

## ANNEX I

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

#### DADES IDENTIFICADORES DE L'EMISSOR

<b>DATA FI DE L'EXERCICI DE REFERÈNCIA</b>	31/12/2013
--	------------

<b>CIF</b>	A-08000143
------------	------------

<b>Denominació social:</b>
BANCO DE SABADELL, S.A.

<b>Domicili social:</b>
PL. DE SANT ROC, NÚM. 20 (SABADELL) BARCELONA

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

### 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
18/12/2013	501.435.197,62	4.011.481.581	5.014.351

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

Sí

No

A.2 Detalli els titulars directes i indirectes de participacions significatives, de la seva societat 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
JAIME GILINSKI BACAL	0	209.603	5,03%
WINTHROP SECURITIES LTD	0	205.792	4,94%
BLACKROCK, INC.	0	125.541	3,01%

Nom o denominació social de l'accionista	Titular directe de la participació	Nombre de drets de vot
JAIME GILINSKI BACAL	ITOS HOLDING S.À.R.L.	209.603
WINTHROP SECURITIES LTD	FINTECH INVESTMENTS LTD	205.792
BLACKROCK, INC.	Varies filials de BLACKROCK INC.	125.541

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

Nom o denominació social de l'accionista	Data de l'operació	Descripció de l'operació
JAIME GILINSKI BACAL	10/09/2013	S'ha superat el 5% del Capital Social

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

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets de vot directes	Drets de vot indirectes	% sobre el total de drets de vot
D. JOSEP OLIU CREUS	4.626	4.659	0,18
D. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	134	2.008	0,04
D. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	98	0	0,00
D. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	260	153	0,01
D. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	96	2.613	0,05
D. JOAN LLONCH ANDREU	1.771	0	0,04
DÑA. SOL DAURELLA COMADRÁN	16	13.198	0,26

Nom o denominació social del conseller	Nombre de drets de vot directes	Drets de vot indirectes	% sobre el total de drets de vot
D. JOAQUIN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	20.482	0	0,41
DÑA. MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS	63	0	0,00
D. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	35	0	0,00
D. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	1.068	432	0,03
D. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO	10	0	0,00
D. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	2.394	0	0,05
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	1.496	1.257	0,06

Nom o denominació social del titular indirecte de la participació	Mitjançant: Nom o denominació social del titular directe de la participació	Nombre de drets de vot
DON JOSEP OLIU CREUS	ALTRES ACCIONISTES	4.659
DON JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	ALTRES ACCIONISTES	2.008
DON JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	ALTRES ACCIONISTES	153
DON HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	ALTRES ACCIONISTES	2.613
DOÑA SOL DAURELLA COMADRÁN	ALTRES ACCIONISTES	13.198
DON JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	ALTRES ACCIONISTES	432
DON JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	ALTRES ACCIONISTES	1.257

% total de drets de vot en poder del Consell d'Administració	1,13%
--	-------

Completi els quadres següents sobre els membres del Consell d'Administració de la societat, que posseeixin drets de vot de les accions de la societat:

- A.4 Indiqui, si s'escau, les relacions d'índole familiar, comercial, contractual o societària que hi ha entre els titulars de participacions significatives, en la mesura que sigui conegudes per la societat, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o trànsit comercial ordinari:
- A.5 Indiqui, si s'escau, les relacions d'índole comercial, contractual o societària que hi ha entre els titulars de participacions significatives, i la societat i/o el seu grup, llevat que siguin escassament rellevants o derivin del gir o trànsit comercial ordinari:
- A.6 Indiqui si han estat comunicats a la societat pactes parasocials que l'afectin segons el que s'estableix en els articles 530 y 531 de la Llei de Societats de Capital. Si s'escau, descriu'ls breument i relacioni els accionistes vinculats pel pacte:

Sí

No

Intervinents del pacte parasocial
D. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO
D. MIGUEL BÓSSER ROVIRA
D. JOAQUÍN FOLCH- RUSIÑOL CORACHÁN
D. JOSEP OLIU CREUS
D. ISAK ANDIC ERMAY
D. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH

**Percentatge de capital social afectat: 3,26%**

**Breu descripció del pacte:**

Subscrit el 27/07/06 a l'efecte de l'establiment d'un règim de limitacions a la lliure transmissibilitat de les seves accions en la companyia  
Fet rellevant número 69323 de data 2/8/2006.

Intervinents del pacte parasocial
BANCO DE SABADELL S.A.

**Percentatge de capital social afectat: 1,61%**

**Breu descripció del pacte:**

Compromís de Lloyds TSB Bank de no transmetre les accions de Banc Sabadell fins al 30 d'abril de 2015.

Fet rellevant número 190278 de data 8/7/2013.

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

Sí

No

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

**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 s'escau, identifiqueu-la:**

Sí

No

Observacions
--------------

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

En data de tancament de l'exercici:

Nombre d'accions directes	Nombre d'accions indirectes (*)	% total sobre capital social
30.607.898	0	0,76%

**(\*)A través de:**

Detalli les variacions significatives, d'acord amb el que disposa el Reial decret 1362/2007, efectuades durant l'exercici:

Data de comunicació	Total d'accions directes adquirides	Total d'accions indirectes adquirides	% total sobre capital social
01/02/2013	49.406.579	0	1,67%
04/03/2013	31.602.540	0	1,07%
27/03/2013	30.994.799	0	1,05%
09/04/2013	30.312.423	0	1,02%
29/05/2013	32.250.223	0	1,09%
26/06/2013	34.799.525	0	1,18%

Data de comunicació	Total d'accions directes adquirides	Total d'accions indirectes adquirides	% total sobre capital social
08/07/2013	31.226.965	0	1,06%
09/07/2013	1.420.287	0	0,05%
04/09/2013	22.838.962	0	0,77%
12/09/2013	4.405.114	0	0,13%
09/10/2013	6.931.979	0	0,17%
11/12/2013	40.060.796	0	1,00%
24/12/2013	7.258.224	0	0,18%

#### A.9 Detallí les condicions i el termini del mandat vigent de la Junta d'Accionistes al Consell d'Administració per emetre, recomprar o transmetre accions pròpies.

La Junta General Ordinària d'Accionistes de Banco de Sabadell, S.A. celebrada en segona convocatòria el 31 de maig de 2012, en el punt novè de l'ordre del dia, va autoritzar el Consell d'Administració en els termes següents:

"Deixant sense efecte l'acord adoptat en la Junta General de 14 d'abril de 2011 en allò no executat, autoritzar la societat perquè, directament o a través de qualsevol de les seves societats filials, i durant el termini màxim de cinc anys a partir de la data de celebració d'aquesta junta, pugui adquirir, en qualsevol moment i totes les vegades que ho cregui 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, així com perquè es puguin alienar o amortitzar posteriorment o, si s'escau, lliurar-les als treballadors o administradors de la societat com a part de la seva retribució o com a conseqüència de l'exercici de drets d'opció dels quals aquells siguin titulars; tot, de conformitat amb els articles 146, 509 i concordants de la Llei de societats de capital.

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

- Que el valor nominal de les accions adquirides directament o indirectament, sumades a les que ja tingui el banc i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el deu per cent del capital social de Banco de Sabadell, S.A., amb respecte en tot cas de les limitacions establertes per a l'adquisició d'accions pròpies per les autoritats reguladores dels mercats on l'acció de Banco de Sabadell, S.A. 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'ha 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 en 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.

La Junta General Ordinària d'Accionistes de Banco de Sabadell, S.A. celebrada en segona convocatòria el 26 de març de 2013, en el punt setè de l'ordre del dia, va autoritzar el Consell d'Administració en els termes següents:

"Deixant sense efecte l'acord adoptat en la Junta General de 31 de maig de 2012 en allò no executat, autoritzar la societat perquè, directament o a través de qualsevol de les seves societats filials, i durant el termini màxim de cinc anys a partir de la data de celebració d'aquesta junta, pugui adquirir, en qualsevol moment i totes les vegades que ho cregui 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, així com perquè es puguin alienar o amortitzar posteriorment o, si s'escau, lliurar-les als treballadors o administradors de la societat com a part de la seva retribució o com a conseqüència de l'exercici de drets d'opció dels quals aquells siguin titulars; tot, de conformitat amb els articles 146, 509 i concordants de la Llei de societats de capital.

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

- Que el valor nominal de les accions adquirides directament o indirectament, sumades a les que ja tingui el banc i les seves societats filials, no excedeixi, en cada moment, el límit legal màxim establert en cada moment per la legislació vigent (fixat actualment en el deu per cent del capital social), amb respecte en tot cas de les limitacions establertes per a l'adquisició d'accions pròpies per les autoritats reguladores dels mercats on les accions de Banco de Sabadell, S.A. estiguin admeses a cotització.
- Que l'adquisició, compreses les accions que el banc (o persona que actués en nom seu però pel seu compte) hagués adquirit amb anterioritat i tingués en cartera, no produeixi l'efecte que el patrimoni net resulti inferior a l'import del capital social més les reserves legalment o estatutàriament indisponibles.
- 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 en 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."

#### A.10 Indiqui si hi ha qualsevol restricció a la transmissibilitat de valors i/o qualsevol restricció al dret de vot. En particular, s'ha de comunicar l'existència de qualsevol tipus de restriccions que puguin dificultar la presa de control de la societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Sí

No

#### Descripció de les restriccions

Únicament hi ha la restricció legal a la transmissibilitat de valors que estableixen els articles 57, 58 i 60 de la Llei 26/1988 de disciplina i intervenció de les entitats de crèdit (modificada per la Llei 5/2009, de 29 de juny de 2009) d'obtenir la no-oposició del Banc d'Espanya quan es pretengui adquirir una participació en una entitat bancària igual o superior al 10% del seu capital, o a altres percentatges expressament indicats.

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

Sí

No

Si s'escau, expliqui les mesures aprovades i els termes en què es produirà la ineficiència de les restriccions:

**A.12 Indiqui si la societat ha emès valors que no es negocien en un mercat regulat comunitari.**

Sí

No

Si s'escau, indiqui les diferents classes d'accions i, per a cada classe d'accions, els drets i les obligacions que confereixi.

## **B JUNTA GENERAL**

**B.1 Indiqui i, si s'escau, detalli, si hi ha diferències amb el règim de mínims previst en la Llei de societats de capital (LSC) respecte al quòrum de constitució de la Junta General.**

Sí

No

**B.2 Indiqui i, si s'escau, detalli si hi ha diferències amb el règim previst en la Llei de societats de capital (LSC) per a l'adopció d'acords socials:**

Sí

No

Descrigui en què es diferencia del règim previst a la LSC.

**B.3 Indiqui les normes aplicables a la modificació dels Estatuts de la societat. En particular, s'han de comunicar les majories previstes per a la modificació dels Estatuts, així com, si s'escau, les normes previstes per a la tutela dels drets dels socis en la modificació dels Estatuts.**

La modificació dels Estatuts del banc es regeix pel que s'estableix en la Llei de societats de capital i en els Estatuts del banc i, si s'escau, pot requerir l'autorització del Banc d'Espanya. Amb caràcter general, qualsevol modificació dels Estatuts ha de ser acordada per la Junta General i exigeix la concurrència dels requisits següents:

- Que els administradors o, si s'escau, els accionistes autors de la proposta formulin un informe escrit amb la justificació d'aquesta.
- Que s'expressin en la convocatòria amb la deguda claredat els aspectes que s'hagin de modificar.
- Que en l'anunci de la convocatòria es faci constar el dret que correspon a tots els accionistes a examinar en el domicili social el text íntegre de la modificació proposada i l'informe sobre aquesta i a demanar l'entrega o l'enviament gratuït d'aquests documents.
- Que l'acord sigui adoptat per la Junta de conformitat amb el que es disposa en l'article 44 dels Estatuts Socials:

#### Article 44

Per tal que la Junta General Ordinària o Extraordinària pugui acordar vàlidament l'emissió d'obligacions, l'augment o la reducció del capital, la transformació, la fusió o l'escissió de la societat i, en general, qualsevol modificació dels Estatuts Socials, cal, en primera convocatòria, la concurrència d'accionistes presents o representats que posseïxin, almenys, el 50 per cent del capital subscrit amb dret a vot.

En segona convocatòria n'hi ha prou amb la concurrència del 25 per cent d'aquest capital.

Quan concorrin accionistes que representin menys del 50 per cent del capital subscrit amb dret a vot, els acords als quals fa referència l'apartat anterior només es poden adoptar vàlidament amb el vot favorable dels dos terços dels vots emesos vàlidament.

La Junta pot delegar en el Consell, per un període no superior a tres anys, la facultat d'emetre obligacions no convertibles, sota aquesta denominació, la de bons de caixa i altres similars, en una o diverses vegades, sense que les en circulació excedeixin en cap moment els límits establerts per la llei.

L'acord, amb la concurrència de les majories especials previstes en aquest article, pot facultar el Consell perquè estableixi lliurement l'import total de cada emissió i els tipus d'interès i la resta de condicions d'aquesta.

Qualsevol modificació dels Estatuts que impliqui noves obligacions per als accionistes s'ha d'adoptar amb el consentiment dels interessats.

**B.4 Indiqui les dades d'assistència en les juntes generals celebrades en l'exercici al qual fa referència aquest informe i les de l'exercici anterior:**

Data Junta General	Dades d'assistència				Total
	% de presència física	% en representació	% vot a distància		
			Vot electrònic	Altres	
26/03/2013	1,86	65,20	0,00	0,00	67,06
31/05/2012	2,80	63,04	0,00	0,00	65,84
23/02/2012	3,19	71,59	0,00	0,00	74,78

**B.5 Indiqui si hi ha alguna restricció estatutària que estableixi un nombre mínim d'accions necessàries per assistir a la Junta General:**

Sí

No

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

**B.6 Indiqui si s'ha acordat que determinades decisions que comportin una modificació estructural de la societat (filialització, compravenda d'actius operatius essencials, operacions equivalents a la liquidació de la societat...) han de ser sotmeses a l'aprovació de la Junta General d'Accionistes, encara que no ho exigeixin de manera expressa les lleis mercantils.**

Sí

No

**B.7 Indiqui l'adreça i el mode d'accés en la pàgina web de la societat a la informació sobre govern corporatiu i altra informació sobre les juntes generals que s'hagi de posar a disposició dels accionistes a través de la pàgina web de la societat.**

La informació es troba disponible en la pàgina web corporativa del grup ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)) accedint directament a la pestanya "Informació accionistes i inversors" que figura en la pàgina d'inici (homepage) d'aquesta.

