal de contribuir a l'adequada formació dels preus de les accions i instruments financers derivats en el mercat.

A aquest efecte, Banc Sabadell compta amb una política de retribució a l'accionista aprovada pel Consell d'Administració en la sessió de 25 de gener de 2023 i revisada a la sessió del 31 de gener de 2024.

L'objecte de la política és establir els principis que han de regir les decisions en matèria de retribució a l'accionista que el Consell d'Administració elevi a la Junta General d'Accionistes perquè les aprovi o que aquest adopti directament en l'exercici de les seves competències en matèria de distribució de quantitats a compte del dividend.

Els principis que regeixen la remuneració a l'accionista respecten la legislació vigent, les normes de govern corporatiu de Banc Sabadell i les recomanacions i principis de bon govern assumits pel banc, en particular, els que recull el Codi de bon govern de les societats cotitzades aprovat per la CNMV (revisat al juny de 2020). Així mateix, han d'observar el marc prudencial i de supervisió aplicable a les entitats financeres i les

recomanacions i consideracions de les autoritats de supervisió nacionals i europees.

Aquests principis també prenen en consideració les millors pràctiques observades per entitats cotitzades domèstiques i per entitats financeres cotitzades tant a Europa com als principals mercats de capitals.

En conseqüència, els acords en relació amb la remuneració a l'accionista i la distribució de dividendes del banc han de respectar els principis següents:

- Subjecció a la legalitat vigent
- Proporcionalitat en el nombre d'accions
- Igualtat de tracte
- Transparència
- Vinculació al benefici
- Solvència / Sostenibilitat en el temps
- Creació de valor i millora de la rendibilitat
- Rendibilitat oferta a l'accionista
- Millors pràctiques observades

La política recull els paràmetres essencials que s'han establert com a marc per dur a terme aquesta proposta. Aquests són:

- La quantia de la remuneració anual a l'accionista
- Les fórmules de pagament de la remuneració
- La periodicitat de pagament de la remuneració

Tractant-se d'un dret comú a tots els accionistes del banc i en línia amb el que preveu la política de comunicació i contacte amb accionistes, inversors i assessors de vot de Banc Sabadell, la política de retribució a l'accionista de Banc Sabadell es publica al web corporatiu del banc ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)).

Així mateix, qualsevol decisió o proposta que adopti o formuli el Consell d'Administració en matèria de remuneració a l'accionista s'ha de notificar a la CNMV a través de la corresponent comunicació d'informació privilegiada, vetllant perquè aquesta notificació es produeixi amb antelació respecte de la data d'abonament de la remuneració que preveu la normativa aplicable.

## 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 exigít. 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.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.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 2023 (B.4 i B.5)

El Consell d'Administració de Banc Sabadell, en la reunió del 16 de febrer de 2023, a l'empara del que preveuen els Estatuts Socials i el Reglament de la Junta General d'Accionistes, va convocar la Junta General Ordinària d'Accionistes per al dia 23 de març de 2023, en segona convocatòria, i 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, plataforma integral de certificació de sostenibilitat per a esdeveniments. 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
- Accessibilitat
- Inclusivitat
- Sostenibilitat econòmica, referida al fet que l'esdeveniment reverteixi en benefici econòmic
- Llegat positiu



Així mateix, la Junta General d'Accionistes del 2023 ha estat sotmesa a una verificació per part d'un consultor extern del procediment de preparació i celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes. El consultor extern ha verificat des del punt de vista tècnic, procedimental i jurídic que s'han complert els requisits, procediments interns o normativa aplicable a la Fase I Pre Junta, a la Fase II Junta i a la Fase III Post Junta.

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](http://www.grupbancsabadell.com). Tot seguit, es detallen les dades d'assistència de les tres darreres juntes generals celebrades. Per a l'exercici 2022 i 2023 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	
23/03/2023	0,26	60,68	0,44	0,54	61,92
Dels quals capital flotant	0,10	60,66	0,44	0,54	61,74
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

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, 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 en el 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 2023, està compost per quinze membres, que es detallen al quadre següent:



Nom o denominació social del conseller	Categoria del conseller	Comissions del Consell	Càrrec en el Consell	Primer nomenament	Últim nomenament	Procediment d'elecció
Josep Oliu Creus	Un altre extern	● CEIS (P)	President	29/03/1990	23/03/2023	Acord Junta General d'Accionistes
Pedro Fontana García	Independent	● CDCr (P) ● CAiC (V) ● CEIS (V)	Vicepresident	27/07/2017	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
César González-Bueno Mayer Wittgenstein	Executiu	● CEIS (V)* ● CDCr (V)	Conseller delegat	17/12/2020	26/03/2021	Acord Junta General d'Accionistes
Aurora Catá Sala	Independent	● CNIgC (V) ● CRi (V)	Consellera	29/01/2015	23/03/2023	Acord Junta General d'Accionistes
Lluís Deulofeu Fuguet	Independent	● CDCr (V) ● CEIS (V)	Conseller	28/07/2021	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
María José García Beato	Una altra externa	● CNIgC (V) ● CEIS (V)	Consellera	24/05/2018	23/03/2023	Acord Junta General d'Accionistes
Mireya Giné Torrens	Independent	● CRet (P) ● CNIgC (V)	Consellera	26/03/2020	26/03/2020	Acord Junta General d'Accionistes
Laura González Molero	Independent	● CAiC (V) ● CRet (V)	Consellera	26/05/2022	23/03/2023	Acord Junta General d'Accionistes
George Donald Johnston III	Independent	● CRi (P) ● CEIS (V)	Conseller coordinador	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	● CNIgC (P) ● CRet (V)	Conseller	26/03/2013	24/03/2022	Acord Junta General d'Accionistes
Alicia Reyes Revuelta	Independent	● CDCr (V) ● CRi (V)	Consellera	24/09/2020	26/03/2021	Acord Junta General d'Accionistes
Manuel Valls Morató	Independent	● CAiC (P) ● CRi (V)	Conseller	22/09/2016	26/03/2021	Acord Junta General d'Accionistes
David Vegara Figueras	Executiu		Conseller	28/05/2015	23/03/2023	Acord Junta General d'Accionistes
Pedro Viñolas Serra	Independent	● CDCr (V) ● CAiC (V)	Conseller	23/03/2023	23/03/2023	Acord Junta General d'Accionistes

\* Membre de temes d'estratègia, únicament.

### Comissions del Consell d'Administració

- **CEIS** Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat
- **CDCr** Comissió Delegada de Crèdits
- **CAiC** Comissió d'Auditoria i Control
- **CNIgC** Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu
- **CRet** Comissió de Retribucions
- **CRi** Comissió de Riscos

**P:** President

**V:** Vocal

# 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 (un altre extern)



# 2

Consellers executius



# 10

Consellers independents



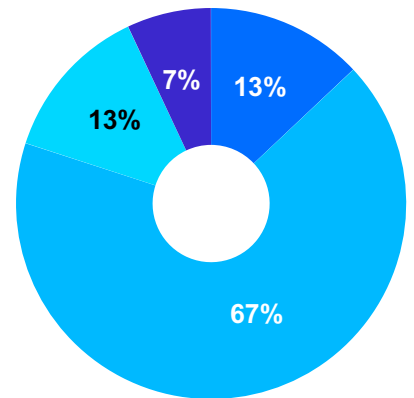
# 1

Consellera una altra externa



# 1

Conseller dominical



■ Consellers executius  
■ Independents  
■ Uns altres externs  
■ Dominical

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 gener de 2023 Anthony Frank Elliott Ball va presentar mitjançant una carta adreçada al president, que en va donar trasllat a tots els membres del Consell, la seva renúncia al càrrec de conseller independent de Banc Sabadell, amb efecte en la data de celebració de la següent Junta General Ordinària d'Accionistes, que va tenir lloc el 23 de març de 2023. La renúncia va ser comunicada oportunament a la CNMV mitjançant una altra informació rellevant i va tenir efecte en la data en què es va celebrar la Junta General d'Accionistes de 2023, és a dir, el 23 de març de 2023.

Tal com va comunicar Banc Sabadell mitjançant una altra informació rellevant, la decisió de presentar la renúncia va ser deguda a l'increment dels seus compromisos empresarials i al nombre creixent de càrrecs. Així mateix, Anthony Frank Elliott Ball va manifestar que Banc Sabadell ha progressat molt en l'últim parell d'anys i considera que es troba en el bon camí cap a un èxit més gran.

Per cobrir la vacant de conseller independent, la Junta General d'Accionistes celebrada el 23 de març de 2023 va acordar, a proposta de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, el nomenament de Pedro Viñolas Serra com a conseller independent, que va acceptar el càrrec el 22 de juny de 2023, una vegada rebudes les autoritzacions reguladores corresponents, i es va incorporar per primera vegada al Consell d'Administració que es va celebrar el 30 de juny de 2023.

## 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](http://www.grupbancsabadell.com), a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions".





Competències sectorials	President	Vicepresident	Conseller delegat	Conseller
	Josep Oliu Creus	Pedro Fontana García	César González-Bueno Mayer	Aurora Catá Sala
	CExt	CIInd	CEx	CIInd
Banca retail	●	●	●	
Banca 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	●		●	
<b>Experiència internacional:</b>				
Espanya	●	●	●	●
Regne Unit	●		●	
Mèxic	●		●	
Altres	●	●	●	
<b>Competències horitzontals</b>				
Òrgans de govern	●	●	●	●
Gestió i direcció d'organitzacions	●	●	●	●
Experiència empresarial	●	●	●	●
Govern i polítiques públiques	●		●	
Consultoria			●	●
Òrgans reguladors i supervisors	●		●	
Acadèmica	●		●	
Comunicació i relacions institucionals	●		●	

Competències sectorials											
	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	Pedro Viñolas Serra
	Clnd	CExt	Clnd	Clnd	Clnd Coord	CDom	Clnd	Clnd	Clnd	CEx	Clnd
Banca retail	●	●		●	●		●	●			
Banca 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		●		●				●		●	●
<b>Experiència internacional:</b>											
Espanya	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Regne Unit		●			●	●		●		●	
Mèxic				●		●				●	
Altres	●	●	●	●	●	●	●	●		●	●
<b>Competències horitzontals</b>											
Òrgans de govern	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Gestió i direcció d'organitzacions	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Experiència empresarial	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Govern i polítiques públiques	●	●							●	●	
Consultoria	●		●	●						●	
Òrgans reguladors i supervisors		●		●			●	●	●	●	
Acadèmica		●	●					●	●	●	●
Comunicació i relacions institucionals	●	●		●			●	●			●

<p><b>Josep Oliu Creus</b> President no executiu</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> / Financer / Acadèmic / Empresarial / Internacional</p>	<p>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. Director d'Estudis i Estratègia (1983-1984) i Director de Planificació (1984-1987) de l'Institut Nacional de Indústria (INI). 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 representant d'aquesta com a president a Puig, S.L. Conseller a Puig Brands, S.A., 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.</p>
<p><b>César González- Bueno Mayer Wittgenstein</b> Conseller delegat</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / <i>Retail &amp; Corporate Banking</i> / Financer / Regulador / Internacional / Digital i TI (transformació digital)</p>	<p>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, de SabCapital, S.A de C.V., SOFOM, E.R., i de Sabadell Consumer Finance, S.A.U., totes elles del Grup Banc Sabadell, i membre del Patronat de la Fundació Ciudad Escuela de los Muchachos.</p>
<p><b>David Vegara Figueras</b> Conseller Director General</p>	<p><b>Perfil</b> Financer / Riscos / Acadèmic / Regulador</p>	<p>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 al Fons Monetari Internacional (2010-2012) i subdirector Gerent per a Banca del Mecanisme Europeu d'Estabilitat (2012-2015), membre del Consell de Supervisió d'Hellenic Corporation of Assets and Participations, S.A. (2016-2022) 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 Patronat de la Fundació Pasqual Maragall, patró vitàlic de la Fundació Gala-Salvador Dalí, membre del Consell Assessor de Roca Junyent, S.L.P. i president del Fòrum Tertulias Hispano-Británicas.</p>
<p><b>David Martínez Guzmán</b> Conseller dominical</p>	<p><b>Perfil</b> Empresarial / Financer / Internacional</p>	<p>Diplomat en Enginyeria Mecànica Electricista per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic, diplomad en Filosofia per la Universitas 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. de C.V., Vitro, S.A.B. de C.V., Cemex, S.A.B. de C.V. 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.</p>

<p><b>Pedro Fontana García</b> Vicepresident independent</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / <i>Retail Banking</i> / Empresarial</p>	<p>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 regional Banco de Comercio (1978-1982), director general Banca Mas Sardá (1983-1988), conseller delegat NH Hoteles (1989-1990), 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), representant d'EMESA Corporación Empresarial, S.L. al Consell de la societat cotitzada Elior Group, S.A. (2018-2019) i conseller de Fira Internacional de Barcelona (2011-2023). Conseller independent de Grup Indukern, S.L. i conseller independent de Pax Lux Equityco, S.A. i president de My Chef Ristorazione Commerciale, S.P.A., conseller d'MdF Family Partners, S.A., president de l'Associació per al Progrés de la Direcció - APD Catalunya, president del Patronat de la Fundació Privada Cercle d'Economia, membre del Patronat de la Fundació Barcelona Mobile World Capital, membre del Patronat de la Universitat Ramon Llull Fundació, de la Fundació Grup Sifu, de la Fundació Formación y Futuro i de la Fundació Acció Solidària Contra l'Atur.</p>
<p><b>Aurora Catá Sala</b> Consellera independent</p>	<p><b>Perfil</b> Empresarial / Consultor / Financer / Recursos Humans</p>	<p>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 <i>alumni</i>, vocal de la Fundació Cellnex i de la Fundació CIDOB.</p>
<p><b>Lluís Deulofeu Fuguet</b> Conseller independent</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / <i>Retail Banking</i> / Digital i TI (transformació digital) Empresarial / Consultor</p>	<p>Enginyer superior de Telecomunicacions per la Universitat Politècnica de Catalunya, "Finances per a Directius" a ESADE i PDG per IESE (Barcelona). <i>Senior manager</i> a Andersen Consulting (1988-1994), <i>head of technical services &amp; development of new projects</i> a Acesa (1994-2001), <i>chief technology officer</i> a La Caixa (2001-2011), <i>managing director for internal resources and efficiency</i> a Abertis Infraestructuras (2011-2014). <i>Managing director</i> 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 Digital, S.A.U., filial tecnològica de Banc Sabadell. President de la Fundació Cellnex.</p>

<p><b>Mireya Giné Torrens</b> Consellera independent</p>	<p><b>Perfil</b> Financer / Acadèmic / Governança / Digital i TI (Transformació Digital)</p>	<p>Llicenciada en Economia i màster d'Economia (<i>cum laude</i>) per la Universitat Pompeu Fabra i doctor per la Universitat de Barcelona. Directora d'Iniciatives Internacionals WRDS de l'Escola de Negocis Wharton a la Universitat de Pennsylvania des del 2012. Actualment, és professora titular i directora del departament de Direcció Financera a l'IESE Business School. 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</p>
<p><b>Laura González Molero</b> Consellera independent</p>	<p><b>Perfil</b> Empresarial / Internacional / Governança / Consultor</p>	<p>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'Associació per al Progrés de la Direcció, membre del Consell Assessor d'Integrated Service Solutions, S.L. i membre del Consell Assessor de Leadership &amp; Executive Search Advisory Services Iberia, S.L. (N2GROWTH IBERIA).</p>
<p><b>George Donald Johnston III</b> Conseller independent coordinador</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / Corporate Banking/ Internacional</p>	<p>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&amp;A per a Europa i membre del Comitè Executiu d'Europa i del Comitè Operatiu Global dins de la divisió de banca d'inversió de Deutsche Bank (1999-2005), president del grup de M&amp;A per a Europa de Deutsche Bank (2005-2010). Conseller independent coordinador d'Acerinox, S.A. i conseller independent de Merlin Properties, SOCIMI, S.A.</p>
<p><b>José Manuel Martínez Martínez</b> Conseller independent</p>	<p><b>Perfil</b> Empresarial / Assegurances / Financer / Internacional</p>	<p>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 MAPFRE i membre del Patronat de la Fundació Doctor Pedro Guillén i del Patronat de la Fundació Pedro Cano.</p>

<p><b>Alicia Reyes Revuelta</b> Consellera independent</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / Retail &amp; Corporate Banking/ Financer / Internacional/ ESG/ Digital i TI (transformació digital)/ Acadèmic / Governança</p>	<p>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). Presidenta de Momentus Securities (2023). Ha estat professora convidada de l'Institut de Finances i Tecnologia a la Facultat d'Enginyeria de la University College London (UCL) i membre del patronat de l'ONG Fareshare. Consellera independent de Ferrovial, S.E., consellera independent de KBC Group N.V. i consellera de KBC BANK N.V.</p>
<p><b>Manuel Valls Morató</b> Conseller independent</p>	<p><b>Perfil</b> Auditor / Financer</p>	<p>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.</p>



<p><b>Pedro Viñolas Serra</b> Conseller independent</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / <i>Corporate Banking</i>/ Empresarial / Financer</p>	<p>Llicenciat en Ciències Empresarials per la Universitat de Barcelona, llicenciat en Ciències Empresarials i MBA per ESADE i la Universitat Politècnica de Catalunya. Ha exercit diversos càrrecs a la Borsa de Barcelona (1988-1997): director del Servei d'Estudis, subdirector general, responsable de la direcció dels departaments d'Estudis i Desenvolupament Corporatiu, Direcció Financera, Supervisió de Mercats, Relacions Internacionals i societats filials. Conseller delegat de Filo (1997-2002), grup cotitzat a borsa i especialitzat en el sector immobiliari. Partner &amp; Chief Executive Officer de Grup Financer Riva i Garcia (2003-2008). Ha estat conseller del Grup Mecanotubo (2006-2010), de SIIC de París (2010-2014) i del Grup Electro Stocks (2011-2020). Des del 2008 és conseller delegat d'Inmobiliària Colonial, Socimi, S.A. i vicepresident des del 2019, ocupant altres càrrecs en òrgans d'administració de societats del Grup Colonial. Conseller independent de Blue Self Storage, S.L., president de l'European Public Real Estate Association, patró de la Fundació ESADE.</p>
<p><b>María José García Beato</b> Consellera una altra externa</p>	<p><b>Perfil</b> Bancari / Jurídic / Regulador / Governança</p>	<p>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 independent d'ACS, Actividades de Construcción y Servicios, S.A., consellera no executiva d'MdF Family Partners, S.A. i consellera independent d'Iberpapel Gestión, S.A. Membre del Patronat de la Fundació Banco Sabadell, de la Fundació de l'Associació Espanyola de Banca i de la Fundació ACS.</p>

### 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 SabCapital, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.;

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 digital, S.A.U.

