

**Informe anual
de Govern Corporatiu**

BancoSabadell



Informe anual 2007
126è Exercici

A. ESTRUCTURA DE LA PROPIETAT

A.1. Completi el quadre següent sobre el capital social de la societat:

Data de l'última modificació	Capital social (€)	Nombre d'accions	Nombre de drets de vot
29 de març del 2007	153.001.710,00 euros	1.224.013.680	1.530.017

Indiqui si hi ha diferents tipus d'accions amb diferents drets associats:

SÍ

NO

Classe	Nombre d'accions	Nominal unitari	Nombre unitari de drets de vot	Drets diferents

A.2. Detalli els titulars directes i indirectes de participacions significatives de la seva entitat en la data de tancament de l'exercici, exclosos els consellers:

Nom o denominació social de l'accionista	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes(*)	% sobre el total de drets de vot
INVERSIONES HEMISFERIO, S.L.		78.874,00	5,155
FENYNTON, S.L.	58.612,00		3,830
FAMOL PARTICIPACIONES, S.L.	76.501,00		5,000
FUNDO DE PENSOES DO GRUPO BCP	76.027,00		4,969
UNICREDIT, S.P.A.	61.201,00		4,000

(*) Mitjançant:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de drets de vot indirectes	% sobre el total de drets de vot
JAIPUR INVESTMENT, S.L.	78.874,00	5,155
Total:		

Indiqui els moviments en l'estructura accionarial més significatius produïts durant l'exercici:

Nom o denominació social de l'accionista	Data de l'operació	Descripció de l'operació
FAMOL PARTICIPACIONES, S.L.	14/03/2007	S'HA SUPERAT EL 5% DEL CAPITAL SOCIAL
INVERSIONES HEMISFERIO, S.L.	21/03/2007	S'HA SUPERAT EL 5% DEL CAPITAL SOCIAL
ENRIQUE BANUELOS DE CASTRO	10/05/2007	HA DESCENDIT EL 5% DEL CAPITAL SOCIAL

A.3. Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que tinguin drets de vot de les accions de la societat:

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets de vot directes	Nombre de drets de vot indirectes(*)	% sobre el total de drets de vot
JOSÉ OLIU CREUS	1.000,00	4000,00	0,327
JOAN LLONCH ANDREU	1.350,77	0,00	0,088
JAUME GUARDIOLA ROMOJARO	83,75	83,75	0,011
ISAK ANDIC ERMAY	10,00	84.011,36	5,492
MIGUEL BOSSER ROVIRA	238,58	561,12	0,052
FRANCESC CASAS SELVAS	1.070,64	0,00	0,070
HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	52,92	468,44	0,034
MARÍA TERESA GARCÍA-MILÁ LLOVERAS	11,25	0,00	0,001
JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	15.300,18	0,00	1,000
JORGE MANUEL JARDIM GONÇALVES	62,50	0,00	0,004
JOSE MANUEL LARA BOSCH	150,09	0,00	0,010
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	870,00	770,00	0,107

(*) Mitjançant:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de drets de vot directes	% sobre el total de drets de vot
MAYOR VENT, S.L.	84.011,36	5,491
Total:		

% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració	7,196
---	--------------

Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat que tinguin drets sobre accions de la societat:

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets d'opció directes	Nombre de drets d'opció indirectes	Nombre d'accions equivalents	% sobre el total de drets de vot

A.4. Indiqui, si escau, les relacions de caire familiar, comercial, contractual o societari que hi hagi entre els titulars de participacions significatives, en la mesura que siguin conegudes per la societat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari:

Noms o denominacions socials relacionats	Tipus de relació	Breu descripció
INVERSIONES HEMISFERIO, S.L.	SOCIETÀRIA	ACCIONISTA DE FAMOL PARTICIPACIONES, S.L.

A.5. Indiqui, si escau, les relacions de caire comercial, contractual o societari que hi hagi entre els titulars de participacions significatives i la societat i/o el seu grup, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o tràfic comercial ordinari.

Noms o denominacions socials relacionats	Tipus de relació	Breu descripció

A.6 Indiqui si s'han comunicat a la societat els pactes parasocials que l'afectin segons allò establert en l'art. 112 de la LMV. Si escau, descrigui'ls breument i assenyali els accionistes vinculats pel pacte:

SÍ X
 NO

Intervinents del pacte parasocial	% del capital social afectat	Breu descripció del pacte
JOSÉ OLIU CREUS	0,000	Subscrit el passat 27-07-2006 en ordre a l'establiment d'un règim de limitacions a la lliure transmissibilitat de les seves accions a la companyia.
MIGUEL BOSSER ROVIRA	0,000	
HÉCTOR MARIA COLONQUES MORENO	0,000	
JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	0,000	
JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	0,000	
ISAK ANDIC ERMAY	0,000	
ENRIQUE BAÑUELOS DE CASTRO		Sense efecte

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

SÍ
 NO X

Intervinents de l'acció concertada	% del capital social afectat	Breu descripció del concert

En cas que durant l'exercici s'hagi produït alguna modificació o ruptura d'aquests pactes o acords o accions concertades, indiqui-ho de manera expressa:

A.7. Indiqui si hi ha alguna persona física o jurídica que exerceixi o pugui exercir el control sobre la societat d'acord amb l'article 4 de la Llei del mercat de valors. Si escau, identifiqueu-la:

SÍ NO X

Nom o denominació social

Observacions

A.8. Completi els quadres següents sobre l'autocartera de la societat:

A la data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes*	% total sobre el capital social
3.814.496	0	0,312

(*) Mitjançant:

Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre d'accions directes
Total:	

Detalli les variacions significatives, d'acord amb el que es disposa en el Reial decret 1362/2007, portades a terme durant l'exercici:

Data de la comunicació	Total d'accions directes adquirides	Total d'accions indirectes adquirides	% total sobre capital social

Plusvàlua / (Minusvàlua) de les accions pròpies alienades durant el període	653.222,67
--	------------

A.9 Detalli les condicions i el termini de mandat vigent de la Junta al Consell d'Administració per portar a terme les adquisicions o transmissions d'accions pròpies.

La Junta General Ordinària d'Accionistes del Banc de Sabadell celebrada en segona convocatòria el dia 27 d'abril del 2006, en el seu punt quart de l'ordre del dia, va autoritzar el Consell d'Administració en els termes següents:

“Deixant sense efecte l'acord adoptat a la Junta General del 21 d'abril de 2005 en el que no s'ha executat, s'autoritza la societat perquè, directament o per mitjà de qualsevol de les seves societats filials, i durant el termini màxim de divuit mesos a partir de la data de celebració d'aquesta Junta, pugui adquirir, en qualsevol moment i totes les vegades que ho consideri oportú, accions de Banco de Sabadell, S.A., per qualsevol dels mitjans admesos en dret, fins i tot amb càrrec a beneficis de l'exercici i/o reserves de lliure disposició, i també perquè aquestes es puguin alienar o amortitzar posteriorment, tot això d'acord amb l'article 75 i concordants de la Llei de societats anònimes.

Aprovar els límits o requisits d'aquestes adquisicions, que seran els que es detallen a continuació:

- Que el valor nominal de les accions adquirides, sumades a les que ja tingui el Banc i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el 5% del capital social de Banco de Sabadell, S.A., i es respectin, en tot cas, les limitacions establertes per adquirir accions pròpies que tenen les autoritats reguladores dels mercats on l'acció de Banco de Sabadell, S.A., es trobi admesa a cotització.
- Que es pugui dotar en el passiu del balanç de la societat una reserva indisponible equivalent a l'import de les accions pròpies computat en l'actiu. Aquesta reserva s'haurà de mantenir mentre les accions no siguin alienades o amortitzades.
 - Que les accions adquirides es trobin íntegrament desemborsades.
- Que el preu d'adquisició no sigui inferior al nominal ni superior en un 20% al valor de cotització o qualsevol altre pel qual s'estiguin valorant les accions a la data de la seva adquisició. Les operacions d'adquisició d'accions pròpies s'ajustaran a les normes i els usos dels mercats de valors.”

La Junta General Ordinària d'Accionistes de Banc de Sabadell celebrada en segona convocatòria el dia 29 de març de 2007, en el seu punt setè de l'ordre del dia, va autoritzar el Consell d'Administració en els termes següents:

“Deixant sense efecte l'acord adoptat a la Junta General del 27 d'abril de 2006 en el que no s'ha executat, s'autoritza la societat perquè, directament o per mitjà de qualsevol de les seves societats filials i durant el termini màxim de divuit mesos a partir de la data de celebració d'aquesta Junta, pugui adquirir, en qualsevol moment i totes les vegades que ho consideri oportú, accions de Banco de Sabadell, S.A., per qualsevol dels mitjans admesos en dret, fins i tot amb càrrec a beneficis de l'exercici i/o reserves de lliure disposició, i també perquè aquestes es puguin alienar o amortitzar posteriorment; tot això d'acord amb l'article 75 i concordants de la Llei de societats anònimes. L'autorització abastarà, si escau, l'adquisició d'accions derivada del pla d'incentius aprovat per aquesta Junta.

Aprovar els límits o requisits d'aquestes adquisicions, que seran els que es detallen a continuació:

- Que el valor nominal de les accions adquirides, sumades a les que tingui el Banc i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el 5% del capital social de Banco de Sabadell, S.A., i es respectin, en tot cas, les limitacions establertes per adquirir accions pròpies que tenen les autoritats reguladores dels mercats on l'acció de Banco de Sabadell, S.A., es trobi admesa a cotització.
- Que es pugui dotar en el passiu del balanç de la societat una reserva indisponible equivalent a l'import computat en l'actiu de les accions pròpies. Aquesta reserva s'haurà de mantenir mentre les accions no siguin alienades o amortitzades.
 - Que les accions adquirides es trobin íntegrament desemborsades.
- Que el preu d'adquisició no sigui inferior al nominal ni superior en un 20% al valor de cotització o qualsevol altre pel qual s'estiguin valorant les accions a la data de la seva adquisició. Les operacions d'adquisició d'accions pròpies s'ajustaran a les normes i els usos dels mercats de valors.

A.10. Indiqui, si escau, les restriccions legals i estatutàries a l'exercici dels drets de vot i les restriccions legals a l'adquisició o transmissió de participacions en el capital social.

Indiqui si hi ha restriccions legals a l'exercici dels drets de vot:

SÍ	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

Percentatge màxim de drets de vot que pot exercir un accionista per restricció legal	
---	--

Indiqui si hi ha restriccions estatutàries a l'exercici dels drets de vot:

SÍ	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

NO	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

Percentatge màxim de drets de vot que pot exercir un accionista per restricció estatutària	10%
---	-----

Descripció de les restriccions legals i estatutàries a l'exercici dels drets de vot
<p>L'article 40 dels Estatuts Socials vigents estableix, per tal de salvaguardar els drets dels petits accionistes, la limitació següent:</p> <p>"El nombre màxim de vots que pot emetre un accionista és el 10% dels vots que s'emetràn a la Junta General de què es tracti, amb independència del nombre d'accions de què sigui titular. La limitació anterior no s'aplicarà en el supòsit que, en virtut del que es disposa en la legislació vigent, el fons de garantia de dipòsits en establiments bancaris adquireixi una participació superior al 10% del capital social.</p> <p>En la determinació del nombre màxim de vots que pugui emetre cada accionista, es computaran únicament les accions de què cadascun sigui titular, no s'inclouran les que corresponguin a altres titulars que li haguessin delegat la seva representació, sens perjudici d'aplicar així mateix individualment a cadascun dels accionistes representats el mateix límit percentual del 10%.</p> <p>La limitació establerta en els paràgrafs anteriors també s'aplicarà al nombre de vots que, com a màxim, podran emetre, conjuntament o per separat, dues o més societats accionistes que pertanyen a un mateix grup d'entitats, i també el nombre de vots que com a màxim pugui emetre una persona física o jurídica accionista i la o les entitats, també accionistes, que aquella controli directament o indirectament.</p> <p>Als efectes assenyalats en el paràgraf anterior, per considerar l'existència d'un grup d'entitats i també les situacions de control indicades anteriorment, cal atènr-se al que es disposa a l'article 4 de la Llei del mercat de valors.</p> <p>Sens perjudici de les limitacions del dret de vot descrites anteriorment, totes les accions concurrents a la Junta computaran per determinar el quòrum d'assistència en la constitució de la Junta, sens perjudici que en el moment de les votacions s'apliqui a aquestes accions el límit del 10% establert en aquest article."</p>

Indiqui si hi ha restriccions legals a l'adquisició o transmissió de participacions en el capital social:

SÍ	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

NO	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

Descripció de les restriccions legals a l'adquisició o transmissió de participacions en el capital social
--

Els articles 57, 58 i 60 de la Llei 26/1988, de 29 de juliol, de disciplina i intervenció de les entitats de crèdit, estableixen el requisit d'obtenir la no-oposició del Banc d'Espanya quan es pretengui adquirir una participació en una entitat bancària igual o superior al 5% del seu capital o a altres percentatges superiors indicats de manera expressa.

A.11. Indiqui si la Junta General ha acordat adoptar mesures de neutralització davant d'una oferta pública d'adquisició en virtut del que es disposa a la Llei 6/2007.

SÍ	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	-------------------------------------

Si escau, expliqui les mesures que s'han aprovat i els termes en els quals es produirà la ineficiència de les restriccions:

B ESTRUCTURA DE L'ADMINISTRACIÓ DE LA SOCIETAT

B.1. Consell d'Administració

B.1.1 Detalli el nombre màxim i mínim de consellers previstos en els estatuts:

Nombre màxim de consellers	13
Nombre mínim de consellers	11

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

Nom o denominació social del conseller	Re presentant	Càrrec en el Consell	Data del primer nomenament	Data de l'últim nomenament	Procediment d'elecció
JOSÉ OLIU CREUS		PRESIDENT	29-03-1990	21-04-2005	JUNTA GENERAL
JOAN LLONCH ANDREU		VICEPRESIDENT	28-11-1996	29-03-2007	JUNTA GENERAL
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO		CONSELLER DELEGAT	27-09-2007	27-09-2007	CONSELL D'ADMINISTRACIÓ Per cooptació
ISAK ANDIC ERMAY		CONSELLER	22-12-2005	27-04-2006	JUNTA GENERAL
MIGUEL BOSSER ROVIRA		CONSELLER	29-03-1990	21-04-2005	JUNTA GENERAL
FRANCESC CASAS SELVAS		CONSELLER	20-11-1997	24-04-2003	JUNTA GENERAL
HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO		CONSELLER	31-10-2001	29-03-2007	JUNTA GENERAL
MARÍA TERESA GARCÍA-MILÁ LLOVERAS		CONSELLER	29-03-2007	29-03-2007	JUNTA GENERAL
JOAQUÍN FOLCH-RUSINOL CORACHÁN		CONSELLER	16-03-2000	21-04-2005	JUNTA GENERAL
JORGE MANUEL JARDIM GONÇALVES		CONSELLER	13-04-2000	21-04-2005	JUNTA GENERAL
JOSÉ MANUEL LARA BOSCH		CONSELLER	24-04-2003	24-04-2003	JUNTA GENERAL
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA		CONSELLER	21-03-2002	29-03-2007	JUNTA GENERAL

Nombre total de consellers	12
-----------------------------------	----

Indiqui els cessaments que s'hagin produït durant el període en el Consell d'Administració:

Nom o denominació social del conseller	Condicció del conseller en el moment de cessament	Data de baixa
Juan Manuel Desvalls Maristany	CONSELLER EXTERN	29/03/2007
JUAN M. NIN GENOVA	CONSELLER DELEGAT	08/06/2007

B.1.3. Completi els quadres següents sobre els membres del Consell i la seva diferent condició:

CONSELLERS EXECUTIUS

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament	Càrrec a l'organigrama de la societat
JOSÉ OLIU CREUS	Nomenaments i Retribucions	President
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	Nomenaments i Retribucions	Conseller delegat
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	Nomenaments i Retribucions	Conseller

Nombre total de consellers executius	3
% total del consell	25,00

CONSELLERS EXTERNES DOMINICALS

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament	Nom o denominació social de l'accionista significatiu a qui representa o que n'ha proposat el nomenament
JORGE MANUEL JARDIM GONÇALVES	Nomenaments i Retribucions	
ISAK ANDIC ERMAY	Nomenaments i Retribucions	MAYOR VENT, S.L.
Nombre total de consellers dominicals		2
% total del Consell		16,67

CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS

Nom o denominació del conseller	Perfil
HÈCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	Empresarial
JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	Empresarial
JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	Empresarial
FRANCESC CASAS SELVAS	Empresarial
MIGUEL BÓSSER ROVIRA	Empresarial
MARÍA TERESA GARCÍA-MILÁ LLOVERAS	Acadèmica
JOAN LLONCH ANDREU	Empresari/acadèmic

Nombre total de consellers independents	7
% total del Consell	58,33

ALTRES CONSELLERS EXTERNS

Nom o denominació del conseller	Comissió que n'ha proposat el nomenament

Nombre total de consellers externs	
% total del Consell	

Detalli els motius pels quals no es puguin considerar dominicals o independents i els seus vincles, ja sigui amb la societat o els seus directius, ja sigui amb els seus accionistes:

Nom o denominació social del conseller	Motius	Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle

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

Nom o denominació social del conseller	Data del canvi	Condició anterior	Condició actual
ISAK ANDIC ERMAY	29.03.2007	Independent	Dominical

B.1.4. Expliqui, si escau, les raons per les quals s'han nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes, la participació accionarial dels quals és inferior al 5% del capital:

Nom o denominació social de l'accionista	Justificació
CAP	

Indiqui si no s'han atès peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes, la participació accionarial dels quals és igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'hagin designat consellers dominicals. Si escau, expliqui les raons per les quals no s'hagin atès:

SÍ	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

Nom o denominació social de l'accionista	Explicació
CAP	

B.1.5. Indiqui si algun conseller ha cessat en el seu càrrec abans del termini del seu mandat, si n'ha explicat les raons i a través de quin mitjà, al Consell, i, en cas que ho hagi fet per escrit a tot el Consell, expliqui a continuació almenys els motius que n'ha donat:

SÍ	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

NO	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

Nom del conseller	Motiu del cessament
JUAN M. NIN GENOVA	Amb efectes des del 8 de juny de 2007, Juan M. Nin Genova, amb la finalitat d'iniciar una nova etapa professional, va presentar per mitjà de carta la seva renúncia voluntària com a conseller, conseller delegat del Banc, i membre de les comissions delegades i dels altres càrrecs que, en exercici de les seves expressades funcions, havia estat desenvolupant a l'entitat i el seu grup.

B.1.6. Indiqui, en el cas que n'hi hagi, les facultats que tenen delegades el o els consellers delegats:

Nom o denominació social del conseller	Breu descripció
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	LES FACULTATS DEL CONSELLER DELEGAT ES DETALLEN EN L'APARTAT "G. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS".

B.1.7. Identifiqueu, si escau, els membres del Consell que assumeixin càrrecs d'administradors o directius en altres societats que formin part del grup de la societat cotitzada:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
MIGUEL BOSSER ROVIRA	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	CONSELLER
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	IBERSECURITIES, SOCIEDAD DE VALORES, S.A.U.	PRESIDENT
JOAN LLONCH ANDREU	BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A.	CONSELLER
JOAN LLONCH ANDREU	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	CONSELLER
JOSÉ OLIU CREUS	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	PRESIDENT
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A.	CONSELLER
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANCO URQUIJO SABADELL BANCA PRIVADA, S.A.	VICEPRESIDENT
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	AURICA XXI, S.C.R., S.A.	CONSELLER
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANSABADELL INVERSIÓ DESENVOLUPAMENT, S.A., SOCIEDAD UNIPERSONAL	PRESIDENT
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	EUROPEA DE INVERSIONES Y RENTAS, S.L., SOCIEDAD UNIPERSONAL	PRESIDENT
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	PROMOCIONES ARGANOSA, S.L.	PRESIDENT

B.1.8. Detalleu, si escau, els consellers de la seva societat que siguin membres del Consell d'Administració d'altres entitats cotitzades en mercats oficials de valors a Espanya diferents del seu grup, que hagin estat comunicades a la societat:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	ANTENA 3 TELEVISIÓN, S.A.	PRESIDENT
JOAN LLONCH ANDREU	COMPAÑIA DE AGUAS DE SABADELL, S.A.	CONSELLER
MARÍA TERESA GARCÍA-MILÁ LLOVERAS	ENAGAS	CONSELLER
MARÍA TERESA GARCÍA-MILÁ LLOVERAS	VUELING AIRLINES, S.A.	CONSELLER

B.1.9. Indiqueu i, si escau, expliqueu si la societat ha establert regles sobre el nombre de consells dels quals puguin formar part els seus consellers:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Explicació de les regles

La societat està regida per allò disposat a la Llei 31/1968, de 27 de juliol, per la qual s'estableix el règim d'incompatibilitats i limitacions dels presidents, consellers i alts càrrecs executius de la banca privada.

B.1.10. En relació amb les recomanacions número 8 de Codi Unificat, assenyali les polítiques i les estratègies generals de la societat que el Consell en ple s'ha reservat aprovar:

	SÍ	NO
La política d'inversions i finançament	X	
La definició de l'estructura del grup de societats	X	
La política de govern corporatiu	X	
La política de responsabilitat social corporativa	X	
El Pla estratègic o de negoci, així com els objectius de gestió i pressupost anuals	X	
La política de retribucions i avaluació de l'acompliment dels alts directius	X	
La política de control i gestió de riscos, així com el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control.	X	
La política de dividendes, així com la d'autocartera i, en especial, els seus límits.	X	

B.1.11. Completi els següents quadres respecte a la remuneració agregada dels consellers meritada durant l'exercici:

a) A la societat objecte d'aquest informe:

Concepte retributiu	Dades en milers d'euros
Retribució fixa	1.393
Retribució variable	3.618
Dietes	0
Atencions estatutàries	1.880
Opcions sobre accions i/o altres instruments financers	0
Altres	751
TOTAL:	7.642

Altres beneficis	Dades en milers d'euros
Avançaments	0
Crèdits concedits	14.407
Fons i plans de pensions: aportacions	4.029
Fons i plans de pensions: obligacions concretes	0
Primes d'assegurances de vida	0
Garanties constituïdes per la societat a favor dels consellers	650

b) Per la pertinença dels consellers de la societat a altres consells d'administració i/o a l'alta direcció de societats del grup.

Concepte retributiu	Dades en milers d'euros
Retribució fixa	0
Retribució variable	0
Dietes	0
Atencions estatutàries	0
Opcions sobre accions i/o altres instruments financers	0
Altres	0
TOTAL:	0

Altres beneficis	Dades en milers d'euros
Avançaments	0
Crèdits concedits	0
Fons i plans de pensions: aportacions	0
Fons i plans de pensions: obligacions concretes	0
Primes d'assegurances de vida	0
Garanties constituïdes per la societat a favor dels consellers	0

c) Remuneració total per tipologia de conseller:

Tipologia consellers	Per societat	Per grup
Executius	6.284	
Externs dominicals	260	
Externs independents	1.057	
Altres externs	41	
TOTAL:	7.642	

d) Respecte al benefici atribuït a la societat dominant:

Remuneració total consellers (en milers d'euros)	7.642
Remuneració total consellers/benefici atribuït a la societat dominant (expressat en %)	1,26

B.1.12. Identifiqui els membres de l'alta direcció que no siguin alhora consellers executius, i indiqui la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

Nom o denominació social	Càrrec
JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	VICESECRETARI DEL CONSELL - INTERVENTOR GENERAL
JUAN CRUZ ALCALDE MERINO	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
MIGUEL MONTES GÜELL	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
FERNANDO PÉREZ-HICKMAN MUÑOZ	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
JAUME PUIG BALSELLS	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
JOSÉ TARRÉS BUSQUETS	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
TOMÁS VARELA MUIÑA	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
CIRUS ANDREU CABOT	SOTSDIRECTOR GENERAL
IGNACIO CAMÍ CASELLAS	SOTSDIRECTOR GENERAL
RAFAEL-JOSÉ GARCÍA NAUFFAL	SOTSDIRECTOR GENERAL
JUAN MATEO GRUME SIERRA	SOTSDIRECTOR GENERAL
ENRIC ROVIRA MASACHS	SOTSDIRECTOR GENERAL

Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)	4.001
--	-------

B.1.13. Identifiqui, de manera agregada, si hi ha clàusules de garantia o blindatge, per a casos d'acomiadament o canvis de control a favor dels membres de l'alta direcció, incloent-hi els consellers executius, de la societat o del seu grup. Indiqui si aquests contractes han de ser comunicats i/o aprovats pels òrgans de la societat o del seu grup:

Nombre de beneficiaris	15
-------------------------------	----

	Consell d'Administració	Junta General
Òrgan que autoritza les clàusules	X	

	SÍ	NO
S'informa la Junta General sobre les clàusules?		X

B.1.14. Indiqui el procés per establir la remuneració dels membres del Consell d'Administració i les clàusules estatutàries rellevants en aquesta qüestió.

Procés per establir la remuneració dels membres del Consell d'Administració i les clàusules estatutàries
<p>L'article 81 dels Estatuts Socials del Banc estableix que “del benefici líquid, es deduirà la remuneració dels consellers, que consistirà en una participació en els guanys que no podrà excedir el 3% d'aquest benefici líquid. Així mateix, el Consell quedarà àmpliament facultat per fixar la seva retribució anual dins de l'esmentat límit màxim, la qual podrà distribuir lliurement entre els seus membres i els consellers honoraris, si escau, sempre que s'hagin cobert les dotacions a reserves obligatòries i s'hagi reconegut als accionistes un dividend del 4%.”</p> <p>Amb l'acord previ de la Junta General en els termes establerts per la Llei de societats anònimes, els consellers que desenvolupin funcions executives podran participar addicionalment de plans d'incentius aprovats per als directius del Banc, que atorguin una retribució consistent en lliurament d'accions, reconeixement de drets d'opció sobre aquestes o retribució referenciada al valor de les accions.</p>

Així mateix, l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració manifesta que la Comissió de Nomenaments i Retribucions té entre les seves responsabilitats bàsiques la de "proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantia de les retribucions anuals del president del Consell, els consellers executius, els membres de l'alta direcció del Banc i els sistemes de participació del Consell en els beneficis socials." Així mateix, prepara la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual.