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

### **C.1 Consell d'Administració**

**C.1.1 Nombre màxim i mínim de consellers previstos en els Estatuts Socials:**

Nombre màxim de consellers	15
Nombre mínim de consellers	11

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

Nom o denominació social del conseller	Representant	Càrrec en el Consell	Data primer nomenament	Data últim nomenament	Procediment d'elecció
D. JOSEP OLIU CREUS	--	PRESIDENT	29/03/1990	25/03/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	--	VICEPRESIDENT 1r	24/04/2003	26/03/2013	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	--	VICEPRESIDENT 2n	18/09/2010	18/09/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	--	CONSELLER DELEGAT	27/09/2007	26/03/2013	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	--	CONSELLER	31/10/2001	31/05/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOAN LLONCH ANDREU	--	CONSELLER	28/11/1996	31/05/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D <sup>a</sup> SOL DAURELLA COMADRAN	--	CONSELLER	19/03/2009	19/03/2009	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	--	CONSELLER	16/03/2000	25/03/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D <sup>a</sup> MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS	--	CONSELLER	29/03/2007	31/05/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	--	CONSELLER	26/03/2013	26/03/2013	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOSÉ RAMÓN MARTÍNEZ SUFRATEGUI	--	CONSELLER	18/09/2010	18/09/2010	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO	--	CONSELLER	20/09/2012	26/03/2013	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	--	CONSELLER	31/05/2012	31/05/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	--	CONSELLER	21/03/2002	31/05/2012	VOTACIÓ EN JUNTA D' ACCIONISTES

<b>Nombre total de consellers</b>	14
-----------------------------------	----

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

Nom o denominació social del conseller	Condicció del conseller en el moment de cessament	Data de baixa
D. FRANCESC CASAS SELVAS	CONSELLER EXTERN INDEPENDENT	26/03/2013
D. ISAK ANDIC ERMAY	CONSELLER EXTERN DOMINICAL	30/09/2013

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



## **CONSELLERS EXECUTIUS**

<b>Nom o denominació del conseller</b>	<b>Comissió que ha informat el seu nomenament</b>	<b>Càrrec en l'organigrama de la societat</b>
D. JOSEP OLIU CREUS	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	PRESIDENT
D. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CONSELLER DELEGAT
D. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	CONSELLER DIRECTOR GENERAL

<b>Nombre total de consellers executius</b>	3
<b>% sobre el total del Consell</b>	21,43%

## **CONSELLERS EXTERNS DOMINICALS**

<b>Nom o denominació del conseller</b>	<b>Comissió que ha informat el seu nomenament</b>	<b>Nom o denominació de l'accionista significatiu a qui representa o que ha proposat el seu nomenament</b>
D. ANTÓNIO VÍTOR MARTINS MONTEIRO	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	BANCO COMERCIAL PORTUGUES, S.A.

<b>Nombre total de consellers dominicals</b>	1
<b>% sobre el total del Consell</b>	7,14%

## **CONSELLERS EXTERNS INDEPENDENTS**

### **Nom o denominació del conseller**

D. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH

**Perfil:**

EMPRESARIAL

### **Nom o denominació del conseller**

D. JOSE JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR

**Perfil:**

EMPRESARIAL

### **Nom o denominació del conseller**

D. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO

**Perfil:**

EMPRESARIAL

**Nom o denominació del conseller**

D. JOAN LLONCH ANDREU

**Perfil:**

EMPRESARIAL/ACADÈMIC

**Nom o denominació del conseller**

D<sup>a</sup> SOL DAURELLA COMADRAN

**Perfil:**

EMPRESARIAL

**Nom o denominació del conseller**

D<sup>a</sup> SOL DAURELLA COMADRAN

**Perfil:**

EMPRESARIAL

**Nom o denominació del conseller**

D. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN

**Perfil:**

EMPRESARIAL

**Nom o denominació del conseller**

D<sup>a</sup> MARIA TERESA GARCIA-MILÀ LLOVERAS

**Perfil:**

ACADÈMIC

**Nom o denominació del conseller**

D. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ

**Perfil:**

EMPRESARIAL

**Nom o denominació del conseller**

D. JOSE RAMON MARTINEZ SUFRATEGUI

**Perfil:**

EMPRESARIAL

Nombre total de consellers independents	9
% total del Consell	64,29%

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

Si s'escau, s'ha d'incloure una declaració motivada del Consell sobre les raons per les quals considera que aquest conseller pot desenvolupar les seves funcions en qualitat de conseller independent.

### **ALTRES CONSELLERS EXTERNS**

Nom o denominació del conseller	Comissió que ha informat o proposat el seu nomenament
D.JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Nombre total d'altres consellers externs	1
% total del Consell	7,14%

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, o amb els seus accionistes:

**Nom o denominació del conseller**

D.JOSÉ PERMANYER CUNILLERA

**Societat, directiu o accionista amb el qual manté el vincle:**

BANCO DE SABADELL, S.A.

**Motius:**

Per Aplicació de l'article 8.4.a de l'Ordre ECC/461/2013, de 20 de març.

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

Nombre o denominació social del conseller	Data del canvi	Condicció anterior	Condicció actual
D. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	26/03/2013	UN ALTRE EXTERN	INDEPENDENT

C.1.4 Complete el siguiente cuadro con la información relativa al número de consejeras durante los últimos 4 ejercicios, así como el carácter de tales consejeras:

	Nombre de conselleres				% sobre el total de consellers de cada tipologia			
	Exercici 2013	Exercici 2012	Exercici 2011	Exercici 2010	Exercici 2013	Exercici 2012	Exercici 2011	Exercici 2010
<b>Executiva</b>	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Dominical</b>	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Independent</b>	2	2	2	2	22,22%	25%	22,22%	22,22%
<b>Altres externes</b>	0	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Total:</b>	2	2	2	2	14,29%	13,33%	13,33%	13,33%

- C.1.5 Expliqui les mesures que, si s'escau, s'hagin adoptat per procurar incloure en el Consell d'Administració un nombre de dones que permeti assolir una presència equilibrada de dones i homes.

**Explicació de les mesures**

El Consell d'Administració ha adoptat polítiques actives que permeten fomentar en la mesura del possible, en el si de l'entitat, la diversitat de gènere, amb la incorporació el 2007 de la Sra. María Teresa García-Milà Lloveras com a vocal, el 2009 de la Sra. Sol Daurella Comadrán també com a vocal i el 2012 de la Sra. María José García Beato com a vicesecretària.

- C.1.6 Expliqui les mesures que, si s'escau, hagi convingut la Comissió de Nomenaments perquè els procediments de selecció no pateixin d'inclinacions implícites que obstaculitzin la selecció de conselleres i la companyia busqui deliberadament i inclogui entre els potencials candidats dones que reuneixin el perfil professional buscat:

**Explicació de les mesures**

La Comissió de Nomenaments i Retribucions té entre les seves funcions assegurar que en el procés de selecció de consellers no es produeixi cap tipus de discriminació per raó de gènere. En aquest sentit, els últims anys s'han incorporat 3 dones.

Quan malgrat les mesures que, si s'escau, s'hagin adoptat el nombre de conselleres sigui escàs o nul, expliqui els motius que ho justifiquin:

- C.1.7 Expliqui la forma de representació en el Consell dels accionistes amb participacions significatives.
- C.1.8 Expliqui, si s'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**  
BANCO COMERCIAL PORTUGUES, S.A.

**Justificació:**

El Sr. Antonio Vítor Martins Monteiro és president de Banco Comercial Portugues.

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 s'escau, expliqui les raons per les quals no s'hagin atès:

Sí

No

- C.1.9 Indiqui si algun conseller ha cessat en el seu càrrec abans del final del seu mandat, si ha explicat les seves 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 ha donat:

**Nom del conseller**

D. ISAK ANDIC ERMAY

**Motiu del cessament:**

El 30 de setembre de 2013 va presentar carta de renúncia als seus càrrecs adreçada al president del Consell i en va informar mitjançant carta cadascun dels membres del Consell.

Els motius de la renúncia van ser informats mitjançant fet rellevant número 193339, de data 30 de setembre de 2013.

El seu mandat expirava el 14 d'abril de 2016.

- C.1.10 Indiqui, en cas que n'hi hagi, les facultats que té/tenen delegades el/s conseller/s delegat/s:

**Nom o denominació social del conseller**

D. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO

**Breu descripció**

Les facultats del conseller delegat es detallen en l'apartat "H. ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS"

- C.1.11 Identifiqui, si s'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
D. JOSEP OLIU CREUS	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	PRESIDENT
D. JOSEP OLIU CREUS	BANCO GALLEGO, S.A.	PRESIDENT
D. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	BANCO GALLEGO, S.A.	CONSELLER
D. JOAN LLONCH ANDREU	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	CONSELLER
D. JOAN LLONCH ANDREU	BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A.	CONSELLER
D. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	BANSABADELL HOLDING, S.L. SOCIEDAD UNIPERSONAL	CONSELLER
D. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	BANCO GALLEGO, S.A.	CONSELLER
D. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	BANSABADELL FINANCIACIÓN, E.F.C., S.A.	PRESIDENT
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANCSABADELL D'ANDORRA, S.A.	CONSELLER
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	AURICA XXI, S.C.R. DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.	PRESIDENT
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	BANSABADELL INVERSIÓ DESENVOLUPAMENT, S.A.U.	PRESIDENT
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	MEDITERRANEAN CAM INTERNATIONAL HOMES, S.L.	PRESIDENT
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	SINIA RENOVABLES, S.C.R. DE RÉGIMEN SIMPLIFICADO, S.A.U.	PRESIDENT
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	SOLVIA DEVELOPMENT, S.L. UNIPERSONAL	PRESIDENT

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat del grup	Càrrec
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	SOLVIA HOTELS, S.L. UNIPERSONAL	PRESIDENT
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	SOLVIA HOUSING, S.L. UNIPERSONAL	PRESIDENT
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	TENEDORA DE INVERSIONES Y PARTICIPACIONES, S.L.	PRESIDENT

C.1.12 Detalli, si s'escau, els consellers de la seva societat que siguin membres del Consell d'Administració d'altres entitats cotitzades en mercats oficials de valors diferents del seu grup, que hagin estat comunicades a la societat:

Nom o denominació social del conseller	Denominació social de l'entitat cotitzada	Càrrec
D. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	ATRESMEDIA CORPORACIÓN DE MEDIOS DE COMUNICACIÓN, S.A.	PRESIDENT
D. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	ACS ACTIVIDADES DE LA CONSTRUCCIÓN Y SERVICIOS, S.A.	CONSELLER
D. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	REPSOL, S.A.	CONSELLER
D. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	ENCE ENERGÍA Y CELULOSA, S.A.	CONSELLER
Dª SOL DAURELLA COMADRÁN	ACCIONA, S.A.	CONSELLER
Dª SOL DAURELLA COMADRÁN	EBRO FOODS, S.A.	CONSELLER
Dª MARÍA TERESA GARCÍA-MILÀ LLOVERAS	ENAGAS, S.A.	CONSELLER
D. ANTONIO VITOR MARTINS MONTEIRO	BANCO COMERCIAL PORTUGUES, S.A.	PRESIDENT
D. ANTONIO VITOR MARTINS MONTEIRO	SOCO INTERNATIONAL PLC	CONSELLER

C.1.13 Indiqui i, si s'escau, expliqui si la societat ha establert regles sobre el nombre de consells dels quals puguin formar part els seus consellers:

Sí

No

**Explicació de les mesures**

La societat es regeix pel que disposa 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, amb un màxim de quatre consells d'administració en societats anònimes espanyoles. En aquest màxim no computen els càrrecs en consells de societats anònimes en què els interessats, el seu cònjuge, ascendents o descendents, junts o separadament, siguin propietaris d'un nombre d'accions no inferior al quocient de dividir el capital social pel nombre de vocals del Consell d'Administració, si bé en conjunt no es pot exercir com a conseller en més de vuit societats anònime

C.1.14 Indiqui 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, especialment, els seus límits	x	

C.1.15 Indiqui la remuneració global del Consell d'Administració:

Remuneració del Consell d'Administració (milers d'euros)	7.488
Import de la remuneració global que correspon als drets acumulats pels consellers en matèria de pensions (milers d'euros)	3.413
Remuneració global del Consell d'Administració (milers d'euros)	10.901

C.1.16 Identifiqui els membres de l'alta direcció que no siguin al seu torn consellers executius i indiqui la remuneració total meritada a favor seu durant l'exercici:

Nom o denominació social	Càrregs
D <sup>a</sup> . MARÍA JOSÉ GARCÍA BEATO	VICESECRETÀRIA DEL CONSELL -SECRETÀRIA GENERAL
D. TOMÁS VARELA MUIÑA	DIRECTOR GENERAL
D. MIQUEL MONTES GÜELL	DIRECTOR GENERAL
D. RAMON DE LA RIVA REINA	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
D. CARLOS VENTURA SANTAMANS	DIRECTOR GENERAL ADJUNT
D <sup>a</sup> . NURIA LÁZARO RUBIO	SUBDIRECTORA GENERAL – DIRECTORA D'AUDITORIA INTERNA

Remuneració total alta direcció (en milers d'euros)	4.472
---	-------

C.1.17 Indiqui, si s'escau, la identitat dels membres del Consell que siguin al seu torn membres del consell d'administració de societats d'accionistes significatius i/o en entitats del seu grup:

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

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

Sí

No

C.1.19 Indiqui els procediments de selecció, nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers. Detalli els òrgans competents, els tràmits que cal seguir i els criteris que cal utilitzar en cadascun dels procediments.

D'acord amb el que estableixen els articles 51, 54 i 56 dels Estatuts Socials i 14, 19 i 20 del Reglament del Consell d'Administració i el Procediment per a l'avaluació de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració i dels titulars de funcions clau de Banc Sabadell, els procediments de nomenament, reelecció, avaluació i remoció dels consellers són els següents

1.- Selecció

Correspon a la Comissió de Nomenaments i Retribucions, entre les seves responsabilitats bàsiques, de conformitat amb el que es disposa en l'article 14 del Reglament del Consell, formular i revisar els criteris que s'han de seguir per a la composició del Consell d'Administració i la selecció de candidats.

En concret, també li correspon elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers independents i informar del nomenament dels consellers restants.

2.- Nomenament

Els vocals del Consell d'Administració són nomenats per la Junta General. Igualment, les vacants que es produeixen 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 preceptua el paràgraf segon de l'article 244 de la Llei de societats de capital. Els consellers designats per cooptació han d'exercir el càrrec fins a la data de reunió de la primera Junta General.

### 3.- Reelecció

Els consellers han d'exercir el càrrec durant el termini màxim de cinc anys, amb la possibilitat de ser reelegits.

### 4.- Avaluació

La Comissió de Nomenaments i Retribucions té, entre altres responsabilitats bàsiques, la d'elevat al Consell les propostes de nomenament de consellers perquè aquest procedeixi directament a designar-los (cooptació) o les faci seves per sotmetre-les a la decisió de la Junta. Aquesta comissió és responsable de la selecció i l'avaluació contínua de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració, per la qual cosa analitza els informes i les propostes que li eleva el secretari del Consell, elaborats per la Secretaria General del banc, sobre honorabilitat comercial i professional, coneixements i experiència i disposició per exercir un bon govern, en aplicació amb els requisits definits en els apartats 2, 3 i 4 de l'article 2 del Reial decret 1245/1995, de 14 de juliol (segons redacció del Reial decret 256/2013, de 12 d'abril). Així mateix, ha d'avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions i ha d'elevat al Consell les propostes corresponents. Especialment ha de vetllar pel compliment de la composició qualitativa del Consell d'Administració.

### 5.- Remoció

Els consellers han de cessar en el càrrec quan hagi transcorregut el període per al qual van ser nomenats i quan ho decideix la Junta General o el Consell d'Administració en ús de les atribucions que té conferides legalment o estatutàriament. Actualment, el Consell no té atribucions legals ni estatutàries en aquest sentit. La Junta General pot acordar en qualsevol moment la separació dels consellers, tal com recull l'article 51 dels Estatuts Socials.

### 6.- Restriccions

No poden ser membres del Consell d'Administració:

- Els accionistes menors d'edat.
- Els accionistes sotmesos a interdicció, els fallits, concursats no rehabilitats, els condemnats a penes que duguin annexa la inhabilitació per a l'exercici de càrrecs públics, els que hagin estat condemnats per un greu incompliment de les lleis o disposicions socials i aquells que per raó del seu càrrec no puguin exercir el comerç.
- Els accionistes que siguin funcionaris al servei de l'Administració amb funcions a càrrec seu que es relacionin amb les activitats pròpies del banc.
- Els accionistes que estiguin en descobert amb el banc per obligacions vençudes.