### 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 2023, 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, i en aquest cas s'apliquen les regles de còmput privilegiat d'acord amb la Guia per a l'avaluació d'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 de l'Autoritat Bancària Europea (EBA/GL/2021/05). En aplicació de les regles del còmput privilegiat es poden acumular diversos càrrecs que són part del mateix grup o càrrecs d'empreses en què l'entitat té una participació significativa.

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 del 25 de febrer de 2016 (modificada el 29 de setembre de 2022 i revisada, sense necessitat de fer-hi cap modificació, el 28 de setembre de 2023) 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](http://www.grupbancsabadell.com).

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu té atribuïda per l'article 66 dels Estatuts Socials la funció de vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, establir l'objectiu de



representació per al 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, entre d'altres, 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'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.

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, informant favorablement al Consell per a la reelecció per la Junta General d'Accionistes del president del Consell com a conseller un altre extern

(Josep Oliu Creus), proposant a la Junta General d'Accionistes el nomenament d'un conseller independent (Pedro Viñolas Serra), la ratificació i el nomenament d'una consellera independent (Laura González Molero) i la reelecció d'una altra consellera independent (Aurora Catá Sala), així com informant favorablement al Consell les seves propostes per a la reelecció per la Junta General d'Accionistes d'una consellera una altra externa (María José García Beato) i d'un conseller executiu (David Vegara Figueras).

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 31 de gener de 2024, el compliment de la política en els acords de nomenament i reelecció adoptats el 2023 per la Junta General d'Accionistes. 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 i consoliden 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, amb el nomenament de Pedro Viñolas Serra, que compta amb un perfil marcadament financer, especialitzat en finances corporatives i estratègia financera, amb un gran coneixement del sector immobiliari espanyol i europeu, s'ha incrementat i reforçat la diversitat de coneixements i experiències bancàries i, en especial, en banca *corporate*, comptabilitat i auditoria, gestió de riscos, prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, negoci responsable i sostenibilitat i competències acadèmiques del Consell, combinat amb l'experiència concreta al 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 2023 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:

# 5 conselleres



1 consellera una altra externa (de 2)



4 conselleres independents (de 10)

	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada categoria			
	Exercici 2023	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020	Exercici 2023	Exercici 2022	Exercici 2021	Exercici 2020
Executives	—	—	—	1	—	—	—	25,00
Dominicals	—	—	—	—	—	—	—	—
Independents	4	4	3	3	40,00	40,00	30,00	30,00
Unes altres externes	1	1	1	—	50,00	50,00	50,00	—
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>33,33</b>	<b>33,33</b>	<b>26,67</b>	<b>26,67</b>

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 2023 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 2023. Així mateix, representen el 40% dels membres del Consell amb la condició de consellers independents, complint amb 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.

En compliment del compromís assumit, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha acordat proposar al Consell d'Administració que elevi a la Junta General d'Accionistes de 2024 el nomenament d'una consellera independent en substitució del conseller independent, Sr. José Manuel Martínez Martínez, qui ha presentat la renúncia amb efectes a la data de celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes. Amb aquest nomenament s'incrementarà el percentatge de representació femenina al Consell, assolint el 40% el 2024, avançant-se així el compliment del compromís del Banc manifestat al Sabadell Compromís Sostenible.

Quant a la presència de dones a les comissions del Consell d'Administració, la Comissió de Retribucions està presidida per una consellera independent, i les conselleres són presents a totes les comissions del Consell. A la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu i a la Comissió de Retribucions les conselleres són àmplia majoria (75% i 66,67%, respectivament). A la Comissió de Riscos la composició és paritària entre tots dos gèneres, mentre que a la Comissió d'Auditoria i Control la presència de dones és del 25%. 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 20%. A continuació, es detalla l'evolució de la representació de dones en les comissions del Consell durant els darrers exercicis:

## Nombre de conselleres a les comissions

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat	1	16,67*	1	16,67*	1	16,67*	NA	NA
Comissió Delegada de Crèdits	1	20,00	2	40,00	2	40,00	NA	NA
Comissió d'Auditoria i Control	1	25,00	2	50,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	3	75,00	2	50,00	2	50,00	1	33,33
Comissió de Retribucions	2	66,67	2	50,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Riscos	2	50,00	2	50,00	2	50,00	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 que afavoreix la diversitat en tots els processos de 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 i Sabadell Consumer Finance, S.A.U., en què es recullen els objectius d'impuls de la diversitat dins de l'organització per al període 2022-2025.

En tancar l'exercici 2023, el percentatge de dones a l'alta direcció és del 18,2%. El percentatge de dones directives de Banc Sabadell és de 32,2%, i s'ha incrementat en 2 punts percentuals respecte del 2022 (30,3%).

**+2 p.p.**  
Increment de dones en llocs directius

### 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 el 29 de setembre de 2022 i revisada sense necessitat de fer-hi cap modificació el 28 de setembre de 2023), el Pla de renovació del Consell d'Administració de Banc Sabadell per als exercicis 2021-2024 (revisat el 28 de setembre de 2023), 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, qualsevol 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 informar de les propostes de separació de la resta de consellers. 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 d'unitats 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 proposats pels consellers. Així mateix, el contingut del programa es manté 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 2023 va ser aprovat pel Consell d'Administració en la sessió de 25 de gener de 2023, amb cinc sessions de formació sobre les matèries següents:

- ICAAP
- Organitzacions impulsades per dades
- Noves tecnologies IT
- Tendències i transformació en l'àmbit de pagaments
- Impactes del projecte Adobe i contribució de la plataforma MarTech

Al llarg de l'any 2023 s'han fet totes les sessions. Les sessions han tractat temàtiques rellevants actualment, que estan relacionades amb matèries específiques i innovadores que ajuden a anticipar futurs canvis. A més a més, el 28 de febrer de 2023 es va realitzar una visita al saló Mobile World Congress 2023 de Barcelona, en el marc de la qual es van presentar als membres del Consell les grans tendències tecnològiques de l'any i les novetats més rellevants per part de les principals empreses tecnològiques, i el 28 de setembre de 2023 es va facilitar formació al Consell en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme (PBCFT).

La Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, en la sessió del 31 de gener de 2024, 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 2023 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 2023, 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 2024, 2025 i 2026, que és aplicable des de la seva aprovació per la Junta General d'Accionistes del 23 de març de 2023, fixa el sistema retributiu dels consellers per les seves funcions com a membres del Consell d'Administració. La política estableix, a més de la retribució fixa per la seva pertinença al Consell, dietes d'assistència, amb un màxim d'11 dietes corresponents a 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 cap tipus de decisió.

### 3.7.3. Poders i facultats delegades pel 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* (CRO), David Vegara Figueras, té els poders generals necessaris per a l'exercici de les seves funcions com a CRO al capdavant de la Unitat de Regulació i Control de Riscos 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 i altres operacions d'acord amb els supòsits i els 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 2023:

Nombre de reunions							
<b>13</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>36</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>10</b>	<b>15</b>
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

Així mateix, el conseller coordinador ha mantingut 2 reunions amb la resta de consellers, sense assistència ni representació de cap conseller executiu.

Pel que fa a les dades d'assistència a les reunions, al quadre següent s'indiquen les dades relatives al Consell d'Administració:

Nombre de reunions		%	
<b>13/13</b>	<b>13/13</b>	<b>95,81 %</b>	<b>100 %</b>
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	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 concloquin 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)

Des de l'any 2007 i fins a l'actualitat, el banc realitza anualment 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 2022.

També en compliment de les recomanacions del Codi de bon govern de les societats cotitzades (revisat al juny de 2020), l'autoavaluació 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.

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). En concret, s'han avaluat: 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.

El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, el 16 de febrer de 2023 va aprovar amb resultat satisfactori l'avaluació del 2022 realitzada amb l'assistència del consultor extern PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDITORES, S.L. L'Informe del consultor extern conclouia que, basant-se en l'anàlisi efectuada, Banc Sabadell compleix completament els requeriments normatius aplicables i compta amb un grau d'adequació molt elevat de les recomanacions i bones pràctiques en matèria de govern corporatiu.

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 resultat de l'avaluació, el 2023 (i) s'ha reforçat la diversitat de coneixements i experiències bancàries i, especialment, de banca *corporate*, comptabilitat i auditoria, gestió de riscos, prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme, negoci responsable i sostenibilitat i competències acadèmiques del Consell, combinat amb l'experiència concreta en el sector bancari i la capacitat d'aplicar aquests coneixements i les competències al negoci bancari, alhora que s'amplia l'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) després de l'anàlisi d'avaluació efectuada en relació amb el nivell de compliment i el funcionament de les diferents comissions, no es va identificar cap pla d'acció a implementar per a l'exercici 2023. Tanmateix, algunes comissions van considerar que com a prioritats d'acció per al 2023, de manera voluntària i per iniciativa pròpia, s'havia d'aprofundir en alguns aspectes específics relatius a les funcions pròpies de les comissions. En aquest sentit, s'ha dut a terme un seguiment del compliment de les prioritats d'acció específiques aprovades per les comissions per a l'exercici 2023.

Per a l'exercici 2023, havent-se dut a terme el 2022 l'avaluació externa i no sent necessari demanar auxili d'assessors externs novament fins transcorreguts tres anys (exercici 2025), l'autoavaluació del funcionament del Consell d'Administració i de les comissions corresponents a l'exercici 2023 ha estat realitzada internament per l'entitat a principis de l'exercici 2024.

La metodologia de l'avaluació interna es basa en dos elements principals: (i) l'*input* dels consellers i (ii) l'anàlisi d'informació rellevant de Banc Sabadell relativa a aspectes significatius del sistema de govern corporatiu del banc.

El resultat d'aquesta avaluació permetrà traçar un pla d'acció també per a l'exercici 2024 que facilitarà al Consell d'Administració i a la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu identificar possibles àmbits de desenvolupament i progressar en el disseny i el compliment del seu sistema de govern corporatiu sobre la base de fites identificades.

El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, el 22 de febrer del 2024 ha aprovat amb resultat satisfactori l'avaluació del 2023, realitzada internament per l'entitat.

### 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 2023, 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](http://www.grupbancsabadell.com), a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions".

Remuneració en l'exercici a favor del Consell d'Administració (milers d'euros)	6.787
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	4.667
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	4.332
Import dels fons acumulats pels consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	2.214

La remuneració percebuda en l'exercici a favor del Consell d'Administració incorpora els imports corresponents al 2023 de tots els que han estat membres del Consell d'Administració en aquest exercici.

L'import de retribució percebuda de l'any 2023 és de 6.787 milers d'euros, que consten a la taula c.i) de l'apartat 7. Apèndix Estadístic de l'Informe sobre Remuneracions dels Consellers i que inclouen 356 milers d'euros corresponents al pagament de quantitats diferides a membres del Consell d'Administració per les seves funcions executives en anys anteriors.

	2023	2022
<b>Resum de les retribucions ordinàries dels consellers (*)</b>	<b>6.431</b>	<b>6.980</b>
Per funcions executives	2.468	3.030
Per funcions no executives	3.963	3.950
<b>Pagaments diferits anys anteriors consellers no executius (**)</b>	<b>356</b>	<b>333</b>
<b>Import total</b>	<b>6.787</b>	<b>7.313</b>

(\*) Aquest import inclou les quantitats meritades i no subjectes a diferiment.

(\*\*) Pagaments realitzats a consellers no executius per les 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 2023, sense incloure-hi consellers executius, són els següents:

## Alta direcció:

### Directors generals

Leopoldo Alvear Trenor  
Marc Armengol Dulcet  
Gonzalo Baretino Coloma  
(secretari general)  
Elena Carrera Crespo  
Carlos Paz Rubio  
Cristóbal Paredes Camuñas  
Sonia Quibus Rodríguez  
Jorge Rodríguez Maroto  
Carlos Ventura Santamans

### Directora general adjunta i directora d'Auditoria Interna

Nuria Lázaro Rubio

El Consell d'Administració, en la reunió de 30 de novembre de 2023, va nomenar Marcos Prat Rojo director general de Banc Sabadell, que assumeix la funció de director d'Estratègia, que depèn del conseller delegat, subjecte a l'obtenció de la no objecció a la idoneïtat del Banc Central Europeu i amb efectes des d'aquell moment, així com la seva incorporació com a membre del Comitè de Direcció de Banc Sabadell.

Remuneració total de l'alta direcció (*) i la directora d'Auditoria Interna (milers d'euros)	7.198
Aportacions conjuntes a plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances, corresponents a l'exercici 2023 (milers d'euros)	964

(\*) Aquest import inclou les quantitats meritades i no subjectes a diferiment. No inclou les remuneracions corresponents a Marcos Prat Rojo, perquè està pendent de les autoritzacions reguladores corresponents.

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

- 33 beneficiaris
- Tipus de beneficiaris:  
conseller delegat, conseller director general i 31 directius.
- Descripció dels acords:

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 18 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, i hi ha un directiu amb una clàusula que complementa la indemnització legal fins a la quantitat equivalent a una anualitat de la

retribució de caràcter fix. Altres 12 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 3 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 2023 són certificats prèviament pel conseller delegat i el director financer.

El banc elabora 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, vigilant 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 amb 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.

La Comissió d'Auditoria i Control, celebrada immediatament abans del Consell d'Administració, ha estat informada que els informes d'auditoria dels comptes anuals individual i consolidats de l'exercici 2023 no contindran excepcions.

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 2023 per quatre consellers independents. El Reglament d'aquesta Comissió vigent el 2023 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 va ser 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 24 de juliol de 2023 i el 29 de gener de 2024 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 seva Política General de Conflictes d'Interès aprovada pel Consell d'Administració, que té com a objectiu últim i fonamental que l'actuació



de les persones 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 2023, Banc Sabadell ha estat auditat per KPMG Auditores, S.L. (a partir d'ara, KPMG), i aquest és el seu quart exercici auditat. 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 23 de març de 2023 en va acordar la reelecció com a auditor de comptes de l'entitat i dels comptes anuals consolidats del seu grup per a l'exercici 2023, decisió que es va comunicar com una altra informació rellevant amb número de registre 21.513.