Assenyali si el Consell en ple s'ha reservat l'aprovació de les decisions següents

	Sí	No
A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i eventual cessament dels alts directius, així com les seves clàusules d'indemnització	X	
La retribució dels consellers, així com, en el cas dels executius, la retribució addicional per les seves funcions executives i altres condicions que hagin de respectar els seus contractes	X	

B.1.15. Indiqui si el Consell d'Administració aprova una detallada política de retribucions i especifiqui les qüestions sobre les quals es pronuncia:

SÍ NO

	Sí	No
Import dels components fixos, amb desglossament, si escau, de les dietes per participació en el Consell i les seves comissions i una estimació de la retribució fixa anual a la qual donin origen	X	
Conceptes retributius de caràcter variable	X	
Principals característiques dels sistemes de previsió, amb una estimació del seu import o cost anual equivalent.	X	
Condicions que hauran de respectar els contractes dels qui exerceixin funcions d'alta direcció com a consellers executius, entre les quals s'inclouran	X	

B.1.16. Indiqui si el Consell sotmet a votació de la Junta General, com a punt separat de l'ordre del dia, i amb caràcter consultiu, un informe sobre la política de retribucions dels consellers. Si escau, expliqui els aspectes de l'informe respecte a política de retribucions aprovada pel Consell per als anys futurs, els canvis més significatius d'aquestes polítiques sobre l'aplicada durant l'exercici i un resum global de com es va aplicar la política de retribucions en l'exercici. Detalli el paper desenvolupat per la Comissió de Retribucions i, si s'ha utilitzat assessorament extern, la identitat dels consultors externs que l'hagin prestat:

SÍ NO

Qüestions sobre les quals es pronuncia la política de retribucions

En l'ordre del dia de la Junta General, en el punt 2 es va sotmetre a votació l'informe de política retributiva.

La remuneració dels consellers i les retribucions anuals del president del Consell, els consellers executius, els membres de l'alta direcció del Banc i els sistemes de participació del Consell en els beneficis socials.

Paper desenvolupat per la Comissió de Retribucions

La Comissió de Nomenaments i Retribucions, en compliment d'allò disposat en l'art. 14.3.c, del Reglament del Consell d'Administració, té com a responsabilitats bàsiques la de proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantia de les retribucions anuals del president del Consell, els consellers executius, els membres de l'alta direcció del Banc i els sistemes de participació del Consell en els beneficis socials, i la d'informar sobre la política retributiva dels consellers.

	SÍ	NO
Ha utilitzat assessorament extern?		X
Identitat dels consultors externs		

B.1.17. Indiqui, si escau, la identitat dels membres del Consell que siguin, alhora, membres del Consell d'Administració o directius de societats que ostentïn participacions significatives en la societat cotitzada i/o en entitats del seu grup:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'accionista significatiu	Càrrec
ISAK ANDIC ERMAY	MAYOR VENT, S.L.	ADMINISTRADOR

Detalli, si escau, les relacions rellevants diferents de les previstes en l'epígraf anterior dels membres del Consell d'Administració que els vinculin amb els accionistes significatius i/o en entitats del seu grup:

Nom o denominació social del conseller vinculat	Nom o denominació social de l'accionista significatiu vinculat	Descripció relació
JOSÉ OLIU CREUS	FAMOL PARTICIPACIONES, S.L.	ACCIONISTA
ISAK ANDIC ERMAY	FAMOL PARTICIPACIONES, S.L.	ACCIONISTA
JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	FAMOL PARTICIPACIONES, S.L.	ACCIONISTA

B.1.18. Indiqui si s'ha produït durant l'exercici alguna modificació en el reglament del Consell:

SÍ X NO

Descripció modificacions

Seguint les recomanacions del Codi Unificat sobre Bon Govern de les societats cotitzades, aprovat i publicat per la CNMV el 22 de juny de 2006, el Consell d'Administració, en la seva sessió de data 22 de febrer de 2007, va acordar modificar els articles del Reglament del Consell que a continuació es

descriuen, així com crear una nova Comissió Delegada del Consell d'Administració que es denomina Comissió d'Estratègia, amb la finalitat d'ajustar-lo als principis de transparència i compliment normatiu de les societats cotitzades:

Article 5. Funció general de supervisió

1. Excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General, el Consell d'Administració és el màxim òrgan de decisió de la companyia i del seu grup consolidat, en tenir encomanada, de manera legal i estatutària, l'administració i la representació de la societat.

2. El Consell d'Administració, dins dels Estatuts i dels acords de la Junta General, representa la companyia i els seus acords l'obligaran. Correspon al Consell d'Administració la realització de tots els actes que resultin necessaris per a la prossecció de l'objecte social previst en els Estatuts.

El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, avaluarà el funcionament del mateix Consell i l'acompliment de les seves funcions per part del president del Consell i el conseller delegat. Així mateix, amb l'informe previ de les comissions delegades del Consell, avaluarà el funcionament d'aquestes.

3. Sens perjudici del que s'ha indicat anteriorment, el Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control. La gestió dels negocis ordinaris de la companyia es delega a favor dels òrgans executius i de l'equip de direcció.

4. No poden ser objecte de delegació aquelles facultats reservades de manera legal o estatutària al coneixement directe del Consell ni aquelles altres necessàries per a un exercici responsable de la funció general de supervisió.

5. En concret, per a un millor i més diligent acompliment de la seva funció general de supervisió, el Consell s'obliga a exercir directament les responsabilitats següents:

- a) les que es derivin de les normes de bon govern corporatiu d'aplicació general;
- b) aprovació de les estratègies generals de la companyia;
- c) nomenament i, si escau, destitució dels més alts directius de la societat i de les altres entitats que integren el grup consolidat;
- d) nomenament i, si escau, cessament d'administradors en les diferents societats filials;
- e) identificació dels principals riscos de la societat i del seu grup consolidat i implantació i seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats;
- f) determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública;
- g) fixació de la política d'autocartera dins del marc que, si escau, determini la Junta General d'Accionistes;
- h) autorització d'operacions de la societat amb consellers i accionistes significatius que puguin presentar conflictes d'interessos;
- i) en general, la decisió d'operacions empresarials o financeres de particular transcendència per a la companyia; i
- j) les específicament previstes en aquest Reglament.

6. La delegació o l'atribució del poder de representació del Banc a favor d'un o diversos consellers, individualment o col·lectivament, obliga aquests últims a notificar al Consell tots els actes que realitzin en execució d'aquest poder i que excedeixin de l'ordinària administració.

7. El Consell d'Administració tindrà la facultat i la funció de determinar i establir els límits i les condicions a què s'hauran d'ajustar les operacions de risc i d'inversió que puguin contractar cadascuna de les seves societats filials, així com les tarifes i condicions generals a què s'hauran d'ajustar les respectives operatives, sens perjudici de les funcions pròpies dels consells d'administració de les esmentades societats filials.

8. En exercici de les funcions de representació de BANCO DE SABADELL, S.A., que corresponen al Consell d'Administració, aquest designarà els qui hagin d'assumir, si escau, la presidència dels respectius consells d'administració de les societats filials operatives.

El designat haurà d'informar preceptivament el Consell d'Administració de l'evolució dels negocis de

les respectives societats filials.

Article 10. El secretari del Consell d'Administració

1 El Consell d'Administració elegirà un Secretari i, si escau, un vicesecretari, que poden ser o no consellers. En aquest últim cas, no tindran vot. El secretari i el vicesecretari seran nomenats i, si escau, cessats pel Consell d'Administració en ple, amb un informe previ en els dos casos de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

2. Correspon al secretari i, si no n'hi ha, al vicesecretari redactar les actes de les juntes generals d'accionistes i de les reunions del Consell d'Administració, i les han de signar amb el president; han de custodiar els llibres d'actes i expedir amb el vistiplau del president o el de la persona que el substitueixi, les certificacions corresponents.

3. El secretari i el vicesecretari auxiliaran el president en les seves tasques i hauran de procurar per al bon funcionament del Consell. S'han d'ocupar, molt especialment, de prestar als consellers l'assessorament i la informació necessàries, de conservar la documentació social, de reflectir degudament en els llibres d'actes el desenvolupament de les sessions i de donar fe dels acords de l'òrgan.

4. El secretari i el vicesecretari tindran cura, en tot cas, de la legalitat formal i material de les actuacions del Consell i garantiran que els seus procediments i regles de govern siguin respectats i revisats regularment.

5. En cas d'absència, impossibilitat o vacant del secretari, assumirà les seves funcions el vicesecretari, i si no n'hi ha cap dels dos, el conseller que designi el mateix Consell d'Administració.

Article 13. La Comissió d'Auditoria i Control

1. La Comissió d'Auditoria i Control estarà formada per tres consellers, nomenats pel Consell d'Administració, el qual designarà el seu president amb el vot favorable dels dos terços dels seus components. El president de la Comissió d'Auditoria i Control exercirà el seu 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 Consell d'Administració designarà, així mateix, el secretari de la Comissió, que no pot ser conseller.

2. No podran formar part d'aquesta Comissió els consellers executius o els que en el passat hagin desenvolupat càrrecs executius.

3. La Comissió d'Auditoria i Control es reunirà, com a mínim, una vegada cada tres mesos, i 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.

4. De les reunions de la Comissió d'Auditoria i Control, se n'aixecarà una acta, que serà estesa pel secretari designat pel Consell d'Administració. Del contingut d'aquestes reunions, se'n retrà compte al Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior, mitjançant una lectura de l'acta aixecada en cadascuna d'aquelles.

5. La Comissió d'Auditoria i Control podrà requerir l'assistència d'aquells executius, inclosos els que siguin consellers, que cregui convenient. Així mateix, ho notificarà a l'efecte al o als directors generals perquè aquests disposin la seva assistència.

6. Corresponen a la Comissió d'Auditoria i Control les competències següents:

- a) Informar en la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.
- b) Proposar al Consell d'Administració, per tal que sigui sotmès a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, establint les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes

anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.

- c) Informar els comptes anuals, així com els estats financers trimestrals i semestrals i els fulls que s'hagin de remetre als òrgans reguladors o de supervisió, vigilat el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, així com informar les propostes de modificació dels esmentats principis.
- d) Supervisió dels serveis d'auditoria interna, revisant la designació i la substitució dels seus responsables.
- e) Coneixement del procés d'informació financera i dels sistemes de control intern de la societat.
- f) Relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.
- g) Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, li siguin sotmeses a la seva consideració per part del Consell d'Administració.
- h) Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o per aquests estatuts i reglaments que els desenvolupin, i les que es derivin de les normes de bon govern de general aplicació.

7. La Comissió d'Auditoria i Control elaborarà un informe anual sobre les seves activitats, que haurà de ser inclòs en l'Informe de Gestió a què es refereix l'article 77 dels Estatuts Socials.

Article 14. La Comissió de Nomenaments i Retribucions

1. La Comissió de Nomenaments i Retribucions estarà integrada per quatre membres, tots ells consellers no executius.

No obstant això, a petició del president de la Comissió, hi podran assistir el o els directors generals, encara que siguin consellers, quan es tracti de temes de l'Alta Direcció del Banc, que no els afectin directament ni al president del Consell.

2. La Comissió de Nomenaments i Retribucions avaluarà el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions i elevarà al Consell les propostes corresponents. Especialment, vetllarà pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració, d'acord amb el que s'estableix a l'article 54 dels Estatuts Socials.

3. Sens perjudici d'altres tasques que li assigni el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments i Retribucions tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

- a) formular i revisar els criteris que s'han de seguir per a la composició del Consell d'Administració i la selecció de candidats;
- b) elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers independents i informar del nomenament de la resta de consellers;
- c) proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantia de les retribucions anuals del president del Consell, els consellers executius, els membres de l'Alta Direcció del Banc i els sistemes de participació del Consell en els beneficis socials; i informar sobre la política retributiva dels consellers;
- d) revisar periòdicament els programes de retribució, ponderant la seva adequació i els seus rendiments;
- e) vetllar per la transparència de les retribucions;
- f) fomentar la diversitat de gènere en la mesura que sigui possible.

4. La Comissió de Nomenaments i Retribucions es reunirà cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. En tot cas, es reunirà 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 seva documentació pública anual, i es reunirà també per informar amb caràcter previ de l'avaluació del funcionament del mateix Consell.

5. La Comissió determinarà també el bonus de l'Alta Direcció del Banc i de les seves filials, a proposta del o els directors generals.

Article 16 bis. Comissió d'Estratègia

1. La Comissió d'Estratègia estarà formada per cinc membres com a mínim i sis membres com a màxim, tots ells pertanyents al Consell d'Administració, dos dels quals seran el president del Consell i el seu conseller delegat. Així mateix, hi actuarà com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració.

2. Es reunirà, com a mínim, una vegada cada sis mesos o quan ho requereixi el president.

3. Les seves funcions tindran caràcter informatiu sobre qüestions estratègiques de caràcter general o que siguin rellevants o transcendents.

Article 22. Retribució del conseller

Sens perjudici d'allò establert a l'article 81 dels Estatuts Socials, el conseller tindrà dret a obtenir la retribució que fixi el Consell d'Administració d'acord amb les previsions estatutàries i d'acord amb les indicacions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

B.1.19. Indiqui els procediments de nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers. Detalli els òrgans competents, els tràmits a seguir i els criteris a utilitzar en cadascun dels procediments.

D'acord amb el que s'estableix en els articles 51, 54 i 56 dels Estatuts Socials i 14, 19 i 20 del Reglament del Consell d'Administració, els procediments de nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers són els següents:

1.- Nomenament, reelecció i avaluació:

1.a. Competència: el Consell d'Administració es compondrà de fins a un màxim de 13 i un mínim d'11 vocals accionistes nomenats per la Junta General. Les vacants que es produeixin en el Consell d'Administració es proveiran a la Junta General, llevat que el Consell d'Administració, en interès de l'Entitat, s'aculli al que està preceptuat en el paràgraf segon de l'article 138 de la Llei de societats anònimes. Els consellers designats per cooptació exerciran el seu càrrec fins a la data de reunió de la primera Junta General.

1.b. Requisits: per ser membre del Consell d'Administració es requereix tenir un nombre d'accions suficients per representar un valor desemborsat de mil euros, les quals no es podran transferir ni alienar fins que no hagin estat aprovats els comptes de l'últim any en què hagi exercit el càrrec. Els consellers independents podran quedar exonerats del compliment del requisit establert en el primer paràgraf d'aquest article per acord adoptat pel Consell d'Administració, amb informe previ de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, a l'hora de formular la proposta de la seva designació.

Específicament, el Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol, exigeix a les entitats de crèdit disposar d'un Consell d'Administració format per persones de reconeguda honorabilitat comercial i professional, les quals han de tenir coneixement i experiència adequades per exercir les seves funcions. Expressament, aquest Reial decret estableix que concorre honorabilitat comercial i professional en aquells que hagin estat observant una trajectòria personal de respecte a les lleis mercantils o altres que regulen l'activitat econòmica i la vida en els negocis, així com les bones pràctiques comercials, financeres i bancàries. En tot cas, s'entendrà que no tenen aquesta honorabilitat els qui tinguin antecedents penals o estiguin processats o tractant-se del procediment a què es refereix el títol III del llibre IV de la Llei d'enjudiciament criminal- se n'hagi dictat acte d'obertura de judici oral per delictes de

falsedat contra la Hisenda Pública, d'infidelitat en la custòdia de documents, de blanqueig de capitals, de violació de secrets o contra la propietat. Els consellers hauran de declarar expressament en el document que acrediti la seva acceptació del càrrec que reuneixen els requisits d'honorabilitat i, si escau, professionalitat.

1.c. Restriccions

Complerts els 70 anys d'edat, els consellers podran esgotar el mandat per al qual van ser nomenats sense que puguin ser reelegits.

No poden ser membres del Consell d'Administració:

- a) Els accionistes menors d'edat.
- b) Els accionistes sotmesos a interdicció, els fallits, 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.
- c) Els accionistes que siguin funcionaris al servei de l'Administració amb funcions al seu càrrec que es relacionin amb les activitats pròpies del Banc.
- d) Els accionistes que estiguin en descobert amb el Banc per obligacions vençudes.

1.d. Durada del càrrec: els consellers exerciran el seu càrrec durant el termini màxim de cinc anys. Així mateix, podran ser reelegits.

1.e. Procediments, avaluació i criteris:

Els consellers externs o no executius hauran de representar, com a mínim, la majoria del nombre total de membres del Consell. D'entre els consellers externs o no executius, s'haurà de procurar una participació significativa de consellers independents.

La Comissió de Nomenaments i Retribucions té, entre altres responsabilitats bàsiques, la d'elevat al Consell les propostes de nomenament de consellers perquè aquest els designi (coopti) directament o les faci seves per sotmetre-les a la decisió de la Junta. Aquesta comissió avaluarà, així mateix, el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions i elevarà al Consell les corresponents propostes. Especialment vetllarà pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració.

2. Remoció.

Els consellers cessaran en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i quan ho decideixi la Junta General o el Consell d'Administració en ús de les atribucions que té conferides de manera legal o estatutària. Actualment, el Consell no té atribucions legals ni estatutàries sobre aquesta qüestió. La Junta General pot acordar en qualsevol moment la separació dels consellers, tal com recull l'article 51 dels Estatuts Socials.

Així mateix, cessaran en el càrrec:

- a) Quan incorrin en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legalment o estatutàriament previst (com els indicats a l'article 56 dels Estatuts Socials).
- b) Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.
- c) Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

B.1.20. Indiqui els supòsits en els quals estan obligats a dimitir els consellers.

D'acord amb allò previst en l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració:

1. Els consellers cessaran en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i quan ho decideixin la Junta General o el Consell d'Administració en ús de les atribucions que tenen conferides de manera legal o estatutària.

2. Així mateix, cessaran en el càrrec:

a) Quan incorrin en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició legalment o estatutàriament previstos.

b) Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.

c) Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

B.1.21. Expliqui si la funció de primer executiu de la societat recau en el càrrec de president del Consell. Si escau, indiqui les mesures que s'han pres per limitar els riscos d'acumulació de poders en una única persona:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Mesures per limitar riscos

No hi ha risc d'acumulació de poders, atès que les seves decisions s'adopten en tot cas en el si de la Comissió Executiva.
--

Indiqui i, si escau, expliqui si s'han establert regles que faculden un dels consellers independents per sol·licitar la convocatòria del Consell o la inclusió de nous punts en l'ordre del dia, per coordinar i fer-se eco de les preocupacions dels consellers externs i per dirigir l'avaluació per part del Consell d'Administració

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Explicació de les regles

L'article 17 apartats 1 i 2 del Reglament del Consell d'Administració estableix que:
--

1. El Consell d'Administració es reunirà una vegada al mes i, a iniciativa del president, totes les vegades que aquest ho estimi oportú per al bon funcionament de la Companyia. La convocatòria inclourà sempre l'Ordre del Dia de la sessió, en el qual hauran de constar, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions delegades, així com les propostes i suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el o els directors generals del Banc, amb una antelació no menor a cinc dies hàbils a la data del mateix Consell, propostes que han d'anar acompanyades del corresponent material per a la seva distribució als senyors consellers. El mateix Consell aprovarà l'acta i assenyalarà la data de la reunió següent.

El senyor president podrà convocar reunions extraordinàries, en la convocatòria de les quals haurà de fixar el temari de la reunió. També les haurà de convocar a petició de qualsevol conseller conforme a allò previst en els Estatuts Socials. En cas que el president no convoqui, en el termini de cinc dies hàbils, la reunió sol·licitada per qualsevol conseller, aquest podrà sol·licitar que el vicepresident primer efectui la convocatòria en el mateix termini.
--

I l'article 23 lletra e) de l'esmentat Reglament del Consell d'Administració estableix que el conseller queda obligat en particular a instar les persones amb capacitat de convocatòria perquè convoquin,

si escau, una reunió extraordinària del Consell o incloguin en l'ordre del dia de la primera que s'hagi de celebrar els extrems que consideri convenients.

B.1.22. S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?

SÍ

NO

Indiqui com s'adopten els acords en el Consell d'Administració, assenyalant, almenys, el mínim quòrum d'assistència i el tipus de majories per adoptar els acords:

Adopció d'acords		
Descripció de l'acord	Quòrum	Tipus de majoria
	ARTICLE 57 DELS ESTATUTS SOCIALS: EN LES SEVES SESSIONS CALDRÀ LA CONCURRENCIA PERSONAL O REPRESENTADA PER UN ALTRE MEMBRE DE LA MAJORIA DELS COMPONENTS	ELS ACORDS ES PRENDRAN PER MAJORIA ABSOLUTA DE VOTS. EN CAS D'EMPAT, DECIDIRÀ EL PRESIDENT.
ARTICLE 59 DELS ESTATUTS SOCIALS: DELEGACIÓ TOTAL O PARCIAL I DE FORMA PERMANENT D'AQUELLES DE LES SEVES FACULTATS LEGALMENT DELEGABLES EN PERSONES PERTANYENTS AL MATEIX CONSELL, DE FORMA COL·LEGIADA, CONJUNTAMENT O INDIVIDUALMENT, AMB LES DENOMINACIONS DE COMISSIONS EXECUTIVES O CONSELLERS-DELEGATS		DOS TERÇOS DELS SEUS COMPONENTS
ARTICLE 59 BIS DELS ESTATUTS SOCIALS: NOMENAMENT DEL PRESIDENT DE LA COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL		VOT FAVORABLE DELS DOS TERÇOS DELS SEUS COMPONENTS

B.1.23. Expliqui si hi ha requisits específics, diferents dels relatius als consellers, per ser nomenat president.

SÍ

NO

Descripció dels requisits

B.1.24. Indiqui si el president té vot de qualitat:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Matèries en les quals hi ha vot de qualitat
El vot de qualitat s'estén a tots els acords del Consell d'Administració

B.1.25. Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen algun límit a l'edat dels consellers:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Edat límit president	75
Edat límit conseller delegat	75
Edat límit conseller	75

B.1.26. Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen un mandat limitat per als consellers independents:

SÍ		NO	X
----	--	----	---

Nombre màxim d'anys de mandat	
--------------------------------------	--

B.1.27. En el cas que sigui escàs o nul el nombre de conselleres, expliqui els motius i les iniciatives adoptades per corregir aquesta situació

Explicació dels motius i de les iniciatives
--

Per acord de la Junta General Ordinària d'Accionistes del Banc celebrada el passat 29 de març de 2007, es va nomenar M. Teresa García-Milà Lloveras com a membre del Consell d'Administració en substitució de Juan Manuel Desvalls Maristany, el qual va finalitzar el seu mandat per haver complert l'edat estatutària.

En particular, indiqui si la Comissió de Nomenaments i Retribucions ha establert procediments perquè els processos de selecció no tinguin elements que obstaculitzin la selecció de conselleres, i busqui deliberadament candidates que reuneixin el perfil exigít:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Assenyali els principals procediments
--

El Consell d'Administració, en la seva sessió de data 22 de febrer de 2007, va acordar modificar, entre d'altres, l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració relatiu a la Comissió de Nomenaments i Retribucions, per ampliar les funcions d'aquesta comissió, afegint la "lletra f) fomentar en la mesura que sigui possible la diversitat de gènere" a les responsabilitats bàsiques de la comissió esmentada.

B.1.28. Indiqui si hi ha processos formals per a la delegació de vots en el Consell d'Administració. Si escau, detalli'ls breument.

No n'hi ha. Si bé, en la pràctica, s'accepta la carta del conseller delegant a favor del conseller que estimi pertinent.

B.1.29. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali, si escau, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu president:

Nombre de reunions del Consell	12
Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president	0

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

Nombre de reunions de la comissió executiva o delegada	34
Nombre de reunions del Comitè d'Auditoria	7
Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions	10
Nombre de reunions de la Comissió de Nomenaments	--
Nombre de reunions de la Comissió de Retribucions	--
Nombre de reunions de la Comissió d'Estratègia	2
Nombre de reunions de la Comissió de Control de Riscos	51

B.1.30. Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici sense l'assistència de tots els seus membres. En el còmput es consideren no-assistències les representacions realitzades sense instruccions específiques:

Nombre de no-assistències de consellers durant l'exercici	5
% de no-assistències sobre el total de vots durant l'exercici	3,50

B.1.31. Indiqui si els comptes anuals individuals i consolidats que es presenten per a aprovació al Consell estan prèviament certificats:

SÍ X NO

Identifiqui, si escau, la o les persones que han certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat, per a formulació per part del Consell:

Nom	Càrrec
JOSÉ OLIU CREUS	PRESIDENT
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	CONSELLER DELEGAT
TOMÁS VARELA MUIÑA	DIRECTOR GENERAL ADJUNT - DIRECTOR FINANCER

B.1.32. Expliqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats formulats per ell es presentin a la Junta General amb excepcions a l'informe d'auditoria.

Els mecanismes establerts són els següents:

1. Els serveis interns del Banc elaboraran els comptes anuals redactats amb claredat i mostrant la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la societat, i aplicaran a tota la informació financera i comptable correctament els principis de comptabilitat generalment acceptats.

2. Els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració tenen previst expressament la constitució d'una Comissió d'Auditoria i Control. L'article 30 del Reglament del Consell d'Administració estableix que les relacions del Consell amb els auditors externs de la companyia es canalitzarà a través de la Comissió d'Auditoria i Control.

Per la seva banda, aquesta Comissió té un Reglament que determina els seus principis d'actuació i les regles bàsiques de la seva organització i funcionament.

En relació amb la informació economicofinancera, la Comissió tindrà com a funcions principals:

a) Revisar els comptes anuals de la companyia, tant individuals com consolidats, per tal de ser remesos al Consell d'Administració, vigilat el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats.

b) Revisar la informació financera periòdica (trimestral i semestral), per tal de ser remesa al Consell d'Administració, vigilat la consistència de criteris comptables entre l'elaboració dels comptes trimestrals, semestrals i anuals.

Malgrat tot, si hi ha una opinió d'auditoria que incorpora excepcions, l'informe anual de la Comissió d'Auditoria i Control contindria un apartat en el qual s'indicaria clarament quines són les discrepàncies que hi ha sobre aquesta qüestió.

B.1.33. El secretari del Consell té la condició de conseller?

SÍ	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	-------------------------------------

B.1.34. Expliqui els procediments de nomenament i cessament del secretari del Consell, indicant si el nomenament i cessament han estat informats per la Comissió de Nomenaments i aprovats pel ple del Consell.

Procediment de nomenament i cessament
El Consell d'Administració triarà un secretari i, si escau, un vicesecretari, que podran ser o no consellers. En aquest últim cas, no tindran vot. El secretari i el vicesecretari seran nomenats i, si escau, cessats pel Consell d'Administració en ple, amb l'informe previ en els dos casos de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

	SÍ	NO
La Comissió de Nomenaments informa del nomenament?	X	
La Comissió de Nomenaments informa del cessament?	X	
El Consell en ple aprova el nomenament?	X	
El Consell en ple aprova el cessament?	X	

El secretari del Consell té encomanada la funció de vetllar, de manera especial, per les recomanacions de bon govern?

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Observacions

B.1.35. Indiqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts per la societat per preservar la independència de l'auditor, dels analistes financers, dels bancs d'inversió i de les agències de qualificació.

En relació amb els auditors els Estatuts Socials, en el seu article 59 bis, estableixen:

“En tot cas, s’haurà de constituir una Comissió d’Auditoria i Control, formada per tres consellers, tots ells no executius, nomenats pel Consell d’Administració, que designarà també el seu president, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components (...)

Corresponen a la Comissió d’Auditoria i Control les competències següents:

(...) 2. Proposar al Consell d’Administració, per tal de ser sotmès a la Junta General d’Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, establint les condicions per a la contractació, l’abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d’auditoria, procurant que l’opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l’informe d’auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.