C.1.20 Indiqui si el Consell d'Administració ha procedit durant l'exercici a fer una avaluació de la seva activitat:

Sí

No

Si s'escau, expliqui en quina mesura l'autoavaluació ha donat lloc a canvis importants en la seva organització interna i sobre els procediments aplicables a les seves activitats:

Explicació de les mesures
---------------------------

El Consell d'Administració va aprovar en data 25 de juliol de 2013 el Procediment per a l'avaluació de la idoneïtat dels membres del Consell d'Administració i dels titulars de les funcions clau. Aquest procediment regula la unitat responsable de l'avaluació, els mecanismes d'avaluació, la documentació de suport, la freqüència de l'avaluació i la formació dels subjectes afectats.

C.1.21 Indiqui els supòsits en què estan obligats a dimitir els consellers.

D'acord amb el que preveu l'article 20 del Reglament del Consell d'Administració, els consellers han de cessar en el càrrec:

- Quan es vegin sotmesos a algun dels supòsits d'incompatibilitat o prohibició previstos legalment o estatutàriament.
- Quan resultin processats per un fet presumptament delictiu o siguin objecte d'un expedient disciplinari per falta greu o molt greu instruït per les autoritats supervisores.
- Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat



C.1.22 Indiqui si la funció de primer executiu de la societat recau en el càrrec de president del Consell. Si s'escau, expliqui les mesures que s'han pres per limitar els riscos d'acumulació de poders en una única persona:

Sí

No

**Mesures per limitar riscos**

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

Indiqui i, si s'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 ressò de les preocupacions dels consellers externs i per dirigir l'avaluació pel Consell d'Administració.

Sí

No

**Explicació de les regles**

L'article 17, apartats 1, 2 i 4, del Reglament del Consell d'Administració estableix que:

1. El Consell d'Administració s'ha de reunir un cop al mes i, a iniciativa del president, els cops que aquest consideri oportú per al bon funcionament de la companyia. La convocatòria ha d'incloure sempre l'ordre del dia de la sessió, que ha de preveure, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions delegades, així com a les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el/s director/s general/s del banc, amb una antelació no inferior a cinc dies hàbils a la data del mateix Consell, propostes que han d'anar acompanyades del material corresponent perquè sigui distribuït als consellers. El mateix Consell ha d'aprovar l'acta i assenyalar la data de la reunió següent.

2. El president pot convocar reunions extraordinàries i fixar en la mateixa convocatòria el temari de la reunió. També les ha de convocar a petició de qualsevol conseller d'acord amb el que preveuen 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 pot sol·licitar que el vicepresident 1r faci la convocatòria en el mateix termini.

D'altra banda, l'article 23.2 lletra e) d'aquest Reglament del Consell d'Administració estableix que el conseller queda obligat en particular a instar les persones amb capacitat de convocatòria perquè convoquin, si s'escau, una reunió extraordinària del Consell o incloguin en l'ordre del dia de la primera que s'hagi de celebrar els aspectes que consideri convenients.

C.1.23 S'exigeixen majories reforçades, diferents de les legals, en algun tipus de decisió?:

Sí

No

Si s'escau, descriu les diferències.

C.1.24 Expliqui si hi ha requisits específics, diferents dels relatius als consellers, per ser nomenat president del Consell d'Administració.

Sí

No

C.1.25 Indiqui si el president té vot de qualitat:

Sí

No

**Matèries en què hi ha vot de qualitat**

El vot de qualitat s'estén a tots els acords del Consell d'Administració

C.1.26 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen algun límit a l'edat dels consellers:

Sí

No

Edat límit president: 75

Edat límit conseller delegat: 75

Edat límit conseller: 75

C.1.27 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell estableixen un mandat limitat per als consellers independents diferent a l'establert en la normativa:

Sí

No

C.1.28 Indiqui si els Estatuts o el Reglament del Consell d'Administració estableixen normes específiques per a la delegació del vot en el Consell d'Administració, la manera de fer-ho i, en particular, el nombre màxim de delegacions que pot tenir un conseller, així com si s'ha establert obligatorietat de delegar en un conseller de la mateixa tipologia. Si s'escau, detalli aquestes normes breument.

No hi ha normes específiques. A la pràctica, s'accepta la carta del conseller amb la delegació del seu vot.

C.1.29 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici. Així mateix, assenyali, si s'escau, les vegades que s'ha reunit el Consell sense l'assistència del seu president. En el còmput es consideren assistències les representacions fetes amb instruccions específiques.

<b>Nombre de reunions del Consell</b>	14
<b>Nombre de reunions del Consell sense l'assistència del president</b>	0

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

<b>Comissió</b>	<b>Nombre de reunions</b>
COMISSIÓ EXECUTIVA O DELEGADA	37
COMITÈ D'AUDITORIA	7
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS	11
COMISSIÓ DE CONTROL DE RISCOS	11
COMISSIÓ D'ESTRATÈGIA	5

C.1.30 Indiqui el nombre de reunions que ha mantingut el Consell d'Administració durant l'exercici amb l'assistència de tots els seus membres. En el còmput es consideren assistències les representacions fetes amb instruccions específiques:

<b>Assistències dels consellers</b>	7
<b>% d'assistències sobre el total de vots durant l'exercici</b>	96,60%

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

Sí

No

Identifiqui, si s'escau, la/les persona/es que ha/n certificat els comptes anuals individuals i consolidats de la societat per a la seva formulació pel Consell:

Nom	Càrrec
D. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT
D. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	CONSELLER DELEGAT
D. TOMÁS VARELA MUIÑA	DIRECTOR GENERAL - DIRECTOR FINANCER

C.1.32 Expliqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts pel Consell d'Administració per evitar que els comptes individuals i consolidats per aquest formulats es presentin a la Junta General amb reserves en l'Informe d'auditoria.

Els serveis interns del banc han d'elaborar els comptes anuals redactats amb claredat i que mostrin la imatge fidel del patrimoni, de la situació financera i dels resultats de la societat i han d'aplicar correctament els principis de comptabilitat generalment acceptats a tota la informació financera i comptable.

La Comissió d'Auditoria i Control ha de revisar els comptes anuals de la companyia, tant individuals com consolidats, per a la seva remissió al Consell d'Administració i vigilar el compliment dels requeriments legals i la correcta aplicació dels principis de comptabilitat generalment acceptats. En cas d'haver-hi alguna reserva, la Comissió ha de vetllar per la resolució d'aquesta.

En cas que finalment els comptes anuals incorporin reserves, l'informe anual de la Comissió d'Auditoria i Control ha de contenir un apartat en què s'indiquin clarament quines són les discrepàncies existents en aquest sentit.

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

Sí

No

C.1.34 Expliqui els procediments de nomenament i cessament del secretari del Consell i indiqui si el seu 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 ha de triar un secretari i, si s'escau, un vicesecretari, que poden ser o no consellers. En aquest últim cas no tenen vot. El secretari i el vicesecretari han de ser nomenats i, si s'escau, cessats pel Consell d'Administració en ple, amb un informe previ en ambdós casos de la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

El secretari és el Sr. Miquel Roca i Junyent, nomenat el 13 d'abril de 2000.

La vicesecretària és la Sra. María José García Beato, nomenada l'1 de juny de 2012.

	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	

Té el secretari del Consell encomanada la funció de vetllar, de manera especial, pel seguiment de les recomanacions de bon govern?

Sí

No

<b>Observacions</b>
---------------------

D'acord amb les funcions que te atribuïdes.

**C.1.35 Indiqui, si n'hi ha, els mecanismes establerts per la societat per preservar la independència dels auditors externs, 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'ha de constituir una Comissió d'Auditoria i Control, formada per un màxim de cinc consellers, tots ells no executius, nomenats pel Consell d'Administració, que també n'ha de designar el president, amb el vot favorable dels dos terços dels seus components (...).

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

(...)

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

(...)

6. Establir les oportunes relacions amb els auditors externs per rebre informació sobre aquelles qüestions que puguin posar en risc la independència d'aquests, per al seu examen pel Comitè, i qualssevol altres relacionades amb el procés de desenvolupament de l'auditoria de comptes i les normes d'auditoria.”

En termes similars es manifesta el Reglament del Consell d'Administració, que determina, al seu torn, en el seu article 30:

“Les relacions del Consell amb els auditors externs de la companyia s'han de canalitzar a través de la Comissió d'Auditoria i Control”.

D'altra banda, el Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control incorpora el que estableixen els Estatuts Socials i el Reglament del Consell d'Administració i, en el seu apartat 3 de l'article 21, estableix que, per la seva condició de consellers i membres de la Comissió, els membres esmentats han d'actuar amb independència de criteri i d'acció respecte a la resta de l'organització (...).

I finalment, en relació amb el compliment de la regulació d'independència, la Comissió d'Auditoria i Control revisa i emet un informe al Consell d'Administració pel que fa a:

1. els serveis principals diferents de l'auditoria prestats pels auditors externs per tal d'assegurar que compleixen els requisits d'independència establerts en el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol, i en les Normes tècniques d'auditoria emeses per l'Institut de Comptabilitat i Auditoria de Comptes.
2. la importància relativa dels honoraris generats en el grup respecte als ingressos anuals dels auditors externs.
3. a través de la confirmació rebuda dels auditors externs, els procediments i les eines de la firma en relació amb el compliment de la regulació d'independència, per tal d'assegurar el compliment dels requisits d'independència establerts el text refós de la Llei d'auditoria de comptes, emès pel Reial decret legislatiu 1/2011, d'1 de juliol.

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 s'asseguri la seva independència.

**C.1.36 Indiqui si durant l'exercici la societat ha canviat d'auditor extern. Si s'escau, identifiqui l'auditor entrant i sortint:**

Sí

No

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

C.1.37 Indiqui si la firma d'auditoria efectua altres treballs per a la societat i/o el seu grup diferents dels d'auditoria i en aquest cas declari 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

No

	Societat	Grup	Total
<b>Import d'altres treballs diferents dels d'auditoria (milers d'euros)</b>	655	1.089	1.744
<b>Import treballs diferents dels d'auditoria/Import total facturat per la firma d'auditoria (en %)</b>	34,73%	38,25%	36,85%

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

Sí

No

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

	Societat	Grup
<b>Nombre d'exercicis ininterromputs</b>	31	29
<b>Nombre d'exercicis auditats per la firma actual d'auditoria/Nombre d'exercicis que la societat ha estat auditada (en %)</b>	93,94	100

C.1.40 Indiqui i, si s'escau, detalli si hi ha un procediment perquè els consellers puguin comptar amb assessorament extern:

Sí

No

**Detall el procediment**

Sense perjudici de les facultats generals del Consell d'Administració, que inclouen la possible contractació d'assessors, informes o serveis externs, l'article 21 del Reglament de la Comissió d'Auditoria i Control estableix el dret dels seus membres a recollir l'assessorament de professionals externs per al millor compliment de les seves funcions.

C.1.41 Indiqui i, si s'escau, detalli si hi ha un procediment perquè els consellers puguin comptar amb la informació necessària per preparar les reunions dels òrgans d'administració amb prou temps:

Sí

No

**Detall el procediment**

D'acord amb el que es disposa en l'article 17 del Reglament del Consell, amb una antelació mínima de cinc dies, s'ha de convocar el Consell d'Administració mitjançant la inclusió de l'ordre del dia de la sessió, el qual ha de recollir, entre altres punts, els relatius a les informacions de les societats filials i de les comissions delegades, així com a les propostes i els suggeriments que formulin el president i els altres membres del Consell i el/s director/s general/s del banc, propostes que han d'anar acompanyades del material corresponent perquè sigui distribuït als senyors consellers.

Complementàriament, l'article 21 disposa que:

1. El conseller està investit de les més àmplies facultats per informar-se sobre qualsevol aspecte de la companyia, per examinar-ne els llibres, els registres, els documents i la resta d'antecedents de les operacions socials i per inspeccionar-ne totes les instal·lacions. El dret d'informació s'estén a les societats filials, siguin nacionals o estrangeres..

2. Amb la finalitat de no pertorbar la gestió ordinària de la companyia, l'exercici de les facultats d'informació s'ha de canalitzar a través del president o del secretari del Consell d'Administració, els quals han d'atendre les sol·licituds del conseller facilitant-li directament la informació, oferint-li els interlocutors apropiats en l'estrat de l'organització que sigui procedent o arbitrant les mesures perquè pugui practicar in situ les diligències d'examen i inspecció desitjades.

- C.1.42 Indiqui i, si s'escau, detalli si la societat ha establert regles que obliguin els consellers a informar i, si s'escau, dimittir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat:

Sí

No

**Expliqui les regles**

L'article 20 del Reglament del Consell d'Administració estableix que els consellers han de cessar en el càrrec:

- a) Quan es vegin sotmesos a 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 supervisoras.
- c) Quan la seva permanència en el Consell pugui posar en risc els interessos de la societat.

Tot això, sense perjudici de l'aplicació de les normes relatives a l'avaluació d'idoneïtat, que ha de ser efectuada pel banc seguint el procediment aprovat pel Consell d'Administració.

- C.1.43 Indiqui si algun membre del Consell d'Administració ha informat la societat que ha resultat processat o s'hi ha dictat en contra una interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes indicats en l'article 213 de la Llei de societats de capital:

Sí

No

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 o, si s'escau, exposi les actuacions efectuades pel Consell d'Administració fins a la data d'aquest informe o que tingui previst efectuar.

- C.1.44 Detalli els acords significatius que hagi celebrat la societat i que entrin en vigor, siguin modificats o conclouguin en cas de canvi de control de la societat arran d'una oferta pública d'adquisició i els seus efectes.

- C.1.45 Identifiqui de manera agregada i indiqui de manera detallada els acords entre la societat i els seus càrrecs d'administració i direcció o empleats que disposin indemnitzacions, clàusules de garantia o blindatge quan aquests dimiteixin o siguin acomiadats de manera improcedent o si la relació contractual finalitza amb motiu d'una oferta pública d'adquisició o un altre tipus d'operacions.

**Nombre de beneficiaris 25**

**Tipus de beneficiari:**

Consellers executius, alta direcció i altres membres del col·lectiu identificat.