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:

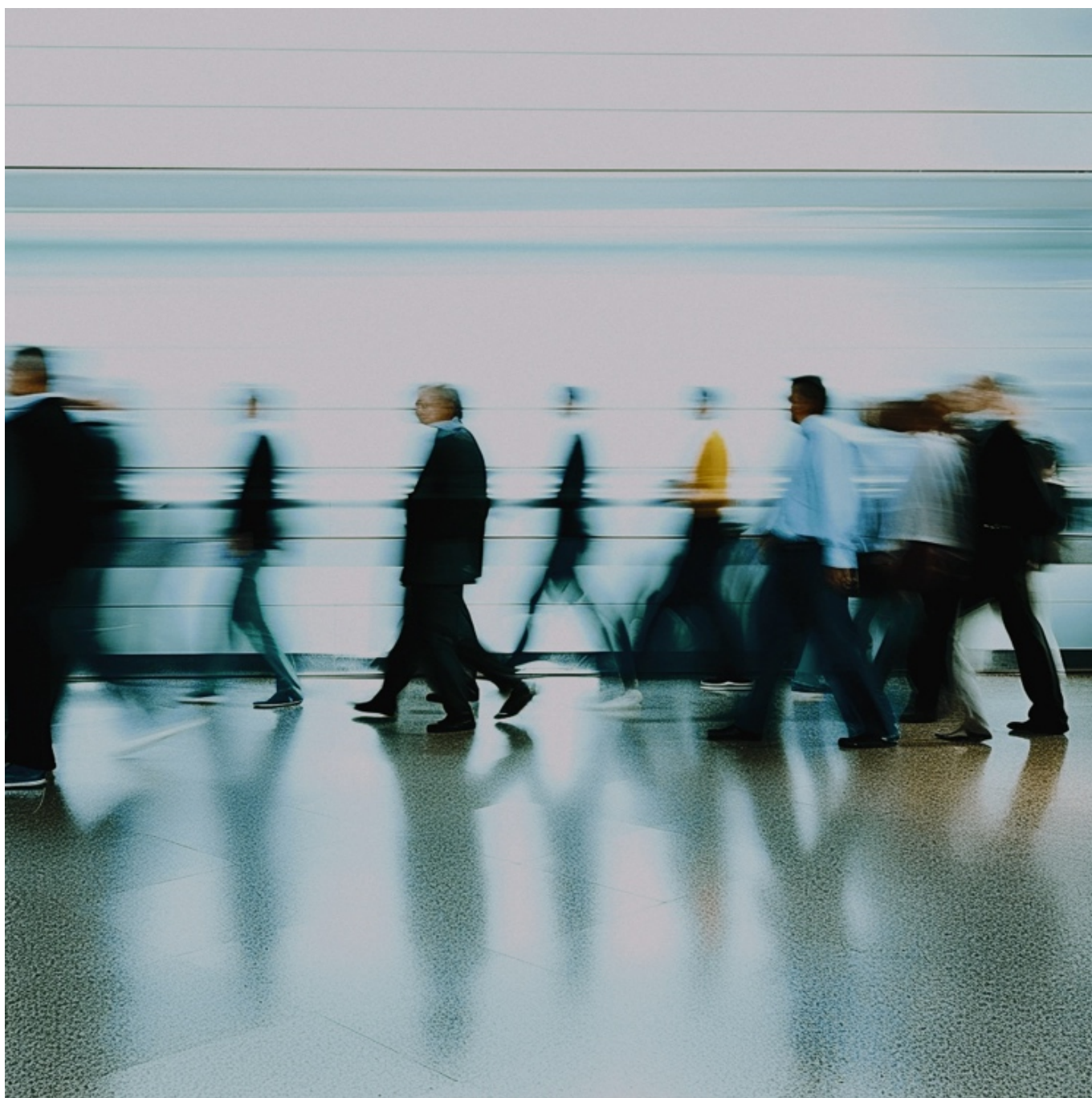
	Individuals	Consolidats	Total
Import dels treballs diferents dels d'auditoria (en milers d'euros)	474	0	<b>474</b>
Import de treballs diferents dels d'auditoria / Import de treballs d'auditoria (en %)	16,7	0	<b>4,85</b>

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 505 milers d'euros (326 milers d'euros corresponents a la societat i 179 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	4	4
Nre. d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	9,30	10,26



## 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](http://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.

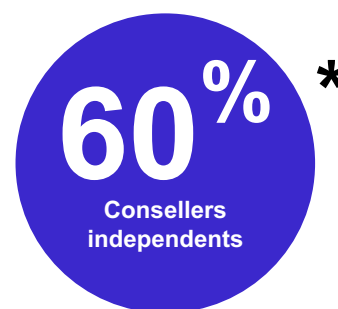
Totes les comissions del Consell elaboren un informe anual d'avaluació del funcionament que sotmeten al Consell d'Administració del banc per avaluar-lo. L'avaluació es fa, com a mínim, cada tres anys amb l'auxili d'un consultor extern, i la corresponent a l'exercici 2022 és l'última que es va realitzar amb l'assistència d'un consultor extern. L'avaluació de l'exercici 2023 l'entitat l'ha duta a terme de manera interna a principis de l'exercici 2024.

Així mateix, totes les comissions del Consell elaboren un informe anual sobre les seves funcions i activitats que es troben disponibles al web [www.grupbancsabadell.com](http://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

			Reunions
<b>President</b>	Josep Oliu Creus	Un altre extern	12/12
<b>Vocals</b>	Lluís Deulofeu Fuguet	Independent	12/12
	Pedro Fontana García	Independent	12/12
	María José García Beato	Una altra externa	12/12
	César González-Bueno Mayer <sup>(1)</sup>	Executiu	12/12
	George Donald Johnston III <sup>(2) (3)</sup>	Independent	4/5
	José Manuel Martínez Martínez <sup>(2)</sup>	Independent	7/7



(1) Membre en temes d'estratègia únicament.

(2) Nombre de reunions a què ha assistit el conseller respecte al nombre de sessions que s'han celebrat en el període de 2023 en què n'ha estat membre.

(3) El conseller va delegar amb instruccions concretes la seva representació en la sessió en què va estar absent.

(\*) En matèria de sostenibilitat el percentatge de consellers independents és del 60%, i en matèria d'estratègia, del 50%.

El 30 de juny de 2023, el conseller independent, coordinador i president de la Comissió de Riscos, George Donald Johnston III, va ser nomenat vocal de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat en substitució del conseller independent José Manuel Martínez Martínez.

## 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 actuï 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 2023:

En matèria d'estratègia, la Comissió ha revisat, avaluat i elevat al Consell amb un informe favorable els 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. En relació amb aquests projectes de caràcter estratègic i relatius a la transformació de negoci o tecnològica, la Comissió va sostenir intensos debats que van resultar en diverses accions: o bé la revisió quan s'ha considerat necessari, o bé l'elevació al Consell d'Administració, amb un informe previ favorable de la mateixa Comissió, per a la seva aprovació, en els supòsits en què aquests projectes requerien la presa de decisió per part de l'òrgan de govern. Així mateix, s'han implantat, quan s'ha considerat convenient, les mesures de seguiment dels projectes amb la periodicitat adequada. Resulta especialment destacable el control, el debat i el seguiment de la transformació tecnològica i els projectes que se'n deriven, per l'alt grau d'especialització amb què compta la Comissió. Ha fet un seguiment dels projectes no recurrents del grup, de conformitat amb les polítiques, fent les anàlisis corresponents sobre cada projecte, amb especial èmfasi en les opinions de 2a línia de defensa (2LoD). En aquest sentit, la Comissió ha debatut tots els projectes significatius i n'ha efectuat el seguiment adequat. 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 informes de KPIs del Pla estratègic i plans operatius, sobre els quals ha informat favorablement al Consell d'Administració la seva aprovació anual. Igualment, ha informat favorablement al Consell d'Administració tant l'aprovació del pressupost per a l'exercici 2023 com l'actualització de les projeccions financeres i els escenaris actualitzats de les projeccions, després de l'anàlisi i el debat corresponent. En relació amb el seguiment de les unitats de negoci va fer el seguiment del nou compte Sabadell Online, de què va informar favorablement al Consell el seu llançament després de l'anàlisi detallada de les seves condicions, des del punt de vista comercial i estratègic, i després de la visió analítica del *business case*; de la nova app mòbil, de les actuacions amb clients digitals, de l'ampliació de productes digitals i de les campanyes de comunicació, en aquests casos, com s'ha esmentat, destacant els coneixements de la Comissió en matèria digital i de transformació digital, cosa que ha suposat una anàlisi tècnica i profunda de cadascun dels projectes i les actuacions que s'han presentat en aquest àmbit.

La Comissió ha estat informada de possibles escenaris de retribució a l'accionista; sobre la base dels escenaris presentats, la Comissió ha informat favorablement la proposta d'estructura de remuneració a l'accionista per elevar-la al Consell d'Administració.

Pel que fa a l'estratègia de filials, ha estat informada de l'oportunitat de llançament de nous productes a Mèxic i, després d'analitzar la documentació corresponent i un cop sostingut un debat intens, va informar favorablement el Pla d'acció de captació de recursos en aquesta geografia perquè el Consell d'Administració l'aproves. Amb posterioritat i en el marc de les actuacions que la Comissió impulsa per monitorar els aspectes estratègics del grup, ha estat informada del seguiment d'aquests nous productes i del punt de situació a Mèxic com a conseqüència de la posada en marxa del pla esmentat. Així mateix, i en relació amb l'estratègia de filials, la Comissió va analitzar l'actualització

de les projeccions financeres de TSB per al període 2023-2028, incloent-hi el Medium Term Plan 2023 de TSB, i en va revisar detalladament els aspectes més rellevants. Va debatre sobre el plantejament proposat i va informar favorablement (juntament amb l'informe favorable de la Comissió de Riscos) al Consell d'Administració de Banc Sabadell l'aprovació del Medium Term Plan 2023 de la filial del Regne Unit, TSB, que incloïa l'actualització de les projeccions financeres de TSB per al període 2023-2028.

En el marc d'una reflexió estratègica sobre la retribució a l'accionista, la Comissió va analitzar en profunditat i va debatre els possibles escenaris de retribució a l'accionista, tenint en compte l'actual marc regulador, els requeriments de capital i la folgada posició de solvència de Banc Sabadell i el compliment de requisits MREL i la comparativa amb els *peers*. Prenent com a base els escenaris presentats i després d'haver analitzat i debatut sobre els possibles formats de retribució a l'accionista, la governança, el procediment d'autorització d'una eventual recompra d'accions i els diferents escenaris de dividends, la Comissió va determinar una proposta d'estructura de remuneració a l'accionista i la va proposar al Consell d'Administració perquè la considerés i l'aprovés. En aquesta mateixa matèria, es va presentar per a informació de la Comissió la reflexió estratègica sobre el nivell objectiu de capital, atesa la millor evolució financera del banc, analitzant aquesta suficiència de nivell de capital tant des de la perspectiva present com futura i tenint en compte el *benchmark* d'entitats comparables. La Comissió, a la vista dels escenaris plantejats i de la profunda anàlisi que va fer, va assolir les seves conclusions i va elevar aquesta reflexió al Consell d'Administració per aprovar-la.

Ha estat informada dels resultats de proves de ciberseguretat avançades i n'ha analitzat els resultats, valorant la utilitat d'aquest tipus de proves. Així mateix, ha informat favorablement al Consell d'Administració aquests resultats i el pla d'actuació per implementar les millores identificades.

A més, després de revisar els canvis proposats en les polítiques següents, ha informat favorablement al Consell les revisions, entre d'altres, de la Política de Divulgació d'Informació financera i no financera del Grup Banc Sabadell, la Política de Planificació Estratègica i Financera del Grup Banc Sabadell, la Política de Canvis Significatius i les transaccions excepcionals i les polítiques de comunicació no financera i corporativa de Banc Sabadell i del Grup Banc Sabadell.

La Comissió va analitzar i debatre en profunditat la conveniència de publicar una Política de Retribució a l'Accionista i el seu contingut, i va concloure presentar una proposta i informar favorablement al Consell l'aprovació de la Política de Retribució a l'Accionista.

En matèria de sostenibilitat, 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. En el seguiment periòdic de l'Informe Corporatiu de Sostenibilitat, la Comissió va ser informada de l'evolució sostenible de l'entitat, entre d'altres, mitjançant l'adaptació del banc als estàndards de reporting d'informació Global Reporting Initiative (GRI) i del compliment dels compromisos derivats de l'adhesió als Principis de Banca Responsable (PBR); l'avenç positiu de la diversitat a l'entitat i la petjada de carboni, complint els objectius 2022; la reducció d'un 60% de les emissions de CO<sub>2</sub> al tancament del 2022 respecte a l'any base 2019; el progrés de l'entitat en propostes d'eficiència energètica amb l'aprovació d'una ampliació de la planta fotovoltaica al centre corporatiu de Sant Cugat del Vallès (CBS) i dels punts de recàrrega als centres corporatius CBS i de Sabadell. Així mateix, la Comissió va ser informada que el banc

va aconseguir la segona posició al programa ESG de l'Institutional Investors del 2023 Developed Europe Small & Midcap Executive Team Ranking.

La Comissió ha revisat l'anàlisi de raonabilitat i el grau de confort considerant les dades disponibles per a la inclusió de tres sectors addicionals en els objectius de descarbonització i la proposta de pla de comunicació. La Comissió ha analitzat la proposta i ha informat favorablement al Consell d'Administració la proposta d'aprovació i publicació d'objectius de descarbonització per a tres sectors addicionals: el sector del ferro i l'acer, el sector de l'automoció i el sector del transport aeri.

Ha estat informada del resultat de l'avaluació supervisora de divulgació dels riscos climàtics i ambientals.

A la Comissió se li ha presentat el Monogràfic d'Estratègia de Clients Vulnerables a Banc Sabadell amb les línies d'actuació principals per a la gestió d'aquests clients.

També ha estat informada del punt de situació de la implantació a Banc Sabadell del nou Codi de Bones Pràctiques Bancàries transitori i de 24 mesos de durada establert pel Govern amb l'objectiu d'alleujar els efectes de la pujada de tipus a les famílies de classe mitjana amb un préstec hipotecari a tipus variable gravats sobre l'habitatge habitual, al qual el banc es va adherir des del primer moment.

A més, la Comissió ha informat favorablement al Consell les revisions de la Política de Sostenibilitat del Grup Banc Sabadell, la Política d'Integració dels Riscos ESG en productes estalvi-inversió de Banc Sabadell, la Política de Drets Humans i la Política del Sector de la Defensa del Grup 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, havent estat informada del balanç d'activitat de la Fundació Privada Banc Sabadell i després d'analitzar les accions socials i el patrocini presentat per aquesta fundació, la Comissió ha informat favorablement al Consell d'Administració l'aprovació de l'aportació a la Fundació Privada Banc Sabadell per dur a terme el Pla d'actuació per a l'exercici 2024. Aquest Pla d'actuació té com a objectiu donar continuïtat a l'activitat de la fundació amb el propòsit d'incidir en el progrés i el benestar social de les persones, a través de la promoció de la cultura i les arts, i la recerca i l'educació, amb un interès especial en l'impuls al talent jove. D'una banda, es pretén fomentar la creativitat i la innovació, brindant oportunitats i recursos a joves artistes perquè puguin desenvolupar les seves habilitats, promovent una societat més equitativa i diversa i contribuint, a més, a l'enriquiment cultural de la societat i impulsant la transformació; i, d'altra banda, es dona suport a la recerca i l'educació, invertint en el futur de la societat i en la seva capacitat per trobar solucions als reptes més complexos i urgents, per tal de contribuir a impulsar el creixement econòmic, social i cultural del territori, augmentant la productivitat i la innovació i creant oportunitats d'aprenentatge i promoció del talent de les persones per facilitar el seu accés al món laboral. Per tot això, la fundació impulsa activitats en aquests àmbits i organitza premis i ajuts a la recerca.

La Comissió ha analitzat els resultats i el feedback rebut del *roadshow* de Govern Corporatiu i Sostenibilitat realitzat al novembre de 2023, que va ser dirigit pel president, Josep Oliu Creus, amb participació del conseller independent coordinador, George Donald Johnston III. A més, ha estat informada periòdicament de l'opinió d'analistes i inversors



després de les presentacions de resultats trimestrals i els *roadshows* de resultats realitzats.

La Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat ha revisat el seu Pla d'activitats per al 2023, en què es recullen els assumptes preceptius que s'han de tractar per a 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 2024 ha realitzat internament l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2023 amb 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 de l'exercici 2023, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)).



## 4.2. Comissió Delegada de Crèdits

### Composició i assistència a les reunions

			Reunions
<b>President</b>	Pedro Fontana García	Independent	34/36
<b>Vocals</b>	Lluís Deulofeu Fuguet <sup>(1)</sup>	Independent	31/36
	María José García Beato <sup>(2)</sup>	Una altra externa	19/19
	César González-Bueno Mayer <sup>(1)</sup>	Executiu	26/36
	Alicia Reyes Revuelta <sup>(1)</sup>	Independent	31/36
	Pedro Viñolas Serra <sup>(2)</sup>	Independent	12/17



(1) Els consellers van delegar amb instruccions concretes la seva representació en les sessions en què van estar absents, excepte en una ocasió.

(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 2023 en què n'ha estat membre.

El 30 de juny de 2023, el conseller independent Pedro Viñolas Serra va ser nomenat vocal de la Comissió Delegada de Crèdits en substitució de la consellera una altra externa María José García Beato.

## 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 al Consell d'Administració 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 2023:

La Comissió Delegada de Crèdits, al llarg de l'exercici 2023, ha aprovat o informat favorablement al Consell d'Administració, segons correspongui, les decisions d'admissió de riscos, de refinançament i reestructuració de riscos i de venda d'actius adjudicats dins dels supòsits i els límits anteriors establerts pel Consell d'Administració, havent revisat els límits de risc concedit a grans grups en 116 ocasions (16 informades favorablement al Consell d'Administració i 100 aprovades per la mateixa Comissió), i ha analitzat la concessió de més de 69 operacions a empreses i entitats del sector públic (10 informades favorablement al Consell d'Administració i 59 aprovades per la Comissió).

L'anàlisi prèvia per part de la Comissió de les empreses sobre les quals adopta decisions té en compte indicadors de sostenibilitat. En aquest context, s'informa de la classificació i l'alineament de l'empresa a les directrius ESG (sigles en anglès d'*Environmental, Social & Governance*) pel seu compliment amb aquestes; el seu alineament o no afectació en senda sectorial, i el seu compliment amb les normes sectorials. Així mateix, s'informa del posicionament de l'empresa en l'indicador de risc climàtic i ambiental (IRCA). Aquest índex té l'objectiu de posicionar objectivament les empreses amb obligació de realitzar un informe de sostenibilitat, basant-se en la seva exposició als riscos climàtics i mediambientals, així com segons la maduresa en la gestió d'aquests.