(...) 6. Relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d’aquests i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l’auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d’auditoria de comptes i en les normes tècniques d’auditoria”

En termes similars es manifesta el Reglament del Consell d’Administració, que determina, al seu torn, en el seu article 30: “Les relacions del Consell amb els auditors externs de la companyia es canalitzaran a través de la Comissió d’Auditoria i Control”.

Per la seva banda, el Reglament de la Comissió d’Auditoria i Control incorpora allò establert en els Estatuts Socials i en el Reglament del Consell d’Administració, i estableix en el seu apartat 3 de l’article 21 que “per la seva condició de consellers i membres de la Comissió, els esmentats membres hauran d’actuar amb independència de criteri i d’acció respecte a la resta de l’organització (...)”

En relació amb els analistes financers, es facilita informació a qualsevol analista que la sol·liciti sense cap restricció.

I en relació amb les agències de qualificació, el Banc es relaciona amb les principals del mercat, de manera que tant per nombre com per qualitat se n'asseguri la independència.

El Reial decret 1333/2005, d'11 de novembre, pel qual es desenvolupa la Llei 24/1988, de 28 de juliol, del Mercat de Valors, en matèria d'abús de mercat (BOE de 23 de novembre de 2005) regula detalladament les condicions que s'han de complir per elaborar i presentar recomanacions d'inversió i per, si escau, revelar els conflictes d'interès que puguin afectar qui elabori aquesta recomanació.

B.1.36. Indiqui si durant l'exercici la Societat ha canviat d'auditor extern. Si escau, identifiqueu l'auditor entrant i sortint:

SÍ NO X

Auditor sortint	Auditor entrant

En el cas que hi hagi hagut desacords amb l'auditor sortint, expliqueu'n el contingut:

SÍ NO

Explicació dels desacords

B.1.37. Indiqui si la firma d'auditoria realitza altres treballs per a la societat i/o el seu grup diferents dels d'auditoria i en aquest cas declareu l'import dels honoraris rebuts per aquests treballs i el percentatge que suposa sobre els honoraris facturats a la societat i/o el seu grup:

SÍ X NO

	Societat	Grup	Total
Import d'altres treballs diferents dels d'auditoria (milers d'euros)	875	53	928
Import treballs diferents dels d'auditoria / Import total facturat per la firma d'auditoria (en %)	60,235	11,570	48,492

B.1.38. Indiqui si l'informe d'auditoria dels comptes anuals de l'exercici anterior presenta reserves o excepcions. Si escau, indiqueu les raons donades pel president del Comitè d'Auditoria per explicar el contingut i abast d'aquestes reserves o excepcions.

SÍ NO X

Explicació de les raons

B.1.39. Indiqui el nombre d'anys que fa que la firma actual d'auditoria, de manera ininterrompuda, realitza l'auditoria dels comptes anuals de la societat i/o el seu grup. Així mateix, indiqui el percentatge que representa el nombre d'anys auditats per l'actual firma d'auditoria sobre el nombre total d'anys en els quals els comptes anuals han estat auditats:

	Societat	Grup
Nombre d'anys ininterromputs	25	23

	Societat	Grup
Nombre d'anys auditats per la firma actual d'auditoria / Nombre d'anys que la societat ha estat auditada (en %)	93,000	100,000

B.1.40. Indiqui les participacions dels membres del Consell d'Administració de la societat en el capital d'entitats que tinguin el mateix, anàleg o complementari gènere d'activitat del que constitueixi l'objecte social, tant de la societat com del seu grup, i que hagin estat comunicades a la societat. Així mateix, indiqui els càrrecs o funcions que exerceixen en aquestes societats:

Nom o denominació social del conseller	Denominació de la societat objecte	% participació	Càrrec o funcions
JOSÉ OLIU CREUS	BANCO COMERCIAL PORTUGUÉS, S.A.	0,000	VOCAL CONSELHO SUPERIOR
JOSÉ OLIU CREUS	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	0,000	PRESIDENT
JOAN LLONCH ANDREU	BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A.	0,000	CONSELLER
JOAN LLONCH ANDREU	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	0,000	CONSELLER
JOAN LLONCH ANDREU	SOCIEDAD DE CARTERA DEL VALLÉS, S.I.C.A.V., S.A.	0,000	VICEPRESIDENT
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	IBERSECURITIES, SOCIEDAD DE VALORES, S.A.U.	0,000	PRESIDENT
MIGUEL BOSSER ROVIRA	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	0,000	CONSELLER
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A.	0,000	CONSELLER
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANCO URQUIJO SABADELL BANCA PRIVADA, S.A.	0,000	VICEPRESIDENT
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	AURICA XXI, S.C.R., S.A.	0,000	CONSELLER
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANSABADELL INVERSIÓ	0,000	PRESIDENT

	DESENVOLUPAMENT, S.A.		
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	SABADELL GRUPO ASEGURADOR, A.I.E.	0,000	CONSELLER
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	SABADELL ASEGURADORA, CÍA. SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.	0,000	CONSELLER

B.1.41. Indiqui i, si escau, detalli si hi ha un procediment perquè els consellers puguin disposar d'assessorament extern:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Detalli el procediment
Els consellers membres de la Comissió d'Auditoria i Control tenen el dret, segons s'estableix a l'article 21 del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control, a recollir l'assessorament de professionals externs per al millor compliment de les seves funcions.

B.1.42. Indiqui i, si escau, detalli si hi ha un procediment perquè els consellers puguin disposar de la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb temps suficient:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Detalli el procediment
<p>L'article 17 del Reglament del Consell estableix que “(..) la convocatòria del Consell d'Administració inclourà sempre l'Ordre del Dia de la sessió, el qual haurà de recollir, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions delegades, així com les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el o els directors generals del Banc, amb una antelació no menor a cinc dies hàbils a la data del mateix Consell, propostes que hauran d'anar acompanyades del corresponent material per a la seva distribució als consellers (...)”</p> <p>Per la seva banda, l'article 21 determina:</p> <p>“1. El conseller es troba investit de les més àmplies facultats 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.</p> <p>2. Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària de la companyia, l'exercici de les facultats d'informació es canalitzarà a través del president o del secretari del Consell d'Administració, els quals atendran les sol·licituds del conseller, facilitant-li directament la informació, oferint-li els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que sigui procedent o arbitrànt les mesures perquè pugui practicar <i>in situ</i> les diligències d'examen i inspecció desitjades.”</p> <p>En termes similars es manifesta el Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control.</p>

B.1.43. Indiqui i, si escau, detalli si la societat ha establert regles que obliguin els consellers a informar i, si escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat:

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

Expliqui les regles

L'article 27 del Reglament del Consell d'Administració determina que el conseller haurà d'informar la companyia de les seves accions de les quals sigui titular directament o a través de societats en les quals tingui una participació significativa. Així mateix, haurà d'informar d'aquelles altres que estiguin en possessió directa o indirecta dels seus familiars més pròxims.

El conseller també haurà d'informar la companyia de tots els llocs que desenvolupi 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.

Així mateix, l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració estableix que:

1. Els consellers cessaran en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i quan ho decideixin la Junta General o el Consell d'Administració en ús de les atribucions que tenen conferides de manera legal o estatutària.
2. Així mateix, cessaran en el càrrec:
 - a) Quan incorrin en algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició previstos legalment o estatutàriament.
 - b) Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.
 - c) Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

B.1.44. Indiqui si algun membre del Consell d'Administració ha informat la societat que ha resultat processat o s'ha dictat contra ell una ordre d'obertura de judici oral, per algun dels delictes assenyalats a l'article 124 de la Llei de societats anònimes:

SÍ

NO

Nom del conseller	Causa penal	Observacions

Indiqui si el Consell d'Administració ha analitzat el cas. Si la resposta és afirmativa, expliqui de manera raonada la decisió presa sobre si és procedent o no que el conseller continuï en el seu càrrec.

SÍ

NO

Decisió presa	Explicació raonada
És procedent continuar / No és procedent	

B.2. Comissions del Consell d'Administració

B.2.1. Detalli totes les comissions del Consell d'Administració i els seus membres:

COMISSIÓ EXECUTIVA O DELEGADA

Nom	Càrrec	Tipologia
JOSÉ OLIU CREUS	PRESIDENT	EXECUTIU
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	EXECUTIU
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	VOCAL	EXECUTIU
JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	SECRETARI no membre	

COMITÈ D'AUDITORIA

Nom	Càrrec	Tipologia
MARIA TERESA GARCÍA-MILÁ LLOVERAS	PRESIDENT	INDEPENDENT
JOAN LLONCH ANDREU	VOCAL	INDEPENDENT
FRANCESC CASAS SELVAS	VOCAL	INDEPENDENT
MIQUEL ROCA I JUNYENT	SECRETARI no membre	

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Tipologia
HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	PRESIDENT	INDEPENDENT
ISAK ANDIC ERMAY	VOCAL	DOMINICAL
JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	VOCAL	INDEPENDENT
JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	VOCAL	INDEPENDENT

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS

Nom	Càrrec	Tipologia

COMISSIÓ DE RETRIBUCIONS

Nom	Càrrec	Tipologia

COMISSIÓ DE CONTROL DE RISCOS

Nom	Càrrec	Tipologia
JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	PRESIDENT	EXECUTIU
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	EXECUTIU
MIGUEL BOSSER ROVIRA	VOCAL	INDEPENDENT
FRANCESC CASAS SELVAS	VOCAL	INDEPENDENT
JOAN LLONCH ANDREU	VOCAL	INDEPENDENT

COMISSIÓ D'ESTRATÈGIA

Nom	Càrrec	TIPOLOGIA
JOSÉ OLIU CREUS	PRESIDENT	EXECUTIU
JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	EXECUTIU
ISAK ANDIC ERMAY	VOCAL	DOMINICAL
JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	VOCAL	INDEPENDENT
JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	VOCAL	INDEPENDENT
MIQUEL ROCA I JUNYENT	SECRETARI no membre	

B.2.2. Assenyali si corresponen al Comitè d'Auditoria les funcions següents

	Sí	No
Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables.	X	
Revisar periòdicament els sistemes de control intern i de gestió de riscos, perquè els principals riscos s'identifiquin, gestionin i donin a conèixer adequadament.	X	
Vetllar per la independència i eficàcia de la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i les recomanacions dels seus informes.	X	
Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de l'empresa	X	
Eleva al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació	X	
Rebre regularment de l'auditor extern informació sobre el pla d'auditoria i els resultats de la seva execució, i verificar que l'alta direcció té en compte les seves recomanacions	X	
Assegurar la independència de l'auditor extern	X	
En el cas de grups, afavorir que l'auditor del grup assumeixi la responsabilitat de les auditories de les empreses que l'integrin.	X	

B.2.3. Realitzi una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com les responsabilitats que tenen atribuïdes cadascuna de les comissions del Consell.

COMISSIÓ EXECUTIVA:

L'article 12 del Reglament del Consell d'Administració estableix que:

A la Comissió Executiva li correspon la coordinació de la Direcció Executiva del Banc, adoptant a l'efecte els acords i les decisions que corresponguin a l'àmbit de les facultats que els hagi atorgat el Consell d'Administració i reportarà al Consell d'Administració les decisions adoptades en les seves reunions.

El president del Consell serà un dels membres de la Comissió Executiva, la qual també presideix.

Es reunirà tantes vegades com sigui convocada pel seu president, o pel vicepresident quan el substitueixi. Pot assistir a les seves sessions per ser sentida qualsevol persona, sigui o no estranya a la societat, que sigui convocada amb aquesta finalitat, per acord de la mateixa Comissió o del seu president, a l'efecte que es determinin, tenint en compte la finalitat de l'assumpte que es tracti.

Serà secretari de la Comissió la persona que designi el Consell d'Administració, sigui o no conseller. El Consell també haurà de determinar la persona que l'hagi de substituir en cas d'absència o malaltia.

Els acords de la Comissió es portaran en un llibre d'actes, que serà signat, per a cadascuna d'elles, pel president i el secretari o, si escau, pels qui hagin desenvolupat aquestes funcions a la sessió de què es tracti.

COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Prevista expressament en els Estatuts Socials (article 59 bis) i en el Reglament del Consell d'Administració (article 13). Modificat aquest article 13 per acord del Consell d'Administració del Banc de data 22 de febrer de 2007 quant a les seves competències. Per acord de la Comissió d'Auditoria i Control en la seva reunió celebrada el 20 d'octubre de 2003, es va aprovar el Reglament que regula les regles bàsiques d'organització, funcionament i govern de la Comissió d'Auditoria i Control. Aquest Reglament va ser aprovat i ratificat en el que va caldre pel Consell d'Administració del Banc en sessió celebrada el 30 d'octubre de 2003 i elevat a públic mitjançant escriptura formalitzada el passat 18 de novembre de 2003 davant el notari de Sabadell Javier Micó Giner.

La Comissió d'Auditoria i Control té com a objectiu revisar l'informe de la Direcció d'Auditoria Interna o Interventor General per contrastar les bones pràctiques bancàries i comptables en els diferents nivells d'organització, així com assegurar que a la Direcció General i a la resta de direccions executives es prenguin les mesures oportunes davant de conductes o mètodes que puguin resultar incorrectes de les persones de l'organització. També vetllaran perquè les mesures, polítiques i estratègiques, definides en el Consell siguin degudament implantades.

Es reuneix com a mínim trimestralment, sempre que la convoqui el seu president, a iniciativa pròpia o de qualsevol membre de la Comissió, o a instància del president del Consell d'Administració o dels auditors externs, per al compliment de les funcions que li han estat encomanades.

Està formada per tres consellers no executius nomenats pel Consell d'Administració, que designarà el seu president, el qual exercirà el seu 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 Consell d'Administració designarà, així mateix, el secretari de la Comissió, que no podrà ser conseller. El secretari aixecarà acta de cadascuna de les sessions mantingudes, que serà aprovada a la mateixa sessió o en la immediatament posterior. Del contingut d'aquestes reunions se'n retrà compte al Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior, mitjançant una lectura aixecada en cadascuna d'aquelles.

Sens perjudici d'altres tasques que li assigni el Consell d'Administració, tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

- a) Informar la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència;
- b) Proposar al Consell d'Administració, per tal de ser sotmès a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, establint les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa;
- c) Informar dels comptes anuals, així com dels estats financers trimestrals i semestrals i dels fulls que s'hagin 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 d'aquests principis;
- d) Supervisió dels serveis d'auditoria interna, revisant la designació i la substitució dels seus responsables;
- e) Coneixement del procés d'informació financera i dels sistemes de control intern de la societat;
- f) Relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, així com aquelles altres comunicacions previstes en la legislació d'auditoria de comptes i en les normes tècniques d'auditoria.
- g) Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, el Consell d'Administració li presenti perquè les consideri.
- h) Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o per aquests estatuts i reglaments que els desenvolupin i les que es derivin de les normes de bon govern d'aplicació general.

A més, la Comissió tindrà també les tasques següents:

1. Vigilar el compliment de les lleis, normativa interna i disposicions reguladores de l'activitat de la Companyia.
2. Avaluar la suficiència i el compliment del Reglament de la Junta General d'Accionistes, del Reglament del Consell d'Administració i del Codi de conducta de la Companyia i, en especial, del Reglament Intern de Conducta del Mercat de Valors.
3. Examinar el grau de compliment de les regles de govern de la Companyia, i elevar al Consell d'Administració les propostes de millora que estima oportunes; i
4. Supervisar l'informe de govern corporatiu a aprovar pel Consell d'Administració, per a la seva inclusió en la memòria anual.

COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Prevista a l'article 59 ter dels Estatuts Socials, té la seva expressa regulació a l'article 14 del Reglament del Consell i estarà formada per quatre membres, tots ells consellers no executius. Modificat aquest article 14 per acord del Consell d'Administració del Banc de data 22 de febrer de 2007 quant a les seves funcions.

La Comissió de Nomenaments i Retribucions té la responsabilitat d'avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions i elevar al Consell les corresponents propostes. Es reuneix com a mínim anualment.

Sens perjudici d'altres tasques que li assigni el Consell d'Administració, tindrà les responsabilitats bàsiques següents:

- a) Formular i revisar els criteris que s'han de seguir per a la composició del Consell d'Administració i la selecció de candidats.
- b) Elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers perquè aquest els designi (coopti) directament o les faci seves per sotmetre-les a la decisió de la Junta.
- c) Proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantia de les retribucions anuals del president del Consell, els consellers executius, els membres de l'Alta Direcció del Banc i els sistemes de participació del Consell en els beneficis socials; i informar sobre la política retributiva dels consellers.
- d) Revisar periòdicament els programes de retribució, ponderant-ne l'adequació i els rendiments.
- e) Vetllar per la transparència de les retribucions.
- f) Fomentar en la mesura que sigui possible la diversitat de gènere.

COMISSIÓ DE CONTROL DE RISCOS

Regulada a l'article 15 del Reglament del Consell d'Administració, estarà integrada per quatre consellers, el o els directors generals, el director de Riscos i el director de Banca d'Empreses.

Correspon a la Comissió de Control de Riscos, que es reuneix setmanalment:

- a) Determinar i proposar al ple del Consell els nivells globals de risc per països, sectors econòmics i tipus de risc, per a la seva aprovació.
- b) Determinar i proposar al ple del Consell l'aplicació de nivells màxims de risc per a l'operativa individualitzada amb institucions de crèdit i clients, així com per a la determinació de riscos màxims per carteres o inversions individualitzades en fons públics, accions, obligacions, opcions, swaps i, en general, tota mena d'instruments o títols que comportin riscos de fallides, d'inversió, d'interès o de liquiditat per al grup.
- c) Determinar i proposar al ple del Consell els límits anuals d'inversió al mercat immobiliari, així com els criteris i els volums aplicables als diferents tipus d'inversió.
- d) Determinar i proposar al ple del Consell les delegacions que estimin pertinents per a l'aprovació i l'assumpció dels riscos individualitzats, dins dels límits a què es refereixen els anteriors apartats.
- e) Decidir sobre aquells riscos individuals l'aprovació dels quals hagi quedat reservada a la Comissió de Control de Riscos, d'acord amb les delegacions establertes conforme als apartats anteriors.
- f) Seguir i controlar la correcta aplicació de les delegacions establertes en la lletra d).
- g) Reportar mensualment al ple del Consell les operacions aprovades i realitzades en el mes anterior, així com les desviacions i les anomalies observades i les mesures preses per a la seva correcció.
- h) Informar trimestralment el ple del Consell sobre els nivells de risc assumits, sobre les inversions realitzades i sobre l'evolució d'aquestes, així com sobre les repercussions que es puguin derivar per als ingressos del grup de variacions en els tipus d'interès i la seva adequació als VAR aprovats pel mateix Consell.
- i) Sotmetre a l'aprovació prèvia del Consell qualsevol variació sobre els límits a què es refereixen les lletres a) i b) que superin, respectivament, el 10% i el 20% de les autoritzades.

COMISSIÓ D'ESTRATÈGIA

Creada per acord del Consell d'Administració de data 22 de febrer de 2007 que va modificar el Reglament del Consell d'Administració, al qual se li va afegir l'article 16 bis.

La Comissió d'Estratègia estarà formada per cinc membres com a mínim i sis membres com a màxim, tots ells pertanyents al Consell d'Administració, dos dels quals seran el president del Consell i el seu conseller delegat, i el que actuarà com a secretari, el que ho sigui del Consell d'Administració.

Es reunirà com a mínim una vegada cada sis mesos o quan ho requereixi el president.

Les seves funcions tindran caràcter informatiu sobre qüestions estratègiques de caràcter general o que siguin rellevants o transcendents.

B.2.4. Indiqui les facultats d'assessorament, consulta i, si escau, delegacions que tenen cadascuna de les comissions:

Denominació Comissió	Breu descripció
Comissió Executiva	Es detallen en el punt B.2.2
Comissió d'Auditoria i Control	Es detallen en el punt B.2.2
Comissió de Nomenaments i Retribucions	Es detallen en el punt B.2.2
Comissió de Control de Riscos	Es detallen en el punt B.2.2
Comissió d'Estratègia	Es detallen en el punt B.2.2

B.2.5. Indiqui, si escau, l'existència de regulació de les comissions del Consell, el lloc en què estan disponibles per poder ser consultades, i les modificacions que s'hagin realitzat durant l'exercici. Al seu torn, s'haurà d'indicar si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

A l'apartat B.2.2 es detallen els articles dels Estatuts Socials o del Reglament del Consell d'Administració en el qual es contenen les normes de funcionament i competències de les diferents comissions. Aquests documents es troben disponibles en el web (www.bancosabadell.com), sota la secció “informació accionistes i inversors”, apartat “Govern Corporatiu”.

D'altra banda, la Comissió d'Auditoria i Control ha elaborat un Reglament Intern, en el qual es detallen funcions i procediments, inscrit en el Registre Mercantil, que és accessible en el web (www.bancosabadell.com). Aquesta Comissió elabora un informe anual sobre les seves activitats.

Durant l'exercici i per acord del Consell d'Administració de data 22 de febrer de 2007 s'ha modificat, entre d'altres, els següents articles del Reglament del Consell d'Administració del Banc que afecta les comissions delegades d'aquest:

Article 5, pel qual el Consell amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Retribucions avaluarà el funcionament de les comissions delegades presentant un informe cadascuna d'elles al Consell d'Administració per a la seva avaluació al final d'aquest exercici.

Article 13 Comissió d'Auditoria i Control, modificació quant a la lletra h) de les seves competències, que consisteix en ampliar-les.

Article 14 Comissió de Nomenaments i Retribucions, quant a les seves funcions.

Així mateix, la Comissió d'Auditoria i Control elabora anualment un informe de les seves activitats que sotmet al Consell d'Administració del Banc perquè les conegui.

B.2.6. Indiqui si la composició de la Comissió Executiva reflecteix la participació en el Consell dels diferents consellers segons la seva condició:

SÍ	<input type="checkbox"/>	NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	--------------------------	----	-------------------------------------

En cas negatiu, expliqui la composició de la seva Comissió Executiva

La Comissió Executiva té definida la seva composició en el Reglament del Consell d'Administració, tindrà 3 membres com a mínim i 5 com a màxim, inclòs el seu president, que serà el del Consell d'Administració. La resta dels seus components seran membres lliurement designats pel Consell d'Administració d'entre els consellers. Així mateix, designarà el seu secretari, que podrà ser no conseller.

Atès que la composició i les funcions de la Comissió Executiva no reflecteixen aquesta participació per tal com a la Comissió Executiva només li correspon la coordinació de la direcció executiva del Banc i la seva competència comprèn només les facultats pròpies dels components de la Comissió en els termes que hagin estat acordats pel Consell, la Comissió Executiva com a tal no té facultats delegades del Consell.

C OPERACIONS VINCULADES

C.1. Assenyali si el Consell en ple s'ha reservat aprovar, amb l'informe previ favorable del Comitè d'Auditoria o qualsevol altre al qual s'hagi encomanat la funció, les operacions que la societat realitzi amb consellers, amb accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi estiguin vinculades:

SÍ	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	<input type="checkbox"/>
-----------	-------------------------------------	-----------	--------------------------

C.2. Detalli les operacions rellevants que suposin una transferència de recursos o obligacions entre la societat o entitats del seu grup, i els accionistes significatius de la societat:

Nom o denominació social de l'accionista significatiu	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de la relació	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)

C.3. Detalli les operacions rellevants que suposin una transferència de recursos o obligacions entre la societat o entitats del seu grup, i els administradors o directius de la societat:

Nom o denominació social dels administradors o directius	Nom o denominació social de la societat o entitat del seu grup	Naturalesa de l'operació	Tipus de l'operació	Import (milers d'euros)

C.4. Detalli les operacions rellevants realitzades per la societat amb altres societats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminïn en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formïn part del tràfic habitual de la societat quant al seu objecte i condicions:

Denominació social de l'entitat del seu grup	Breu descripció de l'operació	Import (milers d'euros)

C.5. Indiqui si els membres del Consell d'Administració s'han trobat al llarg de l'exercici en alguna situació de conflictes d'interès, segons allò previst a l'article 127 ter de la LSA.

SÍ

NO X

Nom o denominació social del conseller	Descripció de la situació de conflicte d'interès

C.6. Detalli els mecanismes establerts per detectar, determinar i resoldre els possibles conflictes d'interessos entre la societat i/o el seu grup, i els seus consellers, directius o accionistes significatius.

Els principals instruments dels quals s'ha dotat el grup Banc Sabadell per a la resolució dels eventuais conflictes d'interès entre els seus administradors, alts directius i accionistes significatius, són els següents:

1. El Reglament del Consell d'Administració conté unes 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.

Concretament, a l'article 25 del Reglament s'estableix que el conseller no pot prestar els seus serveis professionals en societats espanyoles que tinguin un objecte social totalment o parcialment anàleg al de la companyia. Se n'exceptuen els càrrecs que es puguin dur a terme 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 Retribucions.

L'article 27 del Reglament del Consell d'Administració estableix que el conseller haurà d'informar la companyia de les accions d'aquesta de les quals sigui titular directament o a través de societat en què tingui una participació significativa. Així mateix, haurà d'informar d'aquelles altres que estiguin en possessió, directa o indirecta, dels seus familiars més pròxims. El conseller també haurà d'informar la companyia de tots els llocs que desenvolupi 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.

2. El Codi de conducta del grup Banc Sabadell reuneix un conjunt de regles mitjançant les quals es pretén orientar el comportament dels seus membres i d'aquells que hi interactuen (clients, proveïdors, accionistes, administracions i entorn local) basat

en aquells principis el respecte dels quals hem considerat imprescindible en la pràctica dels nostres negocis.

Expressament recull les normes aplicables a possibles conflictes d'interès amb clients i proveïdors i les pautes d'actuació en aquests casos.

3. El Reglament Intern de Conducta del grup Banc Sabadell en l'àmbit del mercat de valors estableix unes pautes d'actuació respectuoses amb els principis de transparència del mercat de valors, correcta formació dels seus preus i protecció de l'inversor.

Concretament resulten rellevants en aquesta matèria l'article quart, que regula la "Prioritat dels interessos del client i conflictes d'interès", i l'article vuitè, que estableix:

"Els consellers i empleats tindran formulada davant el grup, i mantindran actualitzada, una declaració en la qual constin les vinculacions significatives, econòmiques, familiars o d'un altre tipus, amb clients del grup per serveis relacionats amb el mercat de valors o amb societats cotitzades a Borsa.

Tindran, en tot cas, la consideració de vinculació econòmica la titularitat directa o indirecta d'una participació superior al 5% del capital en societats clients per serveis relacionats amb el mercat de valors, sempre que es conegui aquesta condició de client del grup i que aquesta dóna lloc a la presentació de serveis significatius, o a l'1% en societats cotitzades.

Tindran, en tot cas, la consideració de vinculació familiar el parentesc fins al segon grau de consanguinitat o afinitat (ascendents, descendents, germans i cònjuges de germans) amb clients per serveis relacionats amb el mercat de valors (amb la mateixa condició prevista en el paràgraf anterior) o amb persones que exerceixin càrrecs d'administració o direcció en societats clients per aquest tipus de serveis o cotitzades.