**Descripció de l'acord:**

Clàusula d'indemnització de 2 o 3 anualitats per als supòsits d'acomiadament improcedent o alguns casos limitats de canvi de control

Indiqui si aquests contractes han de ser comunicats i/o aprovats pels òrgans de la societat o del seu grup:

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

## C.2 Comisiones del consejo de administración

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

### **COMISSIÓ EXECUTIVA O DELEGADA**

<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>	<b>Tipología</b>
D. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT	Executiu
d. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	VOCAL	Independent
d. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	Executiu
D. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	VOCAL	Executiu
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	VOCAL	Un altre extern

<b>% de consellers executius</b>	60,00%
<b>% de consellers dominicals</b>	0,00%
<b>% de consellers independents</b>	20,00%
<b>% d'altres externs</b>	20,00%

### **COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL**

<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Tipologia</b>
D. JOAN LLONCH ANDREU	PRESIDENT	Independent
dª SOL DAURELLA COMADRÁN	VOCAL	Independent
dª MARÍA TERESA GARCÍA-MILÁ LLOVERAS	VOCAL	Independent
d. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	VOCAL	Independent

<b>% de consellers executius</b>	0,00%
<b>% de consellers dominicals</b>	0,00%
<b>% de consellers independents</b>	100,00%
<b>% d'altres externs</b>	0,00%

### **COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS**

<b>Nom</b>	<b>Càrrec</b>	<b>Tipologia</b>
D. HÉCTOR MARÍA COLONQUES MORENO	PRESIDENT	Independent

D. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	VOCAL	Independent
d. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	VOCAL	Independent
D. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	VOCAL	Independent

<b>% de consellers executius</b>	0,00%
<b>% de consellers dominicals</b>	0,00%
<b>% de consellers independents</b>	100,00%
<b>% d'altres externs</b>	0,00%

### **COMISSIÓ DE CONTROL DE RISCOS**

Nom	Càrrec	Tipologia
D. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT	Executiu
D. JOSÉ PERMANYER CUNILLERA	VICEPRESIDENT	Un altre extern
D. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	Executiu
D. JOAN LLONCH ANDREU	VOCAL	Independent
d. JOSÉ LUIS NEGRO RODRÍGUEZ	VOCAL	Executiu

<b>% de consellers executius</b>	60,00%
<b>% de consellers dominicals</b>	0,00%
<b>% de consellers independents</b>	20,00%
<b>% d'altres externs</b>	20,00%

### **COMISSIÓ D'ESTRATÈGIA**

Nom	Càrrec	Tipologia
D. JOSEP OLIU CREUS	PRESIDENT	Executiu
d. JOSÉ MANUEL LARA BOSCH	VOCAL	Independent
d. JOSÉ JAVIER ECHENIQUE LANDIRIBAR	VOCAL	Independent
d. JAIME GUARDIOLA ROMOJARO	VOCAL	Ejecutivo
D. JOAQUÍN FOLCH-RUSIÑOL CORACHÁN	VOCAL	Independent
d. JOSÉ MANUEL MARTÍNEZ MARTÍNEZ	VOCAL	Independiente

<b>% de consellers executius</b>	33,33%
<b>% de consellers dominicals</b>	0,00%
<b>% de consellers independents</b>	66,67%
<b>% d'altres externs</b>	0,00%

C.2.2 Completi el quadre següent amb la informació relativa al nombre de conselleres que integren les comissions del Consell d'Administració durant els quatre últims exercicis:

	Nombre de conselleres							
	Exercici 2013		Exercici 2012		Exercici 2011		Exercici 2010	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió executiva	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Comissió d'Auditoria i Control	2	50,00%	2	50,00%	2	50,00%	2	50,00%
Comissió de Nomenaments i Retribucions	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Comissió de Control de Riscos	0	0,00%	0	0,00%	1	20,00%	1	20,00%



	Nombre de conselleres							
	Exercici 2013		Exercici 2012		Exercici 2011		Exercici 2010	
	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%	Nombre	%
Comissió d'Estratègia	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%

C.2.3 Indiqui si corresponen al Comitè d'Auditoria les funcions següents:

	Sí	No
<b>Supervisar el procés d'elaboració i la integritat de la informació financera relativa a la societat i, si s'escau, al grup, revisant el compliment dels requisits normatius, la delimitació adequada del perímetre de consolidació i l'aplicació correcta dels criteris comptables</b>	<b>SI</b>	
<b>Revisar periòdicament els sistemes de control intern i gestió de riscos perquè els riscos principals s'identifiquin, es gestionin i es donin a conèixer adequadament</b>	<b>SI</b>	
<b>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 les recomanacions dels seus informes</b>	<b>SI</b>	
<b>Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats d'una transcendència potencial, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de l'empresa</b>	<b>SI</b>	
<b>Elevar al Consell les propostes de selecció, nomenament, reelecció i substitució de l'auditor extern, així com les condicions de la seva contractació</b>	<b>SI</b>	
<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 les seves recomanacions</b>	<b>SI</b>	
<b>Assegurar la independència de l'auditor extern</b>	<b>SI</b>	

C.2.4 Faci una descripció de les regles d'organització i funcionament, així com de les responsabilitats que tenen atribuïdes cadascuna de les comissions del Consell.

Denominació comissió  
COMISSIÓ D'AUDITORIA I CONTROL

Breu descripció

Prevista expressament en els Estatuts Socials (article 59 bis) i en el Reglament del Consell d'Administració (article 13), compta amb el seu propi reglament, que regula les regles bàsiques d'organització, funcionament i govern.

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

Així mateix, supervisa l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos i control del grup, inclòs el sistema de control intern sobre el procés d'elaboració i presentació de la informació financera regulada, dedica una atenció especial a la revisió dels comptes i la informació economicofinancera periòdica de la societat abans de la seva difusió en el mercat amb l'objectiu d'assegurar la seva adequació a la normativa comptable vigent i informa sobre el contingut d'aquesta informació el Consell d'Administració.

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 un màxim de cinc consellers, nomenats pel Consell d'Administració, que també en designa el president i el secretari (aquest últim no pot ser conceller). El secretari ha d'aixecar acta de cadascuna de les sessions, que ha de ser aprovada en la mateixa sessió o en la immediatament posterior. S'ha d'informar del contingut d'aquestes reunions el Consell d'Administració en la seva immediata reunió posterior mitjançant la lectura de l'acta.

Denominació comissió  
COMISSIÓ DE CONTROL DE RISCOS

Breu descripció

Regulada en l'article 15 del Reglament del Consell d'Administració, està integrada per cinc consellers designats pel mateix Consell. També hi assisteixen el/s director/s general/s, el director de Gestió de Riscos i aquells altres empleats que siguin convocats a proposta de qualsevol conseller o del/s director/s general/s per exposar punts concrets sobre els riscos o les inversions, així com els sistemes de control o de mesurament del risc, ràtings, scorings, etc. N'assumeix la presidència el conseller designat pel Consell d'Administració.

Corresponen a la Comissió de Control de Riscos les responsabilitats detallades en l'esmentat article 15 del Reglament del Consell d'Administració

Denominació comissió  
COMISSIÓ D'ESTRATÈGIA

Breu descripció

Regulada en l'article 16 bis del Reglament del Consell d'Administració, formada per cinc membres com a mínim i sis membres com a màxim –tots, pertanyents al Consell d'Administració–, dos dels quals són el president del Consell i el seu conseller delegat, i hi actua com a secretari el que ho és del Consell d'Administració.

Es reuneix 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.

Denominació comissió  
COMISSIÓ DE NOMENAMENTS I RETRIBUCIONS

Breu descripció

Prevista en l'article 59 ter dels Estatuts Socials, es regula en l'article 14 del Reglament del Consell i està formada per quatre membres –tots, consellers no executius. Es reuneix com a mínim anualment. La Comissió de Nomenaments i Retribucions és responsable de formular i revisar els criteris que s'han de seguir per a la composició del Consell d'Administració i la selecció de candidats; elevar al Consell les propostes de nomenament de consellers independents i informar del nomenament de la resta de consellers, i avaluar el perfil de les persones més idònies per formar part de les diferents comissions i elevar al Consell les propostes corresponents.

Sense perjudici d'altres funcions que li assigni el Consell d'Administració, la Comissió de Nomenaments i Retribucions té les responsabilitats detallades en l'article 59 ter dels Estatuts Socials i en l'article 14 del Reglament del Consell d'Administració.

Denominació comissió  
COMISSIÓ EXECUTIVA O DELEGADA

Breu descripció

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. Així, ha d'adoptar a l'efecte els acords i les decisions que corresponguin a l'àmbit de les facultats que el Consell d'Administració li hagi atorgat i reportar al Consell d'Administració les decisions adoptades en les seves reunions.

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

Es reuneix tantes vegades com sigui convocada pel seu president o pel vicepresident quan el substitueixi. Pot assistir a les seves sessions per ser escoltada qualsevol persona, sigui o no estranya a la societat, que sigui convocada a l'efecte, per acord de la mateixa comissió o del seu president, a l'efecte que es determini, en funció de la finalitat de l'afer que es tracti.

És secretari de la comissió la persona que designi el Consell d'Administració, sigui o no conseller. Així mateix, aquest Consell també determina la persona que l'ha de substituir en cas d'absència o malaltia.

Els acords de la comissió es porten en un llibre d'actes, que ha de ser signat, per a cadascuna d'aquestes, pel president i el secretari o, si s'escau, pels qui hagin desenvolupat aquestes funcions en la sessió de la qual es tracti.

**C.2.5** Indiqui, si s'escau, l'existència de regulació de les comissions del Consell, el lloc on estan disponibles per a la seva consulta i les modificacions que s'hagin fet durant l'exercici Al seu torn, indiqui si de manera voluntària s'ha elaborat algun informe anual sobre les activitats de cada comissió.

En l'apartat C.2.4 es detallen els articles dels Estatuts Socials o del Reglament del Consell d'Administració que contenen les normes de funcionament i les competències de les diferents comissions. Els documents esmentats estan disponibles en el web ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com)), sota la secció "Informació accionistes i inversors", apartat "Govern corporatiu".

D'altra banda, la Comissió d'Auditoria i Control disposa d'un reglament intern en què es detallen funcions i procediments, inscrit en el Registre Mercantil, que és accessible en el web ([www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com) - Informació accionistes i inversors - Govern corporatiu - Reglaments del Consell d'Administració). Aquesta comissió elabora un informe anual sobre les seves activitats, que sotmet al Consell d'Administració del banc perquè en tingui coneixement.

**C.2.6** Indiqui si la composició de la Comissió Delegada o Executiva reflecteix la participació en el Consell dels diferents consellers en funció de la seva condició:

Sí

No

## D OPERACIONS VINCULADES I OPERACIONS INTRAGRUP

- D.1 Identifiqui l'òrgan competent i expliqui, si s'escau, el procediment per a l'aprovació d'operacions amb parts vinculades i intragrup.

<b>Òrgan competent per aprovar les operacions vinculades</b>
--

Consell d'Administració

<b>Procediment per a l'aprovació d'operacions vinculades</b>
--

Previ informe favorable del Comitè d'Auditoria i Control

Expliqui si s'ha delegat l'aprovació d'operacions amb parts vinculades i indiqui, si s'escau, l'òrgan o les persones en qui s'ha delegat.

- D.2 Detalli aquelles operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades 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)
SR. JAIME GILINSKI BACAL	SABADELL UNITED BANK, NA	contractual	altres	41.000

- D.3 Detalli les operacions significatives per la seva quantia o rellevants per la seva matèria efectuades entre la societat o entitats del seu grup i els administradors o directius de la societat:

- D.4 Informi de les operacions significatives efectuades per la societat amb altres entitats pertanyents al mateix grup, sempre que no s'eliminin en el procés d'elaboració d'estats financers consolidats i no formin part del tràfic habitual de la societat pel que fa al seu objecte i condicions.

En tot cas, s'ha d'informar de qualsevol operació intragrup efectuada amb entitats establertes en països o territoris que tinguin la consideració de paradís fiscal:

- D.5 Indiqui l'import de les operacions efectuades amb altres parts vinculades.

(en milers d'Euros)

- D.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.

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, en 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. En queden al marge els càrrecs que es puguin exercir en societats del grup. Abans d'acceptar qualsevol lloc directiu en una altra companyia o entitat, el conseller ho ha de comunicar a la Comissió de Nomenaments i Retribucions.

L'article 27 del reglament estableix que el conseller ha d'informar la companyia de les accions d'aquesta de les quals sigui titular directament o a través de societats en què tingui una participació significativa.

Així mateix, ha d'informar d'aquelles altres que estiguin en possessió, directa o indirecta, dels seus familiars més propers. El conseller també ha d'informar la companyia de tots els càrrecs que exerceixi i de les activitats que efectuï 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 interactuen amb aquest (clients, proveïdors, accionistes, administracions i entorn local) basat en aquells principis el respecte dels quals hem considerat imprescindibles en la pràctica dels nostres negocis.

Expressament, estableix 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 (RIC) del grup Banc Sabadell, aprovat pel Consell d'Administració amb data 26 de novembre de 2009, és d'aplicació als membres del Consell d'Administració del banc i a aquells directius i empleats d'aquest la tasca dels quals estigui directament o indirectament relacionada amb les activitats i els serveis de l'entitat en el camp del mercat de valors o que tinguin accés de manera freqüent o habitual a informacions rellevants relatives al mateix banc o a societats del seu grup.

El text del RIC inclou, en el seu apartat quart, els mecanismes per identificar, prevenir i resoldre els possibles conflictes d'interès que puguin detectar les persones subjectes, les quals tenen l'obligació de declarar les seves vinculacions significatives, econòmiques, familiars o d'un altre tipus amb clients del banc per serveis relacionats amb el mercat de valors o amb societats cotitzades en borsa, així com altres vinculacions que, segons el parer d'un observador extern i equànim, podrien comprometre l'actuació imparcial d'una persona subjecta.

4. La política general de conflictes d'interès del grup Banc Sabadell és una norma interna que estableix els criteris i els procediments que cal seguir per garantir que la presa de decisions en l'àmbit del grup Banc Sabadell en relació amb la prestació de serveis d'inversió es fa evitant, eliminant o, en última instància, revelant el conflicte d'interès al client. La Direcció de Compliment Normatiu té delegada la responsabilitat de l'aplicació correcta de la política general de conflictes d'interès i, quan calgui, ha d'instar les actuacions pertinents de la resta de direccions del grup en què s'apliqui.

5. El Comitè d'Ètica Corporativa del grup Banc Sabadell és el responsable de promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització. En aquest sentit, proposa i assessora tant el Consell d'Administració com les diferents unitats corporatives i de negoci en la presa de decisions en què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes d'interès. El comitè també és el responsable de supervisar el compliment de les obligacions derivades tant del Codi de conducta com del Reglament Intern de Conducta en l'àmbit del mercat de valors.

Per al compliment dels seus objectius, el Comitè d'Ètica Corporativa compta amb els recursos de la Direcció de Compliment Normatiu i amb les més àmplies facultats atribuïdes pel mateix Consell per accedir a tota la documentació i informació que sigui necessària per al desenvolupament de la seva activitat supervisora.

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

Sí

No

Identifiqui les societats filials que cotitzen a Espanya:

### **E** SISTEMES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS

#### E.1 Expliqui l'abast del Sistema de gestió de riscos de la societat.

A Banc Sabadell, el Sistema de gestió de riscos funciona de manera integral i contínua, amb la consolidació d'aquesta gestió per àrea o unitat de negoci o activitat, filials, zones geogràfiques i àrees de suport (com ara recursos humans, màrqueting o control de gestió) a escala corporativa.

#### E.2 Identifiqui els òrgans de la societat responsables de l'elaboració i l'execució del Sistema de gestió de riscos.

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, així com de determinar les línies estratègiques principals en aquest sentit.

En el si del mateix Consell hi ha la Comissió de Control de Riscos, les funcions de la qual estan detallades en el punt C.2.4 d'aquest document. Addicionalment, 3 comissions més participen en la gestió i el control del risc: la Comissió Executiva, responsable de la coordinació de la direcció executiva del banc; la Comissió d'Auditoria i Control, que supervisa l'eficàcia dels sistemes de gestió de riscos, i la Comissió de Nomenaments i Retribucions, que assegura que les pràctiques de remuneració del grup siguin coherents amb el seu perfil de risc, per evitar la presa inadequada de riscos i promoure una gestió del risc sòlida i eficaç.