La Comissió ha informat favorablement al Consell d'Administració la revisió anual de límits de país per a operativa comercial, financera i límits per a deute sobirà.

Així mateix, la Comissió ha informat favorablement al Consell d'Administració totes les operacions de crèdit l'aprovació de les quals és competència del Consell i, entre elles, les operacions de crèdit concedides a membres del Consell i de l'alta direcció; en aquest cas es van aplicar les regles específiques de prevenció de conflictes d'interès previstes en la política corresponent, a més d'informar de les operacions de persones relacionades amb aquests.

En compliment de la Política de Conflictes d'Interès i Operacions Vinculades en Relació amb Consellers i Alta Direcció de Banc Sabadell,

la Comissió ha estat informada de les operacions de la seva competència (operacions de crèdit, refinançaments i reestructuracions, venda d'actius adjudicats, etc.) quan aquestes poguessin constituir operacions vinculades, mitjançant l'elevació del corresponent informe motivat de compliment normatiu (sense perjudici de les autonomies d'aprovació d'aquestes per raó de la quantia en tant que operacions de crèdit) i, en tot cas, quan l'operació es realitza amb una acreditada de l'òrgan d'administració de la qual sigui membre un conseller de Banc Sabadell.

La Comissió ha fet un seguiment exhaustiu dels denominats *single names*, considerant les posicions amb més límits de risc i identificant els top 50 —principals grups acreditats del banc sota el criteri de risc per concentració—, els top 25 classificats com a stage 2 i els top 25 classificats com a stage 3 —les principals exposicions i provisions—.

La Comissió ha estat informada de les operacions aprovades pels comitès inferiors corresponents en matèria de crèdit (Comitè d'Operacions de Risc de Grup i Comitè d'Operacions de Reestructuring i Recuperacions) dins dels supòsits i els límits establerts pel Consell i que hagin de ser elevades al Consell per a informació.

La Comissió ha estat informada de la situació, al tancament de desembre de 2022, de totes les operacions amb risc viu assegurat aprovades per la Comissió des del 2021, de la revisió del marc d'asseguraments per a la concessió, la gestió i el control del risc vinculat a l'activitat d'asseguraments, que regula el risc viu assegurat, com també de la revisió del marc LBO per a la concessió, la gestió i el control del risc vinculat al finançament de risc a l'activitat de LBO. Així mateix, la Comissió ha fet un seguiment de la cartera Latam, en concret de les exposicions a les carteres de Colòmbia i el Perú; va analitzar els riscos descrits en aquestes carteres i va informar favorablement al Consell d'Administració l'aprovació del Pla d'actuació sobre aquestes exposicions. També ha estat informada de la situació dels pipelines i projectes de líquefacció de gas natural (LNG) als Estats Units, com també dels paràmetres principals que es consideren en el procés d'admissió de riscos d'aquestes operacions.

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 2024 ha realitzat internament l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2023 amb resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió Delegada de Crèdits de l'exercici 2023, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)).

## 4.3. Comissió d'Auditoria i Control

### Composició i assistència a les reunions

			Reunions
<b>President</b>	Manuel Valls Morató	Independent	<b>12/12</b>
<b>Presidenta</b>	Mireya Giné Torrens <sup>(1)</sup>	Independent	<b>7/7</b>
<b>Vocals</b>	Pedro Fontana García	Independent	<b>12/12</b>
	Laura González Molero	Independent	<b>12/12</b>
	Pedro Viñolas Serra <sup>(1)</sup>	Independent	<b>5/5</b>



(1) Nombre de reunions a què ha assistit el/la conseller/a respecte al nombre de sessions que s'han celebrat en el període de 2023 en què n'ha estat membre.

El 30 de juny de 2023, es va nomenar president de la Comissió d'Auditoria i Control el conseller independent Manuel Valls Morató, en substitució de la consellera independent Mireya Giné Torrens. En la mateixa data, el conseller independent Pedro Viñolas Serra va ser nomenat vocal de la Comissió.

## 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 el seu president, 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 semestrals i els fulls que s'han de remetre als òrgans reguladors o de supervisió, vigilant 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 derivin de les normes de bon govern d'aplicació general, i les que es derivin 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 2023:

### **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 2023.

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. 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 les funcions 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 2023, la comissió també ha rebut informació periòdica sobre les comunicacions rebudes i trameses a entitats del grup per supervisors nacionals i estrangers, els informes semestrals 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. (a partir d'ara, KPMG) després de la seva designació per als exercicis 2020, 2021 i 2022 que va tenir lloc a la Junta General d'Accionistes celebrada el 28 de març de 2019 i la seva reelecció, d'acord amb el que preveu l'article 264 de la Llei de societats de capital, aprovada a la Junta General d'Accionistes celebrada el 23 de març de 2023.

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 semestrals, 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 pel que fa a 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 2023, 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 2024 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 SCIF, 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 al Consell d'Administració tant el pla com el seu pressupost.

Ha dut a terme periòdicament un seguiment de les auditories i informes emesos previstos al pla d'activitats, així com els canvis que s'hi han establert, com a conseqüència, del *risk assessment* dinàmic, de les peticions del supervisor o de l'alta direcció, entre d'altres. Així mateix, la comissió ha realitzat en dues sessions específiques el seguiment i l'anàlisi del grau d'implantació de les recomanacions identificades com a resultat dels informes emesos.

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 2023, 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 continguts en 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.

S'ha informat la Comissió dels resultats de l'avaluació externa de qualitat de la funció d'Auditoria Interna realitzada per PricewaterhouseCoopers, expert independent seleccionat per la Comissió en la sessió del 23 de gener de 2023, per a l'avaluació externa de la funció global d'Auditoria Interna. Els resultats van ser presentats a la Comissió celebrada el 22 de setembre del 2023 i van concloure que Auditoria Interna mostra un alt grau de maduresa, de manera que va obtenir la màxima puntuació en l'escala de maduresa definida per PwC. A més, en la mateixa sessió, es van presentar els resultats de l'exercici de validació independent de l'Institut d'Auditors Interns d'Espanya, que va concloure que l'Auditoria Interna de Banc Sabadell "compleix generalment" amb les normes internacionals i el Codi d'ètica de l'Institut d'Auditors Interns Global; aquesta és la qualificació més alta concedida per l'Institut d'Auditors Interns Global, cosa que ha permès renovar a Banc Sabadell la certificació de qualitat de l'Institut d'Auditors Interns d'Espanya. Així doncs, es compleixen els requeriments de les Normes Internacionals per a la pràctica d'Auditoria Interna i de la Política d'Auditoria Interna aprovada pel Consell d'Administració, que estableixen que la funció d'Auditoria Interna s'ha de sotmetre a una avaluació de qualitat externa, com a mínim, una vegada cada cinc anys, i que aquesta l'ha de realitzar un avaluador o un equip d'avaluació qualificat, independent i extern a l'organització.

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 que requerien l'autorització del Consell. 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 de 2024 ha realitzat internament l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2023 amb resultat satisfactori.

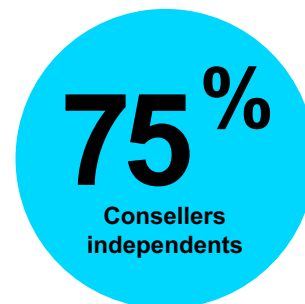
Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió d'Auditoria i Control de l'exercici 2023, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)).



## 4.4. Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu

### Composició i assistència a les reunions

			Reunions
<b>President</b>	José Manuel Martínez Martínez	Independent	13/13
<b>Vocals</b>	Anthony Frank Elliott Ball <sup>(1) (2)</sup>	Independent	1/3
	Aurora Catá Sala <sup>(1)</sup>	Independent	11/13
	María José García Beato <sup>(2)</sup>	Una altra externa	5/5
	Mireya Giné Torrens .....	Independent	13/13



(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 2023 en què n'ha estat membre.

El 23 de març de 2023, el conseller independent coordinador Anthony Frank Elliott Ball va cessar com a vocal de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu com a conseqüència de la seva renúncia al càrrec de conseller.

El 30 de juny de 2023, la consellera una altra externa María José García Beato va ser nomenada vocal de la Comissió.

## 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 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 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 al Consell d'Administració 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 al Consell d'Administració, per a l'aprovació i publicació anual, l'Informe Anual de Govern Corporatiu, excepte en matèries que siguin competència d'altres comissions.
4. Supervisar, en l'àmbit de la seva competència, les comunicacions que la societat 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 2023:

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 concret, va informar favorablement la proposta del Consell d'Administració a la Junta General d'Accionistes de reelecció del president del Consell, Josep Oliu Creus, i de reelecció de la consellera una altra externa María José García Beato, i del conseller executiu, David Vegara Figueras, i en aquest sentit va emetre els informes corresponents que precedien les propostes del Consell. Així mateix, va elevar al Consell d'Administració la proposta de nomenament de conseller independent de Pedro Viñolas Serra, de reelecció de la consellera independent Aurora Catá Sala, i de ratificació i nomenament de la consellera independent Laura González Molero, per sotmetre-ho a la decisió de la Junta General d'Accionistes. La Comissió va aprovar en tots els casos els corresponents informes de ratificació de la idoneïtat. Va actuar 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 al Consell la proposta de sortida de membres del col·lectiu identificat.

L'exercici 2023, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu, en el marc de l'avaluació contínua dels consellers, ha realitzat una nova avaluació contínua d'idoneïtat del conseller dominical, que havia estat objecte de seguiment en les sessions de 30 de juny, 26 de juliol i 28 de setembre, sense que les noves circumstàncies que van determinar la fermesa de la resolució administrativa sancionadora de la CNMV, en relació amb la comunicació de participacions significatives sobre accions de Banc Sabadell, produïssin variació en els fets valorats en el seu dia ni l'alteració de les condicions d'idoneïtat del conseller. La Comissió ha informat favorablement al Consell d'Administració l'aprovació de l'avaluació continuada d'idoneïtat de David Martínez Guzmán com a conseller dominical de Banc Sabadell. El Consell ha traslladat l'avaluació continuada al Banc Central Europeu per a la seva valoració.

Pel que fa a l'estructura organitzativa i de govern del grup, la Comissió ha informat al Consell d'Administració la proposta de canvis en l'estructura organitzativa de Banc Sabadell i en l'estructura i la composició de comitès de gestió del grup. En aquest sentit, destaca que ha informat favorablement al Consell d'Administració la modificació de la composició del Comitè de Direcció amb la incorporació com a membre del director general de la Direcció d'Estratègia. En matèria de govern corporatiu, la Comissió ha analitzat els resultats i el *feedback* rebut del *roadshow* de Govern Corporatiu i Sostenibilitat realitzat el novembre de 2023.

Ha verificat el compliment de la Política de Selecció de Consellers de Banc Sabadell, i també ha informat favorablement al Consell la revisió anual de la Política de Selecció de Consellers, que s'ha mantingut vigent sense necessitat de modificacions. Durant l'exercici 2023 no ha estat necessària l'activació del Pla de successió del president i del conseller delegat de Banc Sabadell. Tanmateix, la Comissió va aprovar l'informe de verificació del pla esmentat, en què va concloure que el pla mantenia la seva vigència i no se'n requeria actualització. A més, ha revisat l'actualització del Pla de renovació del Consell d'Administració per als exercicis 2021-2024 i ha informat favorablement al Consell d'Administració per a la seva aprovació. Així mateix, ha avaluat l'estructura, la mida i la composició qualitativa del Consell i les comissions. També ha informat favorablement al Consell d'Administració 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 2024, ha informat favorablement al Consell la seva aprovació i ha valorat de manera satisfactòria el desenvolupament i seguiment del Programa de formació de consellers impartit el 2023. Així mateix, la Comissió ha estat informada del contingut i l'estructura del programa de formació específic que es va dissenyar per impartir al nou conseller independent, Pedro Viñolas Serra.

La Comissió, a més d'autoavaluar internament al febrer de 2024 el funcionament corresponent a l'exercici 2023 amb resultat satisfactori, ha informat l'avaluació anual del funcionament del Consell d'Administració i de la resta de comissions, del president del Consell i del conseller delegat.

Per a més informació es pot consultar l'Informe d'activitats de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu de l'exercici 2023, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/ Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)).

## 4.5. Comissió de Retribucions

### Composició i assistència a les reunions

			Reunions
<b>Presidenta</b>	Mireya Giné Torrens	Independent	4/4
<b>Presidenta</b>	Aurora Catá Sala <sup>(1) (2)</sup>	Independent	5/6
<b>Vocals</b>	Anthony Frank Elliott Ball <sup>(1) (2)</sup>	Independent	1/2
	Laura González Molero	Independent	10/10
	George Donald Johnston III <sup>(1) (2)</sup>	Independent	4/6
	José Manuel Martínez Martínez <sup>(2)</sup>	Independent	4/4



(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 2023 en què n'ha estat membre.

El 23 de març de 2023, el conseller independent coordinador Anthony Frank Elliott Ball va cessar com a vocal de la Comissió de Retribucions com a conseqüència de la seva renúncia al càrrec de conseller.

El 30 de juny de 2023, es va nomenar presidenta de la Comissió de Retribucions la consellera independent Mireya Giné Torrens, en substitució de la consellera independent Aurora Catá Sala.

En la mateixa data, el conseller independent José Manuel Martínez Martínez va ser nomenat vocal de la Comissió en substitució del conseller independent coordinador, George Donald Johnston III.

## 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 actui 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 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 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 al Consell d'Administració 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 eventuals 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 2023:

La Comissió ha informat favorablement al Consell d'Administració proposar a la Junta General d'Accionistes, celebrada el 23 de març de 2023, l'aprovació de la Política de Remuneracions dels Consellers de Banc Sabadell, que és aplicable des del moment de la seva aprovació i durant els tres exercicis següents, és a dir, 2024, 2025 i 2026. També ha informat favorablement al Consell d'Administració la modificació de les condicions contractuals del president i del conseller delegat derivades d'aquesta Política de Remuneracions de Consellers aprovada per la Junta General d'Accionistes. Així mateix, va informar favorablement al Consell 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 les condicions dels contractes, la modificació i/o la sortida de l'alta direcció, i ha verificat que són consistents amb la política de remuneracions de l'entitat. Va aprovar aquestes mateixes condicions per als membres del col·lectiu identificat del grup. La Comissió ha informat favorablement al Consell d'Administració la valoració del compliment dels objectius individuals de 2022 per al conseller delegat i conseller *chief risk officer* i per als membres de l'alta direcció, i ha aprovat la valoració del compliment dels objectius individuals de l'any 2022 per a la directora d'Auditoria Interna i els percentatges de compliment dels objectius 2022 per a la resta dels membres del col·lectiu identificat del grup, informant favorablement al Consell d'Administració la no aplicació d'ajustos ex ante per riscos a la retribució variable 2022. Pel que fa a la valoració d'ajustos ex post als pagaments diferits d'anys anteriors, la Comissió ha aprovat la no aplicació d'ajustaments ex post (clàusules *malus* i *clawback*) a la retribució variable diferida d'anys anteriors del col·lectiu identificat del grup (ex-TSB).

La Comissió ha informat favorablement la fixació de la retribució fixa i variable per a l'exercici 2023. Ha informat favorablement al Consell d'Administració la proposta de la remuneració del president, dels membres del Consell d'Administració i les seves comissions per a l'exercici 2023. En particular, de la modificació de l'esquema de retribució del conseller delegat per al 2023 (al novembre del 2022) i de la proposta de remuneració 2023 del conseller *chief risk officer* i de l'alta direcció. Igualment, ha aprovat la proposta de remuneració 2023 de la directora d'Auditoria Interna i dels membres del col·lectiu identificat del grup, contrastant amb informes de consultors externs el *benchmark* retributiu, i dels consells

d'administració de les filials. Ha informat favorablement al Consell d'Administració l'aprovació dels objectius individuals per al 2023 del conseller delegat i del *chief risk officer* (CRO). A més, ha aprovat els esquemes d'objectius dels membres del Comitè de Direcció, com també les escales de mesura d'aquests. També ha aprovat l'informe de la Direcció de Persones sobre la fixació d'objectius individuals 2023 dels membres del col·lectiu identificat del grup, que conclouia que els seus objectius presenten una alineació adequada a les directrius fixades per a la seva definició, aprovades per la Comissió de Retribucions el mes de gener. La Comissió de Retribucions també comptava amb l'informe de la Comissió de Riscos sobre la coherència d'aquests objectius amb el nivell d'apetència pel risc. Així mateix, ha aprovat el pagament de la retribució variable per a la totalitat dels empleats del grup i l'aplicació del pressupost de gestió salarial 2023 per al grup.