La declaració inclourà, així mateix, les altres vinculacions que, segons el parer d'un observador extern i equànime, podrien comprometre l'actuació imparcial d'un conseller o empleat. En cas de dubte raonable sobre aquesta qüestió, els consellers i empleats hauran de consultar l'òrgan *ad hoc*.

4. El Comitè d'Ètica Corporativa del grup Banc Sabadell, format per un conjunt de directius d'alt nivell procedents de diferents àmbits funcionals, és el responsable de promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització, proposant i assessorant tant el Consell d'Administració com les diferents unitats corporatives i de negoci, en la presa de decisions en les quals concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes de valors. El Comitè també és el responsable de supervisar el compliment de les autoobligacions del grup imposades tant per la via del Codi de conducta com del Reglament de Conducta al mercat de valors.

Per complir els seus objectius, el Comitè d'Ètica Corporativa disposa dels recursos de la Direcció de Compliment Normatiu, amb les més àmplies facultats atribuïdes pel mateix Consell per accedir a tota la documentació i informació que calgui per desenvolupar la seva activitat supervisora.

C.7. Cotitza més d'una societat del grup a Espanya?

SÍ	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

Identifiqui les societats filials que cotitzen a Espanya:

Societats filials cotitzades

Indiqui si han definit públicament amb precisió les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre elles, així com les de la societat dependent cotitzada amb les altres empreses del grup:

SÍ

NO

Defineixi les eventuais relacions de negoci entre la societat matriu i la societat filial cotitzada, i entre aquesta i les altres empreses grup

Identifiqui els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès entre la filial cotitzada i les altres empreses del grup:

Mecanismes per resoldre els eventuais conflictes d'interès

D SISTEMES DE CONTROL DE RISCOS

D.1. Descripció general de la política de riscos de la societat i/o el seu grup, detallant i avaluant els riscos coberts pel sistema, juntament amb la justificació de l'adequació d'aquests sistemes al perfil de cada tipus de risc.

El risc és inherent al negoci bancari. Banc Sabadell és conscient que una precisa i eficient gestió i control de riscos suposa optimitzar la creació de valor per a l'accionista i garantir un nivell de solvència adequat.

Per a això, la gestió i el control de riscos a Banc Sabadell es configura com un ampli marc de principis, polítiques, procediments i metodologies avançades de valoració integrats en una estructura de decisió eficient.

Banc Sabadell té definits els principis bàsics següents relatius a la gestió i el control del risc:

Solvència

Banc Sabadell opta per una política de riscos prudent i equilibrada que asseguri un creixement sostingut i rendible de la seva activitat i que estigui alineada amb els objectius estratègics del grup amb la finalitat de maximitzar la creació de valor.

S'ha d'assegurar, dins l'estructura de límits, que no hi ha nivells de concentració que puguin comprometre una porció significativa dels recursos propis. Per a això, s'inclou la variable risc en les decisions de

tots els àmbits i es quantifica sota una mesura comuna, el capital econòmic.

Responsabilitat

El Consell d'Administració està compromès amb els processos de gestió i control del risc: aprovació de polítiques, límits, model de gestió i procediments, metodologia de mesurament, seguiment i control. En l'àmbit executiu, hi ha una clara segregació de funcions entre les unitats de negoci, on s'origina el risc, i les unitats de gestió i control d'aquest risc.

Seguiment i control

La gestió del risc se sustenta en sòlids i continus procediments de control d'adequació als límits prefixats, amb responsabilitats ben definides en la identificació i el seguiment d'indicadors i avisos anticipats, juntament amb una avançada metodologia de valoració del risc.

Riscos coberts pels sistemes de control

Risc de crèdit

El risc de crèdit sorgeix de l'eventualitat que es generin pèrdues per incompliment de les obligacions de pagament per part dels acreditats i també pèrdues de valor pel simple deteriorament de la qualitat creditícia d'aquests.

Risc de mercat

El risc de mercat engloba els riscos següents:

- Risc discrecional: aquest risc sorgeix per l'eventualitat d'incórrer en pèrdues de valor, en les posicions en actius financers, a conseqüència de la variació dels factors de risc de mercat (cotitzacions de renda variable, tipus d'interès, tipus de canvi, volatilitats implícites, correlacions, etc.).
- Risc estructural: aquest risc deriva de l'activitat comercial permanent amb clients i d'operacions corporatives. La seva gestió està destinada a proporcionar estabilitat al marge mantenint uns nivells de liquiditat i solvència adequats.

El risc estructural es desglossa en risc de tipus d'interès i risc de liquiditat.

El risc de tipus d'interès s'origina per les variacions dels tipus d'interès, ja sigui en el seu nivell o en el pendent de la seva corba, als quals estan referenciades les posicions d'actiu, passiu o fora de balanç que, en presentar desfasaments temporals per terminis de repreciaió o venciments diferents, no estan afectades sincrònicament, cosa que repercuteix en la robustesa i estabilitat dels resultats.

El risc de liquiditat es defineix com la incapacitat potencial d'atendre els compromisos de pagament, encara que sigui de manera temporal

perquè no es disposa d'actius líquids o perquè no es pot accedir als mercats per refinançar-los a un preu raonable.

Risc operacional

El risc operacional sorgeix davant l'eventualitat d'obtenir pèrdues a falta d'adequació o d'una decisió en els processos, el personal o els sistemes interns, o bé per esdeveniments externs imprevistos. S'inclou el risc legal o jurídic.

Risc d'assegurances

És el risc biomètric i financer derivat dels contractes d'assegurances formalitzats per les companyies d'assegurances del grup.

Risc reputacional

El risc reputacional deriva d'eventuals pràctiques internes que poguessin causar una percepció negativa dels nostres grups d'interès (clients, proveïdors, administracions públiques o entorn local). Aquestes pràctiques podrien provenir, bàsicament, de:

- Incompliments de les disposicions reguladores.
- Pràctiques poc respectuoses amb el patrimoni social en què es desenvolupa l'activitat del grup.
- Comportament ètic contrari als principis generalment acceptats.

El grup disposa d'uns sistemes de control de riscos adequats a les activitats i els negocis de banca comercial en què opera i al perfil de risc que es vol assumir.

Aquests sistemes de control estan emmarcats en els procediments d'admissió, seguiment, mitigació o recuperació dels riscos ara esmentats, que, alhora, són supervisats.

L'avaluació de riscos també forma part de l'esquema de control i s'estableix mitjançant avançades metodologies de mesurament. Sobre tot això, el Comitè de Supervisió Bancària de Basilea està configurant un nou marc supervisor d'adequació de capital de les entitats financeres, denominat Nou Acord de Capital de Basilea (NACB) que, com a principi bàsic, pretén relacionar més estretament els requeriments de recursos propis de les entitats amb els riscos realment incorreguts basant-se en models interns de mesurament de riscos, paràmetres i estimacions internes prèvia validació.

Conscient que disposar d'una metodologia avançada permet valorar de manera fiable els riscos assumits i gestionar-los activament, Banc Sabadell segueix les pautes definides pel NACB en el desenvolupament dels diferents elements necessaris per completar els sistemes de mesurament de risc.

Partint de les mesures de risc que proporcionen aquestes noves metodologies, l'entitat ha desenvolupat un model de mesurament integral de riscos sota una unitat de mesura interna comuna, el capital econòmic, amb l'objectiu de conèixer el nivell de capital necessari sota paràmetres interns adequat a un nivell de solvència determinat. La valoració del risc en termes del capital necessari atribuït permet la seva relació amb la rendibilitat obtinguda des del nivell client fins al nivell d'unitat de negoci. Banc Sabadell ha desenvolupat un sistema analític de rendibilitat ajustada a risc (RaRoC), que proporciona aquesta valoració, juntament amb la seva inclusió en el procés de fixació de preus de les operacions.

Concretament en risc de crèdit i durant els últims anys, s'han implementat i estan en ús models de mesurament avançats basats en informació interna, adaptats als diferents segments i tipus de contrapart (empreses, comerços, particulars, promotors i promocions, finançament estructurat, entitats financeres i països), que permeten discriminar el risc de les operacions i també preveu la probabilitat de mora o la severitat donada l'eventualitat que es produeixi l'incompliment.

Tots aquests avenços han estat possibles gràcies a l'esforç realitzat durant aquests últims anys que són mostra de la importància que tenen per al grup les noves tècniques de gestió de riscos, aspecte al qual no són aliens els resultats obtinguts.

Seguidament s'exposen més detalladament els sistemes de control per tipus de risc.

Risc de crèdit

En termes generals, els sistemes de gestió i control establerts per avaluar, mitigar o reduir aquest tipus de risc es fonamenten en els procediments que a continuació s'exposen detalladament i en polítiques prudentes de diversificació i reducció de concentració en contraparts i acceptació de garanties.

Admissió, seguiment i recuperació

Amb la finalitat d'optimitzar les possibilitats de negoci amb cada client i garantir un grau de seguretat suficient, la responsabilitat tant en l'admissió del risc com en el seu seguiment està compartida entre el gestor de negoci i l'analista de riscos que, mitjançant una comunicació eficaç, permet una visió integral de la situació de cada client per part dels responsables.

El gestor realitza un seguiment operatiu que sorgeix del contacte directe amb el client i la gestió de la seva operativa diària, mentre que l'analista de risc aporta la part més sistemàtica derivada dels avisos.

El Consell d'Administració atorga facultats i autonomies a la Comissió de Control del Risc perquè aquesta, al seu torn, pugui delegar en diferents nivells de decisió. La implementació d'un control de les atribucions en els suports d'admissió permet que la delegació establerta per a cada nivell es basi en la pèrdua esperada calculada per a cada una de les operacions d'empreses presentades.

La tramitació electrònica d'expedients de risc per a tots els segments ha facilitat el procés de decisió amb una reducció significativa del temps de resposta a clients i ha aconseguit una eficiència més gran ja que s'han reduït costos de gestió i administració.

L'anàlisi d'indicadors i avisos avançats i les revisions de *rating* permeten mesurar contínuament la bondat del risc contret d'una manera integrada.

L'establiment de procediments eficients de gestió dels riscos vius permet al seu torn obtenir avantatges en la gestió dels riscos vençuts, perquè possibilita una política proactiva a partir de la identificació precoç dels casos amb tendència a convertir-se en morosos i el seu traspàs a especialistes en la gestió de recuperacions, els quals determinen els diferents tipus de procediments de recuperació que convé aplicar.

Rating

Des de fa alguns anys, als riscos de crèdit contrets amb empreses se'ls assigna un nivell de *rating* basat en la previsió interna de la probabilitat d'impagament. Compost per factors predictius de la morositat a un any, està dissenyat per a diferents segments. El model de *rating* es revisa anualment basant-se en l'anàlisi del comportament de la morositat real.

A cada nivell de qualificació de *rating* se li assigna una taxa de morositat anticipada que, al seu torn, permet la comparació homogènia respecte a altres segments i a les qualificacions d'agències de *rating* externes mitjançant una escala mestra.

Scoring

Pel que fa als riscos crediticis contrets amb particulars, s'utilitzen sistemes de *scoring* basats també en la modelització quantitativa de dades estadístiques històriques detectant els factors predictius rellevants. S'utilitzen dos tipus de *scoring*:

- *Scoring* de comportament, en què el sistema classifica tots els clients incorporant la informació de la seva operativa amb cadascun dels productes. Aquesta classificació serveix de base per fer el seguiment i també s'utilitza en la concessió de nous productes i fins i tot per a preprovacions.

- *Scoring* reactiu, que s'utilitza per avaluar propostes de préstecs al consum, hipotecaris i targetes. Una vegada incorporades totes les dades de l'operació, el sistema emet un resultat sobre la base de la previsió de capacitat d'endeutament, perfil financer i, si correspon, perfil dels actius en garantia.

Banc Sabadell manté la política de continuar completant les eines pròpies de mesura de riscos de crèdit en l'horitzó dels pròxims anys.

Risc país

És el que concorre en els deutes d'un país globalment considerats per circumstàncies diferents del risc de crèdit. Es manifesta amb l'eventual incapacitat d'un deutor per afrontar les obligacions de pagament en divises respecte a creditors externs perquè el país no permet l'accés a la divisa, no es pot transferir o per la ineficàcia de les accions legals contra el prestatari per raons de sobirania.

Per a cada país es decideix un límit màxim de risc global i vàlid per a tot el grup. Aquests límits són aprovats per la Comissió de Control del Risc i són objecte de seguiment continu amb l'objectiu de detectar amb anticipació qualsevol deteriorament en les perspectives econòmiques, polítiques o socials de cada país. Tant per decidir els límits com per al seu seguiment posterior, s'utilitza com a eina de suport el *rating* realitzat a cada país.

Risc de crèdit per operacions de mercat

El risc creditici per operacions de mercat, o risc de contrapartida, és l'assumit amb altres entitats financeres i prové de l'operativa financera, tant la de comptat, en què l'import de risc és comparable al nominal de l'operació, com l'operativa en productes derivats no contractats en mercats organitzats, la xifra de la qual és, en la gran majoria de casos, inferior al seu nominal.

Banc Sabadell ha desenvolupat un sistema per avaluar el risc de contrapartida i ha obtingut resultats d'acord amb l'exposició futura que poden arribar a comportar les diferents posicions, fent un seguiment diari i integrat dels riscos incorreguts i reportant als òrgans de control sobre aquests i sobre el compliment dels límits aprovats.

A fi de mitigar l'exposició al risc de contrapartida, Banc Sabadell manté una base sòlida de contractes CSA (*Credit Support Annex*) i segueix gestionant-ne altres de nous amb les contraparts que tenen una exposició més gran en derivats. L'aportació de garanties permet que el risc incorregut amb aquestes contraparts es redueixi de manera significativa.

Risc de mercat

Risc discrecional

El mesurament del risc discrecional de mercat s'efectua utilitzant la metodologia VaR (*Value at Risk*), que permet l'homogeneïtzació dels riscos dels diferents tipus d'operacions en els mercats financers. El VaR proporciona una estimació de la pèrdua màxima potencial esperada que presenta una posició a causa d'un moviment advers, però normal, d'algun dels paràmetres identificats que influeixen en el risc de mercat. Aquesta previsió s'expressa en termes monetaris i es troba referida a una data concreta, a un determinat nivell de confiança i a un horitzó temporal especificat. Per a això, es tenen en compte els diferents nivells dels factors de risc de mercat.

El seguiment dels riscos de mercat s'efectua diàriament i es reporten als òrgans de control sobre els nivells de risc existents i el compliment dels límits establerts per a cada unitat. Això permet percebre variacions en els nivells de risc per causa de variacions en els preus dels productes financers i en la seva volatilitat.

El control de riscos es complementa amb exercicis de simulació específics i amb escenaris de situacions extremes de mercat (*stress testing*). La fiabilitat de la metodologia VaR utilitzada es comprova mitjançant tècniques de *backtesting*, amb les quals es verifica que les estimacions de VaR estan dins del nivell de confiança considerat.

Risc estructural

a) Risc de tipus d'interès

La gestió del risc d'interès s'aplica mitjançant un enfocament global d'exposició financera en l'àmbit del grup Banc Sabadell i implica la proposta d'alternatives comercials o de cobertura que tendeixin a aconseguir objectius de negoci d'acord amb la situació dels mercats i del balanç.

En termes generals, les tècniques que s'utilitzen per mitigar aquest risc es fonamenten en la contractació d'instruments de renda fixa i derivats financers per realitzar cobertures de tipus d'interès.

Per mesurar aquest risc s'utilitzen diverses metodologies, com la de l'anàlisi de la sensibilitat del marge financer en l'horitzó d'un any respecte a variacions dels tipus mitjançant el *gap* de tipus d'interès que detalla els volums d'actius i passius agrupats pel seu termini de venciment o repreciaió, depenent de si es tracta d'instruments a tipus fix o a tipus variable, respectivament. Aquesta anàlisi permet preveure l'efecte teòric de la variació en els tipus d'interès sobre el marge financer sota les hipòtesis que tots els tipus varien en la mateixa mesura i d'una manera sostinguda.

Complementàriament, se simula l'efecte de diferents moviments dels tipus per a diferents terminis, com per exemple escenaris de canvis de pendent de la corba. Mitjançant tècniques de simulació, s'assignen probabilitats a cada escenari per saber, de manera més ajustada, l'efecte de possibles moviments dels tipus d'interès.

Una altra tècnica utilitzada és la de l'anàlisi de la sensibilitat del valor net patrimonial en variacions de tipus d'interès mitjançant el *gap* de durada, per recollir l'efecte d'aquestes variacions en un horitzó temporal superior.

b) Risc de liquiditat

Aquest risc pot estar motivat per factors externs provocats per crisis financeres o sistèmiques, per problemes reputacionals o bé, internament, a causa d'una excessiva concentració de venciments de passius.

Banc Sabadell porta a terme un seguiment diari de l'evolució dels actius líquids i manté una cartera diversificada. També es fan projeccions anuals per anticipar necessitats futures.

Paral·lelament, es fa una anàlisi del *gap* de liquiditat analitzant les previsibles diferències entre entrades i sortides de fons en un horitzó de mitjà termini. Així mateix, s'ha de comprovar de manera sistemàtica que la capacitat de finançament del grup en els mercats de capitals garanteixi les necessitats a mitjà i llarg termini.

Per mitigar aquest risc se segueix una política decidida de diversificació de les fonts de liquiditat mitjançant l'accés als mercats financers majoristes a través de programes d'emissió de renda fixa a mitjà termini i titulitzacions.

A aquests efectes, el grup Banc Sabadell manté actius diversos programes de finançament en els mercats de capitals a mitjà i llarg termini, juntament amb programes de pagarés a curt termini que permeten assegurar una diversificació de les fonts de finançament. També es fan emissions de cèdules hipotecàries i s'impulsen i es desenvolupen nous mitjans de finançament, com la titulització d'actius, que proporciona instruments addicionals per facilitar la gestió del risc de liquiditat.

A més a més, el Banc fa regularment anàlisis d'estrès de liquiditat amb l'objectiu de poder avaluar les entrades i sortides de fons i el seu impacte sobre la posició sota diferents escenaris. Dins d'aquest marc d'anàlisi, es disposa d'un pla de contingència per fer front a possibles situacions no esperades que podrien suposar una necessitat immediata de fons. Aquest pla, que es manté contínuament actualitzat, identifica els

actius del Banc que són susceptibles de fer-se líquids a curt termini i defineix les línies d'actuació davant l'eventualitat d'haver d'aconseguir liquiditat addicional.

Risc operacional

El risc operacional sorgeix davant l'eventualitat de tenir pèrdues a falta d'adequació o fallades en processos, personal, sistemes interns, o bé per esdeveniments externs imprevistos.

Banc Sabadell presta una especial atenció a aquest tipus de risc i està en procés d'implantació dels requisits necessaris per optar a l'aplicació d'un model de càlcul avançat en el mesurament de capital regulador per risc operacional, sobre la base dels requeriments del NACB.

La gestió efectiva del risc operacional està descentralitzada en els diferents gestors de procés repartits per tota l'organització. Aquests processos estan identificats, tots ells, en el mapa de processos corporatiu, que facilita la integració de la informació segons l'estructura organitzativa. El grup disposa d'una unitat central especialitzada en la gestió de risc operacional que té com a funcions principals les de coordinar, supervisar i impulsar tant la identificació com la valoració i la gestió dels riscos que porten a terme els gestors de procés, sobre la base del model de gestió adoptat.

L'Alta Direcció i el Consell d'Administració s'impliquen directament i de manera efectiva en la gestió d'aquest risc, mitjançant l'aprovació del marc de gestió i la seva implantació que proposa el Comitè de Risc Operacional integrat pels membres de l'Alta Direcció de diferents àrees funcionals de l'entitat, i assegurant que regularment es duguin a terme auditories sobre l'aplicació del marc de gestió i la fiabilitat de la informació reportada, i també les proves de validació interna del model de risc operacional.

La gestió del risc operacional es fonamenta en dues línies d'actuació:

- La primera es basa en la detecció, el seguiment i la gestió activa del mateix risc mitjançant l'ús d'indicadors clau del risc propiciant l'establiment d'avís davant increments de l'exposició, la identificació de les causes que la generen, el mesurament de l'eficàcia dels controls i les millores efectuades.

Es complementa amb l'anàlisi dels processos, la identificació dels riscos vinculats, la valoració qualitativa d'aquests riscos i dels controls associats, tot això de manera conjunta entre els gestors de procés i la unitat central de risc operacional. El resultat és una valoració que permet conèixer l'exposició al risc a futur, i també

anticipar tendències i planificar les accions mitigadores orientadament.

Dels processos subcontractats se n'analitza l'exposició al risc operacional, pel que fa a contractes de servei, solvència operativa i financera de les empreses, i facilitat de substitució per interrupció del servei.

Alhora es verifica que els processos identificats de criticitat elevada davant una falta de servei tinguin definits i implantats plans de continuïtat de negoci específics.

Sobre els riscos identificats es preveu el risc reputacional que podria suposar que tingués lloc algun d'aquests.

- La segona es fonamenta en l'experiència. Consisteix a recollir en una base de dades totes les pèrdues que es van produït a l'entitat, cosa que proporciona una informació de risc operacional esdevingut per línia de negoci i les causes que l'han originat, per poder actuar-hi a sobre amb la finalitat de minimitzar-les.

Banc Sabadell disposa d'una base de dades històrica de pèrdues efectives per risc operacional integrada i conciliada comptablement, que s'actualitza contínuament a mesura que es va rebent informació de les pèrdues i de les recuperacions d'aquestes, tant per gestió pròpia com per assegurances contractades.

Risc d'assegurances

El control d'aquest tipus de risc es porta a terme mitjançant un robust mesurament dels riscos incorreguts sobre la base de tècniques actuàries amb paràmetres conservadors. Habitualment es mitiga a través del reassegurament.

Risc reputacional i de compliment normatiu

S'han establerts nivells de control de risc reputacional basant-se en tres àrees d'actuació que el grup considera determinants:

- Mesures encaminades a prevenir la utilització de la nostra xarxa de sucursals per a pràctiques de blanqueig de capitals procedents d'activitats delictives o per finançar el terrorisme:
 - Una unitat especialitzada en la detecció, l'anàlisi i el seguiment d'operatives sospitoses.
 - Un procediment automàtic de rastreig massiu d'operacions que envia avisos per a la seva anàlisi per la unitat especialitzada.

- Un mètode de formació contínua de la plantilla i la integració d'aquestes preocupacions en les normes i els procediments interns del grup.

- Mesures encaminades a assegurar el compliment de les diferents regulacions a les quals està subjecta l'activitat del grup BS en tots els països en què opera, incloses les operacions en el mercat espanyol:

- La Direcció de Compliment Normatiu és present en els processos generadors de productes, a fi de verificar des del principi l'ajustament a les normes reguladores de la seva activitat, en especial les de transparència i protecció de la clientela, dels mercats i de les dades personals. Així mateix, s'han aprovat noves polítiques i s'han implantat procediments i controls amb ocasió de l'entrada en vigor de la Directiva MIFID per al seu compliment adequat.

- El grup manté una xarxa de corresponsals de compliment normatiu, responsables de la verificació de l'ajust entre l'operativa i la regulació en els àmbits d'activitat específics i que reporten sistemàticament a la Direcció de Compliment Normatiu.

- Mesures destinades a verificar el comportament d'acord amb els principis establerts pel nostre Codi de conducta i Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors, i també el seu desenvolupament en els procediments que s'integren en les normes internes de treball.

- El Comitè d'Ètica Corporativa depèn directament del Consell d'Administració i té com a missió promoure el comportament ètic de tota l'organització i assessorar sobre possibles conflictes de valors que es puguin posar de manifest en el desenvolupament de les activitats del grup.

- El Comitè d'Ètica Corporativa té, a més a més, la funció de vetllar pel compliment del Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors.

El Comitè d'Ètica Corporativa té a la seva disposició els recursos humans i tècnics adscrits a la Direcció de Compliment Normatiu. A aquest efecte la Direcció de Compliment Normatiu disposa de les més àmplies facultats per accedir a tota la documentació i informació que requereixi.

D.2. Indiqui si s'han materialitzat durant l'exercici algun dels diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, fiscals...) que afecten la societat i/o el seu grup.

SÍ	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

En cas afirmatiu, indiqui les circumstàncies que els han motivat i si han funcionat els sistemes de control establerts.

Risc materialitzat en l'exercici	Circumstàncies que l'han motivat	Funcionament dels sistemes de control

D.3. Indiqui si hi ha alguna comissió o algun altre òrgan de govern encarregat d'establir i supervisar aquests dispositius de control.

SÍ	X	NO	
----	---	----	--

En cas afirmatiu detalli quines són les seves funcions.

Nom de la comissió o òrgan	Descripció de funcions

RESPONSABILITATS EN LA GESTIÓ DEL RISC.

El Consell d'Administració és l'òrgan responsable de l'establiment de les directrius generals sobre la distribució organitzativa de les funcions de gestió i control de riscos, i també de determinar les principals línies estratègiques sobre això.

En el si del mateix Consell d'Administració hi ha tres comissions involucrades en la gestió i el control del risc:

A la Comissió Executiva li correspon la coordinació de la Direcció Executiva del Banc, adoptant a aquest efecte els acords i les decisions que corresponguin a l'àmbit de les facultats que els hagin atorgat el Consell d'Administració i reportarà al Consell d'Administració les decisions adoptades a les reunions.

La Comissió de Control de Riscos, que (i) determina i proposa al ple del Consell els nivells globals de risc per països, sectors econòmics i tipus de risc, per a la seva aprovació; (ii) determina i proposa al ple del Consell l'aplicació de nivells màxims de risc per a l'operativa individualitzada amb institucions de crèdit i clients, i també per a la determinació de riscos màxims per carteres o inversions individualitzades en fons públics, accions, obligacions, opcions, *swaps* i, en general, tota mena d'instruments o títols que comportin risc de fallida, d'inversió, d'interès o de liquiditat per al grup; (iii) determina i proposa al ple del Consell els límits anuals d'inversió al mercat immobiliari, i també els criteris i volums aplicables als diferents tipus d'inversió; (iv) determina i proposa al ple del Consell les delegacions que estimin pertinents per a l'aprovació i assumpció de riscos individualitzats, dins dels límits a què es refereixen els apartats anteriors; (v) decideix sobre els riscos individuals l'aprovació dels quals hagi quedat reservada a la Comissió de Control de Riscos, d'acord amb les delegacions establertes tenint en compte els apartats anteriors; (vi)

segueix i controla la correcta aplicació de les delegacions establertes a l'apartat (iv) anterior; (vii) reporta mensualment al ple del Consell les operacions aprovades i realitzades el mes anterior, i també les desviacions i anomalies observades i les mesures preses per a la seva correcció; (viii) informa trimestralment el ple del Consell sobre els nivells assumits, sobre les inversions realitzades i sobre l'evolució de les mateixes inversions, i també sobre les repercussions que puguin derivar per als ingressos del grup de variacions en els tipus d'interès i la seva adequació als VaR aprovats pel mateix Consell i (ix) sotmet a l'aprovació prèvia del Consell qualsevol variació sobre els límits a què es refereixen els apartats (i) i (ii) que superin, respectivament, el 10% i el 20% de les autoritzades.