L'any 2013 s'ha creat una nova Direcció General de Riscos, dirigida pel conseller-director general, amb dependència directa del president, que aglutina, juntament amb les funcions tradicionals de la Direcció de Riscos, el control, l'anàlisi

i la gestió de la cartera. Les seves funcions es porten a terme a través de les direccions següents:

- Direcció de Control de Riscos: controla i analitza sistemàticament l'evolució de tots els riscos rellevants i comprova l'adequació d'aquests a les polítiques establertes. Determina les directrius, la 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 la discriminació del risc i n'activa l'aplicació en la gestió de negoci. Estableix procediments que permeten l'optimització de la funció de crèdit.

- Direcció de Gestió de Riscos: gestiona i integra les diferents exposicions d'acord amb els nivells d'autonomia prefixats mitjançant una admissió selectiva del risc que permet assegurar-ne la qualitat, assolir el creixement i optimitzar la rendibilitat del negoci. Alinea les prioritats del pla estratègic i la visió de la Direcció de Gestió de Riscos en tots els segments i identifica les iniciatives que cal desenvolupar en l'àmbit de riscos.

Altres òrgans executius involucrats en el procés de gestió i control de riscos són:

- Comitè d'Operacions de Crèdit: té les funcions següents: (i) aprovació de les operacions de crèdit d'acord amb les delegacions establertes, (ii) seguiment de l'ús de les autonomies aprovades i elevació a la Comissió de Control de Riscos de propostes de modificació, (iii) reportar a la Comissió de Control de Riscos les operacions aprovades i efectuades el mes anterior, per a la seva elevació i informació al Consell d'Administració, (iv) seguiment de la morositat a escala global amb detall dels casos i les situacions més rellevants, (v) aprovació dels criteris de concessió i seguiment de riscos de crèdit, dins de les polítiques aprovades per la Comissió de Control de Riscos.

- Comitè d'Operacions d'Actius: les seves funcions són: (i) aprovació de les operacions de gestió d'actius d'acord amb les delegacions establertes, (ii) seguiment de les autonomies i elevació a la Comissió Executiva de les propostes de modificació, (iii) reportar a la Comissió Executiva les operacions aprovades i efectuades la setmana anterior, (iv) aprovació dels criteris de concessió i seguiment de riscos de gestió d'actius, dins de les polítiques establertes.

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

- Comitè de Risc Operacional: fixa les directrius estratègiques i el marc de gestió del risc operacional i estableix les prioritats operatives per a la seva gestió.

- Direcció Financera: en el si dels processos de planificació, pressupostació i control de gestió, efectua el càlcul i l'assignació del capital d'una manera alineada amb l'estratègia de l'entitat. Així, vetlla perquè la variable risc s'inclogui en totes les decisions i supervisa els models específics de mesurament del risc, cuidant la seva homologació respecte a principis i metodologies generalment acceptats i en particular davant dels organismes supervisors.

- Direcció de Gestió d'Actius i Desenvolupament Corporatiu: gestiona la totalitat de l'exposició immobiliària del grup, així com els processos de recuperacions.

- 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.

- Direcció de Compliment Normatiu, RSC i Govern Corporatiu: impulsa i procura els més alts nivells de compliment de la legislació vigent i l'ètica professional dins del grup, per mitigar el risc de compliment normatiu. Controla directament la prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, l'abús de mercat, el Reglament Intern de Conducta i la protecció a l'inversor (MIFID).

- Òrgan de Control Intern (OCI): vetlla pel compliment de la Llei de prevenció del blanqueig de capitals i la Llei del bloqueig al finançament del terrorisme en el grup.

- Comitè d'Ètica Corporativa (CEC): supervisa el compliment en el grup de les normes de conducta del mercat de valors i del Codi general de conducta.

### E.3 Indiqui els riscos principals que poden afectar la consecució dels objectius de negoci.

#### 1. 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, així com pèrdues de valor pel simple deteriorament de la qualitat creditícia d'aquests.

#### 2. Risc de mercat

El risc de mercat engloba els riscos següents:

2. a. Risc discrecional: aquest risc sorgeix davant de l'eventualitat d'incórrer en pèrdues de valor en les posicions mantingudes en actius financers, a causa de la variació dels factors de risc de mercat (cotitzacions de renda variable, tipus d'interès, tipus de canvi, volatilitats implícites, correlacions, etc.).

2. b. Risc estructural: aquest risc deriva de l'activitat comercial permanent amb clients, així com d'operacions corporatives. La seva gestió està destinada a proporcionar estabilitat al marge amb el manteniment d'uns nivells de liquiditat i solvència adequats. El risc estructural es desglossa en risc de tipus d'interès i risc de liquiditat.

2. b.1. 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 desfassaments temporals per terminis de repreciaçió o venciments diferents, no es veuen afectades sincrònicament, fet que repercuteix en la robustesa i l'estabilitat dels resultats.

2. b.2. El risc de liquiditat apareix per la possibilitat d'incórrer en pèrdues a causa de la incapacitat potencial d'atendre els compromisos de pagament, encara que sigui de manera temporal per no disposar d'actius líquids o per no poder accedir als mercats per al seu refinançament a un preu raonable. Aquest risc pot derivar tant de motius sistèmics com particulars de la mateixa entitat.

### 3. Risc operacional

El risc operacional sorgeix davant de l'eventualitat d'experimentar pèrdues per falta d'adequació o un error en els processos, el personal o els sistemes interns o bé per esdeveniments externs imprevistos.

### 4. Risc de compliment normatiu

És el risc de sancions legals o administratives per incompliment de lleis, regulacions, normes internes i codis de conducta aplicables a l'activitat bancària.

### 5. Risc reputacional

El risc reputacional es deriva de la percepció que tenen del banc els diferents grups d'interès (clients, proveïdors, administracions públiques o entorn local) amb els quals es relaciona en el desenvolupament de la seva activitat. S'hi inclouen, entre altres, aspectes jurídics, economicofinancers, ètics, socials i ambientals. Aquesta percepció dels grups d'interès es pot veure afectada per:

- Incompliment de lleis, regulacions, normes, autoregulacions i codis de conducta aplicables a l'activitat bancària.
- Pràctiques poc respectuoses amb el patrimoni social en què es desenvolupa l'activitat del grup.
- Comportament ètic contrari als principis generalment acceptats.

## E.4 Identifiqui si l'entitat compta amb un nivell de tolerància al risc.

En el si del procés de planificació i pressupostació s'estableixen estructures i límits globals de riscos d'una manera alineada amb l'estratègia de l'entitat. El marc de gestió de riscos del banc incorpora aquests aspectes i la seva integració en la gestió. Les polítiques, els mètodes i els procediments de riscos del grup Banc Sabadell, a més de les normatives específiques de les diferents línies de negoci amb implicacions en riscos, configuren una estructura sòlida d'identificació, gestió i comunicació dels riscos que incorpora els protocols i els límits i que en possibilita el tractament eficaç en l'entitat. Les atribucions establertes són un mecanisme de gestió interna dels límits en què cada nivell de decisió té assignat un llindar màxim de pèrdua esperada. Es prenen en consideració els límits regulatoris i es fa una anàlisi agregada dels riscos i el seguiment sistemàtic d'aquests. Això evita concentracions indègudes i permet la contínua monitorització de les xifres assolides i de la qualitat creditícia.

## E.5 Indiqui quins riscos s'han materialitzat durant l'exercici.

El risc és inherent al negoci bancari. En aquest sentit, es proporciona informació detallada dels riscos als quals està subjecte el grup en l'informe anual, que es troba disponible en el web corporatiu: [www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com) - Informació accionistes i inversors - Informació financera - Informes anuals.

## E.6 Expliqui els plans de resposta i supervisió per als riscos principals de l'entitat.

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 adequat de solvència.

Per 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 eficient estructura de decisió. 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.

Cal assegurar, dins de l'estructura de límits, que no hi ha nivells de concentració que puguin comprometre una porció significativa dels recursos propis. Amb aquest objectiu, s'inclou la variable risc en les decisions de tots els àmbits i es quantifica sota una mesura interna de capital assignat.

### 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.

## Seguiment i control

La gestió del risc es basa en uns sòlids i continus procediments de control d'adequació als límits prefixats, amb responsabilitats ben definides en la identificació i el seguiment d'indicadors i alertes anticipades, així com en una avançada metodologia de valoració del risc.

El grup compta amb 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 enunciats anteriorment i, al seu torn, són supervisats.

L'avaluació de riscos també forma part de l'esquema de control i s'estableix mitjançant avançades metodologies de mesurament. En aquest sentit, el Comitè de Supervisió Bancària de Basilea ha configurat un nou marc supervisor d'adequació de capital de les entitats financeres, denominat Nou Acord de Capital de Basilea (COMITÈ DE BASILEA), que, com a principi bàsic, pretén relacionar més estretament els requeriments de recursos propis de les entitats amb els riscos en què realment s'incorri basant-se en models interns de mesurament de riscos, paràmetres i estimacions internes, prèvia validació d'aquestes.

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 Comitè de Basilea 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 assignat, 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 té desenvolupat un sistema analític de rendibilitat ajustada a risc (Ra-RoC) que proporciona aquesta valoració, la qual està incorporada en el procés de fixació de preus de les operacions.

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

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

En l'informe anual, disponible en el web corporatiu, es proporciona més informació sobre els sistemes de control dels riscos als quals està subjecte el grup:

[www.grupbancsabadell.com](http://www.grupbancsabadell.com) - Informació accionistes i inversors - Informació financera - Informes anuals.

## **F** SISTEMES INTERNES DE CONTROL I GESTIÓ DE RISCOS EN RELACIÓ AMB EL PROCÉS D'EMISSIÓ DE LA INFORMACIÓ FINANCERA (SCIIF)

Descrigui els mecanismes que componen els sistemes de control i gestió de riscos en relació amb el procés d'emissió d'informació financera (SCIIF) de la seva entitat.

### F.1 Entorn de control de l'entitat

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, d'almenys:

#### F.1.1 Quins òrgans i/o funcions són els responsables de: (i) l'existència i el manteniment d'un SCIIF adequat i efectiu, (ii) la seva implantació i (iii) la seva supervisió.

El Reglament del Consell d'Administració, en el seu article 5, estableix que el Consell d'Administració es configura bàsicament com un instrument de supervisió i control la responsabilitat del qual és la identificació dels riscos principals de la societat i del seu grup consolidat i la implantació i el seguiment dels sistemes de control intern i d'informació adequats, així com la determinació de les polítiques d'informació i comunicació amb els accionistes, els mercats i l'opinió pública.

Adicionalment, segons el que s'estableix en l'article 13 del seu reglament, el Consell d'Administració delega la funció de supervisió dels sistemes de control intern a la Comissió d'Auditoria i Control.

La Direcció d'Auditoria Interna del grup té entre les seves funcions el suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i efectiu funcionament dels sistemes de gestió i control de riscos, entre els quals s'inclou l'SCIIF.

D'altra banda, la Direcció Financera del grup contribueix a la implementació del marc general dels sistemes de control intern que es despleguen a escala de tota l'organització.

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

### F.1.2 Si hi ha, especialment pel que fa al procés d'elaboració de la informació financera, els elements següents:

- Departaments i/o mecanismes encarregats: (i) del disseny i la revisió de l'estructura organitzativa; (ii) de definir clarament les línies de responsabilitat i autoritat, amb una distribució adequada de tasques i funcions, i (iii) que hi hagi prou procediments per a la seva correcta difusió en l'entitat.

El disseny i la revisió de l'estructura organitzativa és responsabilitat de la Direcció d'Organització i Eficiència, que, sobre la base del Pla director del grup BS (la periodicitat habitual del qual és de tres anys), analitza i revisa les necessitats de recursos que té cada direcció general per al seu compliment. Aquesta revisió es fa periòdicament i no només s'hi decideix la plantilla necessària, sinó també l'estructura organitzativa de cada unitat. Una vegada consensuat, es presenta al Comitè de Direcció Comercial i Operacions per a la seva aprovació i remissió a cadascuna de les direccions generals.

Paral·lelament, mensualment es remet a la Direcció de Recursos Humans un detall de totes les direccions/unitats/oficines on es reflecteixen totes les modificacions que s'han produït, per tal que siguin dotades dels recursos que es considerin necessaris per desenvolupar les seves tasques.

L'organigrama del grup BS que resulta del procés anterior abasta totes les direccions, divisions, àrees i departaments en què s'estructura el grup BS. Aquest organigrama es complementa amb el denominat mapa de processos, en què a escala de les diferents àrees del grup BS es detallen més àmpliament les funcions i les responsabilitats assignades a aquestes, entre les quals es detallen aquelles relacionades amb la presentació, l'anàlisi i la revisió de la informació financera. Tant l'organigrama del grup BS com el mapa de processos esmentats anteriorment estan ubicats en la intranet corporativa, a la qual té accés tot el personal.

- Codi de conducta, òrgan d'aprovació, grau de difusió i instrucció, principis i valors inclosos (amb la indicació sobre si hi ha mencions específiques al registre d'operacions i l'elaboració d'informació financera), òrgan encarregat d'analitzar incompliments i de proposar accions correctores i sancions.

El grup BS compta amb un Codi de conducta (Codi Ètic), aprovat pel Consell d'Administració, que es troba disponible a través de la intranet corporativa. Dins del codi esmentat, en l'apartat relatiu a accionistes i protecció del patrimoni del grup BS, es fa referència a l'aposta per la transparència en la relació amb els accionistes, motiu pel qual es posa a disposició d'aquests tota la informació, no només l'exclusivament financera, sinó també la corporativa.

El Comitè d'Ètica Corporativa té entre les seves competències promoure el desenvolupament del comportament ètic en tota l'organització. En aquest sentit, proposa i assessora tant el Consell d'Administració com les diferents unitats corporatives i de negoci en la presa de decisions en què concorrin aspectes que puguin derivar en conflictes de valors.

Entre les diferents tasques desenvolupades pel Comitè d'Ètica Corporativa es troba la d'analitzar incompliments del Codi de conducta o de qualsevol altre codi o autoregulació existent. Per al compliment de les seves funcions disposa dels mitjans materials i humans de la Direcció de Compliment Normatiu, RSC i Govern Corporatiu. Si com a conseqüència de l'exercici de les seves funcions detecta qualsevol incompliment, ha d'adoptar les mesures oportunes, entre aquestes, advertir la Direcció de Recursos Humans per a l'aplicació d'accions correctores i sancions en el cas en què es produeixin.

El Codi Ètic inclou entre els seus principis fonamentals el compromís de transparència en la relació amb els seus accionistes i de posar a disposició seva informació financera i corporativa amb l'objectiu de donar estricte compliment a l'obligació que té el grup BS d'oferir informació financera fiable i preparada d'acord amb la normativa que li és d'aplicació, així com la responsabilitat que tenen els seus empleats i directius de vetllar perquè sigui així, tant a través del correcte desenvolupament de les seves funcions com de la comunicació als òrgans de govern de qualsevol circumstància que pugui afectar aquest compromís.



- Canal de denúncies, que permeti la comunicació al Comitè d'Auditoria d'irregularitats de naturalesa financera i comptable, en addició a eventuais incompliments del Codi de conducta i activitats irregulars en l'organització, informant, si s'escau, si aquest és de naturalesa confidencial.

El grup BS disposa, i en promou l'ús, d'un canal de denúncies implementat per canalitzar, entre altres, comunicacions sobre eventuais incompliments del Codi Ètic. Les comunicacions rebudes són tractades de manera confidencial i, una vegada gestionades pel Comitè d'Ètica Corporativa (format per 1 president i 5 vocals nomenats pel Consell d'Administració), són posades en coneixement de la Comissió d'Auditoria i Control. El canal es gestiona internament i la via de denúncia que preveu és mitjançant una bústia de correu electrònic amb l'adreça següent  
0901CEC@bancsabadell.com.