La Comissió de Retribucions ha revisat i informat favorablement al Consell d'Administració les polítiques retributives de Banc Sabadell, així com les del grup. Per això, la Comissió ha analitzat l'informe independent emès per un consultor sobre l'avaluació de la Política Retributiva aplicable al col·lectiu identificat de Grup Banc Sabadell i la Política Retributiva de Consellers vigent durant l'exercici 2022, que es va realitzar amb l'objectiu d'establir el grau d'adequació als requeriments normatius vigents en matèria prudencial de remuneracions. L'informe conclouia amb una valoració molt positiva respecte de tots els punts analitzats i del contingut de les polítiques retributives, que compleixen i estan alineades amb els requeriments vigents en matèria prudencial de remuneracions. 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 vetllat per la difusió correcta de la informació sobre retribucions a través de la pàgina web corporativa, d'acord amb la normativa aplicable i 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 2024 ha realitzat internament l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2023 amb resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'informe d'activitats de la comissió de l'exercici 2023, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com).

## 4.6. Comissió de Riscos

### Composició i assistència a les reunions

			Reunions
<b>President</b>	George Donald Johnston III <sup>(1)</sup>	Independent	14/15
<b>Vocals</b>	Aurora Catá Sala <sup>(1)</sup>	Independent	14/15
	Alicia Reyes Revuelta <sup>(1)</sup>	Independent	14/15
	Manuel Valls Morató <sup>(1)</sup>	Independent	14/15



(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 actuï 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 llindars 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. Recomanar 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 2023:

## Marc global de riscos i *risk appetite statement*

Una de les funcions principals de la Comissió de Riscos és la responsabilitat sobre la proposta del *risk appetite statement* (RAS) per a la seva aprovació al Consell d'Administració tant per al grup com per a les diferents geografies, d'acord amb el *governance* establert.

Durant el 2023, va informar favorablement al Consell d'Administració la revisió anual de la Política del Marc Global de Riscos del Grup, la qual determina les bases comunes sobre l'activitat de gestió i control de riscos, i de la Política d'Apetència pel Risc (*risk appetite framework* – RAF), que estableix l'estructura i els mecanismes associats al govern, la definició, la comunicació, la gestió, el mesurament, el seguiment i el control de l'apetència pel risc del grup i la coordinació amb les filials.

Així mateix, la Comissió de Riscos durant el 2023 va informar favorablement al Consell d'Administració l'actualització del perfil de riscos del grup, com també l'inventari de riscos materials del grup.

Igualment, durant el 2023 s'han efectuat diverses actualitzacions del *risk appetite statement* (RAS), a fi de vetllar per la seva completesa i adequació als requisits reguladors i millors pràctiques de mercat, com també per la seva alineació amb la planificació financera, l'ICAAP, l'ILAAP i el *recovery plan*.

## Polítiques de gestió i control de riscos

La governança de riscos del grup preveu la revisió del marc de polítiques de riscos de manera periòdica o bé davant de canvis significatius.

Dins aquest mateix àmbit, com a part del desenvolupament del Marc global de riscos, la Comissió de Riscos també ha analitzat i posteriorment informat favorablement i elevat al Consell d'Administració per a la seva aprovació l'actualització de les polítiques de control de riscos, risc de crèdit, solvència, concentració, operacional, tecnològic, IRRBB i CSRBB, liquiditat, mercat, contrapart, tipus de canvi, model, reputacional i compliment normatiu, entre d'altres, en les quals s'expliciten els principis i els procediments bàsics que han de regir la gestió i el control de tots els riscos rellevants del grup, incorporant-hi els requeriments que estableix la regulació.

Cal destacar que, seguint el *governance* de polítiques del grup, la Comissió de Riscos també ha informat favorablement al Consell d'Administració l'aprovació de les noves polítiques següents:

- Política del sistema intern de la informació i protecció de l'informant
- Política de risc d'*equity*
- Política de gestió del frau

## Seguiment periòdic del *risk appetite statement*

La Comissió de Riscos ha fet, de manera recurrent, un seguiment ampli de l'evolució de tots els riscos rellevants del grup.

En aquest sentit, la Comissió de Riscos analitza i debat els aspectes fonamentals i la situació de les mètriques rellevants del *risk appetite statement*, com també l'evolució de l'exposició de la cartera tant nacional com internacional.

Així mateix, mensualment s'eleva per informar a la Comissió de Riscos

la nota del CRO que constitueix una aportació del màxim responsable de 2LoD per facilitar les discussions i centrar l'atenció en aquells punts que es consideren més crítics o sobre els quals es busca una visió addicional del punt de vista dels membres de la Comissió.

## Altres seguiments periòdics

A més, dins de la funció de seguiment de riscos que s'ha encomanat a la Comissió de Riscos, s'ha dut a terme també de manera periòdica:

- a) Seguiment de la gestió de les operacions amb garantia ICO.
- b) Seguiment del perfil de risc de la nova cartera d'inversió creditícia.
- c) Seguiment de preus mínims i RaRoC de la nova producció.
- d) Seguiment d'exposicions més rellevants informades prèviament a la Comissió Delegada de Crèdits.
- e) Seguiment de l'evolució d'actius problemàtics (NPA).
- f) Seguiment de les operacions *leveraged transactions*.
- g) Seguiment de l'execució dels plans d'acció derivats de les diverses *on site* i *off site inspections* i *targeted reviews* fetes pel supervisor.
- h) Seguiment de la implantació de la nova Guia EBA d'originació i seguiment.
- i) Seguiment trimestral del *resolution planning*.
- j) Seguiment trimestral de la conclusió de l'ICAAP i del capital econòmic.
- k) Seguiment de riscos estructurals: liquiditat i IRRBB.

Així mateix, la Comissió de Riscos va aprovar el Pla anual d'activitats de la funció de control de riscos.

La Comissió de Riscos ha estat informada sobre les diferents tipologies de riscos a través d'anàlisis monogràfiques específiques.

En concret, durant el 2023, s'han presentat els monogràfics i els informes següents:

Monogràfic de risc d'*equity*, de risc operacional, de risc de mercat, de risc de país, de risc tecnològic i de la dada, de riscos d'entitats financeres, de risc de contrapart i de riscos de balanç estructurals (risc d'IRRBB, CSRBB, liquiditat i divisa).

L'any 2023 ha estat condicionat per diferents esdeveniments macroeconòmics i geopolítics, que han tingut com a conseqüència la realització i presentació a la Comissió de Riscos de diferents avaluacions i anàlisis sobre els potencials impactes de tots ells al banc. En concret:

- a) En relació amb l'escalada de les taxes d'inflació i l'evolució dels tipus d'interès, es va presentar a la Comissió de Riscos una anàlisi, continuïtat de les ja realitzades durant el 2022, sobre el potencial impacte a la cartera de crèdit de l'entitat.
- b) Com a conseqüència de l'episodi d'estrès al sector bancari després de la resolució de dues entitats americanes (Silicon Valley Bank i Signature Bank), com també l'absorció per part d'UBS de Credit Suisse, es va elevar a la Comissió de Riscos una anàlisi sobre (i) el posicionament de l'entitat per evitar un contagi potencial i (ii) l'impacte potencial al banc per posicions directes amb les entitats esmentades.
- c) Durant el 2023 s'ha presentat mensualment un seguiment de l'IRRBB, atesa la situació de pujades en els tipus d'interès.
- d) Es va elevar l'actualització dels escenaris macroeconòmics després de l'esclat del conflicte bèl·lic entre Israel i Hamàs, i el mes de desembre es va presentar una anàlisi sobre els potencials impactes, tant directes com indirectes, d'aquest conflicte a la cartera de crèdit del banc.

Finalment, i a causa de la situació prolongada de sequera que pateix Espanya, es va fer una anàlisi del potencial impacte que aquest

episodi podria ocasionar a la cartera de crèdit del banc, i el mes de novembre es va elevar a la Comissió de Riscos l'actualització dels escenaris climàtics per als processos estratègics corporatius.

## Models de riscos

El Grup Banc Sabadell disposa d'una llarga experiència en l'ús de models interns com a eines de suport en la presa de decisions de l'entitat. Durant els darrers anys, el grup ha intensificat les tasques relatives al control i la supervisió dels riscos que comporta el seu ús.

La Comissió de Riscos va aprovar el Pla anual d'activitats de la funció de validació per al 2023.

Pel que fa a models de risc de crèdit IRB que es fan servir en el càlcul de requeriments de capital regulador, durant l'any 2023 la Comissió de Riscos ha informat favorablement al Consell d'Administració diversos canvis materials de models de Banc Sabadell, com ara els relatius als models IRB per a *corporates* i grups, els de la cartera de targetes i pòlisses de crèdit per a particulars, i els de la cartera d'empreses, derivat de la resolució de plans de remediació pel risc establerts pel supervisor.

També ha informat favorablement al Consell d'Administració la petició d'autorització per part del supervisor per actualitzar el perímetre d'ús del mètode estàndard amb caràcter permanent (PPU) per a les carteres sense models interns, l'actualització del pla de *roll-out* del Grup Banc Sabadell, i el canvi material en els models de la cartera hipotecària de TSB emprats en el càlcul de requeriments de capital locals (no consolidat) com a conseqüència de la resolució de plans de remediació proposats pel supervisor anglès (*UK Prudential Regulation Authority*).

Pel que fa als models de provisions de risc de crèdit, la Comissió de Riscos ha estat informada dels resultats del seguiment anual dels dels models emprats en el càlcul de provisions per a empreses i particulars de PD, SICR o classificació a *stage 2*, LGD, i els models de *haircuts* sobre immobles adjudicats.

En l'àmbit de l'ICAAP, la Comissió de Riscos ha informat favorablement al Consell d'Administració els models interns per al càlcul de capital econòmic de tots els riscos prominents identificats al *risk assessment*, tenint en consideració els criteris de proporcionalitat i complexitat que s'estableixen a la guia de l'ECB sobre l'ICAAP.

## Informes sobre planificació financera, autoavaluació del capital (ICAAP) i liquiditat (ILAAP) i *recovery plan*

Durant l'exercici 2023 la Comissió de Riscos ha revisat:

- Els processos d'adequació de capital i liquiditat que avaluen la situació del capital i la liquiditat del grup. En particular, la Comissió ha revisat detalladament els continguts dels informes corresponents a l'exercici 2022 d'autoavaluació del capital (d'ara endavant, ICAAP), que inclouen, després del *challenge* dels membres de la Comissió dels continguts presentats i el corresponent debat sostingut i després de revisar l'opinió de segona línia presentada sobre el procés d'elaboració de l'ICAAP, l'enfocament aplicat a la seva elaboració, que permet el mesurament consistent i complet dels riscos entre les diferents quantificacions, basat en les vulnerabilitats inherents al model de negoci, l'assignació eficient del capital per unitat de negoci considerant tots els riscos, el procés holístic i continu d'identificació de vulnerabilitats, com també el mesurament complet i continu de necessitats de capital, avaluant que s'hagin inclòs les expectatives supervidores.. Finalment, la Comissió ha avaluat els continguts de la Declaració concisa que han de signar els consellers en relació amb l'ICAAP.

Així mateix, la Comissió ha avaluat els continguts de l'informe d'adequació de la liquiditat (d'ara endavant, ILAAP) relatius al resultat de la identificació i la materialitat dels riscos de liquiditat, l'avaluació preliminar del risc climàtic, el Pla de contingència de liquiditat, el resultat de l'exercici d'*stress test* i el resultat de l'autoavaluació de l'ILAAP 2022 i les *working priorities* que es van establir per al 2023 i la declaració concisa a realitzar pel Consell d'Administració, juntament amb l'opinió de 2LoD sobre l'ILAAP després d'haver dut a terme les revisions qualitatives i quantitatives corresponents per tal de verificar que els processos interns i les metodologies i les hipòtesis utilitzades proporcionen resultats sòlids i continuen sent adequats tant per a la situació actual com per a la potencial evolució futura.

- L'anàlisi de riscos associats a les projeccions financeres 2024-2028.
- El document *recovery plan*.

A més, la Comissió de Riscos ha informat favorablement al Consell d'Administració els escenaris que es fan servir en els processos estratègics corporatius esmentats.

La Comissió ha estat informada de l'actualització anual de l'exercici de *recovery plan*, com també de les principals millores focalitzades en l'evolució dels escenaris d'estrès plantejats i ha estat informada al llarg de l'exercici de l'evolució de l'exercici de l'*stress test* 2023 que ha dut a terme l'EBA.

## Altres assumptes

Dins de l'àmbit de risc tecnològic, durant l'any 2023, la Comissió de Riscos ha revisat diferents aspectes relatius a riscos tecnològics, entre els quals destaquen:

- l'evolució de capacitats i proves de *disaster recovery*,
- l'actualització dels riscos tecnològics i de la dada i els plans de mitigació,
- l'actualització sobre el grau d'avenç i els riscos de projectes significatius en l'àmbit de la tecnologia, incloent-hi l'avaluació de riscos realitzada per la segona línia de defensa,
- l'evolució i els riscos dels projectes de transformació digital, com l'*onboarding* digital, la hipoteca digital i el préstec digital,
- la revisió de l'estat de la ciberseguretat, exposant els esdeveniments principals, els riscos i les línies d'actuació que els mitiguen.

En matèria de sostenibilitat, s'han incorporat noves mètriques de riscos mediambientals vinculats al risc de crèdit, alhora que s'ha informat la Comissió de Riscos de les sendes de descarbonització per monitorar el compliment dels objectius per al 2030.

S'ha informat la Comissió de Riscos, al llarg de l'any 2023, d'una sèrie d'informes de 2LoD sobre l'evolució del marc de control de risc de crèdit, amb focus especial en el procés d'adjudicats, el procés d'anàlisi individual d'acreditats significatius, el procés de riscos refinançats i el procés de retaxacions.

La Comissió de Riscos també ha estat informada sobre els diversos informes de l'SSM en les seves actuacions de supervisió ordinàries o específiques, com també de l'avaluació SREP 2023.

En matèria de *compliance*, la Comissió de Riscos va aprovar el Pla anual d'activitats de la funció de Compliment Normatiu i ha fet un seguiment regular de la seva execució, va ser informada i va debatre els aspectes fonamentals de l'Informe de compliment de la normativa MiFID i ho va elevar al Consell d'Administració per a la seva informació.

Igualment, es va presentar a la Comissió de Riscos l'Informe Anual de l'Expert Extern sobre Prevenció del Blanqueig de Capitals i del Finançament del Terrorisme.



També ha estat informada de l'informe anual del Servei d'Atenció al Client (SAC), com també de l'informe sobre el tractament de dades personals (Reglament general de protecció de dades) i de l'informe de riscos de protecció de dades.

Finalment, la Comissió de Riscos ha informat favorablement a la Comissió de Retribucions l'adequació de la composició del col·lectiu identificat i de l'alineació dels objectius amb el perfil de risc i amb els nivells de capital i liquiditat del banc.

A més, la Comissió de Riscos al febrer de 2024 ha realitzat internament l'autoavaluació del seu funcionament corresponent a l'exercici 2023 amb resultat satisfactori.

Per a més informació es pot consultar l'informe d'activitats de la comissió de l'exercici 2023, disponible a la secció "Govern Corporatiu i Política de Remuneracions/Informes de les comissions" a la pàgina web corporativa del banc [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com).



# 5. Operacions vinculades i operacions intragrup (D) (D.1, D.2, D.3, D.4, D.5, D.6 i D.7)

## 5.1. Procediment i òrgans competents per a l'aprovació d'operacions amb parts vinculades i intragrup (D.1, D.2, D.3, D.4, D.5 i D.7)

La Llei 5/2021, 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.

L'any 2023 s'ha afegit una funció a la Comissió Delegada de Crèdits de conformitat amb la Política de Conflictes d'Interès i Operacions Vinculades en Relació amb Consellers i Alta Direcció de Banc Sabadell. En compliment d'aquesta política la Comissió és informada de les operacions que són competència seva (operacions de crèdit, refinançaments i reestructuracions, venda d'actius adjudicats, etc.) quan aquestes puguin constituir operacions vinculades, mitjançant l'elevació del corresponent informe motivat de Compliment Normatiu (sense perjudici de les autonomies d'aprovació per raó de la quantia en tant que operacions de crèdit) i, en tot cas, quan l'operació es realitzi amb una acreditada de l'òrgan d'administració de la qual sigui membre un conseller de Banc Sabadell.

En aquests supòsits, si Compliment Normatiu, d'acord amb els criteris que estableixen les normes internacionals de comptabilitat, especialment la NIC 24, a què es refereix l'article 529 vicies de l'LSC, considerés que no constitueix una operació vinculada, ha d'elevat a la Comissió un informe motivat de les causes per les quals aquesta operació no té la naturalesa d'operació vinculada. A aquest efecte, la Comissió Delegada de Crèdits ha d'analitzar la informació i elevar al Consell d'Administració perquè les aprovi, amb l'informe previ de la Comissió d'Auditoria i Control, totes les operacions que es considerin operacions vinculades de conformitat amb el seu criteri.

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.

El Consell d'Administració del 30 de novembre de 2023, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, va aprovar una operació vinculada consistent en una línia de *factoring* de 150 milions d'euros a Puig Brands, S.A., que es va formalitzar el 4 de desembre de 2023. L'operació es considera operació vinculada, atès que el president de Banc Sabadell, Josep Oliu Creus, és alhora president de la societat matriu del Grup Puig (Exea Empresarial, S.L., accionista de Puig, S.L.) i era representant persona física d'aquesta societat en el seu càrrec de conseller al consell de Puig Brands, S.A.