La Comissió d'Auditoria i Control, que té la responsabilitat (i) d'informar la Junta General sobre les qüestions que plantegin els accionistes en matèria de la seva competència; (ii) proposar al Consell d'Administració per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes el nomenament dels auditors de comptes externs, establint les condicions de la seva contractació, l'abast del seu mandat i revisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa; (iii) informar els comptes anuals i també qualsevol informació financera que s'hagi de presentar als organismes supervisors o al públic, vigilat el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats; (iv) supervisar els serveis de l'auditoria interna, revisant la designació i substitució dels responsables; (v) conèixer el procés d'informació financera i dels sistemes de control intern de la societat; (vi) relacionar-se amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en perill la independència d'aquests i qualssevol altres relacionades amb el procés del desenvolupament de l'auditoria de comptes. Per a això, se li reporten regularment els resultats de l'activitat de l'interventor general, l'auditoria interna i l'auditoria externa; (vii) informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, li siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració; (viii) totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o pels estatuts i reglaments que els despleguin, i les que derivin de les normes de bon govern d'aplicació general.

Les direccions executives involucrades en el procés de gestió i control de riscos són les següents:

Comitè de Riscos Globals: òrgan que defineix criteris relacionats amb la identificació, gestió i control de riscos considerats des d'un punt de vista global i també les seves interaccions amb negoci. Alguns objectius específics d'especial seguiment d'aquest comitè són el Pla Director d'Implantació de Basilea II o l'anàlisi i proposta de models interns de risc per sotmetre-ho a aprovació del Consell d'Administració.

Direcció Financera: en el si del procés de planificació i pressupostació elabora les propostes sobre estructures i límits globals de riscos i les assignacions de capital d'una manera alineada amb l'estratègia, proporciona als diversos òrgans decisoris i de gestió de risc informació sobre les exposicions de risc global i segueix les seves implicacions, vetlla perquè la variable risc s'inclogui en totes les decisions i supervisa els models específics de mesurament del risc controlant la seva

homologació respecte a principis i metodologia generalment acceptats i en particular davant els organismes supervisors.

Direcció de Riscos: determina les directrius, metodologia i l'estratègia per a la gestió del risc. Defineix i estableix el model de gestió de riscos, desenvolupa sistemes interns de mesurament avançats, seguint els requeriments supervisors, que permeten la quantificació i discriminació del risc i n'activa l'aplicació en la gestió de negoci. Estableix procediments que permeten l'optimització de la funció de crèdit. Gestiona i integra les diferents exposicions d'acord amb els nivells d'autonomia prefixats mitjançant una selectiva admissió del risc que permet assegurar-ne la qualitat, assolir el creixement i optimitzar la rendibilitat del negoci.

Comitè d'Actius i Passius: òrgan que defineix criteris per a una adequada gestió del risc estructural del balanç del grup assumit en l'activitat comercial. Supervisa el risc de tipus d'interès i de liquiditat i apunta alternatives comercials o de cobertura tendents a aconseguir objectius de negoci d'acord amb la situació dels mercats i la situació del balanç.

Comitè de Risc Operacional: òrgan que defineix les directrius estratègiques i el marc de gestió del risc operacional i estableix les prioritats operatives per a la seva gestió a partir de l'avaluació de l'exposició al risc de les diverses direccions de negoci i corporatives.

Comissió de Riscos d'Assegurances: es responsabilitza de la gestió del risc del negoci assegurador del grup dins el marc d'autonomia establert. La gestió del risc de crèdit, de mercat o operacional derivat del negoci d'assegurances es canalitza a través dels òrgans decisoris centralitzats.

Direcció de Compliment Normatiu i Qualitat: assegura el compliment de les normes legals, reguladores i deontològiques que incideixen en l'activitat del grup, incloent-hi la prevenció de pràctiques de blanqueig de capitals i de finançament de grups terroristes, mitjançant la implantació de procediments i avisos. A més a més, potencia la gestió de la qualitat, en tots els vessants, a través de l'establiment de models i sistemes de qualitat corporatius, i la realització d'activitats de formació, motivació, investigació i suport tècnic.

El Comitè d'Ètica Corporativa depèn directament del Consell d'Administració i té com a missió vetllar pel compliment del Codi de conducta, del Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors i també de les normes deontològiques que hi siguin aplicables. Per al desenvolupament adequat de les seves funcions, el Comitè d'Ètica Corporativa disposa dels recursos humans i tècnics adscrits a la Direcció de Compliment Normatiu.

Direcció d'Auditoria Interna: reporta directament a la Comissió d'Auditoria i Control i controla el compliment efectiu de les polítiques i els procediments de gestió avaluant la suficiència i l'eficàcia de les activitats de gestió i control de cada unitat funcional i executiva.

En relació amb la gestió de riscos en el grup, s'ha establert una estructura de gestió i responsabilitats estable a través dels models de control on s'assigna responsabilitat primera pel que fa al control en les mateixes línies executives com a part de les funcions directives bàsiques: planificar, executar, controlar i actuar sobre les desviacions.

Auditoria Interna assumeix així la missió d'actuar com a garant del funcionament adequat de l'estructura de gestió i control i del sistema en si, avaluant les desviacions en termes de mesurament dels riscos.

Aquesta visió de l'auditoria coincideix, precisament, amb els continguts del NACB, on se li assigna la responsabilitat de supervisar la suficiència i l'eficàcia dels controls establerts en els diferents àmbits de responsabilitat, i d'actuar com a consultors interns en la identificació sistemàtica dels riscos, el seu control i l'establiment de metodologia i models de gestió.

Amb aquest enfocament, Auditoria Interna té establerts programes de treball en quatre tipus d'activitats:

- Auditories de control. Tenen com a objectiu verificar, per a un àmbit concret, que els diferents riscos associats amb la seva activitat hagin estat identificats, valorats i controlats adequadament pels responsables, i que els controls estiguin degudament normalitzats i siguin executats.
- Auditories de gestió. Verifiquen que els indicadors que formen el quadre de comandament de cada unitat siguin degudament analitzats, i inicien les accions correctores adequades en cas de desviacions respecte als objectius.
- Auditories de verificació. Tenen com a objectiu garantir la fiabilitat de la informació financera i també validar que la informació de base per a l'elaboració dels diferents indicadors sigui un fidel reflex de la realitat.
- Auditories sobre el compliment normatiu. Auditar que totes les activitats internes del grup s'ajustin als principis legals, normatius i d'ètica establerts en cada moment.

El vicesecretari del Consell d'Administració i interventor general dirigeix les activitats d'Auditoria Interna i de Compliment Normatiu com a mitjà per garantir el compliment de la missió que té encomanada, que consisteix a assegurar l'adequació del sistema de control i de les

polítiques de gestió de riscos per facilitar, en tot moment, el compliment dels objectius del grup.

D.4. Identificació i descripció dels processos de compliment de les diferents regulacions que afecten la seva societat i/o el seu grup.

S'han establert nivells de control de risc de compliment en tres àrees d'actuació que el grup considera determinants:

- Mesures encaminades a prevenir la utilització de la nostra xarxa de sucursals per a pràctiques de blanqueig de capitals procedents d'activitats delictives o per al finançament del terrorisme:

- Una unitat especialitzada en la detecció, l'anàlisi i el seguiment d'operatives sospitoses.

- Un procediment automàtic de rastreig massiu d'operacions que envia avisos per a la seva anàlisi per la unitat especialitzada.

- Un mètode de formació contínua de la plantilla i la integració d'aquestes preocupacions en les normes i els procediments interns del grup.

- Mesures encaminades a assegurar el compliment de les diferents regulacions a què està subjecta l'activitat del grup BS en tots els països en els quals opera, incloses les seves operacions en el mercat espanyol:

- La Direcció de Compliment Normatiu és present en els processos generadors de productes, a fi de verificar des del principi l'ajust a les normes reguladores de la seva activitat, especialment les de transparència i protecció de la clientela, dels mercats i de les dades personals.

- El grup manté una xarxa de corresponsals de Compliment Normatiu, responsables de la verificació de l'ajust entre l'operativa i la regulació en els àmbits d'activitat específics i que reporten sistemàticament a la Direcció de Compliment Normatiu.

- Mesures encaminades a verificar el comportament d'acord amb els principis establerts pel nostre Codi de Conducta i a fomentar el seu desenvolupament mitjançant l'adopció de pautes i procediments que s'integrin en les normes internes de treball. Les operacions en els mercats de valors d'empleats afectats, administradors i altres són objecte de declaració sistemàtica i control per part de la Direcció de Compliment Normatiu. Pel que fa a altres aspectes relatius al Codi de Conducta, aquesta mateixa Direcció ha de portar a terme els controls que a criteri del Comitè d'Ètica Corporativa es considerin necessaris en cada moment per verificar-ne el compliment.

E JUNTA GENERAL

E.1. Indiqui i, si escau, detalli si hi ha diferències amb el règim de mínims que preveu la Llei de Societats Anònimes (LSA) respecte al quòrum de constitució de la Junta General

SÍ

NO X

	Percentatge de quòrum diferent a l'establert a l'article 102 LSA per a supòsits generals	Percentatge de quòrum diferent a l'establert a l'article 103 LSA per als supòsits especials de l'article 103
Quòrum exigít en 1a convocatòria		
Quòrum exigít en 2a convocatòria		

Descripció de les diferències

E.2. Indiqui i, si escau, detalli si hi ha diferències amb el règim prevíst a la Llei de Societats Anònimes (LSA) per al règim d'adopció d'acords socials.

SÍ

NO X

Descrigui en què es diferencia del règim prevíst a la LSA.

	Majoria reforçada diferent de l'establerta article 103.2 LSA per als supòsits del 103.1	Altres supòsits de majoria reforçada
Percentatge establert per l'entitat per a l'adopció d'acords		
Descrigui les diferències		

E.3. Relacioni els drets dels accionistes en relació amb les juntes generals, que siguin diferents dels establerts a la LSA.

Els Estatuts Socials reconeixen als accionistes de Banc Sabadell la totalitat dels drets socials previstos a la Llei de Societats Anònimes.

Així mateix, en relació amb el dret d'informació dels accionistes, es confereix als accionistes la possibilitat d'accedir a la informació dels comptes anuals i altres documents que hagin de ser sotmesos a l'aprovació de la Junta General i també l'informe dels auditors de comptes, a la pàgina web corporativa del grup Banc Sabadell denominada www.bancosabadell.com. Igualment, en aquesta mateixa pàgina web els accionistes podran tenir accés al contingut literal de les propostes d'acord i de la seva justificació que, si escau, el Consell d'Administració ha de sotmetre a l'aprovació de la Junta General.

El Consell d'Administració, en la sessió de 24 de febrer de 2005, va acordar en compliment del que estableix el punt 9 de l'article 10 del Reglament de la Junta General, va considerar que el sistema de banca electrònica a distància del Banc té les garanties d'autenticitat i seguretat jurídica necessàries per a l'habilitació de mecanismes de delegació per sistemes electrònics, per la qual cosa es va habilitar utilitzar-los en aquest sentit per a les juntes generals del Banc i, consegüentment, es va indicar aquesta possibilitat en la convocatòria d'aquestes juntes.

L'article 9.4 del Reglament de la Junta General estableix que el Consell d'Administració ha de vetllar perquè, sens perjudici de les garanties d'autenticitat i seguretat, les propostes d'acord formulades pels accionistes també es puguin presentar utilitzant la pàgina web de la societat i mitjançant el Consell d'Administració podrà comunicar la seva acceptació o rebuig als accionistes signants i, si escau, traslladar-ne el contingut a la resta d'accionistes.

També poden accedir a través de la pàgina web als Estatuts Socials i als Reglaments de la Junta General, del Consell d'Administració, del Comitè d'Auditoria, el Reglament intern de conducta en l'àmbit del mercat de valors, el Codi de conducta, l'Informe Anual de Govern Corporatiu, l'Informe Anual de Responsabilitat Social Corporativa, i també els corresponents documents inscrits en el Registre Mercantil, en les condicions d'accés que aquest estableix.

E.4. Indiqui, si escau, les mesures adoptades per fomentar la participació dels accionistes a les juntes generals.

El Banc sempre ha facilitat la participació dels accionistes a les seves juntes generals enviant un butlletí als accionistes i informant-los de manera directa sobre la convocatòria (a part de publicar-ho al BORME i als diaris). Així mateix, es facilita la delegació de vot amb instruccions expresses mitjançant totes les seves oficines, de manera que s'aconsegueixen altes taxes de representació i participació a la Junta.

A l'article 14.5 del mateix document, es preveu que, sempre que això sigui possible, amb les garanties de seguretat jurídica i d'autenticitat de l'expressió de voluntat dels accionistes, es podran arbitrar pel Consell mecanismes de vot per correu o per sistemes electrònics.

E.5. Indiqui si el càrrec de president de la Junta General coincideix amb el càrrec de president del Consell d'Administració. Detalli, si escau, quines mesures s'adopten per garantir la independència i el bon funcionament de la Junta General.

SÍ	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

Detalli les mesures

La presidència de la Junta General correspon al conseller que designi el Consell d'Administració, president o no d'aquest. Habitualment el Consell d'Administració designa el seu president per a aquesta funció. Per tal de garantir la independència i el bon funcionament de la Junta General, es va adoptar el 2003 un reglament per a aquesta Junta, que en regula amb detall i de manera transparent el funcionament.

E.6. Indiqui, si escau, les modificacions introduïdes durant l'exercici en el Reglament de la Junta General.

Per acord de la Junta General Ordinària del Banc celebrada el 29 de març de 2007, es van modificar els articles 8è i 10è del Reglament de la Junta General d'Accionistes del Banc per adequar-lo al que preveuen els Estatuts Socials del Banc, en haver-se modificat els mateixos Estatuts a l'article 39è als efectes de suprimir la prohibició de delegació d'assistència a les juntes generals en una persona jurídica i a l'article 43è per adaptar el precepte estatutari al que disposa el nou article 97.1 de la Llei de Societats Anònimes, després de la modificació efectuada per la Llei 19/2005, de 14 de novembre, sobre la societat anònima europea, de manera que han quedat amb la redacció següent:

Art. 8 Publicitat de la convocatòria

1. Les convocatòries s'han de fer per mitjà d'un anunci publicat en el *Boletín del Registro Mercantil* i en un dels diaris de més circulació de la província amb un mes d'antelació, com a mínim, a la data assenyalada per a la Junta, quan la llei o els Estatuts Socials no estableixin un termini superior.
2. En els anuncis de convocatòria s'hi han de fer constar el lloc, la data i l'hora de celebració, en primera i segona convocatòria -entre les quals hi ha d'haver el termini mínim previst en els Estatuts Socials i la normativa aplicable- tots els assumptes que figurin a l'ordre del dia; requisits per a l'assistència a la Junta General; contingut i modalitats per a l'exercici del dret d'informació dels accionistes i relació dels documents posats a la seva disposició.
3. Els accionistes que representin, almenys, el cinc per cent del capital social, podran sol·licitar que es publiqui un complement a la convocatòria de la Junta General d'Accionistes incloent-hi un o més punts de l'ordre del dia. L'exercici d'aquest dret s'ha de fer mitjançant notificació fefaent que s'ha de rebre en el domicili de la societat dins els cinc dies següents a la publicació de la convocatòria. El complement de la convocatòria s'ha de publicar amb quinze dies d'antelació a la data establerta per a la celebració de la Junta.
4. Sens perjudici del que estableixen els articles 46 i 47 dels Estatuts Socials, els accionistes poden tenir accés a la pàgina web de la societat al contingut dels documents posats a la seva disposició, i també del contingut literal de les propostes d'acord, i la seva justificació, que el Consell d'Administració sotmeti a l'aprovació de la respectiva Junta General.

Art. 10 Dret d'assistència i representació

1. Tenen dret a assistir a les juntes generals els accionistes titulars d'accions representatives de com a mínim cent (100) euros de capital social desemborsat, que les tinguin inscrites en el Registre d'Accionistes de la

Societat amb cinc dies d'antelació al dia en què s'hagi de celebrar la Junta, en primera convocatòria. Els accionistes que siguin titulars d'accions que no arribin a aquest mínim es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir la seva representació a qualsevol d'ells o, si escau, a un altre accionista que d'acord amb el que preveuen els Estatuts Socials i aquest Reglament tingui dret d'assistència a la Junta.

2. Per a l'admissió a la Junta General els accionistes que tinguin dret d'assistència han de sol·licitar a la Secretaria, fins a cinc dies abans de la data de celebració de la Junta, en primera convocatòria, la pertinent targeta d'admissió o assistència, que és nominativa i personal. Sens perjudici de la sol·licitud de l'accionista, el Consell d'Administració -per facilitar la seva participació a la Junta General- pot remetre a tots els accionistes registrats l'esmentada targeta d'admissió, que dóna dret a l'assistència en els termes que regulen els Estatuts Socials i aquest Reglament.

3. A la targeta d'assistència s'hi ha de fer constar el nombre de vots que corresponguin al seu titular, a raó d'un vot per cada cent (100) euros de capital social desemborsat en accions de qualsevol de les sèries o classes que tingui o representi.

4. El dret d'assistència i el corresponent exercici del dret de vot el pot exercir l'accionista personalment o per delegació.

També pot representar l'accionista qui ostenti poder general conferit per aquest en un document públic amb facultats per administrar tot el seu patrimoni que el seu representat tingui en el territori nacional.

Els menors han de ser representats pels tutors o representants legals, i les corporacions o societats ho són pels qui en tinguin la representació legal, i han de concretar la persona que l'ostenti.

5. La delegació del dret d'assistència i de l'exercici del corresponent dret de vot s'ha de fer constar al peu o al dors de la targeta d'assistència que s'expedeixi, que també ha de contenir o portar annex l'ordre del dia. La delegació ha d'estar signada per l'accionista, sempre que la seva signatura estigui legalitzada o reconeguda pel Banc, i l'accionista pot formular instruccions expressives sobre el sentit del vot per a cadascun dels punts de l'ordre del dia. L'absència d'instruccions expressives faculta el delegat per exercir el dret de vot en els termes que lliurement decideixi.

6. Si un accionista remet a la societat una targeta d'assistència amb delegació de vot degudament signada sense consignar-hi el nom del delegat, la representació conferida per l'accionista l'ha d'exercir el president del Consell d'Administració i, en el cas que aquest no sigui accionista, qualsevol conseller que tingui aquesta condició.

7. Sens perjudici del que disposa l'article 107 de la Llei de Societats Anònimes, si la delegació ha estat atorgada d'acord amb el que indica el punt anterior, o a favor del Consell d'Administració o a favor del seu president, sense instruccions de vot expressives, s'entén que la decisió de l'accionista és la de votar en sentit afirmatiu a totes les propostes d'acord que el Consell d'Administració formuli.

8. Quan segons el parer del Consell d'Administració es donin les garanties d'autenticitat i seguretat jurídica necessàries es podran habilitar mecanismes de delegació per sistemes electrònics.

9. Les representacions o delegacions es confereixen amb caràcter especial per a cada Junta i només són vàlides per a la mateixa Junta i són sempre revocables. L'assistència personal a la Junta del representat té el valor de revocació.

10. Poden assistir a les juntes generals, amb veu i sense vot, els directors i assessors de l'empresa, i totes les persones que el president de la Junta consideri convenient.

11. Els membres del Consell d'Administració i, si escau, el secretari o vicesecretari no conseller han d'assistir a les juntes generals que celebri la Societat.

12. També hi han d'assistir els auditors externs de la societat a les juntes generals ordinàries i a aquelles altres en les quals, per les propostes sotmeses a l'aprovació de la Junta, el Consell d'Administració consideri necessària la seva presència.

E.7. Indiqui les dades d'assistència a les juntes generals celebrades durant l'exercici al qual es refereix aquest informe:

Data Junta General	Dades d'assistència				Total
	Percentatge de presència física	Percentatge en representació	Percentatge de vot a distància		
			Vot electrònic	Altres	
29.03.2007	9,87%	64,86%	00		74,73%

E.8. Indiqui breument els acords adoptats en les juntes generals celebrades en l'exercici al qual es refereix aquest informe i el percentatge de vots amb els quals s'ha adoptat cada acord.

Junta General Ordinària d'Accionistes celebrada el 29 de març de 2007

Primer acord

Aprovar els comptes anuals -balanç, compte de pèrdues i guanys i memòria- i també l'informe de gestió (incloent-hi l'informe sobre política retributiva del Consell) de Banc de Sabadell, SA, i del seu grup consolidat, tot això corresponent a l'exercici tancat a 31 de desembre de 2006, la gestió portada a terme pels administradors de Banc de Sabadell, SA, durant l'exercici econòmic iniciat el dia 1 de gener de 2006 i tancat el dia 31 de desembre del mateix any, i també la proposta d'aplicació del resultat de l'esmentat exercici, consistent a distribuir el benefici obtingut de la manera següent:

A reserves voluntàries	602.579.713,48 euros
A distribució de dividendes:	253.982.838,60 euros
Pagat a compte	0,38 euros per acció
Complementari que cal pagar des del 2.4.2007	0,45 euros per acció

Aquest acord va ser aprovat pel 99,89% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.141.815 vots a favor, 1.300 abstencions i 1 vot en contra.

Segon acord

A proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, i d'acord amb el que disposa l'article 51è dels Estatuts Socials, nomenar la Sra. Maria Teresa García-Milà Lloveras amb NIF 46.108.791-R, com a membre del Consell d'Administració per un període de cinc anys amb la consideració de conseller independent. Aquest nomenament s'efectua per cobrir la vacant en el Consell produïda pel cessament per causa estatutària del conseller Sr. Juan Manuel Desvalls Maristany.

A proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i d'acord amb el que disposa l'article 51è dels Estatuts Socials, reelegir per un nou període de cinc anys com a membre del Consell d'Administració amb la consideració de conseller independent el senyor Joan Llonch Andreu, amb NIF 39.028.933-A.

A proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i d'acord el que disposa l'article 51è dels Estatuts Socials, reelegir per un nou període de cinc anys com a membre del Consell d'Administració amb la consideració de conseller executiu el senyor Juan M. Nin Genova, amb NIF 14.901.689-N.

A proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i d'acord amb el que disposa l'article 51è dels Estatuts Socials, reelegir per un nou període de cinc anys com a membre del Consell d'Administració amb la consideració de conseller independent el senyor Héctor María Colonques Moreno, amb NIF 18.829.062-C.

A proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions i d'acord amb el que disposa l'article 51è dels Estatuts Socials, reelegir per un nou període de cinc anys com a membre del Consell d'Administració amb la consideració de conseller executiu el senyor José Permanyer Cunillera, amb NIF 38.984.719-H.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,69% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.139.556 vots a favor, 864 abstencions i 2.697 vots en contra.

Tercer acord

Modificar, prèvia obtenció, si escau, de les autoritzacions que legalment o reglamentàriament siguin procedents, els articles 39è, 43è, 46è, 51è i 74è dels Estatuts Socials, que tindran la redacció següent:

Article 39è.

El dret d'assistència a les juntes generals el pot exercir l'accionista personalment o per delegació.

També el pot representar qui ostenti poder general conferit en un document públic amb facultats per administrar tot el patrimoni que el representat tingui en el territori nacional.

Per acreditar aquesta delegació, n'hi ha prou que al peu o al dors de la targeta d'admissió l'accionista hi faci constar amb la seva signatura l'encàrrec conferit, sempre que la signatura estigui legalitzada o reconeguda pel Banc, perquè en cas contrari ha d'anar acompanyada d'una altra que reuneixi aquest requisit.

La delegació ha de contenir o portar annex l'ordre del dia i també la sol·licitud d'instruccions per a l'exercici del dret de vot i la indicació del sentit que votarà el representant en el cas que no s'imparteixin instruccions precises.

Els menors han de ser representats pels seus tutors i les corporacions o societats ho han de ser pels qui en tinguin la representació legal, i han de concretar la persona que l'ostenti, per tal d'estendre a nom seu la corresponent targeta d'admissió, i poden delegar la seva assistència en la forma prevista en el paràgraf primer.

Les representacions es confereixen amb caràcter especial per a cada Junta, només són vàlides per a la mateixa Junta i són sempre revocables. L'assistència personal a la Junta del representat té el valor de revocació.

Per a l'assistència a la Junta General i per exercir-hi el dret de vot, els accionistes han d'acreditar la possessió o representació d'accions representatives de com a mínim 100 euros de capital social desemborsat. Els accionistes que siguin titulars d'accions que no arribin a aquest mínim es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir la seva representació a qualsevol d'ells o a un altre accionista que, d'acord amb el que preveu aquest article, pugui assistir-hi.

Article 43è.

Les convocatòries s'han de fer per mitjà d'un anunci publicat en el *Boletín Oficial del Registro Mercantil* i en un dels diaris de més circulació a la província, almenys amb un mes d'antelació de la data assenyalada per a la Junta. En els anuncis de convocatòria s'hi han de fer constar tots els assumptes que figurin a l'ordre del dia. Igualment hi ha de constar el caràcter d'ordinària o d'extraordinària, la data en primera convocatòria i el lloc i l'hora.

També s'hi pot fer constar la data en què, si no se celebra en primera convocatòria, es tornarà a reunir la Junta en segona convocatòria, amb un termini de vint-i-quatre hores, com a mínim.

Els accionistes que representin, almenys, el cinc per cent del capital social poden sol·licitar que es publiqui un complement a la convocatòria de la Junta General d'Accionistes incloent un o més punts a l'ordre del dia. L'exercici d'aquest dret s'ha de fer mitjançant notificació fefaent, que s'ha de rebre al domicili de la societat dins els cinc dies següents a la publicació de la convocatòria. El complement de la convocatòria s'ha de publicar amb quinze dies d'antelació a la data establerta per a la celebració de la Junta.

La Junta General queda vàlidament constituïda en primera convocatòria quan els assistents presents o representats tinguin almenys el 25% del capital subscrit amb dret a vot. En segona convocatòria és vàlida la constitució de la Junta, sigui quin sigui el capital concurrent a aquesta.

Article 46è.

Les juntes generals no poden deliberar ni discutir sobre assumptes que no estiguin inclosos a l'ordre del dia.

Fins al setè dia anterior al previst per a la celebració de la Junta, els accionistes poden sol·licitar al Consell d'Administració sobre els assumptes compresos a l'ordre del dia, les informacions o els aclariments que considerin necessaris, o formular per escrit les preguntes que considerin pertinents. Els accionistes també poden sol·licitar informacions o aclariments o formular preguntes per escrit sobre la informació accessible al públic que la societat hagi facilitat a la Comissió Nacional del Mercat de Valors des de la celebració de l'última Junta General.