- Programes de formació i actualització periòdica per al personal involucrat en la preparació i la revisió de la informació financera, així com en l'avaluació de l'SCIIF, que cobreixin almenys normes comptables, auditoria, control intern i gestió de riscos.

Quant als programes de formació i actualització, i pel que fa, en particular, al procés de preparació de la informació financera, la Direcció Financera del grup BS té establert un pla de formació presencial que abasta fonamentalment temes com operativa comptable/financera interna de l'entitat, anàlisi de normativa vigent i esborranys de nova normativa comptable nacional i internacional i anàlisi de la situació de l'entorn econòmic nacional i internacional, així com formació en la utilització de les eines ofimàtiques, amb l'objectiu de facilitar la gestió i el control de la informació financera.

La programació d'aquestes sessions es fa sobre la base en dos criteris:

- Sessions programades a l'inici de l'exercici mitjançant l'elecció dels temes que es consideren de màxim interès per la Direcció Financera.

- Sessions programades en el curs de l'exercici en cas que aparegui algun tema que, per la seva immediata difusió, es consideri rellevant (esborranys de noves normatives comptables, evolució de l'entorn econòmic...).

Aquestes sessions de formació no només s'adrecen al personal de la Direcció Financera, sinó que s'estenen a altres direccions (Auditoria, Riscos, Immobles...), en funció dels continguts de les sessions.

La formació presencial és impartida per professionals interns del grup BS especialistes en cada àrea.

Adicionalment, des de la Direcció de Recursos Humans, es posa a disposició dels empleats del grup BS una sèrie de cursos de formació financera que els empleats poden fer en línia. Entre aquests cursos es poden destacar els que afecten les NIC-NIIF (normativa internacional de la informació financera), matemàtica financera, Pla general comptable i fiscalitat general.

La Direcció d'Auditoria Interna, al seu torn, té establert un pla de formació adreçat a tots els professionals de la direcció que inclou un Programa superior en auditoria interna per a entitats financeres, impartit per una institució acadèmica de reconegut prestigi, que abasta àrees com els principis comptables i d'informació financera, fonaments d'auditoria i fonaments de control i gestió de riscos financers. Durant l'any 2013, un total de 51 professionals d'auditoria van finalitzar el programa i, en l'actualitat, un col·lectiu de 15 professionals es troba cursant-lo.

Així mateix, durant l'any 2013 una persona ha obtingut la certificació en Tresoreria i Mercat de Capitals impartida per l'Institut d'Estudis Borsaris.

## F.2 Avaluació de riscos de la informació financera

Informi, almenys, de:

### F.2.1 Quines són les característiques principals del procés d'identificació de riscos, inclosos els d'error o frau, quant a:

- Si el procés existeix i està documentat.

El procés d'identificació de riscos d'error en la informació financera seguit pel grup BS es troba documentat en un procediment a l'efecte que estableix freqüències, metodologies, tipologies de riscos i altres pautes bàsiques sobre el procés.

- Si el procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), si s'actualitza i amb quina freqüència. El procés cobreix la totalitat d'objectius de la informació financera (existència i ocurrència; integritat; valoració; presentació, desglossament i comparabilitat, i drets i obligacions), s'orienta a la identificació de riscos d'error.

material sobre la base de la complexitat de les transaccions, la importància quantitativa i qualitativa, la complexitat dels càlculs i l'aplicació de judicis i estimacions i s'actualitza amb una periodicitat anual. En qualsevol cas, si en el transcurs de l'exercici es posen de manifest (i) circumstàncies no identificades prèviament que mostrin possibles errors en la informació financera o (ii) canvis substancials en les operacions del grup Banc Sabadell, la Direcció Financera avalua l'existència d'aquests riscos, que s'han d'afegir als ja identificats.

El procés s'estructura de manera que, anualment, es fa una anàlisi per identificar en quines àrees o processos i en quines societats i localitzacions es generen transaccions rellevants.

Una vegada identificats, aquests són revisats a l'efecte d'analitzar els potencials riscos d'error per a aquestes tipologies de transaccions en cada objectiu de la informació financera.

- L'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, tenint en compte, entre altres aspectes, la possible existència d'estructures societàries complexes, entitats instrumentals o de propòsit especial. Quant a l'existència d'un procés d'identificació del perímetre de consolidació, aquest es detalla en l'apartat F.3.1. d'aquest document.

- Si el procés té en compte els efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.) en la mesura que afectin els estats financers. Addicionalment, en el procés es considera la possibilitat de riscos d'error en determinats processos no lligats a classes de transaccions específiques, però especialment rellevants tenint en compte la seva transcendència en la preparació de la informació reportada, com ara el procés de revisió de judici i polítiques comptables significatives o el procés de tancament i consolidació. En aquest sentit, i amb vista a cobrir els riscos d'aquests processos, el grup BS compta amb les activitats de control que s'esmenten en l'apartat F.3.1. d'aquest document.

D'altra banda, cal destacar que el procés d'identificació de riscos té en consideració els possibles efectes d'altres tipologies de riscos (operatius, tecnològics, financers, legals, reputacionals, mediambientals, etc.), en la mesura que aquests puguin afectar els estats financers.

- Quin òrgan de govern de l'entitat supervisa el procés.

El procés esmentat s'efectua i documenta per part de la Direcció Financera del grup BS i és supervisat en última instància per la Comissió d'Auditoria i Control.

### F.3 Activitats de control

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, si disposa, almenys, de:

**F.3.1** Procediments de revisió i autorització de la informació financera i la descripció de l'SCIIF, per publicar en els mercats de valors, amb la indicació dels seus responsables, així com de documentació descriptiva dels fluxos d'activitats i controls (inclosos els relatius a risc de frau) dels diferents tipus de transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, inclosos el procediment de tancament comptable i la revisió específica dels judicis, estimacions, valoracions i projeccions rellevants.

Els procediments de revisió i autorització de la informació financera del grup BS que es publica en els mercats s'inicien amb la seva revisió per part de la Direcció Financera. Els comptes anuals individuals i consolidats i els informes financers semestrals són revisats per la Comissió d'Auditoria i Control, com a pas previ a la seva formulació pel Consell d'Administració, com s'estableix en el reglament d'aquest últim. D'acord amb el que s'estableix en el seu reglament, la Comissió d'Auditoria i Control procedeix a la lectura de la informació, així com a la seva discussió amb els responsables de la Direcció Financera, Auditoria Interna i els auditors externs, com a passos previs a la seva remissió al Consell d'Administració.

Una vegada la Comissió d'Auditoria i Control ha revisat la informació i dona la seva conformitat o observacions per incorporar, el director financer, juntament amb el president i el conseller delegat del grup BS, signen els comptes i procedeixen a la remissió al Consell d'Administració per a la seva formulació.

En relació amb la informació trimestral, la Comissió d'Auditoria i Control revisa la informació financera crítica (compte de pèrdues i guanys i evolució de les principals magnituds de balanç) amb caràcter previ a la remissió d'aquesta informació al Consell d'Administració.

Pel que fa a les activitats i els controls relacionats directament amb transaccions que puguin afectar de manera material els estats financers, el grup BS disposa de descripcions de controls implementats per mitigar el risc d'error material (intencionat o no) en la informació reportada als mercats. Per a les àrees crítiques del grup BS es posa un èmfasi especial a desenvolupar descripcions sòlides de fluxos d'activitats i controls, que entre altres cobreixen:

- Inversió creditícia.
- Cartera de renda fixa i emissions fetes.
- Cartera de renda variable.
- Dipòsits de clients.
- Derivats.
- Actius immobiliaris adjudicats.

Aquestes descripcions contenen informació sobre en què ha de consistir l'activitat de control, per a què s'executa (risc que pretén mitigar), qui l'ha d'executar i amb quina freqüència. Les descripcions cobreixen controls sobre l'adequat registre, valoració, presentació i desglossament en aquestes àrees.

El grup Banc Sabadell disposa, així mateix, de procediments destinats a mitigar els riscos d'error en processos no relacionats amb transaccions específiques. En particular, hi ha procediments definits sobre els processos de tancament, que inclouen el procés de consolidació, o procediments de revisió específica de judicis i estimacions rellevants, que, en cas necessari, són elevats a l'alta direcció.

En relació amb el procés de consolidació, incorporat en el procés de tancament, s'han establert procediments per assegurar la identificació correcta del perímetre de consolidació. En particular, per exemple, el grup BS fa una anàlisi mensual del perímetre de consolidació sol·licitant la informació que es requereix per a aquest estudi a totes les filials i abastant l'anàlisi de tota mena d'estructures societàries. A la intranet del banc, el Departament de Consolidació publica mensualment un document en què comunica tant la composició de societats del grup com les variacions del perímetre d'un mes a un altre, i el fa accessible a tota l'organització i especialment als qui potencialment el poden necessitar per generar informació financera.

En relació amb la revisió de judicis i estimacions rellevants, el grup BS informa en els seus comptes anuals de les àrees més rellevants en què hi ha paràmetres de judici o estimació, així com les hipòtesis clau previstes pel grup BS respecte a aquestes. A més a més, disposa de procediments de revisió de les estimacions comptables fetes. En aquest sentit, les principals estimacions fetes es refereixen a les pèrdues per deteriorament de determinats actius financers, els càlculs actuàrials relatius als passius i compromisos per pensions, la vida útil dels actius materials i intangibles, la valoració dels fons de comerç, el valor raonable dels actius financers no cotitzats i el valor raonable dels actius immobiliaris.

### F.3.2 Polítiques i procediments de control intern sobre els sistemes d'informació (entre altres, sobre seguretat d'accés, control de canvis, operació d'aquests, continuïtat operativa i segregació de funcions) que suportin els processos rellevants de l'entitat en relació amb l'elaboració i la publicació de la informació financera.

El grup BS utilitza sistemes d'informació per mantenir un registre i control adequats de les seves operacions i, per tant, és altament dependent del seu funcionament correcte.

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

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

Qualsevol canvi a escala d'infraestructures o aplicacions és gestionat a través del servei operacional de la gestió de canvis, que defineix un flux per a l'aprovació d'aquest, amb la possibilitat d'arribar al nivell del Comitè de Canvis i definint l'impacte i el possible "retrocés".

La Direcció de Seguretat de la Informació i Continuïtat Operativa del grup BS té establertes polítiques encaminades a cobrir la seguretat pel que fa a accessos, mitjançant la segregació de funcions amb la definició de rols i recursos virtuals, i la continuïtat del seu funcionament amb la creació de centres de BRS i proves periòdiques de la seva operativitat.

### F.3.3 Polítiques i procediments de control intern destinats a supervisar la gestió de les activitats subcontractades a tercers, així com d'aquells aspectes d'avaluació, càlcul o valoració encomanats a experts independents, que puguin afectar de manera material els estats financers.

El grup Banc Sabadell revisa periòdicament quines activitats executades per tercers són rellevants per al procés de preparació de la informació financera o podrien indirectament afectar-ne la fiabilitat. Fins a la data, el

grup BS no ha externalitzat processos amb impacte rellevant en la informació financera. Tanmateix, el grup BS sí que utilitza de manera recurrent informes d'experts independents de valoracions sobre operatives que potencialment poden afectar de manera material els estats financers.

Per a l'exercici de 2013, les activitats encomanades a tercers relacionades amb valoracions i càlculs d'experts independents han tingut relació amb les taxacions sobre immobles, la valoració de prestacions postocupació a favor dels empleats de l'entitat, la valoració de fons de comerç i la valoració de derivats.

Les unitats del grup BS responsables d'aquestes operatives executen controls sobre el treball d'aquests experts destinats a comprovar-ne la competència, la capacitat, l'acreditació o la independència, així com la validesa de les dades i els mètodes utilitzats i la raonabilitat de les hipòtesis utilitzades.

## F.4 Informació i comunicació

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, si disposa, almenys, de:

- F.4.1 Una funció específica encarregada de definir, mantenir actualitzades les polítiques comptables (àrea o departament de polítiques comptables) i resoldre dubtes o conflictes derivats de la seva interpretació, amb el manteniment d'una comunicació fluida amb els responsables de les operacions en l'organització, així com un manual de polítiques comptables actualitzat i comunicat a les unitats a través de les quals opera l'entitat.

La Unitat de Regulació Financera (dependent de la Direcció de Reporting i Regulació Financera) s'encarrega de manera exclusiva d'identificar, definir i comunicar les polítiques comptables que afecten el grup BS, així com de respondre les consultes de caràcter comptable que puguin arribar a plantejar tant les societats filials com les diferents unitats de negoci.

La Direcció de Reporting i Regulació Financera és l'encarregada d'informar l'alta direcció del grup BS sobre la nova normativa comptable, sobre els resultats de la seva implantació i sobre el seu impacte en els estats financers del grup BS.

El grup BS disposa de guies de procediments comptables que s'adapten a les necessitats, els requeriments i la dimensió del grup BS en què es determinen i s'expliquen les normes de preparació de la informació financera i com s'han d'aplicar aquestes normes a les operacions específiques de l'entitat. Aquests documents no només fan referència explícita a les normes que apliquen sobre cada tipus de transacció, sinó que també en desenvolupen i n'expliquen la interpretació perquè s'ajustin exactament a cada tipus de transacció.

Aquests documents s'actualitzen de manera periòdica, i almenys anualment, i incorporen les normes aplicables per a l'exercici de 2013. Les modificacions significatives fetes es comuniquen a les societats dependents a les quals els siguin d'aplicació via correu electrònic o a partir de la realització de reunions específiques amb els seus responsables.

- F.4.2 Mecanismes de captura i preparació de la informació financera amb formats homogenis, d'aplicació i utilització per totes les unitats de l'entitat o del grup, que suportin els estats financers principals i les notes, així com la informació que es detalli sobre l'SCIIF.

Els sistemes i les aplicacions informàtiques principals que intervenen en la generació de la informació financera utilitzats pel grup BS es troben centralitzats i interconnectats. Hi ha procediments i controls que assegurin el correcte desenvolupament i manteniment d'aquests sistemes i la seva correcta operativa, continuïtat i seguretat. En el procés de consolidació i preparació de la informació financera s'utilitzen com a *inputs* els estats financers reportats per les filials del grup en els formats establerts, així com la resta d'informació financera requerida tant per al procés d'harmonització comptable com per a la cobertura de les necessitats d'informació establertes. El grup BS té una sèrie de controls implementats per assegurar la fiabilitat i el tractament correcte de la informació rebuda de les diferents filials entre els quals cal destacar controls sobre la realització correcta dels diversos assentaments de consolidació, anàlisi de variacions de totes les partides patrimonials i resultats, variacions de resultats obtinguts sobre pressupost mensual i controls propis dels estats del Banc d'Espanya, en què s'interrelacionen les diverses partides del balanç i el compte de resultats.

## F.5 Supervisió del funcionament del sistema

Informi, amb la indicació de les seves característiques principals, d'almenys:

F.5.1 Les activitats de supervisió de l'SCIIF fetes pel Comitè d'Auditoria, així com si l'entitat compta amb una funció d'auditoria interna que tingui entre les seves competències la de suport al comitè en la seva tasca de supervisió del sistema de control intern, inclòs l'SCIIF. Així mateix, informi de l'abast de l'avaluació de l'SCIIF feta en l'exercici i del procediment pel qual l'encarregat d'executar-la en comunica els resultats, si l'entitat compta amb un pla d'acció que detalli les eventuais mesures correctores i si se n'ha considerat l'impacte en la informació financera.