Pel fet d'excedir el seu import juntament amb dues operacions més celebrades en els últims dotze mesos, el 2,5% de la xifra de negoci dels comptes anuals consolidats de Banc Sabadell de l'exercici 2022 es va publicar com a altra informació rellevant juntament amb el corresponent informe de la Comissió d'Auditoria i Control a la CNMV el mateix 4 de

desembre de 2023 amb número de registre 25.658, d'acord amb el que estableix l'article 529 *unvicies* de la Llei de societats de capital. Així mateix, es va informar de les dues operacions referides que van ser aprovades pel Consell d'Administració del 30 de juny de 2023, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, també adjunt a la mateixa altra informació rellevant del 4 de desembre de 2023. Aquestes operacions van consistir en la concessió d'un préstec de 100 milions d'euros a termini de 4 anys i en una línia de derivats de tipus d'interès i de canvi de 10 milions d'euros.

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 i revisada el 26 de juliol de 2023, 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 equànime, podrien comprometre l'actuació imparcial d'una persona subjecta.

5. El Comitè d'Ètica Corporativa del Grup Banc Sabadell és el responsable de promoure el desenvolupament del comportament ètic 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 menyscabar 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 per a aprovació, els canvis materials en models interns i aprovar l'*asset allocation*, que inclou les polítiques i mètriques que tenen els diferents marcs vinculats al risc de crèdit);

(iii) 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 sobre la base de 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 algoritmes 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'IRRBB 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'IRRBB realitzades a nivell d'UGB BS.

(viii) activar i, si escau, tancar el Pla de contingència de liquiditat, i pot 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) decidir sobre la comunicació a la Comissió de Vigilància d'Activitats de Finançament del Terrorisme tota la informació relativa a qualsevol fet o operació respecte del que hi hagi indici o certesa que està relacionat amb el finançament del terrorisme;

(iii) 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 (DPBCFT), es proposa no comunicar al SEPBLAC;

(iv) aprovar les propostes de respostes als requeriments del SEPBLAC sobre clients i/o operacions;

(v) decidir sobre el manteniment o la cancel·lació de les relacions comercials dels clients analitzats, d'acord amb el procediment establert;

(vi) autoritzar o denegar:

- Les propostes d'establiment de relacions comercials amb entitats financeres residents classificades de risc alt superior a la mitjana.
- L'establiment i/o el manteniment de relacions comercials amb persones amb responsabilitat pública o properes.
- L'establiment i/o el manteniment de relacions comercials amb clients residents, nacionals i/o nascuts a països que presentin deficiències estratègiques en els seus sistemes de lluita contra el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme i que figurin en la decisió de la Comissió Europea adoptada de conformitat amb el que disposa l'article 9 de la Directiva UE 2015/849;
- (vii) aprovar o denegar:
  - Les peticions d'excepcionament de clients a l'enviament d'alertes d'operacions inusuals.
  - Les peticions d'excepcionament de clients que operen amb països on hi ha determinades restriccions internacionals.
  - Les peticions d'excepcionament de clients amb operacions que requereixen autorització prèvia.
  - Les propostes d'operacions corporatives segons l'apartat del manual 4815 de prevenció del blanqueig de capitals del grup;
- (viii) aprovar el Pla anual de formació en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme;
- (ix) 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;
- (x) designar els membres de la Comissió delegada de l'OCI 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;
- (xi) aprovar els expedients d'anàlisi especial amb origen en oficis judicials, i sobre la cancel·lació, el manteniment o les restriccions de les relacions comercials dels clients analitzats;
- (xii) 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, i qualsevol aspecte vinculat a la seva missió;
  - (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 funcionament, l'observança i l'execució del Model d'Organització i Gestió del Risc Penal i Anticorrupció, d'acord amb el que estableix la Política de Prevenció de la Responsabilitat Penal.

Alhora, el director de Compliment Normatiu (*chief compliance officer*, en endavant CCO) té encomanats el disseny, el monitoratge i la millora contínua del Model d'Organització i Gestió del Risc Penal i Anticorrupció d'acord amb el que estableix la Política de Prevenció de la Responsabilitat Penal.

El CCO ha d'informar el CEC sobre l'exercici del propi Model d'Organització i Gestió del Risc Penal i Anticorrupció, així com sobre qualsevol eventual incidència o aspecte a destacar en aquest àmbit, i el CCO o el CEC poden elevar fets o conductes sospitoses o assumptes relacionats amb els objectius de compliance penal i, per tant, amb la Política de Prevenció de la Responsabilitat Penal i el Model d'Organització i Gestió del Risc Penal i Anticorrupció a la Comissió d'Auditoria i Control (CAiC) i, en cas necessari, al Consell d'Administració a través d'aquesta Comissió o directament a través del director de Regulació i Control de Riscos (CRO);

(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 Banc Sabadell 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.

A més, el CEC és el responsable de vetllar pel compliment de la Política del Sistema Intern d'Informació i Protecció de l'Informant del Grup Banc Sabadell i del seu procediment, i assumir la funció de responsable del Sistema Intern d'Informació del grup (excepte respecte a les societats dependents del grup a Mèxic i el Regne Unit), designant com a responsable persona física el CCO com a secretari del CEC, i gestionar-ne i supervisar-ne el funcionament, protegint la persona denunciant de bona fe en els termes que recullen la política i el procediment.

- 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 actual o futur que la capacitat competitiva del banc quedi afectada negativament a causa de: i) actuacions o omissions, realitzades o atribuïdes al grup, a l'alta direcció o als seus òrgans de govern; ii) o per mantenir relacions de negoci amb contraparts amb reputació inadequada, generant una percepció negativa per part dels seus grups d'interès (reguladors, empleats, clients, accionistes, inversors i societat en general).
- Risc mediambiental: és el risc que es produeixi una pèrdua derivada dels impactes, tant presents com els futurs potencials, dels factors de risc mediambiental en les contrapartides o els actius invertits, així com en els aspectes que afecten les institucions financeres com a persona jurídica. Els factors mediambientals estan relacionats amb la qualitat i el funcionament dels sistemes i els medis naturals, i inclou factors com el canvi climàtic i la degradació mediambiental. Tots poden impactar positivament o negativament en el comportament financer o la solvència d'una entitat, estat sobirà i individu. Aquests factors es poden materialitzar, principalment, en aspectes físics (afectacions derivades del canvi climàtic i per la degradació mediambiental, incloent-hi fenòmens meteorològics extrems més freqüents i canvis graduals en els patrons del clima i en els equilibris dels ecosistemes) i de transició (derivats dels processos d'ajustament cap a una economia sostenible mediambiental (menys emissions, més eficiència energètica i menys consum dels recursos naturals, entre d'altres)).

### 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 i el risc de dilució derivat, per exemple, d'una disputa comercial.

- 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.
- 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 o minorar la solvència del grup com a conseqüència de moviments adversos dels preus de mercat, de possibles pèrdues en vendes o de la insolvència de les inversions realitzades a través d'instruments de capital amb un horitzó de mitjà i llarg termini. 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. Per tant, el risc de liquiditat és inherent a l'estructura de finançament de l'entitat i a les condicions de mercat.
- Risc de tipus de canvi: és la possibilitat de patir pèrdues derivades de les posicions netes en divises diferents de la divisa funcional, procedents de les inversions en el patrimoni de les filials o en els fons de dotació de les sucursals a l'estranger.
- *Interest rate risk in the banking book* (IRRBB): és el risc de tipus d'interès de les posicions que no formen part de la cartera de negociació (IRRBB), i es refereix a les pèrdues actuals o futures potencials per al capital o els guanys d'una entitat arran de fluctuacions adverses en els 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 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: en un sentit ampli és la possibilitat, actual o futura, de pèrdues derivades de la prestació inadequada de serveis financers o qualsevol altra activitat desenvolupada per l'entitat, pel manteniment de conductes indegudes amb clients (actuals o potencials), empleats (respecte als drets humans, la igualtat, el benestar, la inclusió, la higiene o la seguretat al lloc de treball), accionistes i proveïdors, mercats, partits polítics o societat en general, incloent-hi els casos de conducta dolosa o negligent.
- 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, la confidencialitat o la traçabilitat de les infraestructures, aplicacions i 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, s'hi inclouen els riscos de seguretat resultants de processos interns inadequats o fallits o esdeveniments externs, incloent-hi atacs cibernètics o de seguretat física inadequada relativa als centres de processament de dades.
- Risc d'externalització: és el risc actual o futur de pèrdues derivat de la utilització dels recursos i/o 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 reputacionals, riscos de concentració, i risc de *lock-in*.
- 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.
- 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 qualitius com mètriques quantitatives expressades en termes de capital, qualitat de l'actiu, liquiditat, rendibilitat o qualsevol altra magnitud que es consideri rellevant.

Els aspectes qualitius 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](http://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 responsables 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, a més de definir per a cada risc la seva estratègia.
- 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. També realitza anualment un *risk assessment* sobre el perfil de risc del grup.
- 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](http://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 de grup revisat i actualitzat, al qual el personal està adherit. 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 l'ha designat el Consell d'Administració com a òrgan de supervisió i compliment del model d'organització i gestió del risc penal i anticorrupció, així com l'òrgan responsable del sistema intern d'informació.

Pel que fa al model d'organització i gestió del risc penal i anticorrupció, es revalua amb una periodicitat anual, i es requereix que, com a mostra del seu compromís amb aquest, el personal s'adhereixi a les principals polítiques que el sustenten, la Política de Prevenció de la Responsabilitat Penal i la Política Anticorrupció.

Així mateix, el 2022 AENOR Internacional S.A.U. va dur a terme una auditoria completa del model amb l'objectiu de conèixer i certificar que el Model de Banc Sabadell complia amb els requisits previstos pels estàndards UNE-19601, de sistemes de gestió de *compliance* penal, i ISO-37001, de sistemes de gestió antisuborn. Aquesta certificació es va corroborar el 2023, no havent-se identificat durant aquesta cap no conformitat amb el model.

## 7.1.4. Canal de denúncies

Dins el compromís amb una cultura ètica i de compliment, es disposa d'un sistema intern d'informació per informar, en general, sobre accions o omissions que puguin suposar un incompliment de la legislació vigent, del Codi de conducta del Grup Banc Sabadell i de la resta de normativa interna (incloent-hi la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme) del grup.

Banc Sabadell, com a societat dominant del grup, compta amb un Canal de Denúncies a disposició dels seus grups d'interès i de les societats dependents (llevat de Mèxic i el Regne Unit, que compten amb un canal propi), sucursals i oficines de representació a l'exterior del grup, com a mecanisme formal de denúncia d'irregularitats o infraccions, i que forma part del Sistema Intern d'Informació del grup, en què un dels principis rectors del seu funcionament és la protecció de la persona que faci qualsevol consulta o denúncia.

El canal, allotjat en una plataforma a la qual es pot accedir via web (<https://canaldenunciasgrupo.bancsabadell.com>), és el mitjà principal per informar, detectar i gestionar possibles irregularitats que puguin posar aquest compromís en risc o que puguin suposar un il·lícit penal.

Qualsevol empleat del grup o persona que hi estigui vinculada (personal subcontractat, col·laboradors, proveïdors, etc.) ha de comunicar qualsevol dada o indicatiu d'incompliment del Codi de conducta o de la possible comissió d'un delictes del qual tingui coneixement.

Les denúncies es poden fer de forma nominativa o anònima, garantint-se en tot cas la confidencialitat de la identitat de la persona que faci una comunicació, de qualsevol altra persona involucrada, així com qualsevol informació que s'aporti, la protecció de les dades personals, el dret de defensa, la presumpció d'innocència i el dret a l'honor de totes les persones afectades, assegurant també la inexistència de represàlies en el cas d'utilització del canal de bona fe.

L'entitat compta amb una política i un procediment del Sistema Intern d'Informació i protecció de la persona informant publicats a la plataforma del canal i a la intranet corporativa, a disposició de qualsevol empleat del grup o persona vinculada a aquest, on es descriuen els principis i les garanties del Sistema Intern d'Informació i el procés i les fases principals relatives a la gestió de les denúncies del canal.

## 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 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 2023, 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 intel·ligència artificial. 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 semestrals 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 semestrals 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, fan seguiment als aspectes més significatius que s'han esdevingut des d'un punt de vista tècnic comptable i també dels 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 les activitats i controls.

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'eleven 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, 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 de l'augment significatiu del risc dels actius financers, les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers i exposicions fora del balanç, 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 i la recuperabilitat dels actius fiscals diferits no monetitzables i els 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, s'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 per a la preparació de la descripció del sistema de control intern sobre la informació financera de les entitats cotitzades basat en els principis i les bones pràctiques 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 trimestrals 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 de la Informació 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 d'autenticació en els accessos remots,
- sistemes de protecció davant de programari maliciós,

- sistemes de monitoratge i correlació d'esdeveniments de seguretat,
- 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 2023, 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 Reporting Estatutari (que depèn de la Direcció de Comptabilitat del Grup i Reporting Estatutari) s'encarrega d'identificar i definir les polítiques comptables que afecten el Grup Banc Sabadell, així com 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'adapten 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 i informes de gestió anuals i trimestrals. 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 25 de gener de 2023, 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 2023 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 2023 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 2023. 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 del 2017 al Codi de bones pràctiques tributàries aprovat pel Fòrum de Grans Empreses el 20 de juliol de 2010, i observa les recomanacions que s'hi 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.

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 de 2022 Banc Sabadell es va adherir al Codi de Bones Pràctiques per a deutors hipotecaris en risc de vulnerabilitat, i hi continua adherit després de les modificacions operades al codi al desembre de 2023.

Aquest Informe Anual de Govern Corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de Banc Sabadell en la sessió de data:

22/02/2024

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.

# Annex estadístic



**DADES IDENTIFICATIVES DE L'EMISSOR**

Data fi de l'exercici de referència: 31/12/2023

CIF: A-08000143

Denominació social:

**BANCO DE SABADELL, S.A.**

Domicili social:

AV. ÒSCAR ESPLÀ, 37 (ALACANT)

**A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT**

**A.1. Completi el quadre següent sobre el capital social i els drets de vot atribuïts, incloent-hi, si escau, els que corresponen 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
11/12/2023	680.027.680,87	5.440.221.447	5.440.221

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, incloent-hi 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	3,43	0,00	0,67	4,10
DIMENSIONAL FUND ADVISORS, LP	0,00	3,11	0,00	0,00	3,11
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	0,00	3,56	0,00	0,00	3,56

Detalli 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.	3,43	0,67	4,1
DIMENSIONAL FUND ADVISORS, LP	Fons i comptes assessorats o subassessorats per Dimensional Fund Advisors LP o les seves subsidiàries	3,11	0,00	3,11
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	FINTECH EUROPE S.À.R.L.	3,56	0,00	3,56

**A.3. Detalli, sigui quin sigui el percentatge, la participació en tancar 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, excloent-ne els consellers que s'hagin identificat en l'apartat A.2, anterior:**

Nom o denominació social del conseller	% drets de vot atribuïts a les accions		% drets de vot a través d'instruments financers		% total de drets de vot	% drets de vot que poden ser transmesos a través d'instruments financers	
	Directe	Indirecte	Directe	Indirecte		Directe	Indirecte
JOSEP OLIU CREUS	0,09	0,04	0,00	0,00	0,13	0,00	0,00
PEDRO FONTANA GARCIA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	0,02	0,00	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00
AURORA CATÁ SALA	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		% 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
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 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
PEDRO VIÑOLAS SERRA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
% total de drets de vot de titularitat de membres del consell d'administració						3,75	

Detall de la participació indirecta:

Nom o denominació social del conseller	Nom o denominació social del titular directe	% drets de vot atribuïts a les accions	% drets de vot a través d'instruments financers	% total de drets de vot	% drets de vot que poden ser transmesos a través d'instruments financers
Sense dades					

Detalli el percentatge total de drets de vot representats al consell:

% total de drets de vot representats en el consell d'administració	3,75
--	------

**A.7. Indiqui si han estat comunicats a la societat pactes parasocials que l'afectin segons el que estableixen els articles 530 i 531 de la Llei de societats de capital. Si escau, descriu'ls breument i relacioni els accionistes vinculats pel pacte:**

- Sí  
 No

Indiqui si la societat coneix l'existència d'accions concertades entre els accionistes. Si escau, descriu-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
37.177.542	0	0,68

(\*) A través de:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre d'accions directes
Sense dades	0

**A.11. Capital flotant estimat:**

	%
<b>Capital flotant estimat</b>	89,02

**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 a què fa referència aquest informe i les dels dos exercicis anteriors:**

Data junta general	Dades d'assistència				Total
	% de presència física	% en representació	% vot a distància		
			Vot electrònic	Altres	
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
23/03/2023	0,26	60,68	0,44	0,54	61,92
Dels quals capital flotant	0,10	60,66	0,44	0,54	61,74