Els administradors estan obligats a facilitar la informació sol·licitada segons el que disposa el paràgraf anterior, per escrit, fins al dia de la celebració de la Junta General.

Durant la celebració de la Junta General, els accionistes de la societat poden sol·licitar verbalment les informacions o els aclariments que considerin convenients sobre els assumptes compresos en l'ordre del dia, i en cas que no sigui possible satisfer el dret de l'accionista en aquell moment, els administradors estan obligats a facilitar la informació que se'ls va sol·licitar, per escrit i dins dels set dies següents al de la terminació de la Junta.

Els administradors estan obligats a proporcionar la informació sol·licitada a l'empara del que preveu aquest article, llevat dels casos en què, segons el parer del president, la publicitat de la informació sol·licitada perjudiqui els interessos socials.

No és procedent denegar informació quan la sol·licitud tingui el suport d'accionistes que representin com a mínim la quarta part del capital social.

Article 51è.

El Consell d'Administració es compon de fins a un màxim de 13 i un mínim d'11 vocals accionistes nomenats per la Junta General, els quals exerceixen el càrrec durant cinc anys i poden ser reelegits, tot i quedar rellevats de prestar garanties, llevat de la que es consigna a l'article 54 d'aquests Estatuts, han d'exercir el càrrec amb la diligència d'un ordenat empresari i d'un representant lleial, i han de guardar secret sobre les informacions de caràcter confidencial que coneguin en el compliment del càrrec, fins i tot després de cessar en les seves funcions.

Una vegada complerts els 70 anys d'edat, els consellers poden exhaurir el mandat per al qual van ser nomenats sense que puguin ser reelegits.

Les vacants que tinguin lloc en el Consell d'Administració s'han de proveir a la Junta General, llevat que el Consell d'Administració, en interès de l'Entitat, s'aculli al que preveu el paràgraf segon de l'article 138 de la Llei de Societats Anònimes.

Les accions que s'agrupin en la forma i els requisits que preveu l'article 137 de la Llei de Societats Anònimes tenen dret a designar els administradors corresponents.

La separació dels Consellers pot ser acordada en qualsevol moment per la Junta General.

El càrrec de conseller és compatible amb qualsevol altre càrrec o funció a la Societat.

Article 74è.

L'acord de reducció del capital s'ha de publicar en el *Boletín Oficial del Registro Mercantil* i en un diari de gran circulació a la província.

Modificar els articles 8è i 10è del Reglament de la Junta General d'Accionistes, que tindran la redacció següent:

Article 8è. Publicitat de la convocatòria

Les convocatòries s'han de fer per mitjà d'un anunci publicat en el *Boletín del Registro Mercantil* i en un dels diaris de més circulació de la província amb un mes d'antelació, almenys, a la data assenyalada per a la Junta, quan la llei o els Estatuts Socials no estableixin un termini superior.

En els anuncis de convocatòria s'han de fer constar el lloc, la data i l'hora de celebració, en primera i segona convocatòria -entre les quals hi ha d'haver el termini mínim previst en els Estatuts Socials i la normativa aplicable- tots els assumptes que figurin a l'ordre del dia; requisits per a l'assistència a la Junta General; contingut i modalitats per a l'exercici del dret d'informació dels accionistes i relació dels documents posats a la seva disposició.

Els accionistes que representin, almenys, el cinc per cent del capital social poden sol·licitar que es publiqui un complement a la convocatòria de la Junta General d'Accionistes incloent-hi un o més punts de l'ordre del dia. L'exercici d'aquest dret s'ha de fer mitjançant una notificació fefaent que s'ha de rebre en el domicili de la societat dins dels cinc dies següents a la publicació de la convocatòria. El complement de la convocatòria s'ha de publicar amb quinze dies d'antelació a la data establerta per a la celebració de la Junta.

Sens perjudici del que estableixen els articles 46 i 47 dels Estatuts Socials, els accionistes poden tenir accés a la pàgina web de la societat al contingut dels documents posats a la seva disposició, i també del contingut literal de les propostes d'acord, i la seva justificació, que el Consell d'Administració sotmeti a l'aprovació de la respectiva Junta General.

Article 10è. Dret d'assistència i representació

Tenen dret a assistir a les juntes generals els accionistes titulars d'accions representatives de com a mínim cent (100) euros de capital social desemborsat, que les tinguin inscrites en el Registre d'Accionistes de la Societat amb cinc dies d'antelació a aquell en què s'hagi de celebrar la Junta, en primera convocatòria. Els accionistes que siguin titulars d'accions que no arribin a aquest mínim es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir la seva representació a qualsevol d'ells o, si escau, a un altre accionista que d'acord amb el que preveuen els Estatuts Socials i aquest Reglament tingui dret d'assistència a la Junta.

Per a l'admissió a la Junta General els accionistes que tinguin dret d'assistència han de sol·licitar a la Secretaria, fins cinc dies abans de la data de celebració de la Junta, en primera convocatòria, la pertinent targeta d'admissió o assistència, que és nominativa i personal. Sens perjudici de la sol·licitud de l'accionista, el Consell d'Administració -per facilitar la seva participació a la Junta General- pot remetre a tots els accionistes registrats la targeta d'admissió, que dóna dret a l'assistència en els termes que es regulen en els Estatuts Socials i en aquest Reglament.

A la targeta d'assistència s'hi ha de fer constar el nombre de vots que corresponen al seu titular, a raó d'un vot per cada cent (100) euros de capital social desemborsat en accions de qualsevol de les sèries o classes que tingui o representi.

El dret d'assistència i el corresponent exercici del dret de vot el pot exercir l'accionista personalment o per delegació.

També pot representar l'accionista qui tingui poder general conferit per aquest en un document públic amb facultats per administrar tot el seu patrimoni que el seu representat tingui en el territori nacional.

Els menors han de ser representats pels tutors o representants legals, i les corporacions o societats ho són pels qui en tinguin la representació legal, i han de concretar la persona que la tingui.

La delegació del dret d'assistència i de l'exercici del corresponent dret de vot s'ha de fer constar al peu o al dors de la targeta d'assistència que s'expedeixi, que també ha de contenir o portar annex l'ordre del dia. La delegació ha d'anar signada per l'accionista, sempre que la signatura estigui legalitzada o estigui reconeguda pel Banc, i l'accionista pot formular instruccions expressives sobre el sentit del vot per a cada un dels punts de l'ordre del dia. L'absència d'instruccions expressives faculta el delegat per exercir el dret de vot en els termes que lliurement decideixi.

Si un accionista remet a la societat una targeta d'assistència amb delegació de vot degudament signada sense consignar-hi el nom del delegat, la representació conferida per l'accionista l'ha d'exercir el president del Consell d'Administració i, en el cas que aquest no sigui accionista, qualsevol conseller que tingui aquesta condició.

Sens perjudici del que disposa l'article 107 de la Llei de societats anònimes, si la delegació ha estat atorgada d'acord amb el que indica el punt anterior, o a

favor del Consell d'Administració o a favor del seu president, sense instruccions de vot expresses, s'entén que la decisió de l'accionista és la de votar en sentit afirmatiu a totes les propostes d'acord que el Consell d'Administració formuli.

Quan segons el parer del Consell d'Administració es donin les garanties d'autenticitat i seguretat jurídica necessàries es poden habilitar mecanismes de delegació per sistemes electrònics.

Les representacions o delegacions s'han de conferir amb caràcter especial per a cada Junta, només són vàlides per a la mateixa Junta i són sempre revocables. L'assistència personal a la Junta del representat té el valor de revocació.

Poden assistir a les juntes generals, amb veu i sense vot, els directors i assessors de l'empresa, i totes les altres persones que el president de la Junta consideri convenient.

Els membres del Consell d'Administració i, si escau, el secretari o vicesecretari no conseller han d'assistir a les juntes generals que la Societat celebri.

També ha d'assistir els auditors externs de la societat a les juntes generals ordinàries i a aquelles altres en les quals, per les propostes sotmeses a l'aprovació de la Junta, el Consell d'Administració consideri necessària la seva presència.

La Junta General pren nota que el Consell d'Administració del Banc, en la sessió celebrada el 22 de febrer de 2007, va acordar la modificació dels articles 5è, 10è, 13è, 14è i 22è del Reglament del Consell d'Administració, i la introducció d'un nou article 16 bis relatiu a una nova Comissió Delegada del Consell denominada Comissió d'Estratègia.

Aquests articles queden redactats de la manera següent:

Article 5è. Funció general de supervisió

Excepte en les matèries reservades a la competència de la Junta General, el Consell d'Administració és el màxim òrgan de decisió de la Companyia i del seu grup consolidat, perquè té encomanada, legalment i estatutàriament, l'administració i representació de la Societat.

El Consell d'Administració, dins dels Estatuts i dels acords de la Junta General, representa la Companyia i els seus acords l'obliguen. Correspon al Consell d'Administració la realització de tots els actes que siguin necessaris per a la prossecució de l'objecte social previst als Estatuts.

El Consell d'Administració, amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, ha d'avaluar el funcionament del mateix Consell i el compliment de les seves funcions pel president del Consell i el

conseller delegat. Així mateix, amb l'informe previ de les comissions delegades del Consell ha d'avaluar-ne el funcionament.

Sens perjudici del que s'ha indicat anteriorment, el Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control, i es delega la gestió dels negocis ordinaris de la Companyia a favor dels òrgans executius i de l'equip de direcció.

No poden ser objecte de delegació les facultats legalment o estatutàriament reservades al coneixement directe del Consell ni aquelles altres necessàries per a un exercici responsable de la funció general de supervisió.

En concret, per complir millor i més diligentment la funció general de supervisió, el Consell s'obliga a exercir directament les responsabilitats següents:

- a) les que derivin de les normes de bon govern corporatiu d'aplicació general.
- b) aprovació de les estratègies generals de la Companyia;
- c) nomenament i, si escau, destitució dels més alts directius de la societat i de les altres entitats que integren el grup consolidat;
- d) nomenament i, si escau, cessament d'administradors en les diferents societats filials;
- e) identificació dels principals riscos de la societat i del seu grup consolidat, i implantació i seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats;
- f) determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública;
- g) fixació de la política d'autocartera dins el marc que, si escau, determini la Junta General d'Accionistes;
- h) autorització d'operacions de la societat amb consellers i accionistes significatius que puguin presentar conflictes d'interessos;
- i) en general, la decisió d'operacions empresarials o financeres de particular transcendència per a la Companyia; i
- j) les específicament previstes en aquest Reglament.

La delegació o atribució del poder de representació del Banc a favor d'un o diversos consellers, individualment o col·lectivament, obliga aquests últims a notificar al Consell tots els actes que realitzin en execució d'aquest poder i que excedeixin l'administració ordinària.

El Consell d'Administració té la facultat i la funció de determinar i establir els límits i les condicions a què s'han d'ajustar les operacions de risc i d'inversió

que puguin contractar cadascuna de les societats filials, i també les tarifes i condicions generals a què s'han d'ajustar les respectives operatives, sens perjudici de les funcions pròpies dels consells d'administració de les societats filials.

En l'exercici de les funcions de representació del BANC DE SABADELL, SA, que corresponen al Consell d'Administració, aquest ha de designar els qui han d'assumir, si escau, la presidència dels respectius consells d'administració de les societats filials operatives.

El que sigui designat ha d'informar preceptivament el Consell d'Administració de l'evolució dels negocis de les respectives societats filials.

Article 10è. El secretari del Consell d'Administració

1 El Consell d'Administració ha d'elegir un secretari i, si escau, un vicesecretari, que poden ser consellers o no. En aquest últim cas, no tenen vot. El secretari i el vicesecretari són nomenats i, si escau, cessats pel ple del Consell d'Administració, amb l'informe previ en tots dos casos de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

2. Correspon al secretari i, si no n'hi ha, al vicesecretari redactar les actes de les juntes generals d'Accionistes i de les reunions del Consell d'Administració, i signar-les juntament amb el president; custodiar els llibres d'actes i expedir, amb el vistiplau del president o el de la persona que el substitueixi, les certificacions pertinents.

3. El secretari i el vicesecretari han d'auxiliar el president en les seves tasques, proveir per al bon funcionament del Consell i ocupar-se, molt especialment, de prestar als consellers l'assessorament i la informació necessaris, de conservar la documentació social, de reflectir degudament en els llibres d'actes el desenvolupament de les sessions i de donar fe dels acords de l'òrgan.

4. El secretari i el vicesecretari han de tenir cura en tot cas de la legalitat formal i material de les actuacions del Consell i garantir que els seus procediments i regles de govern siguin respectats i revisats regularment.

5. En cas d'absència, impossibilitat o vacant del secretari, n'assumeix les funcions el vicesecretari, i en cas que faltin tots dos, el conseller que designi el mateix Consell d'Administració.

Article 13è. La Comissió d'Auditoria i Control

1. La Comissió d'Auditoria i Control està formada per tres consellers, nomenats pel Consell d'Administració, el qual designa el seu president amb el vot favorable dels dos terços dels components. El president de la Comissió d'Auditoria i Control exerceix 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 Consell d'Administració també designa el secretari de la Comissió, que no pot ser conseller.

2.No poden formar part d'aquesta Comissió els consellers executius o els que en el passat hagin ocupat càrrecs executius.

3. La Comissió d'Auditoria i Control s'ha de reunir, com a mínim, una vegada cada tres mesos, i 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.

4. De les reunions de la Comissió d'Auditoria i Control se n'ha d'aixecar acta, que ha d'estendre el secretari designat pel Consell d'Administració. Del contingut d'aquestes reunions se n'ha d'informar el Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior, mitjançant la lectura de l'acta aixecada en cadascuna d'aquelles.

5. La Comissió d'Auditoria i Control pot requerir l'assistència a aquesta dels executius, inclosos els que siguin consellers, que consideri convenient, i a aquest efecte ho ha de notificar al director general o als directors generals perquè disposin la seva assistència.

6. Correspon a la Comissió d'Auditoria i Control les competències següents:

a) Informar la Junta General sobre les qüestions que hi plantegin els accionistes en matèries de la seva competència.

b) Proposar al Consell d'Administració, per a la seva submissió a la Junta General d'Accionistes, el nomenament dels auditors de comptes externs, i establir les condicions per a la seva contractació, l'abast del mandat professional i, si escau, la seva revocació o no renovació; revisar el compliment del contracte d'auditoria, procurant que l'opinió sobre els comptes anuals i els continguts principals de l'informe d'auditoria siguin redactats de manera clara i precisa.

c) Informar els comptes anuals, i també els estats financers trimestrals i semestrals, i els fullets que s'hagin de remetre als òrgans reguladors o de supervisió, vigilant el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats, i també informar les propostes de modificació dels esmentats principis.

d) Supervisió dels serveis d'auditoria interna, revisant la designació i substitució dels responsables.

e) Coneixement del procés d'informació financera i dels sistemes de control intern de la societat.

f) Relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre les qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests i qualsevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes, i també les altres comunicacions previstes a la legislació d'auditoria de comptes i a les normes tècniques d'auditoria.

g) Informar sobre totes les qüestions que, en el marc de les seves competències, li siguin sotmeses a la seva consideració pel Consell d'Administració.

h) Totes les altres que li siguin atribuïdes per llei o pels presents Estatuts i el reglament que els desplegui, i les que derivin de les normes de bon govern d'aplicació general.

7. La Comissió d'Auditoria i Control ha d'elaborar un informe anual sobre les seves activitats, que ha de ser inclòs a l'Informe de Gestió a què es refereix l'article 77 dels Estatuts Socials.

Article 14è. La Comissió de Nomenaments i Retribucions

La Comissió de Nomenaments i Retribucions està integrada per quatre membres, tots ells consellers no executius.

No obstant això, a petició del president de la Comissió, hi poden assistir el director general o els directors generals, encara que siguin consellers, quan es tracti de temes de l'Alta Direcció del Banc, que no els afectin directament ni a ells ni al president del Consell.

2. La Comissió de Nomenaments i Retribucions ha d'avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions i elevar al Consell les propostes corresponents. Especialment, ha de vetllar pel compliment de la composició qualitativa del consell d'Administració, d'acord amb el que estableix l'article 54 dels Estatuts socials.

3. Sens perjudici d'altres tasques que li assigni el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments i Retribucions té les responsabilitats bàsiques següents:

a) formular i revisar els criteris que s'han de seguir per a la composició del Consell d'Administració i la selecció de candidats;

b) elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers independents i informar del nomenament dels altres consellers.

c) proposar al Consell d'Administració el sistema i la quantia de les retribucions anuals del president del Consell, els consellers executius, els membres de l'Alta Direcció del Banc i els sistemes de participació del Consell en els beneficis socials; i informar sobre la política retributiva dels consellers.

d) revisar periòdicament els programes de retribució, ponderant la seva adequació i els seus rendiments;

e) vetllar per la transparència de les retribucions.

f) fomentar en la mesura que sigui possible la diversitat de gènere.

4. La Comissió de Nomenaments i Retribucions s'ha de reunir cada vegada que el Consell o el seu president sol·liciti l'emissió d'un informe o l'adopció de propostes i, en qualsevol cas, sempre que resulti convenient per al bon desenvolupament de les seves funcions. En tot cas, s'ha de reunir un cop a l'any per preparar la informació sobre les retribucions dels consellers que el Consell d'Administració ha d'aprovar i incloure dins de la seva documentació pública anual i també s'ha de reunir per informar amb caràcter previ sobre l'avaluació del funcionament del mateix Consell.

5. La Comissió també ha de determinar el bonus de l'Alta Direcció del Banc i de les seves filials, a proposta del director general o dels directors generals.

Article 16è bis. Comissió d'Estratègia

1.- La Comissió d'Estratègia està formada per cinc membres com a mínim i sis membres com a màxim, tots ells pertanyents al Consell d'Administració, dels quals dos són el president del Consell i el seu conseller delegat i en el qual actua com a secretari el que ho sigui del Consell d'Administració.

2. S'ha de reunir, com a mínim, una vegada cada sis mesos o quan ho requereixi el president.

Les seves funcions tenen caràcter informatiu sobre qüestions estratègiques de caràcter general o que siguin rellevants o transcendents.

Article 22è. Retribució del conseller

Sens perjudici del que estableix l'article 81è dels Estatuts Socials, el conseller té dret a obtenir la retribució que fixi el Consell d'Administració d'acord amb les previsions estatutàries i d'acord amb les indicacions de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,92% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.142.224 vots a favor, 873 abstencions i 19 vots en contra.

Quart acord

Aprovar un pla d'incentius basat en accions per a directius del grup del Banc de Sabadell, SA, d'acord amb les característiques bàsiques següents:

a) Objecte: el sistema de retribució a implantar tindrà la forma d'un pla d'incentius (d'ara endavant, el Pla) basat en accions del Banc de Sabadell, SA. L'incentiu consistirà en una retribució variable extraordinària basada en l'increment de valor de les accions de la societat, considerant com a referència el valor de cotització. La retribució variable es farà efectiva mitjançant el lliurament d'accions de la mateixa societat.

b) Beneficiaris: seran beneficiaris del Pla els directius de Banc de Sabadell, SA, i de les societats que conformen el seu grup consolidat, segons determini el Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, incloent-hi, en tot cas, els membres del Consell d'Administració que exerceixin funcions executives a la societat i els directors generals i assimilats de la societat i de les societats del seu grup consolidat que exerceixin funcions d'alta direcció.

El nombre de beneficiaris, pendent de fixació definitiva pel Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions, és de 287 directius, dels quals, 2 són consellers executius, 11 són directors generals i assimilats i 274 són altres directius.

El Pla serà d'adhesió voluntària per part dels beneficiaris.

c) Nombre d'accions afectades pel Pla: el nombre màxim de drets sobre accions que es tindran en compte com a referència per tal de fixar la retribució variable a satisfer als beneficiaris del Pla serà de 6.000.000. D'aquest nombre màxim, 500.000 drets sobre accions es reservaran per donar cobertura a la possible incorporació al Pla de nous beneficiaris no previstos en el moment d'assignació inicial.

d) Assignació individualitzada: l'assignació individualitzada del nombre de drets sobre accions a prendre com a referència a favor de cadascun dels beneficiaris del Pla l'ha de fer el Consell d'Administració a proposta de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

L'assignació individualitzada s'efectuarà als únics efectes de còmput i no implicarà l'adquisició de la condició d'accionista ni de qualssevol altres drets vinculats a aquesta condició per part del beneficiari. Així mateix, els drets concedits revestiran el caràcter d'*intuitu personae* i, com a conseqüència, seran intransmissibles amb excepció dels casos especials que es prevegin, si escau, en les condicions generals del Pla que seran aprovades pel Consell d'Administració de la societat.

Al president del Consell d'Administració li correspondran 650.000 drets sobre accions i, per la seva part, al conseller delegat de la societat li correspondran 500.000 drets sobre accions.

e) Valor de les accions que es prendrà com a referència: per al còmput de la retribució variable en què consisteix el Pla es considerarà com a valor inicial unitari de les accions del Banc de Sabadell la seva cotització mitjana ponderada en les últimes 20 sessions borsàries anteriors al 30 de març de 2007, aplicant un descompte del 10%. Per als nous beneficiaris que s'incorporin al Pla en els termes que, si escau, es prevegin, es prendrà com a valor inicial la cotització mitjana ponderada de les 20 sessions borsàries anteriors a la data de concessió del Pla. Com a valor final es prendrà el de cotització mitjana ponderada de l'acció de la societat en les 20 sessions borsàries anteriors a la data final de còmput de la revaloració.

f) Limitació a l'import de l'incentiu: en el cas que el valor final de referència s'hagi incrementat més d'un 10% acumulat anual respecte al valor inicial de

referència, sense considerar el descompte del 10%, la quantia de l'incentiu que s'haurà de satisfer estarà formada per l'addició de dos trams:

1r) Primer tram: 100% de l'increment de valor que es degui a un valor final de referència resultat d'una revaloració acumulada total de fins al 33,1%.

2n) Segon tram: 50% de qualsevol increment de valor en excés de l'establert al punt 1r precedent.

g) Durada del Pla: el Pla s'iniciarà el dia 30 de març de 2007 i tindrà una durada màxima de tres anys i tres mesos. El període de temps que es tindrà en compte als efectes de computar l'increment de valor de les accions començarà el dia 30 de març de 2007 i s'acabarà el 20 de març de 2010.

h) Liquidació de la retribució variable: la liquidació de la retribució variable en què consisteix el Pla es portarà a terme mitjançant el lliurament d'accions de la mateixa societat, valorades segons la seva cotització mitjana ponderada de les 5 sessions següents al tancament del final del període de revaloració del Pla. En conseqüència, el nombre total d'accions a lliurar estarà determinat pel resultat de dividir l'incentiu total a satisfer als beneficiaris del pla pel valor de l'acció de la societat abans citat.

i) Lliurament de les accions: el lliurament de les accions en pagament de la retribució variable s'efectuarà o bé per la mateixa societat, o bé per un tercer, d'acord amb els sistemes de cobertura que finalment adopti el Consell d'Administració.

j) Terminació anticipada o modificació del Pla: el Pla podrà preveure supòsits de terminació anticipada o de modificació en els casos de dilució de capital que el Consell d'Administració determini.

k) Sistema de cobertura del valor de les accions: el sistema de cobertura del Pla l'haurà de determinar dins el termini i en la forma escaient el Consell d'Administració de la societat, i a aquests efectes queda facultat aquest òrgan de manera expressa.

11.- Modificar, prèvia obtenció, si escau, de les autoritzacions que legalment o reglamentàriament siguin procedents, l'article 81è dels Estatuts Socials, que tindrà la redacció següent:

Article 81

Dels rendiments bruts se n'han de deduir les despeses generals, els interessos, les gratificacions, les sumes que el mateix Consell acordi destinar a l'amortització dels actius, les provisions que es considerin oportunes i qualsevol altra quantitat que disminueixi l'actiu del Banc.

La suma restant es considera benefici líquid, del qual és procedent deduir-ne la remuneració dels consellers, que consisteix en una participació en els guanys que no pot excedir del 3% de l'esmentat benefici líquid; el Consell queda àmpliament facultat per fixar dins el límit màxim abans esmentat la retribució anual, la qual també pot distribuir lliurement entre els seus

membres i els consellers honoraris, si escau, sempre que s'hagin cobert les dotacions a Reserves Obligatòries i s'hagi reconegut als accionistes un dividend del 4%.

Amb l'acord previ de la Junta General en els termes que estableix la Llei de Societats Anònimes, els consellers que exerceixin funcions executives també poden participar de plans d'incentius aprovats per als directius del Banc, que atorguin una retribució consistent en lliurament d'accions, reconeixement de drets d'opció sobre aquestes o retribució referenciada al valor de les accions.

Dels beneficis resultants, després de practicar l'assignació corresponent per al pagament d'impostos i d'aplicar les sumes procedents per a les reserves que les lleis preveuen, la Junta General acordarà, a proposta del Consell d'Administració, la part d'aquests que s'ha d'aplicar al repartiment de dividends als accionistes i la que s'ha de destinar a reserva voluntària o distribuir-se o aplicar-se en la forma que acordi.

12.- Fer constar que en cas que sigui aprovat el desdoblament de les accions de la societat que preveu el punt cinc de l'ordre del dia d'aquesta Junta General en els termes que s'hi estableixen, els imports corresponents al nombre d'accions a què es refereixen, en cada cas, els apartats c) i d) del punt 1 del present acord quedaran fixats en el resultat de multiplicar per quatre les quantitats allà consignades.

13.- Sense que això obsti al que preveu amb caràcter general el punt novè de l'ordre del dia, facultar el president, el conseller delegat, el secretari i el vicesecretari del Consell d'Administració de Banc de Sabadell, SA, per:

(i) Posar en pràctica el Pla, amb la possibilitat de precisar i desenvolupar en tot el que sigui necessari les regles aquí previstes, el contingut de les condicions generals del Pla i els documents de naturalesa contractual que s'hagin de subscriure amb els beneficiaris o amb altres tercers, i de poder ratificar igualment, en el que sigui necessari, les actuacions realitzades fins ara amb aquesta finalitat.

(ii) Negociar, pactar i subscriure contractes de contrapartida i liquiditat amb les entitats financeres que lliurement designi, en els termes i les condicions que estimi adequades.

(iii) Adaptar el contingut del Pla abans descrit a les circumstàncies o operacions societàries que es puguin produir durant la seva vigència que, segons la seva opinió, afectin de manera significativa els objectius i les condicions bàsiques inicialment establerts.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,40% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.136.243 vots a favor, 864 abstencions i 6.010 vots en contra.

Cinquè acord

Desdoblar les accions que integren la totalitat del capital social del Banc reduint-ne el valor nominal, establert en 0,50 euros per acció a 0,125 euros per acció, de manera que això no comporti cap alteració en la xifra del capital social del Banc.

Com a conseqüència del present acord, cada accionista passa a tenir 4 accions de 0,125 euros de valor nominal, per cadascuna de les antigues accions de 0,50 euros de valor nominal que tenia fins avui.