El grup BS compta amb la Direcció d'Auditoria Interna, la qual reporta a la Comissió d'Auditoria i Control del grup BS. D'acord amb l'article 13 d) del Reglament del Consell, és competència de la Comissió d'Auditoria i Control la supervisió dels serveis d'auditoria interna, a més de revisar la designació i la substitució dels seus responsables.

La Comissió d'Auditoria i Control del grup BS ha aprovat el gener de 2014 el Pla estratègic de la funció d'auditoria interna 2014-2016, que recull aspectes relacionats amb els criteris generals que s'han d'aplicar pel que fa a activitats de supervisió específiques de l'SCIIF. La Direcció d'Auditoria Interna té entre les seves funcions el suport a la Comissió d'Auditoria i Control en la supervisió del correcte disseny, implementació i efectiu funcionament dels sistemes de gestió i control de riscos, entre els quals s'inclou l'SCIIF. Els informes d'avaluació corresponents emesos per Auditoria Interna en relació amb l'avaluació de l'SCIIF han estat revisats pels membres de la Comissió d'Auditoria i Control, que, al seu torn, han avaluat les debilitats identificades en els treballs esmentats. Per acabar, la comissió ha aprovat el pla d'acció elaborat per la Direcció d'Auditoria Interna per a l'esmena de les debilitats de control esmentades.

La funció d'auditoria interna disposa d'un pla plurianual de supervisió (pla) de l'SCIIF que comprèn 3 exercicis, aprovat per la Comissió d'Auditoria i Control. El pla preveu la realització de proves sobre les àrees considerades rellevants dins del grup BS i comprèn la totalitat d'aquestes al llarg del període dels tres anys que cobreix el pla, a excepció de determinades àrees o processos considerats d'una rellevància especial, entre els quals es troben el procediment de tancament comptable, la revisió dels judicis i les estimacions o els controls generals sobre els sistemes d'informació indicats en l'apartat F.3.2., l'avaluació dels quals es porta a terme amb una periodicitat anual.

L'abast de l'avaluació feta per a l'exercici de 2013 ha inclòs la supervisió del funcionament formal de l'SCIIF implementat per la Direcció Financera, així com la revisió de controls clau del procediment de tancament comptable (els quals queden materialitzats en la nova aplicació informàtica comentada en l'apartat F.6.), judicis i estimacions i la revisió del compliment de les polítiques sobre controls generals informàtics.

En el procés d'avaluació de 2013 s'han analitzat 266 controls, dels quals se n'han identificat 115 com a claus, i s'ha comprovat que des del moment de la seva formalització operen com estan definits. En aquest exercici s'han detectat debilitats de control i oportunitats de millora en el disseny i la formalització d'alguns controls, que han donat lloc a un total de 6 plans d'acció. Així mateix, s'ha fet un seguiment de les recomanacions de l'exercici anterior.

F.5.2 Si compta amb un procediment de discussió mitjançant el qual l'auditor de comptes (d'acord amb el que estableixen les NTA), la funció d'auditoria interna i altres experts puguin comunicar a l'alta direcció i al Comitè d'Auditoria o als administradors de l'entitat les debilitats significatives de control intern identificades durant els processos de revisió dels comptes anuals o aquells altres que els hagin estat encomanats. Així mateix informi de si disposa d'un pla d'acció que intenti corregir o mitigar les debilitats observades.

La Comissió d'Auditoria i Control es reuneix, com a mínim, una vegada cada tres mesos (amb anterioritat a la publicació d'informació regulada) amb l'objectiu d'obtenir i analitzar la informació necessària per donar compliment a les competències que té encomanades per part del Consell d'Administració.

En aquestes reunions es revisen en profunditat els comptes anuals i semestrals i les declaracions intermèdies trimestrals de la societat, així com la resta d'informació posada a disposició del mercat. Per portar a terme aquest procés, la Comissió d'Auditoria i Control prèviament rep tota la documentació i manté reunions amb el conseller director general, la Direcció d'Auditoria Interna i l'auditor de comptes en el cas dels comptes anuals i semestrals, amb l'objectiu de vetllar per l'aplicació correcta de les normes comptables vigents i la fiabilitat de la informació financera. Addicionalment, durant aquest procés de discussió s'avaluen eventuais debilitats en l'SCIIF que s'hagin identificat i, si s'escau, les propostes per a la seva correcció i l'estat de les accions implementades. D'aquesta manera, amb una periodicitat anual i dins del marc de l'SCIIF, la Comissió d'Auditoria i Control revisa i aprova els plans d'acció proposats per la Direcció d'Auditoria Interna a l'efecte de corregir o mitigar les debilitats observades.

D'altra banda, l'auditor de comptes del grup té accés directe a l'alta direcció del grup, amb la qual manté reunions periòdiques tant per obtenir informació necessària per al desenvolupament de la seva feina com per comunicar les debilitats de control detectades durant aquesta. En relació amb aquest últim aspecte, amb caràcter anual l'auditor extern presenta a la Comissió d'Auditoria i Control un informe en què es detallen les debilitats de control intern detectades en el desenvolupament de la seva tasca. Aquest informe incorpora els comentaris de la Direcció del grup i, si s'escau, els plans d'acció que s'han posat en marxa per esmenar les corresponents debilitats de control intern.

## F.6 Una altra informació rellevant

Durant l'exercici 2013, des de la Direcció Financera de Banc Sabadell s'ha treballat en la implantació d'una aplicació informàtica en què es recull i formalitza la totalitat de controls SCIIF, alhora que assegura la contínua identificació de riscos nous per considerar i l'actualització corresponent de controls mitigants. Aquesta eina facilita que els controls siguin validats en temps i forma amb l'objectiu de garantir la fiabilitat de la informació financera generada. S'han considerat les recomanacions efectuades per la CNMV en la seva Guia per a la preparació de la descripció del sistema de control intern sobre la informació financera. L'eina ha estat implantada i utilitzada per a la documentació de l'SCIIF corresponent al tancament de l'exercici 2013.

## F.7 Informe de l'auditor extern

Informi de:

- F.7.1 Si la informació de l'SCIIF remesa als mercats ha estat sotmesa a revisió per l'auditor extern, cas en què l'entitat hauria d'incloure l'informe corresponent com a annex. En cas contrari, informi dels seus motius.

El grup BS ha sotmès a revisió per part de l'auditor extern la informació de l'SCIIF remesa als mercats per a l'exercici de 2013. Així mateix, l'auditor extern (PricewaterhouseCoopers) ha emès un informe de procediments acordats sobre aquesta informació amb data 23 de gener de 2014. En aquest informe no es reporten incidències.

L'abast dels procediments de revisió de l'auditor s'ha realitzat d'acord amb la Circular E01/2012, de 25 de gener de 2012, de l'Institut de Censors Jurats de Comptes d'Espanya.

## **G GRAU DE SEGUIMENT DE LES RECOMANACIONS DE GOVERN CORPORATIU**

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

En caso que alguna recomanació no es segueixi o es segueixi parcialment, cal incloure una explicació detallada dels seus motius de manera que els accionistes, els inversors i el mercat en general comptin amb prou informació per valorar el procedir de la societat. No són acceptables explicacions de caràcter general.

1. Que els estatuts de les societats cotitzades no limitin el nombre màxim de vots que pugui emetre un mateix accionista, ni continguin altres restriccions que dificultin la presa de control de la societat mitjançant l'adquisició de les seves accions en el mercat.

Vegeu els epígrafs: A.10, B.1, B.2, C.1.23 y C.1.24.

Complex  Expliqui

2. Que quan cotitzin la societat matriu i una societat dependent, ambdues defineixin públicament amb precisió:
  - a) 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;

**b) Els mecanismes previstos per resoldre els eventuais conflictes d'interès que es puguin presentar.**

Vegeu els epígrafs: D.4 y D.7

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui       No aplicable

3. Que, encara que no ho exigeixin de manera expressa les lleis mercantils, es 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 a 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.**

Vegeu l'epígraf: B.6

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui

4. Que les propostes detallades dels acords per adoptar a la Junta General, inclosa la informació a la qual es refereix la recomanació 27, es facin públiques en el moment de la publicació de l'anunci de la convocatòria de la junta.

Compleix       Expliqui

5. Que en la Junta General es votin separatament aquells assumptes que siguin substancialment independents, per tal que els accionistes puguin exercir de manera separada les seves preferències de vot. I que aquesta regla s'apliqui, en particular:

- a) **Al nomenament o 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.**

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui

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

Compleix       Expliqui

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

**I que vetlli, així mateix, 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 en què exerceixi la seva activitat, i observi aquells 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, així com 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 les estratègies generals de la societat, i en particular:**

- I) **El Pla estratègic o de negoci, així com els objectius de gestió i 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 de l'acompliment dels alts directius;**
- VII) **La política de control i gestió de riscos, així com el seguiment periòdic dels sistemes interns d'informació i control..**
- VIII) **La política de dividends, així com la d'autocartera i, especialment, els seus límits.**

Vegeu els epígrafs: C.1.14, C.1.16 y E.2

b) **Les decisions següents:**

- I) **A proposta del primer executiu de la companyia, el nomenament i eventual cessament dels alts directius, així com les seves clàusules d'indemnització.**
- II) **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.**
- 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 característiques especials, tinguin caràcter estratègic, llevat que la seva aprovació correspongui a la Junta General;**
- V) **La creació o l'adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualsevol altra transacció o operació de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, pugui menyscar la transparència del grup.**

c) **Les operacions que la societat efectuï amb consellers, amb accionistes significatius o representats en el Consell o amb persones vinculades a aquests (operacions vinculades).**

Aquesta autorització del Consell no es considera, tanmateix, necessària en aquelles operacions vinculades que compleixin simultàniament les tres condicions següents:

1<sup>a</sup>. Que es facin en virtut de contractes les condicions dels quals estiguin estandarditzades i s'apliquin en massa a molts clients;

2<sup>a</sup>. Que es facin a preus o tarifes establerts amb caràcter general per qui actuï com a subministrador del bé o servei del qual es tracti;

3<sup>a</sup>. Que la seva quantia no superi l'1% dels ingressos anuals de la societat.



Es recomana que el Consell aprovi les operacions vinculades previ informe favorable del Comitè d'Auditoria o, si s'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'absentin de la sala de reunions mentre el Consell delibera i vota sobre aquesta.

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

Vegeu els epígrafs: D.1 y D.6

Compleix  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.

Vegeu l'epígraf: C.1.2

Compleix  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.

Vegeu els epígrafs: A.3 y C.1.3.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

11. Que, dins dels consellers externs, la relació entre el nombre de consellers dominicals i el d'independents reflecteixi la proporció que hi ha 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 què siguin escasses o nul·les les participacions accionaries que tinguin legalment la consideració de significatives, però hi hagi accionistes amb paquets accionaris d'elevat valor absolut.**

**2n Quan es tracti de societats en què hi hagi una pluralitat d'accionistes representats en el Consell i no tinguin vincles entre si.**

Vegeu els epígrafs: A.2, A.3 y C.1.3

Compleix  Expliqui

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

Vegeu l'epígraf: C.1.3

Compleix  Expliqui

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

Vegeu els epígrafs: C.1.3 y C.1.8

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

14. Que quan sigui escàs o nul el nombre de conselleres, la Comissió de Nomenaments vetlli perquè en proveir-se noves vacants:

- a) **Els procediments de selecció no pateixin d'inclinacions implícites que obstaculitzin la selecció de conselleres;**
- b) **La companyia busqui deliberadament, i inclogui entre els potencials candidats, dones que reuneixin el perfil professional buscat.**

Vegeu els epígrafs: C.1.2, C.1.4, C.1.5, C.1.6, C.2.2 y C.2.4.

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

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

Vegeu els epígrafs: C.1.19 y C.1 41

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

16. Que, quan el president del Consell també sigui el primer executiu de la societat, es faculti un dels consellers independents per sol·licitar la convocatòria del Consell o la inclusió de punts nous en 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.

Vegeu l'epígraf: C.1.22

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

17. 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.**

Vegeu l'epígraf: C.1.3

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

18. 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, tot i que cada conseller pot proposar altres punts de l'ordre del dia inicialment no previstos.

Vegeu l'epígraf: C.1.29

Compleix       Complex parcialment       Expliqui

19. Que les inassistències dels consellers es redueixin a casos indispensables i es quantifiquin en l'Informe anual de govern corporatiu. I que si la representació és imprescindible, es confereixi amb instruccions.

Vegeu els epígrafs: C.1.28, C.1.29 y C.1.30

Compleix       Complex parcialment       Expliqui

20. 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 en l'acta.

Compleix       Complex parcialment       Expliqui       No aplicable

21. Que el Consell en ple avaluï un cop l'any:

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

Vegeu els epígrafs: C.1.19 y C.1.20

Compleix       Complex parcialment       Expliqui

22. Que tots els consellers puguin fer efectiu el dret a recollir la informació addicional que jutgin 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.

Vegeu l'epígraf: C.1.41

Compleix       Expliqui

23. 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.

Vegeu l'epígraf: C.1.40

Compleix       Expliqui

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

Compleix       Complex parcialment       Expliqui

25. 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 altres obligacions professionals que tinguin, per si poden interferir en la dedicació exigida;**
- b) **Que les societats estableixin regles sobre el nombre de consells dels quals puguin formar part els seus consellers.**

Vegeu els epígrafs: C.1.12, C.1.13 y C.1.17

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

26. Que la proposta de nomenament o reelecció de consellers que el Consell elevi a la Junta General d'Accionistes, així com el seu nomenament provisional per cooptació, s'aprovi pel 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 de la resta de consellers.**

Vegeu l'epígraf: C.1.3

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

27. Que les societats facin pública a través del seu web, i mantinguin actualitzada, la informació següent sobre els seus consellers:

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

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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

Vegeu els epígrafs: A.2 , A.3 y C.1.2

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

29. 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, excepte en cas de causa justa apreciada pel Consell previ informe de la Comissió de Nomenaments. En particular, es considera que hi ha causa justa quan el conseller hagi incomplert els deures inherents al seu càrrec o hagi incorregut en algunes de les circumstàncies que li facin perdre la seva condició d'independent, d'acord amb el que s'estableix en l'Ordre ECC/461/2013.

**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 siguin propiciats pel criteri de proporcionalitat indicat en la recomanació 11.**

Vegeu els epígrafs: C.1.2, C.1.9, C.1.19 y C.1.27

Compleix  Expliqui

30. Que les societats estableixin regles que obliguin els consellers a informar i, si s'escau, dimitir en aquells supòsits que puguin perjudicar el crèdit i la reputació de la societat i, en particular, els obliguin a informar el Consell de les causes penals en què apareguin com a imputats, així com de les seves posteriors vicissituds processals.

**Que si un conseller resulta processat o s'hi dicta en contra una interlocutòria d'obertura de judici oral per algun dels delictes indicats en l'article 213 de la Llei de societats de capital, el Consell examini el cas tan aviat com sigui possible i, a la vista de les seves circumstàncies concretes, decideixi si és procedent o no que el conseller continuï en el càrrec. I que el Consell reti compte de tot això, de manera raonada, en l'Informe anual de govern corporatiu.**

Vegeu els epígrafs: C.1.42, C.1.43

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui

31. 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 facin el mateix, de manera especial els independents i la resta de 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 serioses reserves, aquest tregui les conclusions que siguin procedents i, si opta per dimitir, n'expliqui les raons en la carta a la qual 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

32. Que quan, ja sigui per dimissió o per un altre motiu, un conseller cessi en el càrrec abans de la finalització del seu mandat, n'expliqui les raons 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, es reti compte del motiu del cessament en l'Informe anual de govern corporatiu.