**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
JOSEP OLIU CREUS		Un altre extern	PRESIDENT	29/03/1990	23/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
PEDRO FONTANA GARCÍA		Independent	VICEPRESIDENT	27/07/2017	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTEGENSTEIN		Executiu	CONSELLER DELEGAT	17/12/2020	26/03/2021	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
AURORA CATÁ SALA		Independent	CONSELLER	29/01/2015	23/03/2023	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
LLUÍS DEULOFEU FUGUET		Independent	CONSELLER	28/07/2021	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO		Un altre extern	CONSELLER	24/05/2018	23/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
MIREYA GINÉ TORRENS		Independent	CONSELLER	26/03/2020	26/03/2020	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
LAURA GONZÁLEZ MOLERO		Independent	CONSELLER	26/05/2022	23/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
GEORGE DONALD JOHNSTON III		Independent	CONSELLER COORDINADOR	25/05/2017	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
DAVID MARTÍNEZ GUZMAN		Dominical	CONSELLER	27/03/2014	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
JOSE MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ		Independent	CONSELLER	26/03/2013	24/03/2022	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
ALICIA REYES REVUELTA		Independent	CONSELLER	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	23/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES
PEDRO VINOLAS SERRA		Independent	CONSELLER	23/03/2023	23/03/2023	ACORD JUNTA GENERAL D'ACCIONISTES

<b>Nombre total consellers</b>	<b>15</b>
--------------------------------	-----------

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
ANTHONY FRANK ELLIOTT BALL	Independent	26/03/2021	23/03/2023	Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu 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	Càrrec en l'organigrama de la societat	Perfil
CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	CONSELLER DELEGAT	<p>BANCARI/RETAIL &amp; CORPORATE BANKING/FINANCER/REGULADOR/INTERNACIONAL/ DIGITAL I TI (Transformació Digital)</p> <p>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 Sabadell, S.A., IBM, SabCapital, 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.</p>
DAVID VEGARA FIGUERAS	CONSELLER DIRECTOR GENERAL	<p>FINANCER/RISCOS/ACADÈMIC/REGULADOR.</p> <p>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 al Fons Monetari Internacional (2010-2012) i subdirector Gerent per a Banca del Mecanisme Europeu d'Estabilitat (2012-2015), membre del Consell de Supervisió d'Hellenic Corporation of Assets and Participations, S.A. (2016-2022) 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 Patronat de la Fundació Pasqual Maragall, patró vitalici de la Fundació Gala-Salvador Dalí, membre del Consell Assessor de Roca Junyent, S.L.P. i president del Fòrum Tertulias Hispano-Británicas.</p>

<b>Nombre total de consellers executius</b>	2
<b>% sobre el total del consell</b>	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
DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	FINTECH EUROPE, S.À.R.L.	<p>EMPRESARIAL/FINANCER/INTERNACIONAL.</p> <p>Diplomat en Enginyeria Mecànica Electricista per la Universitat Nacional Autònoma de Mèxic, diplomat en Filosofia per la Universitas Gregoriana a Itàlia i màster de Business Administration (MBA) a la Harvard Business School.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

<b>Nombre total de consellers dominicals</b>	1
<b>% sobre el total del consell</b>	6,67 %

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
PEDRO FONTANA GARCÍA	<p>BANCARI/<i>RETAIL BANKING</i>/EMPRESARIAL.</p> <p>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 regional Banco de Comercio (1978-1982), director general Banca Mas Sardá (1983-1988), conseller delegat NH Hoteles (1989-1990), 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), representant d'EMESA Corporación Empresarial, S.L. al Consell de la societat cotitzada Elior Group, S.A. (2018-2019) i conseller de Fira Internacional de Barcelona (2011-2023). Conseller independent de Grup Indukern, S.L. i conseller independent de Pax Lux Equityco, S.A. i president de My Chef Ristorazione Commerciale, S.P.A., conseller d'MdF Family Partners, S.A., president de l'Associació per al Progrés de la Direcció - APD Catalunya, president del Patronat de la Fundació Privada Cercle d'Economia, membre del Patronat de la Fundació Barcelona Mobile World Capital, membre del Patronat de la Universitat Ramon Llull Fundació, de la Fundació Grup Sifu, de la Fundació Formación y Futuro i de la Fundació Acció Solidària Contra l'Atur.</p>

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
AURORA CATÁ SALA	<p>EMPRESARIAL/CONSULTOR/FINANCER/RECURSOS HUMANS</p> <p>Enginyera industrial especialitat Organització Industrial per la Universitat Politècnica de Catalunya, i MBA i PADE per IESE Barcelona. Directora financera de Nissan Motor Ibèrica, S.A. (1991-1996), consellera delegada de Planeta 2010 (1999-2002), fundadora de 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.</p>
LLUÍS DEULOFEU FUGUET	<p>BANCARI/RETAIL BANKING/DIGITAL I TI (Transformació Digital)/EMPRESARIAL/CONSULTOR</p> <p>Enginyer superior de Telecomunicacions per la Universitat Politècnica de Catalunya, "Finances per a Directius" a ESADE i PDG per IESE (Barcelona). <i>Senior manager</i> a Andersen Consulting (1988-1994), <i>head of technical services &amp; development of new projects</i> a Acesa (1994-2001), <i>chief technology officer</i> a La Caixa (2001-2011), <i>managing director for internal resources and efficiency</i> a Abertis Infraestructuras (2011-2014). <i>Managing director</i> 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 Digital, S.A.U., filial tecnològica de Banc Sabadell. President de la Fundació Cellnex.</p>

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
MIREYA GINÉ TORRENS	<p>FINANCER/ACADÈMIC/GOVERNANÇA/DIGITAL I TI (Transformació Digital)</p> <p>Llicenciada en Economia i màster d'Economia (<i>cum laude</i>) per la Universitat Pompeu Fabra i doctora per la Universitat de Barcelona. Directora d'Iniciatives Internacionals WRDS de l'Escola de Negocis Wharton a la Universitat de Pennsylvania des del 2012. Actualment, és professora titular i directora del departament de Direcció Financera a l'IESE Business School. 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.</p>
LAURA GONZÁLEZ MOLERO	<p>EMPRESARIAL/INTERNACIONAL/GOVERNANÇA/CONSULTOR</p> <p>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'Associació per al Progrés de la Direcció, membre del Consell Assessor d'Integrated Service Solutions, S.L. i membre del Consell Assessor de Leadership &amp; Executive Search Advisory Services Iberia, S.L. (N2GROWTH IBERIA).</p>

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
GEORGE DONALD JOHNSTON III	<p><b>BANCARI/CORPORATE BANKING/INTERNACIONAL</b></p> <p>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&amp;A per a Europa i membre del Comitè Executiu d'Europa i del Comitè Operatiu Global dins de la divisió de banca d'inversió de Deutsche Bank (1999-2005), president del grup de M&amp;A per a Europa de Deutsche Bank (2005-2010). Conseller independent coordinador d'Acerinox, S.A. i conseller independent de Merlin Properties, SOCIMI, S.A.</p>
JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	<p><b>EMPRESARIAL/ASSEGURANCES/FINANCER/INTERNACIONAL</b></p> <p>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 MAPFRE i membre del Patronat de la Fundació Doctor Pedro Guillén i del Patronat de la Fundació Pedro Cano.</p>

CONSELLERS EXTERNES INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
ALICIA REYES REVUELTA	<p>BANCARI/RETAIL &amp; CORPORATE BANKING/FINANCER/INTERNACIONAL/ESG/DIGITAL I TI (TRANSFORMACIÓ DIGITAL)/ ACADÈMIC/GOVERNANÇA</p> <p>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). Presidenta de Momentus Securities (2023). Ha estat professora convidada de l'Institut de Finances i Tecnologia a la Facultat d'Enginyeria de la University College London (UCL) i membre del Patronat de l'ONG Fareshare. Consellera independent de Ferrovial, S.E., consellera independent de KBC Group N.V. i consellera de KBC BANK N.V.</p>
MANUEL VALLS MORATÓ	<p>AUDITOR/FINANCER</p> <p>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.</p>



CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS	
Nom o denominació social del conseller	Perfil
PEDRO VIÑOLAS SERRA	<p>BANCARI/ <i>CORPORATE BANKING</i>/ EMPRESARIAL/FINANCER</p> <p>Llicenciat en Ciències Empresariales per la Universitat de Barcelona, llicenciat en Ciències Empresariales i MBA per ESADE i la Universitat Politècnica de Catalunya. Ha exercit diversos càrrecs a la Borsa de Barcelona (1988-1997): director del Servei d'Estudis, subdirector general, responsable de la direcció dels departaments d'Estudis i Desenvolupament Corporatiu, Direcció Financera, Supervisió de Mercats, Relacions Internacionals i societats filials. Conseller delegat de Filo (1997-2002), grup cotitzat a borsa i especialitzat en el sector immobiliari. Partner &amp; Chief Executive Officer de Grup Financer Riva i Garcia (2003-2008). Ha estat conseller del Grup Mecanotubo (2006-2010), de SIIC de París (2010-2014) i del Grup Electro Stocks (2011-2020). Des del 2008 és conseller delegat d'Inmobiliària Colonial, Socimi, S.A. i vicepresident des del 2019, ocupant altres càrrecs en òrgans d'administració de societats del Grup Colonial. Conseller independent de Blue Self Storage, S.L., president de l'European Public Real Estate Association, patró de la Fundació ESADE.</p>

<b>Nombre total de consellers independents</b>	10
<b>% sobre el total del consell</b>	66,67 %

Indiqui si algun conseller qualificat com a independent percep de la societat, o del seu mateix grup, qualsevol quantitat o benefici per un concepte diferent de la remuneració de conseller, o si manté o ha mantingut, durant l'últim exercici, una relació de negocis amb la societat o amb qualsevol societat del seu grup, ja sigui en nom propi o com a accionista significatiu, conseller o alt directiu d'una entitat que mantingui o hagi mantingut aquesta relació.

Si 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		

<b>ALTRES CONSELLERS EXTERNES</b>			
S'ha d'identificar la resta de consellers externs i detallar els motius pels quals no es poden considerar dominicals o independents i els seus vincles, ja sigui amb la societat, els directius o els accionistes:			
<b>Nom o denominació social del conseller</b>	<b>Motius</b>	<b>Societat, directiu o accionista amb què manté el vincle</b>	<b>Perfil</b>
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.	<p><b>BANCARI/RETAIL &amp; CORPORATE BANKING/FINANCER/ACADÈMIC/EMPRESARIAL/INTERNACIONAL.</b></p> <p>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. Director d'Estudis i Estratègia (1983-1984) i director de Planificació (1984-1987) de l'Institut Nacional d'Indústria (INI). 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 representant d'aquesta com a president a Puig, S.L. i conseller a Puig Brands, S.A., 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.</p>

ALTRES CONSELLERS EXTERNES			
S'ha d'identificar la resta de consellers externs i detallar els motius pels quals no es poden 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
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.	<b>BANCARI/JURÍDIC/REGULADOR/GOVERNANÇA</b>  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 independent d'ACS, Actividades de Construcción y Servicios, S.A., consellera no executiva d'MdF Family Partners, S.A. i consellera independent d'Iberpapel Gestión, S.A. Membre del Patronat de la Fundació Banco Sabadell, de la Fundació de l'Associació Espanyola de Banca i de la Fundació ACS.

<b>Nombre total d'altres consellers externs</b>	2
<b>% sobre el total del consell</b>	13,33 %

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

<b>Nom o denominació social del conseller</b>	<b>Data del canvi</b>	<b>Categoria anterior</b>	<b>Categoria actual</b>
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:**

	<b>Nombre de conselleres</b>				<b>% sobre el total de consellers de cada categoria</b>			
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Executives</b>				1				25,00
<b>Dominicals</b>								
<b>Independents</b>	4	4	3	3	40,00	40,00	30,00	30,00
<b>Altres externes</b>	1	1	1		50,00	50,00	50,00	
<b>Total</b>	5	5	4	4	33,33	33,33	26,67	26,67

**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:**

<b>Identificació del conseller o representant</b>	<b>Denominació social de l'entitat, cotitzada o no</b>	<b>Càrrec</b>
SR. JOSEP OLIU CREUS	EXEA EMPRESARIAL, S.L.	PRESIDENT
SR. JOSEP OLIU CREUS	PUIG, S.L.	REPRESENTANT DE PRESIDENT
SR. JOSEP OLIU CREUS	PUIG BRANDS, S.A.	CONSELLER
SR. JOSEP OLIU CREUS	BARCELONA GRADUATE SCHOOL OF ECONOMICS FUNDACIÓ PRIVADA	PATRÓ
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓ BOSCH I CARDELLACH	PATRÓ
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓ D'ESTUDIS D'ECONOMIA APLICADA	PATRÓ
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓ PRINCESA DE GIRONA	PATRÓ
SR. JOSEP OLIU CREUS	FUNDACIÓ PRINCESA DE ASTURIAS	PATRÓ

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	MDF FAMILY PARTNERS, S.A.	CONSELLER
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FUNDACIÓ BARCELONA MOBILE WORLD CAPITAL	PATRÓ
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FUNDACIÓ PRIVADA CERCLE D'ECONOMIA	PRESIDENT
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	UNIVERSITAT RAMON LLULL FUNDACIÓ	PATRÓ
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FUNDACIÓ GRUP SIFU	PATRÓ
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FUNDACIÓ FORMACIÓ I FUTUR	PATRÓ
SR. PEDRO FONTANA GARCIA	FUNDACIÓ ACCIÓ SOLIDÀRIA CONTRA L'ATUR	PATRÓ
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	SABADELL CONSUMER FINANCE, S.A.U.	PRESIDENT
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	BANCO SABADELL, S.A. IBM	PRESIDENT
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	SABCAPITAL, S.A. DE C.V., SOFOM E.R.	PRESIDENT
SR. CÉSAR GONZÁLEZ-BUENO MAYER WITTGENSTEIN	FUNDACIÓ CIUDAD ESCUELA DE LOS MUCHACHOS	PATRÓ
SRA. AURORA CATÁ SALA	ATRY'S HEALTH, S.A.	CONSELLERA
SRA. AURORA CATÁ SALA	REPSOL, S.A.	CONSELLERA
SRA. AURORA CATÁ SALA	BOZO CONSULTING, S.L.	ADMINISTRADORA SOLIDÀRIA
SRA. AURORA CATÁ SALA	LIZARD INVERSIONES, S.L.	ADMINISTRADORA SOLIDÀRIA
SRA. AURORA CATÁ SALA	FUNDACIÓ CELLNEX	PATRÓ
SRA. AURORA CATÁ SALA	FUNDACIÓ CIDOB	PATRÓ

SR. LLUÍS DEULOFEU FUGUET	SABADELL DIGITAL, S.A.U.	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 CONSTRUCCION Y SERVICIOS, S.A.	CONSELLERA
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	IBERPAPPEL GESTIÓN, S.A.	CONSELLERA
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	MDF FAMILY PARTNERS, S.A.	CONSELLERA
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	FUNDACIÓ PRIVADA BANC SABADELL	PATRÓ
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	FUNDACIÓ ASSOCIACIÓ ESPANYOLA DE BANCA	PATRÓ
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	FUNDACIÓ ACS	PATRÓ
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	SABADELL CONSUMER FINANCE, S.A.U.	CONSELLERA
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	REAL ANALYSYS, S.L.	ADMINISTRADORA ÚNICA
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	FUNDACIÓ AULA ESCOLA EUROPEA	PATRÓ
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	ACERINOX, S.A.	CONSELLERA
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	VISCOFAN, S.A.	CONSELLERA
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	ASSOCIACIÓ PER AL PROGRÉS DE LA DIRECCIÓ	PRESIDENTA
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	ACERINOX, S.A.	CONSELLER INDEPENDENT COORDINADOR
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	MERLIN PROPERTIES, SOCIMI, S.A.	CONSELLER
SR. GEORGE DONALD JOHNSTON III	YANKEE KINGDOM ADVISORY, LLC	ADMINISTRADOR ÚNIC
SR. DAVID MARTÍNEZ GUZMÁN	ALFA, S.A.B. DE C.V.	CONSELLER
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	PATRÓ

SR. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	FUNDACIÓ PEDRO CANO	PATRÓ
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	FERROVIAL, S.E.	CONSELLERA
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	KBC GROUP, N.V.	CONSELLERA
SRA. ALICIA REYES REVUELTA	KBC BANK, N.V.	CONSELLERA
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	RENTA CORPORACIÓN REAL ESTATE, S.A.	CONSELLER INDEPENDENT COORDINADOR
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	COBEGA, S.A. (Comissió d'Auditoria, Control i Riscos)	PRESIDENT
SR. MANUEL VALLS MORATÓ	ERBERA M&A, S.L. (INACTIVA)	ADMINISTRADOR SOLIDARI
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	AMADEUS IT GROUP, S.A.	CONSELLER
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	FUNDACIÓ PASQUAL MARAGALL	PATRÓ
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	FUNDACIÓ GALA-SALVADOR DALÍ	PATRÓ
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	INMOBILIARIA COLONIAL, SOCIMI, S.A.	VICEPRESIDENT I CONSELLER DELEGAT
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	SOCIÉTÉ FONCIÈRE LYONNAISE	PRESIDENT
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	UTOPICUS INNOVACIÓN CULTURAL, S.L.	PRESIDENT
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	INMOCOL TORRE EUROPA, S.A.	CONSELLER
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	COLONIAL TRAMIT, S.L.	REPRESENTANT ADMINISTRADOR
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	INMOCOL ONE, S.A.	REPRESENTANT ADMINISTRADOR
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	INMOCOL TWO, S.L.	REPRESENTANT ADMINISTRADOR
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	COLONIAL LAB, S.L.	REPRESENTANT ADMINISTRADOR
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	BLUE SELF STORAGE, S.L.	REPRESENTANT CONSELLER
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	VALUE BASED MANAGEMENT, S.L.	ADMINISTRADOR ÚNIC
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	FUNDACIÓ ESADE	PATRÓ
SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA	EUROPEAN PUBLIC REAL ESTATE ASSOCIATION	PRESIDENT

**OBSERVACIONS**

Els càrrecs indicats en fundacions i altres entitats sense ànim de lucre detallades anteriorment es corresponen amb el càrrec de membre del patronat o representant d'aquest. 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 CONSTRUCCION Y SERVICIOS, S.A.; ALFA, S.A.B. DE C.V.; AMADEUS IT GROUP, S.A.; ATRYS HEALTH, S.A.; BLUE SELF STORAGE, S.L.; CEMEX, S.A.B. DE C.V.; COBEGA, S.A.; EXEA EMPRESARIAL, S.L.; FERROVIAL, S.E.; IBERPAPEL GESTIÓN, S.A.; GRUPO INDUKERN, S.L.; ICA TENEDORA, S.A. DE C.V.; INMOBILIARIA COLONIAL, SOCIMI, S.A.; KBC BANK, N.V.; KBC GROUP, N.V.; MDF FAMILY PARTNERS, S.A.; MERLIN PROPERTIES, SOCIMI, S.A.; MY CHEF RISTORAZIONE COMMERCIALE, S.P.A.; PAX LUX EQUITYCO, S.A.; 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 DIGITAL, S.A.U.; VISCOFAN, S.A.; VITRO, S.A.B. DE C.V.