Sens perjudici de l'obtenció de totes les autoritzacions que siguin precedent i la realització de les comunicacions a les autoritats competents, s'ha de procedir a posar en coneixement de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i la Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro Compensación y Liquidación de Valores, SA (IBERCLEAR), l'aprovació d'aquest acord, amb la finalitat que en el moment en què es formalitzi el registre comptable de les accions del Banc es realitzi de conformitat amb aquest acord.

15.-Modificar, prèvia obtenció, si escau, de les autoritzacions que legalment o reglamentàriament siguin procedents, l'article 7è dels Estatuts Socials, que tindrà la redacció següent:

Article 7è.

El capital del Banc és de CENT CINQUANTA-TRES MILIONS MIL SET-CENTS DEU EUROS (153.001.710 euros) representat per mil dos-cents vint-i-quatre milions tretze mil sis-cents vuitanta (1.224.013.680) accions nominatives, de valor nominal cadascuna d'elles 0,125 d'euro, totalment desemborsades, numerades correlativament de l'1 al 1.224.013.680, totes dues inclusivament.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,90% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.142.022 vots a favor, 864 abstencions i 231 vots en contra.

Sisè acord

A) Facultar el Consell d'Administració, tan àmpliament com en dret sigui necessari, perquè d'acord amb el que preveu l'article 153.1.b) de la Llei de Societats Anònimes, pugui augmentar el capital social, en un o diversos cops, i en la quantia, les dates, les condicions i altres circumstàncies que el Consell d'Administració decideixi fins al límit màxim i durant el termini màxim previstos per la Llei, i perquè pugui fixar les característiques de les accions, i també oferir lliurement les noves accions no subscrietes en el termini o terminis de subscripció preferent, establir que en cas de subscripció incompleta, el capital quedarà augmentat només en la quantia de les subscripcions efectuades, i fer una nova redacció de l'article dels Estatuts Socials relatiu al capital.

L'autorització comprèn la facultat de fixar, si escau, la prima d'emissió d'accions, la d'emetre accions privilegiades, sense vot, rescatables o redimibles i altres valors i instruments financers referenciats o relacionats amb les accions del Banc que impliquin un augment del capital social, i la de sol·licitar l'admissió, permanència i exclusió de cotització dels valors emesos. Així mateix, inclou la facultat, si escau, d'excloure el dret de subscripció preferent en relació amb les emissions d'accions que siguin objecte de delegació quan l'interès de la societat així ho exigeixi en les condicions previstes a l'article 159.2 de la Llei de Societats Anònimes.

B) Autoritzar el Consell d'Administració, per un període de tres anys des de la data, la facultat d'emetre, en un o diversos cops, de manera subordinada o

no, obligacions no convertibles, sota aquesta denominació, participacions preferents, bons de caixa o altres similars, cèdules hipotecàries i qualsevol altre valor de renda fixa.

Així mateix, s'autoritza expressament el Consell per desenvolupar un programa d'emissió de pagarés bancaris, sota aquesta denominació o una altra, en un o diversos cops, durant el període de tres anys des de la data.

El Consell pot establir lliurement l'import total de cada emissió o programa i els venciments, tipus d'interès i resta de condicions aplicables a cadascuna, sense que les obligacions o els pagarés en circulació puguin excedir en cap moment els límits establerts per la llei.

Així mateix es confereixen al Consell facultats expressives de delegació i substitució d'aquestes facultats, de conformitat amb el que estableix la Llei de Societats Anònimes.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,86% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.141.571 vots a favor, 924 abstencions i 622 vots en contra.

Setè acord

Deixant sense efecte l'acord adoptat a la Junta General de 27 d'abril de 2006 en tot el que no estigui executat, autoritzar la Societat perquè, directament o a través de qualsevol de les seves societats filials, i durant el termini màxim de divuit mesos a partir de la data de celebració d'aquesta Junta, pugui adquirir, en qualsevol moment i tantes vegades com ho consideri oportú, accions de Banc de Sabadell, SA, per qualsevol dels mitjans admesos en dret, fins i tot amb càrrec a beneficis de l'exercici i/o reserves de lliure disposició, i també que es puguin alienar o amortitzar posteriorment aquestes, tot això d'acord amb l'article 75 i concordants de la Llei de Societats Anònimes. L'autorització ateny, si escau, l'adquisició d'accions derivada del pla d'incentius aprovat per aquesta Junta.

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

- Que el valor nominal de les accions adquirides, sumant-se a les que tingui el Banc i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el cinc per cent del capital social de Banc de Sabadell, SA, respectant sempre les limitacions establertes per a l'adquisició d'accions pròpies per les autoritats reguladores dels mercats on l'acció de Banc de Sabadell, SA, estigui admesa a cotització.
- Que es pugui dotar en el passiu del balanç de la Societat una reserva indisponible equivalent a l'import de les accions pròpies computat en l'actiu. Aquesta reserva s'haurà de mantenir mentre les accions no siguin alienades o amortitzades.
- Que les accions adquirides estiguin íntegrament desemborsades.
- Que el preu d'adquisició no sigui inferior al nominal ni superior en un 20 per cent al valor de cotització o qualsevol altre pel qual s'estiguin valorant les accions a la data de la seva adquisició. Les operacions d'adquisició d'accions pròpies s'han d'ajustar a les normes i els usos dels mercats de valors.

Reduir el capital social, amb la finalitat d'amortitzar les accions pròpies del banc que pugui mantenir en el seu balanç, amb càrrec a beneficis o reserves lliures i per l'import que en cada moment resulti convenient o necessari, fins al màxim de les accions pròpies en cada moment existents.

Delegar en el Consell d'Administració l'execució d'aquest Acord de reducció de capital, el qual el podrà portar a terme en un o diversos cops i dins el termini màxim dels divuit mesos següents a la data d'adopció del present Acord, realitzant tots els tràmits, les gestions i les autoritzacions que siguin necessaris o que exigeixin la Llei de Societats Anònimes i altres disposicions que hi siguin aplicables i, en particular, se li delega que, dins el termini i els límits assenyalats per a l'esmentada execució, fixi la/les data/es de la concreta reducció/ons del capital, la seva oportunitat i conveniència; assenyalí l'import de la reducció; determini la destinació de l'import de la reducció, i presti, si escau, les garanties i compleixi els requisits legalment exigits; adapti l'article 7è dels Estatuts Socials a la nova xifra del capital social; sol·liciti l'exclusió de cotització dels valors amortitzats i, en general, adopti tots els acords que siguin necessaris als efectes de l'esmentada amortització i consegüent reducció de capital; i designi les persones que poden intervenir en la seva formalització.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,92% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.142.213 vots a favor, 864 abstencions i 40 vots en contra.

Vuitè acord

D'acord amb el que disposa l'article 204 de la Llei de Societats Anònimes i prèvia proposta al Consell d'Administració per part de la Comissió d'Auditoria i Control, reelegir la societat PricewaterhouseCoopers Auditores, SL, amb NIF B-79031290, com a auditors de comptes de la societat i dels comptes anuals consolidats del seu grup, per un nou període d'un any.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,92% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.142.243 vots a favor, 872 abstencions i 1 vot en contra.

Novè acord

Facultar expressament el president del Consell d'Administració, senyor José Oliu Creus, el secretari Sr. Miquel Roca i Junyent, i el vicesecretari Sr. José Luís Negro Rodríguez, o els qui els substitueixin, si escau, en els seus respectius càrrecs de president, secretari i vicesecretari perquè qualsevol d'ells indistintament, en representació del Banc, pugui:

Realitzar tots els tràmits que siguin necessaris per obtenir les autoritzacions o inscripcions que siguin procedents amb el Banc d'Espanya, el Ministeri d'Economia i Hisenda-Direcció General del Tresor i Política Financera, la Comissió Nacional del Mercat de Valors i l'entitat encarregada del Registre d'Anotacions en Compte. Comparèixer davant d'un notari per atorgar l'elevació a públic dels acords adoptats, i dur a terme totes les actuacions o gestions que siguin convenientes o necessàries per aconseguir la seva més completa execució i inscripció, quan sigui procedent, en els registres públics corresponents i, en especial, en el Registre Mercantil de la província; aquesta delegació s'estén a la facultat de solucionar, aclarir, interpretar, precisar o complementar, si escau, els acords adoptats en totes les escriptures o documents que s'atorguin en la seva execució i, de manera particular, la

qualificació dels consellers designats, i també tots els defectes, omissions o errors, de forma o de fons, que impedeixin l'accés dels acords adoptats i de les seves conseqüències en el Registre Mercantil de la província, incorporant, fins i tot, per autoritat pròpia les modificacions que a aquest efecte siguin necessàries o posades de manifest en la qualificació oral o escrita del registrador mercantil o requerides per les autoritats competents, sense necessitat de fer una nova consulta a la Junta General.

Realitzar en nom del Banc tots els actes jurídics que siguin necessaris per executar els acords anteriors i portar-los a bon fi.

Aquest acord va ser aprovat pel 99,92% del total del capital social present i representat amb dret a vot, amb 1.142.247 vots a favor, 864 abstencions i 6 vots en contra.

E.9 Indiqui si hi ha alguna restricció estatutària que estableixi un nombre mínim d'accions necessàries per assistir a la Junta General.

SÍ X NO

Nombre d'accions necessàries per assistir a la Junta General	800
---	-----

E.10. Indiqui i justifiqui les polítiques seguides per la societat referent a les delegacions de vot a la Junta General.

El Banc ha facilitat històricament als accionistes la delegació de vot, mitjançant l'enviament directe d'un butlletí en què es comunica la celebració de la Junta i l'ordre del dia i es facilita, mitjançant un volant, que puguin delegar en l'accionista que considerin oportú, i el Banc mateix s'encarrega de recollir i registrar les delegacions. Actualment s'han habilitat mecanismes de delegació del vot per sistemes electrònics i s'utilitzen en aquest sentit per a les juntes generals, possibilitat que s'indica en la convocatòria de les juntes.

E.11. Indiqui si la companyia té coneixement de la política dels inversors institucionals de participar o no en les decisions de la societat:

SÍ NO X

Descrigui la política

E.12. Indiqui l'adreça i la forma d'accés al contingut de govern corporatiu a la seva pàgina web.

Els continguts d'obligada publicació per la Llei 26/2003 de 17 de juliol, de transparència de les societats anònimes cotitzades, que va desplegar l'Ordre ECO/3722/2003, de 26 de desembre, i els que exigeix la Circular 1/2004 de 17 de març de la Comissió Nacional del Mercat de Valors sobre l'Informe Anual de Govern Corporatiu de les societats anònimes cotitzades, són directament accessibles per mitjà del web corporatiu, apartat Informació Accionistes i Inversors, www.bancosabadell.com.

F GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU

Indiqui el grau de compliment de la societat respecte a les recomanacions del Codi unificat de bon govern.

En el cas de no complir-ne alguna, expliqui les recomanacions, les normes, les pràctiques o els criteris que aplica la societat.

- 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.**

Vegin els epígrafs: A.9, B.1.22, B.1.23, E.1 i E.2,

Compleix **Expliqui**

Art. 40. Estatuts estableix un límit del 10% de vots a emetre en Junta General, excepte si el Fons de Garantia de Dipòsits en Establiments Bancaris adquireix una participació superior al 10%. Aquestes limitacions figuraven en el moment de la sortida a borsa i van ser aprovades per accionistes que representaven com a mínim el 75% dels drets de vot.

- 2. Que quan cotitzin la societat matriu i una societat dependent, totes dues defineixin públicament amb precisió:**
 - a) Les respectives àrees d'activitat i eventuais relacions de negoci entre elles, i també les de la societat dependent cotitzada amb les altres empreses del grup;**
 - b) Els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès que es puguin presentar.**

Vegin els epígrafs: C.4 i C.7

Compleix Compleix parcialment Expliqui **No aplicable**

- 3. Que, encara que no ho exigeixin de manera expressa les lleis mercantils, se sotmetin a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes les operacions que comportin una modificació estructural de la societat i, en particular, les següents:**
 - a) La transformació de societats cotitzades en companyies *holding*, mitjançant "filialització" o incorporació a entitats dependents d'activitats essencials desenvolupades fins aquell moment per la mateixa societat, fins i tot encara que aquesta mantingui el ple domini d'aquelles;**

- b) L'adquisició o alienació d'actius operatius essencials, quan comporti una modificació efectiva de l'objecte social;
- c) Les operacions l'efecte de les quals sigui equivalent al de la liquidació de la societat.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

4. Que les propostes detallades dels acords a adoptar a la Junta General, inclosa la informació a què es refereix la recomanació 28, es facin públiques en el moment de la publicació de l'anunci de la convocatòria de la Junta.

Compleix Expliqui

5. Que a la Junta General es votin separatament els assumptes que siguin substancialment independents, a fi que els accionistes puguin exercir de manera separada les seves preferències de vot. I que l'esmentada regla s'apliqui, en particular:
- a) Al nomenament o la ratificació de consellers, que s'han de votar de manera individual;
 - b) En el cas de modificacions d'Estatuts, a cada article o grup d'articles que siguin substancialment independents.

Vegin els epígrafs: E.8

Compleix Compleix parcialment Expliqui

6. Que les societats permetin fraccionar el vot a fi que els intermediaris financers que constin legitimats com a accionistes, però actuïn per compte de clients diferents, puguin emetre els seus vots de conformitat amb les instruccions d'aquests.

Vegin els epígrafs: E.4

Compleix Expliqui

7. Que el Consell exerceixi les seves funcions amb unitat de propòsit i independència de criteri, dispensi el mateix tracte a tots els accionistes i es guïï per l'interès de la companyia, entès com a fer màxim, de manera sostinguda, el valor econòmic de l'empresa.

I que també vetlli perquè en les seves relacions amb els grups d'interès (*stakeholders*) l'empresa respecti les lleis i els reglaments; compleixi de bona fe les seves obligacions i contractes; respecti els usos i les bones pràctiques dels sectors i els territoris on exerceixi la seva activitat; i observi els principis addicionals de responsabilitat social que hagi acceptat voluntàriament.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

8. Que el Consell assumeixi, com a nucli de la seva missió, aprovar l'estratègia de la companyia i l'organització necessària per a la seva

posada en pràctica, i també supervisar i controlar que la Direcció compleix els objectius marcats i respecta l'objecte i l'interès social de la companyia. I que, amb aquesta finalitat, el Consell en ple es reservi la competència d'aprovar:

- a) Les polítiques i estratègies generals de la societat i, en particular:
 - i) El Pla estratègic o de negoci, i també els objectius de gestió i el pressupost anuals;
 - ii) La política d'inversions i finançament;
 - iii) La definició de l'estructura del grup de societats;
 - iv) La política de govern corporatiu;
 - v) La política de responsabilitat social corporativa;
 - vi) La política de retribucions i avaluació del compliment dels alts directius;
 - vii) La política de control i gestió de riscos, i també el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control.
 - viii) La política de dividends, i també la d'autocartera i, en especial, els seus límits.

Vegin els epígrafs: B.1.10, B.1.13, B.1.14 i D.3

- b) Les decisions següents:
 - i) A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i l'eventual cessaments dels alts directius, i també les clàusules d'indemnització.

Vegin els epígrafs: B.1.14

- ii) La retribució dels consellers, i també, en el cas dels executius, la retribució addicional per les seves funcions executives i altres condicions que hagin de respectar els seus contractes.

Vegin els epígrafs: B.1.14

- iii) La informació financera que, per la seva condició de cotitzada, la societat hagi de fer pública periòdicament.
- iv) Les inversions o operacions de tota mena que, per la seva elevada quantia o especials característiques, tinguin caràcter estratègic, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General;
- v) 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 també qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, puguin menyscabar la transparència del grup.

- c) Les operacions que la societat realitzi amb consellers, amb accionistes significatius o representats en el Consell, o amb persones que hi estiguin vinculades (“operacions vinculades”).

No obstant això, aquesta autorització del Consell no s'entén necessària en les operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:

1r Que es realitzin en virtut de contractes les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin en massa a molts clients;

2n Que es realitzin a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actui com a subministrador del bé o dels serveis de què es tracti.

3r Que la seva quantia no superi l'1% dels ingressos anuals de la societat.

Es recomana que el Consell aprovi les operacions vinculades a l'informe previ favorable del Comitè d'Auditoria o, si escau, d'aquell altre al qual s'hagi encomanat aquesta funció; i que els consellers als quals afectin, a més de no exercir ni delegar el seu dret de vot, s'absentïn de la sala de reunions mentre el Consell delibera i vota sobre aquella.

Es recomana que les competències que aquí s'atribueixen al Consell ho siguin amb caràcter indelegable, llevat de les esmentades a les lletres b) i c), que poden ser adoptades per raons d'urgència per la Comissió Delegada, amb la ratificació posterior del Consell en ple.

Vegin els epígrafs: C.1 i C.6

Complex Compleix parcialment Expliqui

9. Que el Consell tingui la dimensió necessària per aconseguir un funcionament eficaç i participatiu, cosa que fa aconsellable que la seva mida no sigui inferior a cinc ni superior a quinze membres.

Vegin els epígrafs: B.1.1

Complex Expliqui

10. Que els consellers externs dominicals i independents constitueixin una àmplia majoria del Consell 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.

Vegin els epígrafs: A.2, A.3, B.1.3 i B.1.14

Complex Compleix parcialment Expliqui

11. Que si hi ha algun conseller extern que no pugui ser considerat dominical ni independent, la societat expliqui aquesta circumstància

i els seus vincles, ja sigui amb la societat o els seus directius, ja sigui amb els accionistes.

Vegin els epígrafs: B.1.3

Compleix Expliqui

No aplicable

12. Que dins dels consellers externs, la relació entre el nombre de consellers dominicals i el d'independents reflecteixi la proporció existent entre el capital de la societat representat pels consellers dominicals i la resta del capital.

Aquest criteri de proporcionalitat estricta es pot atenuar de manera que el pes dels dominicals sigui més gran que el que correspondria al percentatge total de capital que representin:

- 1r En societats d'elevada capitalització en les quals siguin escasses o nul·les les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives, però hi hagi accionistes amb paquets accionaris d'un elevat valor absolut.
- 2n Quan es tracti de societats en les quals hi hagi una pluralitat d'accionistes representats en el Consell, i no tinguin vincles entre si.

Vegin els epígrafs: B.1.3, A.2, A.3

Compleix Expliqui

13. Que el nombre de consellers independents representi almenys un terç del total de consellers.

Vegin els epígrafs: B.1.3

Compleix Expliqui

14. Que el caràcter de cada conseller s'expliqui pel Consell davant la Junta General d'Accionistes que hagi d'efectuar o ratificar el seu nomenament, i es confirmi o, si escau, es revisi anualment a l'Informe Anual de Govern Corporatiu, amb la verificació prèvia per la Comissió de Nomenaments. I que en l'esmentat Informe també s'expliquin les raons per les quals s'han nomenat consellers dominicals a instància d'accionistes la participació accionaria dels quals sigui inferior al 5% del capital; i s'exposin les raons per les quals no s'han atès, si escau, peticions formals de presència en el Consell procedents d'accionistes la participació accionaria dels quals sigui igual o superior a la d'altres a instància dels quals s'hagin designat consellers dominicals.

Vegin els epígrafs: B.1.3, B.1.4

Compleix Compleix parcialment Expliqui

15. Que quan sigui escàs o nul el nombre de conselleres, el Consell expliqui els motius i les iniciatives adoptades per corregir la situació; i que, en particular, la Comissió de Nomenaments vetlli perquè en proveir-se noves vacants:

- a) Els procediments de selecció no presentin els desviaments implícits que obstaculitzin la selecció de conselleres;
- b) La companyia busqui deliberadament, i inclogui entre els potencials candidats, dones que reuneixin el perfil professional buscat.

Vegin els epígrafs: B.1.2, B.2.3, B.1.27

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

16. Que el president, com a responsable del funcionament eficaç del Consell, s'asseguri que els consellers rebin amb caràcter previ la informació suficient; estimuli el debat i la participació activa dels consellers durant les sessions del Consell, salvaguardant la lliure presa de posició i expressió d'opinió; i organitzi i coordini amb els presidents de les comissions rellevants l'avaluació periòdica del Consell, i també, si escau, la del conseller delegat o primer executiu.

Vegin els epígrafs: B.1 42

Compleix Compleix parcialment Expliqui

17. Que, quan el president del Consell sigui també el primer executiu de la societat, es faculti un dels consellers independents per sol·licitar la convocatòria del Consell o la inclusió de nous punts a l'ordre del dia; per coordinar i fer-se ressò de les preocupacions dels consellers externs; i per dirigir l'avaluació pel Consell del seu president.

Vegin els epígrafs: B.1.21

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

18. Que el secretari del Consell vetlli de manera especial perquè les actuacions del Consell:

- a) S'ajustin a la lletra i a l'esperit de les lleis i els seus reglaments, inclosos els aprovats pels organismes reguladors;
- b) Siguin conformes amb els Estatuts de la societat i amb els reglaments de la Junta, del Consell i altres que tingui la companyia;
- c) Tinguin presents les recomanacions sobre bon govern contingudes en aquest Codi unificat que la companyia hagi acceptat.

I que, per salvaguardar la independència, la imparcialitat i la professionalitat del secretari, el seu nomenament i cessament

siguin informats per la Comissió de Nomenaments i aprovats pel ple del Consell; i que aquest procediment de nomenament i cessament consti en el Reglament del Consell.

Vegin els epígrafs: B.1.34

Compleix Compleix parcialment Expliqui

19. Que el Consell es reuneixi amb la freqüència necessària per exercir amb eficàcia les seves funcions, seguint el programa de dates i assumptes que estableixi a l'inici de l'exercici, i cada conseller pugui proposar altres punts de l'ordre del dia inicialment no proposats.

Vegin els epígrafs: B.1.29

Compleix Compleix parcialment Expliqui

20. Que les inassistències dels consellers es redueixin a casos indispensables i que es quantifiquin a l'Informe Anual de Govern Corporatiu. I que si la representació és imprescindible, es confereixi amb instruccions.

Vegin els epígrafs: B.1.28, B.1.30

Compleix Compleix parcialment Expliqui

21. Que quan els consellers o el secretari manifestin preocupacions sobre alguna proposta o, en el cas dels consellers, sobre la marxa de la companyia i aquestes preocupacions no quedin resoltes en el Consell, a petició de qui les hagi manifestat se'n deixi constància a l'acta.

Compleix Compleix parcialment Expliqui **No aplicable**

22. Que el ple del Consell avalui un cop l'any:

- a) La qualitat i l'eficiència del funcionament del Consell;
- b) Partint de l'informe que li elevi la Comissió de Nomenaments, el compliment de les seves funcions pel president del Consell i pel primer executiu de la companyia;
- c) El funcionament de les seves comissions, partint de l'informe que aquestes li elevin.

Vegin els epígrafs: B.1.19

Compleix Compleix parcialment Expliqui

23. Que tots els consellers puguin fer efectiu el dret a recollir la informació addicional que considerin necessària sobre assumptes de la competència del Consell. I que, llevat que els Estatuts o el

Reglament del Consell estableixin una altra cosa, dirigeixin el seu requeriment al president o al secretari del Consell.

Vegin els epígrafs: B.1.41

Compleix Expliqui

24. **Que tots els consellers tinguin dret a obtenir de la societat l'assessorament necessari per al compliment de les seves funcions. I que la societat arbitri els cursos adequats per a l'exercici d'aquest dret, que en circumstàncies especials pot incloure l'assessorament extern amb càrrec a l'empresa.**

Vegin els epígrafs: B.1.41

Compleix Expliqui

25. **Que les societats estableixin un programa d'orientació que proporcioni als nous consellers un coneixement ràpid i suficient de l'empresa, i també de les regles de govern corporatiu. I que també ofereixin als consellers programes d'actualització de coneixements quan les circumstàncies ho aconsellin.**

Compleix Compleix parcialment Expliqui

26. **Que les societats exigeixin que els consellers dediquin a la seva funció el temps i l'esforç necessaris per exercir-la amb eficàcia i, en conseqüència:**

- a) **Que els consellers informin la Comissió de Nomenaments de les seves altres obligacions professionals, per si poden interferir amb la dedicació exigida;**
- b) **Que les societats estableixin regles sobre el nombre de consells dels quals poden formar part els consellers.**

Vegin els epígrafs: B.1.8, B.1.9, B.1.17

Compleix Compleix parcialment Expliqui

27. **Que la proposta de nomenament o reelecció de consellers que el Consell elevi a la Junta General d'Accionistes, i també el seu nomenament provisional per cooptació, els aprovi el Consell:**

- a) **A proposta de la Comissió de Nomenaments, en el cas de consellers independents.**
- b) **Previ informe de la Comissió de Nomenaments, en el cas dels altres consellers.**

Vegin els epígrafs: B.1.2

Compleix Compleix parcialment Expliqui

28. Que les societats facin pública a través de la seva pàgina web, i mantinguin actualitzada, la següent informació sobre els seus consellers:

- a) Perfil professional i biogràfic;
- b) Altres consells d'administració als quals pertanyi, tant si es tracta de societats cotitzades com si no;
- c) Indicació de la categoria de conseller a la qual pertanyi segons correspongui, i, en el cas de consellers dominicals, l'accionista al qual representin o amb qui tinguin vincles.
- d) Data del primer nomenament com a conseller a la societat, i també dels posteriors, i;
- e) Accions de la companyia, i opcions sobre aquestes, de les quals sigui titular.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

29. Que els consellers independents no romanguin com a tals durant un període continuat superior a 12 anys.

Vegin els epígrafs: B.1.2

Compleix **Expliqui**

Es tracta d'un sol conseller independent l'aportació del qual al Consell s'entén com a molt important i així està valorat pels accionistes.

30. Que els consellers dominicals presentin la dimissió quan l'accionista a qui representin vengui íntegrament la seva participació accionarial. I que també ho facin, en el número que correspongui, quan l'esmentat accionista rebaixi la seva participació accionarial fins a un nivell que exigeixi la reducció del nombre dels consellers dominicals.

Vegin els epígrafs: A.2, A.3, B.1.2

Compleix Compleix parcialment No compleix

31. Que el Consell d'Administració no proposi el cessament de cap conseller independent abans del compliment del període estatutari per al qual hagi estat nomenat, llevat que hi hagi una causa justa, apreciada pel Consell amb l'informe previ de la Comissió de Nomenaments. En particular, s'entén que hi ha una causa justa si el conseller ha incomplert els deures inherents al seu càrrec o incorregut en algunes de les circumstàncies descrites a l'epígraf 5 de l'apartat III de definicions d'aquest Codi.

També es pot proposar el cessament de consellers independents de resultes d'ofertes públiques d'adquisició, fusions o altres operacions societàries similars que suposin un canvi en l'estructura de capital

de la societat quan aquests canvis en l'estructura del Consell estiguin propiciats pel criteri de proporcionalitat assenyalat a la Recomanació 12.

Vegin els epígrafs: B.1.2, B.1.5 i B.1.26

Compleix Expliqui **No aplicable**

32. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si escau, a dimitir en els casos en què puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat i, en particular, els obliguin a informar el Consell de les causes penals en les quals apareguin com a imputats, i també de les seves posteriors vicissituds processals.