Vegeu l'epígraf: C.1.9

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui       No aplicable

33. Que es circumscriguin als consellers executius les remuneracions mitjançant el 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 es condicioni al fet que els consellers les mantinguin fins al seu cessament com a conseller.**

Compleix       Compleix parcialment       Expliqui       No aplicable

34. 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 la seva independència.

Compleix       Expliqui       No aplicable

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

Compleix       Expliqui       No aplicable

36. Que, en cas de retribucions variables, les polítiques retributives incorporin límits i les cauteles tècniques necessàries per assegurar que aquestes retribucions guarden relació amb l'acompliment 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

37. Que quan hi hagi Comissió Delegada o Executiva (en endavant, Comissió Delegada), l'estructura de participació de les diferents categories de consellers sigui similar a la del mateix Consell i el seu secretari sigui el del Consell.

Vegeu els epígrafs: C.2.1 y C.2.6

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

La Comissió Executiva està formada pel president, el conseller delegat i el conseller director general (consellers executius) i dos consellers externs, dels quals un és independent; la seva secretària és la vicesecretària del Consell.

38. Que el Consell sempre tingui 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

39. Que el Consell d'Administració constitueixi en el seu si, a més del comitè d'auditoria exigida per la Llei del 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 estiguin recollides en el Reglament del Consell i incloguin el següent:**

- a) **Que el Consell designi els membres d'aquestes comissions tenint presents els coneixements, les aptituds i l'experiència dels consellers i les tasques de cada comissió; deliberi sobre les seves propostes i informes, i davant seu hagin de retre compte, en el primer ple del Consell posterior a les seves reunions, de la seva activitat i respondre del treball efectuat;**
- b) **Que les comissions esmentades estiguin formades exclusivament per consellers externs, amb un mínim de tres. Això s'entén sense 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 recollir assessorament extern, quan ho considerin necessari per a l'acompliment de les seves funcions.**
- e) **Que de les seves reunions se n'aixequi acta, de la qual s'ha de remetre una còpia a tots els membres del Consell.**

Vegeu els epígrafs: C.2.1 y C.2.4

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

40. 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.

Vegeu els epígrafs: C.2.3 y C.2.4

Compleix  Expliqui

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

Compleix  Expliqui

42. 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.

Vegeu l'epígraf: C.2.3

Compleix  Expliqui

43. Que el responsable de la funció d'auditoria interna presenti al Comitè d'Auditoria el seu 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

44. 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, inclosos, 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'han d'utilitzar per controlar i gestionar els riscos esmentats, inclosos els passius contingents o riscos fora de balanç.

Vegeu l'epígraf: E

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

45. Que correspongui al Comitè d'Auditoria:

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

- a) Que els principals riscos identificats com a conseqüència de la supervisió de l'eficàcia del control intern de la societat i l'auditoria interna, si s'escau, es gestionin i es donin a conèixer adequadament.
- b) 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 les recomanacions dels seus informes.
- c) Establir i supervisar un mecanisme que permeti als empleats comunicar, de manera confidencial i, si es considera apropiat, anònima, les irregularitats d'una potencial transcendència, especialment financeres i comptables, que adverteixin en el si de l'empresa.

2n En relació amb l'auditor extern:

- a) 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.
- b) 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 acompanyi aquesta comunicació d'una declaració sobre l'eventual existència de desacords amb l'auditor sortint i, si n'hi ha hagut, del seu contingut.
  - iii) Que, en cas de renúncia de l'auditor extern, examini les circumstàncies que l'hagin motivat.

Vegeu els epígrafs: C.1.36, C.2.3, C.2.4 y E.2

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

46. 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

47. Que el Comitè d'Auditoria informi el Consell, amb caràcter previ a l'adopció per aquest de les decisions corresponents, sobre els assumptes següents indicats en 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 l'adquisició de participacions en entitats de propòsit especial o domiciliades en països o territoris que tinguin la consideració de paradisos fiscals, així com qualsevol altra transacció o operació de naturalesa anàloga que, per la seva complexitat, pugui 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.

Vegeu l'epígraf: C.2.3 y C.2.4

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

48. Que el Consell d'Administració procuri presentar els comptes a la Junta General sense reserves ni excepcions en l'informe d'auditoria i que, en els supòsits excepcionals en què n'hi hagi, 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 esmentades.

Vegeu l'epígraf: C.1.38

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui

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

Vegeu l'epígraf: C.2.1

Compleix  Expliqui  No aplicable

50. Que corresponguin a la Comissió de Nomenaments, a més de les funcions indicades en les recomanacions precedents, les següents:

- a) Avaluar les competències, els coneixements i l'experiència necessaris en el Consell; definir, en conseqüència, les funcions i les 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 manera que s'entengui adequada, la successió del president i del primer executiu i, si s'escau, fer propostes al Consell perquè la successió esmentada es produeixi d'una manera ordenada i ben planificada.
- c) Informar dels 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 indicades en la recomanació 14 d'aquest codi.

Vegeu l'epígraf: C.2.4

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

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



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

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

52. Que correspongui a la Comissió de Retribucions, a més de les funcions indicades en 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 la resta de 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.**

Vegeu l'epígraf: C.2.4

Compleix  Compleix parcialment  Expliqui  No aplicable

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

Compleix  Expliqui  No aplicable

## **H ALTRES INFORMACIONS D'INTERÈS**

1. Si hi ha algun aspecte rellevant en matèria de govern corporatiu en la societat o en les entitats del grup que no s'hagi recollit en la resta d'apartats d'aquest informe però que sigui necessari incloure'l per recollir una informació més completa i raonada sobre l'estructura i les pràctiques de govern en l'entitat o el seu grup, detalli'l breument.
2. Dins d'aquest apartat també es pot incloure qualsevol altra informació, aclariment o matís relacionats amb els apartats anteriors de l'informe, en la mesura que siguin rellevants i no reiteratius.

En concret, indiqui si la societat està sotmesa a legislació diferent de l'espanyola en matèria de govern corporatiu i, si s'escau, inclogui aquella informació que estigui obligada a subministrar i sigui diferent de l'exigida en aquest inform.

3. La societat també pot indicar si s'ha adherit voluntàriament a altres codis de principis ètics o de bones pràctiques, internacionals, sectorials o d'un altre àmbit. Si s'escau, identifiqui el codi en qüestió i la data d'adhesió.

B.5

D'acord amb l'article 10.1 del Reglament de la Junta General d'Accionistes de Banco de Sabadell, S.A., 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 assoleixin el mínim expressat es poden agrupar fins a constituir-lo i conferir la seva representació a qualsevol d'aquests o, si s'escau, a un altre accionista que, de conformitat amb el que es preveu en els Estatuts Socials i en aquest reglament, tingui dret d'assistència a la junta.

El valor nominal de les accions el 31.12.2013 és de 0,125 EUR/acció

## C.1.2

El senyor Miquel Roca i Junyent va ser nomenat secretari no conseller en el Consell d'Administració del 13 d'abril de 2000 i la senyora María José García Beato, secretària general del banc, va ser nomenada vicesecretària no consellera en el Consell d'Administració de l'1 de juny de 2012.

### C.1.10

Al conseller delegat Sr. Jaime Guardiola Romojaro li han estat delegades totes les facultats del Consell, excepte les indelegables legalment.

Entre les delegades es troben les següents:

1. Contractar i obligar-se en general i efectuar tota classe 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 limitador, sinó merament enunciatiu, comprar, vendre, fins i tot amb preu ajornat, gravar, hipotecar i, en general, alienar béns i drets de qualsevol naturalesa o classes; constituir, acceptar i cancel·lar drets reals, inclosos drets d'opció de compra i condicions resolutòries inscripibles en el 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 en les seves juntes i reunions.
1. 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, així com requerir protestos, si s'escau, per falta d'acceptació o de pagament, i signar per tot això els documents necessaris.
2. Efectuar pagaments i cobraments, per qualsevol títol i quantitat, i fins i tot fer efectius lliuraments de l'Estat, comunitat autònoma, província o municipi.
3. Obrir comptes corrents ordinaris d'efectiu o d'efectes, comptes corrents amb garantia de valors i també amb la de crèdit personal, en qualsevol banc, entitats de crèdit i estalvi i singularment en el Banc d'Espanya o les seves sucursals; garantir els que s'obren per 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 a partir d'ara o ja tingui oberts l'entitat poderdant o una altra persona a nom d'aquesta, i signar talons, xecs, lletres o qualsevol altre document admès a l'efecte; retirar d'aquests bancs i del Banc d'Espanya, o sucursals dels uns i de l'altre, els llibres talonaris de xecs i talons per girar contra tots els comptes expressats, i prestar conformitat als seus saldos.  
Subscriure contractes de límit màxim per a préstecs successius amb garantia personal i convenis de redescòmpte amb el Banc d'Espanya.
4. Donar i prendre quantitats a préstec, així com crèdits en totes les seves modalitats amb garantia de qualsevol classe o sense.  
Acceptar, modificar, posposar i cancel·lar hipoteques, hipoteques mobiliàries, penyores amb desplaçament de possessió o sense, anticresis, avals, fiançaments i tota classe de garanties personals de tercers en assegurament de préstecs, crèdits i qualsevol altra operació del banc i subscriure a l'efecte les oportunes actes de lliurament i altres documents públics o privats que siguin necessaris.
5. Retirar dipòsits d'efectiu, valors o joies i signar els resguards i la resta de 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 al mandant li siguin adjudicats en emprèstits als quals s'hagi subscrit i signar el justificant de recepció d'aquests valors; sol·licitar el trasllat a compte i risc del mandant de dipòsits de valors i de préstecs i crèdits i les seves garanties de valors corresponents d'unes dependències del Banc d'Espanya a unes altres i d'uns establiments o entitats bancàries a uns altres.
6. Comprar, vendre i transferir tota classe de valors mobiliaris, fins i tot accions del Banc d'Espanya o de qualsevol altre.
7. 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.
8. Cobrar interessos o dividendes dels títols dipositats en els bancs esmentats, així com l'import dels que hagin resultat amortitzats, i signar els lliuraments corresponents i 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.
9. Sol·licitar del Banc d'Espanya i d'altres bancs el lloguer de caixes de seguretat, amb la facultat de poder-les obrir les vegades que consideri convenient, igual que podria fer el poderdant, i signar a l'efecte tots els documents que li exigeixi la representació del banc.
10. 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.
11. Portar la representació del banc en els concursos de creditors, quitaments i esperes, suspensions de pagaments i fallides dels seus deutors, assistint a les juntes, nomenant síndics i administradors, acceptant o rebutjant les propo-

sicions del deutor i portant tots els tràmits fins al terme del procediment, acceptant hipoteques, penyores, anticresis o altres garanties, transgir drets i accions i sotmetre's al judici d'àrbitres de dret o d'equitat.

12. Ostentar la representació del banc i comparèixer per si mateix o a través de procuradors o altres apoderats que pot nomenar, mitjançant l'atorgament, a l'efecte dels poders oportuns, davant de tota classe 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 qualsevol altre organisme oficial, promovent, instant, seguint, desistint, transgint expedients, plets, causes, judicis o recursos de qualsevol classe, ratificant-se en el contingut dels escrits formulats en nom de Banco de Sabadell, S.A. 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 classe d'actes d'administració, gestió i comerç.

13. Representar el banc en juntes d'accionistes, socis o associats, en 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.

14. Constituir fiances, penyores i garanties de tota classe, de manera mancomunada o solidària amb el fiançat o avalat, amb renúncia als beneficis d'ordre, excussió i divisió o qualssevol altres, sense limitació d'espècie ni quantitat, per davant qualsevol persona física o jurídica, qualsevol caixa d'estalvis i bancs i especialment davant del 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 especialment davant dels ens i els organismes públics indicats i davant de les delegacions d'Hisenda, per respondre en assegurament del Tresor de les quantitats fiançades i per poder constituir avals i avals mitjançant penyora sense desplaçament de dipòsits davant de la Caixa General de Dipòsits del Ministeri d'Hisenda i perquè, així mateix, puguin revocar els fiançaments i les garanties constituïdes i també cancel·lar-les en la manera i forma que considerin convenient.

15. Adreçar i contestar requeriments i rebre notificacions i preparar i requerir notaris per a la formalització de tota classe d'actes.

16. Contractar i acomiadar empleats i fixar els ascensos, les atribucions, els emoluments, les gratificacions i les indemnitzacions, així com instar, seguir i tramitar expedients fins a la seva cancel·lació i resolució.

17. Substituir, sense cap mena de limitació, en tot o en part els poders que tingui conferits a favor de la persona o persones que jutgi convenient, amb l'especificació de les facultats i la manera d'actuar, així com perquè pugui revocar aquestes substitucions.

#### C.1.15

La remuneració del Consell d'Administració inclou:

- a) La remuneració de la totalitat dels membres del Consell per funcions com a òrgan d'administració, que ha estat de 1.881 milers d'euros, respecte als 2.267 milers d'euros de l'any 2012, com a conseqüència de la reducció del 15% de les retribucions acordada pel mateix Consell.
- b) La remuneració dels consellers executius per les seves funcions executives, que ascendeix a 5.607 milers d'euros, calculada d'acord amb el criteri de meritació i no d'acord amb el de les quantitats efectivament percebudes aplicat en informes de govern corporatiu anteriors.

#### C.1.16

En aplicació de la normativa, aquest epígraf inclou els 5 membres de l'alta direcció, més l'Auditora Interna.

La remuneració total de l'alta direcció inclou les aportacions conjuntes a plans de pensions, instrumentades en pòlisses d'assegurances, fetes en l'exercici 2013 i està calculada d'acord amb el criteri de meritació i no d'acord amb el de les quantitats efectivament percebudes aplicat en informes de govern corporatiu anteriors.

#### C.1.26

L'edat màxima de 75 anys és la resultant de la limitació estatutària que estableix com a edat màxima per ser nomenat conseller els 70 anys. En estar els mandats limitats a 5 anys, cap conseller pot tenir una edat superior a 75 anys durant l'exercici del seu càrrec.

#### C.1.45

Es considera col·lectiu identificat:

- Consellers executius
- Alta direcció
- Alts directius responsables de la gestió diària, com ara els membres del Comitè de Direcció no inclosos en la categoria anterior, totes les persones que depenguin directament dels òrgans de direcció de la institució i totes les persones res-

ponsables de línies de negoci importants.

- Personal responsable de les funcions de control independents (compliment, gestió de riscos, recursos humans, auditoria interna...).

#### C.2.1

Adicionalment a la informació relacionada en aquest punt, han assistit a les comissions que es citen les persones següents:

- Comissió Executiva o Delegada: María José García Beato, en qualitat de secretària no membre.
- Comissió d'Auditoria i Control: Miquel Roca i Junyent, en qualitat de secretari no membre.
- Comissió de Nomenaments i Retribucions: Miquel Roca i Junyent, en qualitat de secretari no membre.
- Comissió de Control de Riscos: María José García Beato, en qualitat de secretària no membre.
- Comissió d'Estratègia: Miquel Roca i Junyent, en qualitat de secretari no membre.

#### D.2

L'operació indicada entre Banc Sabadell i el Sr. Jaime Gilinski és l'adquisició de JGB Bank NA, una entitat financera radicada a Florida (Estats Units). Aquesta operació va ser informada mitjançant fet rellevant número 196481 de data 4 de desembre de 2013.

---

Aquest informe anual de govern corporatiu ha estat aprovat pel Consell d'Administració de la societat en la seva sessió de data 23 de gener de 2014.

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

Si  No