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
SRA. AURORA CATÀ SALA	PRESTACIÓ DE SERVEIS DE COORDINACIÓ (A ACE BARCELONA, S.L.)
SRA. MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	ADVOCADA (ACTIVITAT PROFESSIONAL)
SRA. MIREYA GINÉ TORRENS	PROFESSORA I DIRECTORA DEL DEPARTAMENT DE DIRECCIÓ FINANCERA DE L'IESE BUSINESS SCHOOL
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	MEMBRE DEL CONSELL ASSESSOR D'ISS INTEGRATED SERVICES SOLUTIONS, S.L.
SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO	MEMBRE DEL CONSELL ASSESSOR DE LEADERSHIP & EXECUTIVE SEARCH ADVISORY SERVICES IBERIA, S.L. (N2GROWTH IBERIA)
SR. DAVID VEGARA FIGUERAS	MEMBRE DEL CONSELL ASSESSOR DE 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)	6.787
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics consolidats (milers d'euros)	4.667
Import dels fons acumulats pels consellers actuals per sistemes d'estalvi a llarg termini amb drets econòmics no consolidats (milers d'euros)	4.332
Import dels fons acumulats pels consellers antics per sistemes d'estalvi a llarg termini (milers d'euros)	2.214

**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. MARC ARMENGOL DULCET	DIRECTOR GENERAL
SR. GONZALO BARETTINO COLOMA	SECRETARI GENERAL
SRA. ELENA CARRERA CRESPO	DIRECTORA GENERAL
SR. CRISTÓBAL PAREDES CAMUÑAS	DIRECTOR GENERAL
SR. CARLOS PAZ RUBIO	DIRECTOR GENERAL
SRA. SÒNIA QUIBUS RODRÍGUEZ	DIRECTORA GENERAL
SR. JORGE RODRÍGUEZ MAROTO	DIRECTOR GENERAL
SR. CARLOS VENTURA SANTAMANS	DIRECTOR GENERAL
SRA. NÚRIA LÁZARO RUBIO	DIRECTORA GENERAL ADJUNTA - DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA

Nombre de dones a l'alta direcció	2
Percentatge sobre el total de membres de l'alta direcció	18,2
Remuneració total de l'alta direcció (en milers d'euros)	7.198

**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 del 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.

<b>Nombre de reunions del consell</b>	13
<b>Nombre de reunions del consell sense l'assistència del president</b>	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:

<b>Nombre de reunions</b>	2
---------------------------	---

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

<b>Nombre de reunions de la Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat</b>	12
<b>Nombre de reunions de la Comissió Delegada de Crèdits</b>	36
<b>Nombre de reunions de la Comissió d'Auditoria i Control</b>	12
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu</b>	13
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions</b>	10
<b>Nombre de reunions de la Comissió de Riscos</b>	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:

<b>Nombre de reunions amb l'assistència presencial d'almenys el 80 % dels consellers</b>	13
<b>% d'assistència presencial sobre el total de vots durant l'exercici</b>	95,81
<b>Nombre de reunions amb l'assistència presencial, o representacions fetes amb instruccions específiques, de tots els consellers</b>	13
<b>% de vots emesos amb l'assistència presencial i representacions fetes amb instruccions específiques sobre el total de vots durant l'exercici</b>	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 I 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)	474	0	474
Import treballs diferents dels d'auditoria / Import treballs d'auditoria (en %)	16,7	0	4,85

**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	4	4

	Individuals	Consolidats
Nre. d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria / Nre. d'exercicis que la societat o el seu grup han estat auditats (en %)	9,30	10,26

**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 comptar amb 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.

Complementàriament, l'article 25 disposa que:

1. 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.
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 li han de facilitar directament la informació, oferint-li els interlocutors apropiats a l'estrat de l'organització que sigui procedent o arbitrants 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.

**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.**

<b>Nombre de beneficiaris</b>	33
<b>Tipus de beneficiaris</b>	<b>Descripció de l'acord</b>
CONSELLER DELEGAT, CONSELLER DIRECTOR GENERAL I 31 DIRECTIUS	<p>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, aplicable com a màxim fins a la primera data de jubilació ordinària, per un import de dues anualitats de la retribució fixa. Hi ha 18 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, i hi ha un directiu amb una clàusula que complementa la indemnització legal fins a la quantitat equivalent a una anualitat de la retribució de caràcter fix.</p> <p>Altres 12 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 3 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.</p>

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:

	<b>Consell d'Administració</b>	<b>Junta General</b>
<b>Òrgan que autoritza les clàusules</b>	X	
	Sí	No
<b>S'informa la Junta General sobre les clàusules?</b>	X	

## 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:**

<b>Comissió d'Estratègia i Sostenibilitat</b>		
<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Categoria</b>
Josep Oliu Creus	President	Un altre extern
Lluís Deulofeu Fuguet	Vocal	Independent
Pedro Fontana García	Vocal	Independent
María José García Beato	Vocal	Una altra externa
César González-Bueno Mayer	Vocal	Executiu
George Donald Johnston III	Vocal	Independent

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

<b>Comissió Delegada de Crèdits</b>		
<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Categoria</b>
Pedro Fontana García	President	Independent
Lluís Deulofeu Fuguet	Vocal	Independent
César González-Bueno Mayer	Vocal	Executiu
Alicia Reyes Revuelta	Vocal	Independent
Pedro Viñolas Serra	Vocal	Independent

% de consellers executius	20,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	80,00
% de consellers altres externs	0,00



<b>Comissió d'Auditoria i Control</b>		
<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Categoria</b>
Manuel Valls Morató	President	Independent
Pedro Fontana García	Vocal	Independent
Laura González Molero	Vocal	Independent
Pedro Viñolas Serra	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.

Nom dels consellers amb experiència	SR. MANUEL VALLS MORATÓ/ SR. PEDRO FONTANA GARCÍA/ SRA. LAURA GONZÁLEZ MOLERO/ SR. PEDRO VIÑOLAS SERRA
Data de nomenament del president en el càrrec	30/06/2023

<b>Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu</b>		
<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Categoria</b>
José Manuel Martínez Martínez	President	Independent
Aurora Catá Sala	Vocal	Independent
María José García Beato	Vocal	Una altra externa
Mireya Giné Torrens	Vocal	Independent

% de consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	75,00
% de consellers altres externs	25,00

<b>Comissió de Retribucions</b>		
<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Categoria</b>
Mireya Giné Torrens	Presidenta	Independent
Laura González Molero	Vocal	Independent
José Manuel Martínez Martínez	Vocal	Independent

% de consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	100,00
% de consellers altres externs	0,00

<b>Comissió de Riscos</b>		
<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Categoria</b>
George Donald Johnston III	President	Independent
Aurora Catá Sala	Vocal	Independent
Alicia Reyes Revuelta	Vocal	Independent
Manuel Valls Morató	Vocal	Independent

% de consellers executius	0,00
% de consellers dominicals	0,00
% de consellers independents	100,00
% de consellers altres externs	0,00

**C.2.2 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres que integren les comissions del consell d'administració al tancament dels quatre últims exercicis:**

	Exercici 2023		Exercici 2022		Exercici 2021		Exercici 2020	
	<b>Número</b>	<b>%</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>	<b>Número</b>	<b>%</b>
Comissió Estratègia i Sostenibilitat	1	16,67*	1	16,67*	1	16,67*	NA	NA
Comissió Delegada de Crèdits	1	20,00	2	40,00	2	40,00	NA	NA
Comissió d'Auditoria i Control	1	25,00	2	50,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu	3	75,00	2	50,00	2	50,00	1	33,33
Comissió de Retribucions	2	66,67	2	50,00	1	25,00	1	25,00
Comissió de Riscos	2	50,00	2	50,00	2	50,00	1	33,33

\* 20% en matèria de Sostenibilitat

**D. OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP**

**D.2 Detalli 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 entitat dependent	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovat	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'hagi 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 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 els administradors o els directius de la societat, incloent-hi 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 directius o de les seves entitats controlades o sota control conjunt	Nom o denominació social de la societat o entitat dependent	Vincle	Import (milers d'euros)	Òrgan que l'ha aprovat	Identificació de l'accionista significatiu o conseller que s'hagi 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 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, incloent-hi les mateixes entitats dependents de la societat cotitzada, excepte que cap altra part vinculada de la societat cotitzada tingui interessos en aquestes entitats dependents o aquestes es trobin íntegrament participades, directament o indirectament, per la cotitzada.**

En tot cas, s'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 Detall 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)
<p>PUIG BRANDS, S.A.</p> <p>El Consell d'Administració del 30 de novembre de 2023, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, va aprovar una operació vinculada consistent en una línia de <i>factoring</i> de 150 milions d'euros a Puig Brands, S.A., que es va formalitzar el 4 de desembre de 2023. L'operació es considera operació vinculada, atès que el president de Banc Sabadell, Josep Oliu Creus, era alhora president de la societat matriu del Grup Puig (Exea Empresarial, S.L., accionista de Puig, S.L.) i era representant persona física d'aquesta societat en el seu càrrec de conseller al consell de Puig Brands, S.A.</p> <p>Pel fet d'excedir el seu import juntament amb dues operacions més celebrades en els últims dotze mesos, el 2,5% de la xifra de negoci dels comptes anuals consolidats de Banc Sabadell de l'exercici 2022 es va publicar com a altra informació rellevant juntament amb el corresponent informe de la Comissió d'Auditoria i Control a la CNMV el mateix 4 de desembre de 2023 amb número de registre 25.658, d'acord amb el que estableix l'article 529 <i>unvicies</i> de la Llei de societats de capital. Així mateix, es va informar de les dues operacions referides que van ser aprovades pel Consell d'Administració del 30 de juny de 2023, amb un informe previ favorable de la Comissió d'Auditoria i Control, també adjunt a la mateixa altra informació rellevant del 4 de desembre de 2023. Aquestes operacions van consistir en la concessió d'un préstec de 100 milions d'euros a termini de 4 anys i en una línia de derivats de tipus d'interès i de canvi de 10 milions d'euros.</p>		150.000

## **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 en el 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'elles, informi públicament amb precisió sobre:

- a. Les àrees d'activitat respectives i les relacions de negoci eventuais 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 conflictes d'interessos eventuais 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 detall, 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, si n'hi ha, de les regles alternatives que siguin aplicables a aquesta matèria.

**Ho compleix  Ho compleix parcialment  Expliqui-ho**

4. Que la societat defineixi i promogui una política relativa a la comunicació i contactes amb accionistes i inversors institucionals en el marc de la seva implicació en la societat, així com amb els assessors de vot, que sigui plenament respectuosa amb les normes contra l'abús de mercat i doni un tracte semblant als accionistes que es trobin en la mateixa posició. I que la societat faci pública aquesta política a través de la seva pàgina web, incloent-hi informació relativa a la manera com aquesta s'ha posat en pràctica i identificant els interlocutors o responsables de dur-la a terme.

I que, sense perjudici de les obligacions legals de difusió d'informació privilegiada i altres tipus d'informació regulada, la societat també compti amb una política general relativa a la comunicació d'informació econòmica i financera, no financera i corporativa a través dels canals que consideri

adequats (mitjans de comunicació, xarxes socials o altres vies) que contribueixin a maximitzar la difusió i la qualitat de la informació a disposició del mercat, dels inversors i altres grups d'interès.

**Ho compleix**  **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**  **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 de retribucions.
- c. Informe de la comissió d'auditoria sobre operacions vinculades.

**Ho compleix**  **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**  **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, incloent-hi, 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 compleixi 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 de la resta de 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**  **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**  **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. asseguri 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**  **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**  **Expliqui-ho**

Banc Sabadell compleix la primera part de la recomanació. Pel que fa al nombre de conselleres, l'exercici 2023 compta amb un 33% de dones al Consell, de manera que compleix amb el compromís del banc manifestat al Sabadell Compromís Sostenible per a l'exercici 2023. Així mateix, representen el 40% dels consellers independents, de manera que compleix amb 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. A més, la Comissió de Nomenaments i Govern Corporatiu ha acordat proposar al Consell d'Administració que elevi a la Junta General d'Accionistes el nomenament d'una consellera independent en substitució del conseller independent José Manuel Martínez Martínez, que ha presentat la seva renúncia amb efecte la data de celebració de la Junta General Ordinària d'Accionistes. Amb aquest nomenament s'incrementa el percentatge de representació femenina al Consell, que assoleix el 40% el 2024.

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**  **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**  **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**  **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**

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**

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 assenyala la recomanació 16.

**Ho compleix**  **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**  **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**

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**  **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**  **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**  **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**  **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**

29. Que la societat estableixi les vies adequades perquè els consellers puguin obtenir l'assessorament necessari per acomplir les seves funcions, incloent-hi, si les circumstàncies ho exigeixen, assessorament extern amb càrrec a l'empresa.

**Ho compleix**  **Ho compleix parcialment**  **Expliqui-ho**

30. Que, amb independència dels coneixements que s'exigeixen 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**  **Ho compleix parcialment**  **Expliqui-ho**

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 s'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**  **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**

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**

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**  **Ho compleix parcialment**  **Expliqui-ho**

40. Que, amb 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**  **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, incloent-hi 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**  **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 —incloent-hi els operatius, els tecnològics, els legals, els socials, els mediambientals, els polítics i els reputacionals o els relacionats amb la corrupció—, i revisar el compliment dels requisits normatius,

la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables.

- b. Vetllar per la independència de la unitat que assumeix la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament 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 (incloent-hi 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, incloent-hi 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**  **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**  **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**  **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, incloent-hi els relacionats amb la corrupció), amb els quals s'enfronta la societat, incloent entre els financers o econòmics els passius contingents i altres riscos fora del 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, incloent-hi els passius contingents.

**Ho compleix**  **Ho compleix parcialment**  **Expliqui-ho**

46. Que, amb 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**  **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**  **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**  **Ho compleix parcialment**  **Expliqui-ho**

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**  **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 que hagi establert la societat.
- c. Revisar de manera periòdica la política de remuneracions aplicada als consellers i els alts directius, incloent-hi 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, incloent-hi l'informe anual sobre remuneracions dels consellers.

**Ho compleix**  **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**  **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 aconseguir les seves funcions.
- e. Que s'aixequi acta de les reunions, que s'ha de posar a disposició de tots els consellers.

**Ho compleix**  **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**  **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 economicofinancera, 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. Supervisar i avaluar els processos de relació amb els diferents grups d'interès.

**Ho compleix**  **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, incloent-hi el que està 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**  **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**  **Expliqui-ho**

57. Que se circumscriu 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**  **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**  **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 que s'hagin establert 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**  **Ho compleix parcialment**  **Expliqui-ho**  **No aplicable**

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

**Ho compleix**  **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**  **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**  **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**  **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 que s'hagin establert per percebre'ls.

A l'efecte d'aquesta recomanació, entre els pagaments per resolució o extinció contractual es considera qualsevol abonament la meritació o l'obligació de pagament del qual sorgeixi com a conseqüència o en ocasió de l'extinció de la relació contractual que vinculava el conseller amb la societat, incloent-hi 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**  **Ho compleix parcialment**  **Expliqui-ho**  **No aplicable**

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 que s'inclouen en aquest annex estadístic coincideixen i són consistents amb les descripcions i les dades que s'inclouen a l'informe anual de govern corporatiu que ha publicat la societat.

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.