Que si un conseller és processat o es dicta contra ell un acte d'obertura de judici oral per algun dels delictes assenyalats a l'article 124 de la Llei de Societats Anònimes, el Consell examini el cas tan aviat com sigui possible i, a la vista de les circumstàncies concretes, decideixi si és procedent o no que el conseller continuï en el càrrec. I que de tot això el Consell en doni compte, de manera raonada, a l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

Vegin els epígrafs: B.1.43, B.1.44

Compleix Compleix parcialment Expliqui

33. Que tots els consellers expressin clarament la seva oposició quan considerin que alguna proposta de decisió sotmesa al Consell pot ser contrària a l'interès social. I que també ho facin, de manera especial, els independents i altres consellers als quals no afecti el potencial conflicte d'interès, quan es tracti de decisions que puguin perjudicar els accionistes no representats en el Consell.

I que quan el Consell adopti decisions significatives o reiterades sobre les quals el conseller hagi formulat reserves serioses, aquest tregui les conclusions que siguin procedents i, si opta per dimitir, n'expliqui els motius a la carta a què es refereix la recomanació següent.

Aquesta Recomanació també afecta el secretari del Consell, encara que no tingui la condició de conseller.

Compleix Compleix parcialment Expliqui **No aplicable**

34. Que quan, ja sigui per dimissió o per un altre motiu, un conseller cessi en el càrrec abans del terme del seu mandat, n'expliqui els motius en una carta que ha de remetre a tots els membres del Consell. I que, sense perjudici que aquest cessament es comuniqui com a fet rellevant, el motiu del cessament es faci constar a l'Informe Anual de Govern Corporatiu.

Vegin els epígrafs: B.1.5

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

35. Que la política de retribucions aprovada pel Consell es pronunciï com a mínim sobre les qüestions següent:

- a) **Import dels components fixos, amb desglossament, si escau, de les dietes per participació en el Consell i les seves comissions i una estimació de la retribució fixa anual a què donin origen;**
- b) **Conceptes retributius de caràcter variable, incloent-hi, en particular:**
 - i) **Classes de consellers als quals s'apliquin, i també explicació de la importància relativa dels conceptes retributius variables respecte als fixos.**
 - ii) **Criteris d'avaluació de resultats en què es basi qualsevol dret a una remuneració en accions, opcions sobre accions o qualsevol component variable;**
 - iii) **Paràmetres fonamentals i fonament de qualsevol sistema de primes anuals (bonus) o d'altres beneficis no satisfets en efectiu; i**
 - iv) **Una estimació de l'import absolut de les retribucions variables a les quals donarà origen el pla retributiu proposat, en funció del grau de compliment de les hipòtesis o els objectius que prengui com a referència.**
- c) **Principals característiques dels sistemes de previsió (per exemple, pensions complementàries, assegurances de vida i figures anàlogues), amb una estimació de l'import o cost anual equivalent.**
- d) **Condicions que han de respectar els contractes dels qui exerceixin funcions d'alta direcció com a consellers executius, entre les quals s'inclouen:**
 - i) **Durada;**
 - ii) **Terminis de preavís; i**
 - iii) **Qualsevol altres clàusules relatives a primes de contractació, i també indemnitzacions o blindatges per resolució anticipada o terminació de la relació contractual entre la societat i el conseller executiu.**

Vegin els epígrafs: B.1.15

Compleix Compleix parcialment Expliqui

36. Que se circumscriguin als consellers executius les remuneracions mitjançant lliurament d'accions de la societat o de societats del grup, opcions sobre accions o instruments referenciats al valor de l'acció, retribucions variables lligades al rendiment de la societat o sistemes de previsió.

Aquesta recomanació no afecta el lliurament d'accions quan és condició que els consellers les mantinguin fins al seu cessament com a conseller.

Vegin els epígrafs: A.3, B.1.3

Compleix Expliqui

37. Que la remuneració dels consellers externs sigui la necessària per retribuir la dedicació, la qualificació i la responsabilitat que el càrrec exigeixi; però no tan elevada com per comprometre'n la independència.

Compleix Expliqui

38. 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 els resultats.

Compleix Expliqui **No Aplicable**

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

Compleix Expliqui No Aplicable

40. Que el Consell sotmeti a votació de la Junta General d'Accionistes, com a punt separat de l'ordre del dia, i amb caràcter consultiu, un informe sobre la política de retribucions dels consellers. I que aquest informe es posi a disposició dels accionistes, ja sigui de manera separada o de qualsevol altra manera que la societat consideri convenient.

Aquest informe s'ha de centrar especialment en la política de retribucions aprovada pel Consell per a l'any en curs, i també, si escau, la prevista per als anys futurs. Ha d'abordar totes les qüestions a què es refereix la Recomanació 35, llevat d'aquells aspectes que puguin suposar la revelació d'informació comercial sensible. Ha de posar èmfasi en els canvis més significatius d'aquestes polítiques sobre l'aplicada durant l'exercici passat a què es refereixi la Junta General. També ha d'incloure un resum global de com es va aplicar la política de retribucions en l'exercici passat.

Que el Consell també informi del paper de la Comissió de Retribucions en l'elaboració de la política de retribucions i, si ha utilitzat assessorament extern, de la identitat dels consultors externs que l'hagin prestat.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

41. Que la Memòria detalli les retribucions individuals dels consellers durant l'exercici i inclogui:

a) El desglossament individualitzat de la remuneració de cada conseller, que ha d'incloure, si escau:

- i) Les dietes d'assistència o altres retribucions fixes com a conseller;**
- ii) La remuneració addicional com a president o membre d'alguna comissió del Consell;**
- iii) Qualsevol remuneració en concepte de participació en beneficis o primes, i la raó per la qual es van atorgar;**
- iv) Les aportacions a favor del conseller a plans de pensions d'aportació definida; o l'augment de drets consolidats del conseller, quan es tracti d'aportacions a plans de prestació definida;**
- v) Qualsevol indemnitzacions pactades o pagades en cas de terminació de les seves funcions;**
- vi) Les remuneracions percebudes com a conseller d'altres empreses del grup;**
- vii) Les retribucions pel compliment de funcions d'alta direcció dels consellers executius;**
- viii) Qualsevol altre concepte retributiu diferent dels anteriors, sigui quina sigui la seva naturalesa o l'entitat del grup que ho satisfaci, especialment quan tingui la consideració d'operació vinculada o la seva omisió distorsioni la imatge fidel de les remuneracions totals percebudes pel conseller.**

b) El desglossament individualitzat dels eventuais lliuraments a consellers d'accions, opcions sobre accions o qualsevol altre instrument referenciat al valor de l'acció, amb detall de:

- i) Nombre de reaccions o opcions concedides durant l'any, i condicions per al seu exercici;**
- ii) Nombre d'opcions exercides durant l'any, amb indicació del nombre d'accions afectes i el preu de l'exercici;**
- iii) Nombre d'opcions pendents d'exercir a finals d'any, amb indicació del preu, la data i altres requisits d'exercici;**
- iv) Qualsevol modificació durant l'any de les condicions d'exercici d'opcions concedides.**

- c) **Informació sobre la relació, en l'exercici passat, entre la retribució obtinguda pels consellers executius i els resultats o altres mesures de rendiment de la societat.**

Compleix **Compleix parcialment** Expliqui

42. **Que quan hi hagi una comissió delegada o executiva (d'ara endavant, "Comissió Delegada"), l'estructura de participació de les diferents categories de consellers sigui similar a la del mateix Consell i el secretari sigui el del Consell.**

Vegin els epígrafs: B.2.1, B.2.6

Compleix **Compleix parcialment** **Expliqui** No aplicable

Atesa la composició i les funcions de la Comissió Executiva no s'entén d'aplicació aquesta recomanació, per tal com a la Comissió Executiva només li correspon la coordinació de la direcció executiva del Banc i la seva competència afecta només les facultats pròpies dels components de la comissió en els termes que hagin estat acordats pel Consell. La Comissió Executiva com a tal no té facultats delegades del Consell.

43. **Que el consell tingui sempre coneixement dels assumptes tractats i de les decisions adoptades per la Comissió Delegada i que tots els membres del Consell rebin una còpia de les actes de les sessions de la Comissió Delegada.**

Compleix Expliqui No aplicable

44. **Que el Consell d'Administració constitueixi en el seu si, a més del Comitè d'Auditoria que exigeix la Llei de Mercat de Valors, una comissió, o dues comissions separades, de nomenaments i retribucions.**

Que les regles de composició i funcionament del Comitè d'Auditoria i de la Comissió o comissions de Nomenaments i Retribucions figurin en el Reglament del Consell, i incloguin les següents:

- a) **Que el Consell designi els membres d'aquestes comissions, tenint presents els coneixements, les aptituds i les experiència dels consellers i les tasques de cada Comissió; deliberi sobre les seves propostes i informes; i davant seu hagin de donar compte, en el primer ple del Consell posterior a les seves reunions, de la seva activitat i respondre del treball realitzat;**
- b) **Que aquestes comissions estiguin compostes exclusivament per consellers externs, amb un mínim de tres. Tot això**

s'entén sens perjudici de l'assistència de consellers executius o alts directius, quan així ho acordin de manera expressa els membres de la Comissió.

- c) Que els seus presidents siguin consellers independents.
- d) Que puguin obtenir assessorament extern, quan ho considerin necessari per al compliment de les seves funcions.
- e) Que de les seves reunions se n'aixequi acta, de la qual se n'ha de remetre una còpia a tots els membres del Consell.

Vegin els epígrafs: B.2.1, B.2.3

Compleix Compleix parcialment Expliqui

45. Que la supervisió del compliment dels codis interns de conducta i de les regles de govern corporatiu s'atribueixi a la Comissió d'Auditoria, a la Comissió de Nomenaments, o, si existeixen de manera separada, a les de Compliment o Govern Corporatiu.

Compleix Expliqui

46. Que els membres del Comitè d'Auditoria, i de manera especial el president, es designin tenint en compte els seus coneixements i l'experiència en matèria de comptabilitat, auditoria o gestió de riscos.

Compleix Expliqui

47. Que les societats cotitzades disposin d'una funció d'auditoria interna que, sota la supervisió del Comitè d'Auditoria, vetlli pel bon funcionament dels sistemes d'informació i control intern.

Compleix Expliqui

48. Que el responsable de la funció d'auditoria interna presenti al Comitè d'Auditoria el pla anual de treball; l'informi directament de les incidències que es presentin en el seu desenvolupament, i li sotmeti al final de cada exercici un informe d'activitats.

Compleix Compleix parcialment Expliqui

49. Que la política de control i gestió de riscos identifiqui almenys:

- a) Els diferents tipus de risc (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals...) als quals s'enfronta la societat, incloent-hi entre els financers o econòmics, els passius contingents i altres riscos fora de balanç;
- b) La fixació del nivell de risc que la societat consideri acceptable;
- c) Les mesures previstes per mitigar l'impacte dels riscos identificats, en cas que s'arribin a materialitzar;

- d) Els sistemes d'informació i control intern que s'utilitzaran per controlar i gestionar els riscos, inclosos els passius contingents o riscos fora de balanç.

Vegin els epígrafs: D

Compleix Compleix parcialment Expliqui

50. Que correspongui al Comitè d'Auditoria.

1r En relació amb els sistemes d'informació i control intern:

- a) Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si escau, al grup revisant el compliment dels requisits normatius, l'adequada delimitació del perímetre de consolidació i la correcta aplicació dels criteris comptables.
- b) Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos, perquè els principals riscos s'identifiquin, gestió de riscos, perquè els principals riscos s'identifiquin, es gestionin i es donin a conèixer adequadament.
- c) Vetllar per la independència i l'eficàcia de la funció d'auditoria interna; proposar la selecció, el nomenament, la reelecció i el cessament del responsable del servei d'auditoria interna; proposar el pressupost d'aquest servei; rebre informació periòdica sobre les seves activitats; i verificar que l'alta direcció té en compte les conclusions i recomanacions dels seus informes.
- d) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats de potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin al si de l'empresa.

2n En relació amb l'auditor extern:

- a) Elevar al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, i també les condicions de la seva contractació.
- b) Rebre regularment de l'auditor extern informació sobre el pla d'auditoria i els resultats de la seva execució i verificar que l'alta direcció té en compte aquestes recomanacions.
- c) Assegurar la independència de l'auditor extern i, a aquest efecte:
 - i) Que la societat comuniqui com a fet rellevant a la CNMV el canvi d'auditor i ho acompanyi d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut.

- ii) Que s'asseguri que la societat i l'auditor respecten les normes vigents sobre prestació de serveis diferents dels d'auditoria, els límits a la concentració del negoci de l'auditor i, en general, les altres normes establertes per assegurar la independència dels auditors;
- iii) Que en cas de renúncia de l'auditor extern examini les circumstàncies que l'hagin motivat.
- d) En el cas de grups, afavorir que l'auditor del grup assumeixi la responsabilitat de les auditories de les empreses que l'integrin.

Vegin els epígrafs: B.1.35, B.2.2, B.2.3 i D.3

Compleix Compleix parcialment Expliqui

51. Que el Comitè d'Auditoria pugui convocar qualsevol empleat o directiu de la societat, i fins i tot disposar que compareguin sense presència de cap altre directiu.

Compleix Expliqui

52. Que el Comitè d'Auditoria informi el Consell, amb caràcter previ a l'adopció per aquest de les decisions corresponents, sobre els següents assumptes assenyalats a la Recomanació 8:

- a) La informació financera que, per la seva condició de cotitzada, la societat hagi de fer pública periòdicament. El Comitè s'ha d'assegurar que els comptes intermedis es formulen amb els mateixos criteris comptables que els anuals i, amb aquesta finalitat, considerar la procedència d'una revisió limitada de l'auditor extern.
- b) 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 també qualssevol altres transaccions o operacions de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, puguin menyscabar la transparència del grup.
- c) Les operacions vinculades, llevat que aquesta funció d'informe previ hagi estat atribuïda a una altra comissió de les de supervisió i control.

Vegin els epígrafs: B.2.2 i B.2.3

Compleix Compleix parcialment Expliqui

53. Que el Consell d'Administració procuri presentar els comptes a la Junta General sense reserves ni excepcions a l'informe d'auditoria i que, en els casos excepcionals que es produeixin, tant el president del Comitè d'Auditoria com els auditors expliquin amb claredat als accionistes el contingut i l'abast de les reserves o excepcions.

Vegin els epígrafs: B.1.38

Compleix Compleix parcialment Expliqui

54. Que la majoria dels membres de la Comissió de Nomenaments -o de Nomenaments i Retribucions, si són una de sola- siguin consellers independents.

Vegin els epígrafs: B.2.1

Compleix Expliqui No aplicable

55. Que corresponguin a la Comissió de Nomenaments, a més de les funcions indicades a les Recomanacions precedents, les següents:

- a) Avaluar les competències, els coneixements i l'experiència necessaris en el Consell, definir, en conseqüència, les funcions i aptituds necessàries en els candidats que hagin de cobrir cada vacant, i avaluar el temps i la dedicació necessaris perquè puguin exercir bé la seva tasca.
- b) Examinar o organitzar, de la forma que s'entengui adequada, la successió del president i del primer executiu i, si escau, fer propostes al Consell perquè la successió es produeixi de manera ordenada i ben planificada.
- c) Informar els nomenaments i els cessaments d'alts directius que el primer executiu proposi al Consell.
- d) Informar el Consell sobre les qüestions de diversitat de gènere assenyalades a la Recomanació 14 d'aquest Codi.

Vegin els epígrafs: B.2.3

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

56. Que la Comissió de Nomenaments consulti al president i al primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius.

I que qualsevol conseller pugui sol·licitar a la Comissió de Nomenaments que tingui en compte, per si els considera idonis potencials candidats per cobrir vacants de conseller.

Compleix Compleix parcialment Expliqui No aplicable

57. Que correspongui a la Comissió de Retribucions, a més de les funcions indicades a les Recomanacions precedents, les següents:

- a) Proposar al Consell d'Administració:
 - i) La política de retribució dels consellers i alts directius;

- ii) La retribució individual dels consellers executius i les altres condicions dels seus contractes.
- iii) Les condicions bàsiques dels contractes dels alts directius.

b) Vetllar per l'observança de la política retributiva establerta per la societat.

Vegin els epígrafs: B.1.14, B.2.3

aplicable **Compleix** Compleix parcialment Expliqui No

58. Que la Comissió de Retribucions consulti al president i al primer executiu de la societat, especialment quan es tracti de matèries relatives als consellers executius i alts directius.

Compleix Expliqui No aplicable

G ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS

Si considera que hi ha algun principi o aspecte rellevant relatiu a les pràctiques de govern corporatiu aplicat per la seva societat que no ha estat abordat pel present Informe, a continuació, esmenti'l i expliqui'n el contingut.

Dins d'aquest apartat es pot incloure qualsevol altra informació, aclariment o matís, relacionats amb els anteriors apartats de l'informe, en la mesura que siguin rellevants i no reiteratius.

A.6 El pacte parasocial no preveu explícitament capital social afectat. Per a més informació vegin l'informe rellevant número 69323 de Banc Sabadell, SA, publicat a la CNMV el 2 d'agost de 2006.

B.1.6 Al conseller delegat Sr. Jaime Guardiola Romojaro li han estat delegades les facultats següents:

1. Contractar i obligar-se en general i realitzar tota mena d'actes i contractes d'administració, disposició i defensa sobre béns i drets de qualsevol naturalesa, fins i tot immobles i drets reals immobiliaris. En conseqüència, i sense que aquesta enumeració tingui caràcter limitatiu sinó merament enunciatiu, comprar, vendre, fins i tot amb preu ajornat, gravar, hipotecar i, en general, alienar béns i drets de qualsevol naturalesa o classe; constituir, acceptar i cancel·lar drets reals, inclosos drets d'opció de compra i condicions resolutòries inscripcions al Registre de la Propietat o altres de naturalesa anàloga; constituir societats de totes classes, modificar-les, rescindir-les, ocupar-hi càrrecs i prendre part amb veu i vot a les seves juntes i reunions.

2. Lliurar, acceptar, prendre o adquirir, negociar, descomptar, endossar, cobrar i avalar lletres de canvi, pagarés, rebuts, factures, xecs i tota classe de documents mercantils endossables, nominatius o al portador,

i també requerir protestos, si escau a falta d'acceptació o de pagament, i signar per tot això els documents necessaris.

3. Efectuar pagaments i cobraments, per qualsevol títol i quantitat, fins i tot fer efectius lliuraments de l'Estat, comunitat autònoma, província o municipi.

4. Obrir comptes corrents ordinaris d'efectiu o d'efectes, comptes corrents amb garantia de valors i també amb la de crèdit personal, a qualsevol banc, entitats de crèdit i estalvi i singularment al Banc d'Espanya o les seves sucursals; garantir els que obrin altres persones, prorrogar-los o renovar-los, saldar-los o cancel·lar-los, i signar totes les pòlisses, factures o altres documents que siguin necessaris per portar a terme aquestes operacions, lliurar contra totes aquestes classes de comptes, tant contra els oberts en virtut d'aquest mandat, com contra els que obri d'ara endavant o tingui oberts l'entitat poderant o una altra persona en nom d'aquesta, signar talons, xecs, lletres o qualssevol altres documents admesos a aquest efecte; retirar d'aquests bancs i del Banc d'Espanya, o sucursals d'uns i altre, els llibres talonaris de xecs i talons per girar contra tots els comptes esmentats; i prestar conformitat als saldos d'aquests.

Subscriure contractes de límit màxim per a préstecs successius amb garantia personal i convenis de redescòmpte amb el Banc d'Espanya.

5. Donar i adquirir quantitats a préstec, i també crèdits en totes les modalitats amb garantia de qualsevol classe o sense.

Acceptar, modificar, posposar i cancel·lar hipoteques, hipoteques mobiliàries, peces amb o sense desplaçament de possessió, anticresis, avals, fiançaments i tota mena de garanties personals de tercers en assegurement de préstecs, crèdits i qualssevol altres operacions del Banc, i subscriure a aquest efecte les oportunes actes de lliurament i altres documents públics o privats que siguin necessaris.

6. Retirar dipòsits d'efectiu, valors o joies, signant els resguards i altres documents necessaris, retirar garanties de préstecs i de crèdits amb garantia de valors i de préstecs sobre mercaderies, i signar els documents que s'exigeixin; retirar els valors que en el mandant li siguin adjudicats en emprèstits als quals s'hagi subscrit, i signar l'he rebut d'aquests valors; sol·licitar el trasllat per compte i risc del mandant de dipòsits de valors i de préstecs i crèdits i les seves corresponents garanties de valors, d'unes dependències del Banc d'Espanya a altres, i d'uns establiments o entitats bancàries a altres.

7. Comprar, vendre i transferir tota classe de valors mobiliaris, fins i tot accions del Banc d'Espanya o de qualssevol altres.

8. Rebre, obrir i contestar la correspondència, tant epistolar com telegràfica i telefònica adreçada al Banc, encara que siguin certificats, i fer-se càrrec sota rebut de valors declarats per a aquest.

9. Cobrar interessos o dividendes dels títols dipositats en aquests bancs, i també l'import dels que hagin estat amortitzats, i signar els lliuraments corresponents, cobrar l'import dels lliuraments en compte corrent imposats

per ordre del mandant a favor d'altres persones quan aquests lliuraments hagin estat anul·lats.

10. Sol·licitar al Banc d'Espanya i a altres bancs el lloguer de caixes de seguretat, amb la facultat de poder-les obrir les vegades que consideri convenient, igual que pot fer el poderdant, i signar a aquest efecte tots els documents que li exigeixi la representació del Banc.

11. Autoritzar l'obertura de comptes corrents, comptes d'estalvi, imposicions i comptes a termini, certificats de dipòsit i dipòsits de valors, i de qualsevol altra classe; llogar i obrir caixes de seguretat, i signar els documents necessaris per a la seva plena efectivitat.

12. Portar la representació del Banc en els concursos de creditors, quitaments i espera, suspensions de pagaments i fallides dels deutors; assistir a les juntes, nomenar síndics i administradors, acceptar o rebutjar les proposicions del deutor i portar tots els tràmits fins al terme del procediment, acceptar hipoteques, peces, anticresis o altres garanties, transigir drets i accions, sotmetre's al judici d'àrbitres de dret o d'equitat.

13. Ostentar la representació del Banc i comparèixer per ell mateix o per mitjà de procuradors o altres apoderats que pot nomenar, mitjançant l'atorgament, a aquest efecte dels poders oportuns, davant tota mena d'autoritats, jutjats, audiències, jurats, tribunals, delegacions, comissions, comitès, sindicats, ministeris, jutjats socials, caixes i institucions nacionals, organismes i dependències de l'Estat, comunitat autònoma, província o municipi i qualssevol altres organismes oficials, i promoure, instar, seguir, desistir, transigir, expedients, plets, causes, judicis o recursos de qualsevol classe, ratificar-se en el contingut dels escrits formulats en nom del Banc de Sabadell, SA, en què sigui necessari aquest requisit, contestar les preguntes dels interrogatoris de les parts que es puguin formular en representació de la societat i, en general, practicar tota mena d'actes d'administració, gestió i comerç.

14. Representar el Banc en juntes d'accionistes, socis o associats, a les societats o associacions en què el Banc sigui accionista, soci o associat, amb ple dret de veu i vot, i impugnació i sense limitació de cap classe.

15. Constituir fiances, peces i garanties de tota mena, mancomunadament o solidàriament amb el fiançat o avalat amb renúncia als beneficis d'ordre, excussió i divisió o qualssevol altres, sense cap limitació d'espècie ni quantitat, per davant de qualsevol persona física o jurídica; qualsevol caixa d'estalvis i bancs i en especial davant el Banc d'Espanya i qualsevol altra entitat oficial de crèdit i davant de qualsevol societat, empresa i entitat, oficina, ens o organisme públic ja sigui de l'Administració estatal, institucional, autonòmica, provincial o local; i en especial davant els ens i organismes públics indicats i davant les delegacions d'Hisenda, per respondre en assegurement del Tresor de les quantitats fiançades i per poder constituir avals i avals mitjançant peça sense desplaçament de dipòsits davant la Caixa General de Dipòsits del Ministeri d'Hisenda, i perquè també puguin revocar els fiançaments i les

garanties constituïdes i també cancel·lar-les de la manera i la forma que considerin convenient.

16. Dirigir i contestar requeriments i rebre notificacions, i preparar i requerir notaris per a la formalització de tota mena d'actes.

17. Contractar i acomiadar empleats, fixar els ascensos, atribucions, emoluments, gratificacions i indemnitzacions; i també instar, seguir i tramitar expedients fins a la seva cancel·lació i resolució.

18. Substituir, sense cap limitació, en tot o en part els poders que tingui conferits, a favor de la persona o persones que consideri convenient especificant facultats i forma d'actuació, i també perquè pugui revocar les substitucions.

B.1.11 Les aportacions per plans de pensions per 4.029 milers d'euros s'han instrumentat en pòlisses d'assegurances.

B.1.12 A més de les renumeracions indicades a l'Alta Direcció, s'han fet aportacions per 3.235 milers d'euros en concepte de plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances.

Ni els consellers ni els membres de l'Alta Direcció perceben cap mena de renumeració per la seva pertinença als consells d'Administració o a l'Alta Direcció de les altres companyies del grup Banc Sabadell

B.1.25 Per bé que s'ha indicat 75 anys com a límit d'edat, d'acord amb el formulari, la limitació estatutària no es refereix a l'edat màxima del conseller, sinó a l'edat màxima per ser nomenat conseller (70 anys), per la qual cosa en cap cas poden tenir més de 75 anys durant l'exercici del càrrec, limitat, encara que renovable, a 5 anys.

C.2. No s'han fet operacions rellevants amb els accionistes significatius; les efectuades estan dins el tràfic habitual de la societat i s'han portat a terme en condicions de mercat.

C.3. No hi ha operacions amb administradors i directius de la societat que es puguin considerar rellevants; les realitzades són pròpies del tràfic habitual de la societat o gaudeixen de condicions de mercat o aplicades a empleats.

En concret, indiqui si la societat està sotmesa a una legislació diferent de l'espanyola en matèria de govern corporatiu i, si escau, inclogui la informació que estigui obligada a subministrar i sigui diferent de l'exigida en aquest informe.

Definició vinculant de conseller independent:

Indiqui si algun dels consellers independents té o ha tingut alguna relació, de les que s'inclouen en la definició 5 del Codi unificat de bon govern, amb la societat, els accionistes significatius o els directius, que pugui condicionar d'alguna manera el compliment de les seves funcions amb total independència:

SÍ	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

Nom del conseller	Tipus de relació	Explicació

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat, en la sessió de data 24 de gener del 2008.

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

SÍ	<input type="checkbox"/>
----	--------------------------

NO	<input checked="" type="checkbox"/>
----	-------------------------------------

Nom o denominació social del conseller que no ha votat a favor de l'aprovació del present informe	Motius (en contra, abstenció, no assistència)	Expliqui'n els motius